

**UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN HUÁNUCO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**  
**CARRERA DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**



---

**FORMALIZACIÓN DEL COMERCIO INFORMAL EN EL MERCADO  
MAYORISTA SEÑOR DE PUELLES Y SU CONTRIBUCIÓN PARA  
AMPLIAR LA BASE TRIBUTARIA EN LA PROVINCIA DE  
HUÁNUCO – AÑO 2018**

---

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**TESISTAS:**                    José Johan WILMAN CRUZ LEÓN  
                                      Lorena GONZALES MORALES  
                                      Zoyla Karina QUIROZ MENDOZA

**ASESOR:**                     Dr. ALEMBER ANGULO CHÁVEZ

**HUÁNUCO – PERÚ**

**2019**

## DEDICATORIA

A la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Nacional Hermilio Valdizan de Huánuco, por constituirse en una gran oportunidad de superación y en el logro de nuestra profesionalización.

A los docentes de la Facultad, que nos brindaron sus conocimientos y experiencias durante el desarrollo de la Tesis, al **Dr. Aember Angulo Chávez** por sus críticas y orientación en el desarrollo del presente trabajo de investigación.

A los propietarios de establecimientos de comercio del mercado mayorista Señor de Puelles por brindarnos las facilidades e informaciones necesarias para ser plasmadas en el presente trabajo de investigación.

**Los autores.**

## **AGRADECIMIENTO**

### **A Dios:**

Por darnos la vida. A nuestros padres por habernos forjado como personas que somos en la actualidad; muchos de nuestros logros se los debemos a ellos entre los que se incluye este. Nos formaron con reglas y algunas libertades, pero al final de cuentas, nos motivaron constantemente para alcanzar nuestros anhelos.

**Los autores.**

## RESUMEN

La informalidad comercial es un problema que subsiste en la mayoría de los países, especialmente en aquellos de menor desarrollo, por ende, afecta considerablemente su economía. En nuestro país existe informalidad en todos los sectores económicos, en este sentido la investigación está enfocada al sector comercio. En el presente trabajo titulado " **FORMALIZACIÓN DEL COMERCIO INFORMAL EN EL MERCADO MAYORISTA SEÑOR DE PUELLES Y SU CONTRIBUCIÓN PARA AMPLIAR LA BASE TRIBUTARIA EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO – AÑO 2018**" se estudia y busca conocer las causas que se asocian, y que motivan tal problemática, proporcionando un aporte significativo a este sector. En tal sentido se realizó la investigación, encuestando a 149 comerciantes informales dedicados a la venta de papas; basado en ello se formularon preguntas relacionadas al costo y el tiempo que se requiere para que sus negocios se formalicen. El trabajo nos permitió conocer la situación del comercio informal, y cuán importante es que los comerciantes opten por una cultura formalizadora, ya que con ello se estaría potenciando uno de los sectores representativos económicamente en la provincia. Dicha investigación es ofrecida como una contribución a todos aquellos interesados en el tema, principalmente a los comerciantes informales o quienes quieran incursionar en esta actividad; y a la propia SUNARP, el MINSA y la Municipalidad Provincial de Huánuco en la medida que les pueda servir como una fuente de retroalimentación en sus funciones.

## **ABSTRACT**

Commercial informality is a problem that persists in most countries, especially in those of lesser development, therefore, it considerably affects its economy. In our country there is informality in all economic sectors, in this sense the research is focused on the trade sector. In the present work entitled "FORMALIZATION OF INFORMAL TRADE IN THE WHOLESALE MARKET LORD OF PUELLES AND ITS CONTRIBUTION TO EXPAND THE TAX BASE IN THE PROVINCE OF HUÁNUCO - YEAR 2018" it is studied and seeks to know the causes that are associated, and that motivate such problem, providing a significant contribution to this sector. In this sense, the research was carried out, surveying 149 informal merchants dedicated to the sale of potatoes; Based on this, questions were asked regarding the cost and time required for their businesses to be formalized. The work allowed us to know the situation of informal commerce, and how important it is for merchants to opt for a formalizing culture, since this would be strengthening one of the economically representative sectors in the province. This research is offered as a contribution to all those interested in the subject, mainly to informal traders or those who want to venture into this activity; and to SUNARP itself, the Ministry of Health and the Provincial Municipality of Huánuco to the extent that it can serve as a source of feedback in its functions.

## **INTRODUCCIÓN**

La investigación titulada: Formalización del comercio informal en el mercado mayorista Señor de Puelles y su contribución para ampliar la base tributaria en la provincia de Huánuco – Año 2018; tiene como objetivo principal, determinar en qué medida la formalización del comercio informal en el mercado mayorista Señor de Puelles contribuye a ampliar la base tributaria en la provincia de Huánuco, orientado al cumplimiento de los objetivos del estado para el financiamiento de bienes servicios y obras públicas en la región..

Para buscar la solución de los problemas y contrastar los objetivos e hipótesis planteadas, el trabajo se ha desarrollado en los siguientes capítulos:

El Capítulo I: Contiene EL PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, se presenta el planteamiento del problema el mismo que constituye la base del trabajo de investigación, objetivos, justificación e importancia, delimitaciones, hipótesis y variables de la investigación.

El Capítulo II, contiene EL MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN: Antecedentes relacionados con la investigación las bases teóricas y la definición de términos básicos.

El capítulo III: Contiene EL MARCO METODOLÓGICO: El tipo de investigación, el método, diseño y esquema de la investigación, la población y muestra, las técnicas de recolección y tratamiento de datos,

los instrumentos de recolección de datos, fuentes y el procesamiento y presentación de datos.

El Capítulo IV: Contiene LOS RESULTADOS: Presenta los resultados del trabajo de campo con aplicación estadística, cuadros, gráficos, e interpretación.

El Capítulo V: Contiene LA DISCUSIÓN DE RESULTADOS: Se presenta la contrastación de los resultados de trabajo de campo con los referentes bibliográficos, la prueba de hipótesis general y las pruebas de hipótesis específicas.

Finalmente se presenta las conclusiones, recomendaciones y como colofón de la tesis la bibliografía, el cuestionario de preguntas de las encuestas aplicadas y la matriz de consistencia.

# ÍNDICE

	<b>Pag.</b>
DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
RESUMEN.....	iv
ABSTRACT.....	v
INTRODUCCIÓN.....	vi
ÍNDICE.....	viii

## **CAPÍTULO I**

### **EL PROBLEMA DE INVESTIGACION**

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA: .....	10
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	12
1.2.1. Problema general: .....	12
1.2.2. Problemas específicos:.....	12
1.3. OBJETIVO GENERAL Y OBJETIVOS ESPECÍFICOS:.....	13
1.3.1. Objetivo general:.....	13
1.3.2. Objetivos específicos .....	13
1.4. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA.....	14
1.4.1. Justificación .....	14
1.4.2. Importancia.....	15
1.5. DELIMITACIONES .....	15
1.5.1. Delimitación geográfica.....	15
1.5.2. Delimitación temporal.....	15
1.6. HIPÓTESIS GENERAL Y ESPECÍFICAS.....	16
1.6.1. Hipótesis general .....	16
1.6.2. Hipótesis específicas.....	16
1.7. VARIABLES, DIMENSIONES E INDICADORES .....	16

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

2.1. ANTECEDENTES .....	19
2.2. BASES TEÓRICAS .....	28

## **CAPÍTULO III**

### **MARCO METODOLÓGICO**

3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	54
---------------------------------	----

3.2.	MÉTODO DE LA INVESTIGACIÓN.....	54
3.3.	DISEÑO Y ESQUEMA DE LA INVESTIGACIÓN.....	55
3.4.	POBLACIÓN Y MUESTRA .....	56
3.4.1.	UNIVERSO/POBLACIÓN.....	56
3.4.2.	MUESTRA .....	57
3.5.	TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN Y TRATAMIENTO DE DATOS .....	57
3.5.1.	Técnicas:.....	57
3.6.	PROCESAMIENTO Y PRESENTACIÓN DE DATOS .....	59
3.6.1.	Procesamiento de los datos .....	59
3.6.2.	Presentación de datos: .....	60

#### **CAPÍTULO IV**

#### **RESULTADOS**

4.1.	RESULTADOS DEL TRABAJO DE CAMPO.....	61
------	--------------------------------------	----

#### **CAPITULO V**

#### **DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

5.1.	CONTRASTACIÓN CON LOS REFERENTES BIBLIOGRÁFICOS.....	81
5.2.	CONTRASTACIÓN DE LA HIPÓTESIS GENERAL.....	87
5.3.	CONTRASTACIÓN DE LAS HIPÓTESIS ESPECÍFICAS .....	88

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

# CAPÍTULO I

## EL PROBLEMA DE INVESTIGACION

### 1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA:

La meta que se planteó el gobierno de PPK con respecto a la formalización fue tan ambiciosa como sorprendente: duplicar la tasa de formalidad, llevándola a un 60% al final del mandato

Existen, a grandes rasgos, dos líneas de pensamiento para explicar la informalidad. Una sostiene que es un problema de reglas, impuestos y servicios públicos. Los beneficios de formalizarse no compensan los costos y el Estado es incapaz de fiscalizar. Por ello, un adecuado mix de medidas tributarias, laborales y de simplificación administrativa liberaría el espíritu emprendedor, permitiría acceder al crédito y elevaría la productividad.

La otra línea de pensamiento ha ganado adeptos desde que se publicara un análisis de los economistas Rafael La Porta y Andrei Shleifer en el 2014, cuya conclusión era que la raíz de la informalidad es la ínfima productividad de las empresas en dicha condición. Son, de hecho, firmas de subsistencia, con escasas conexiones con el mundo formal.

¿En se aspecto nos preguntamos en qué medida la formalización del comercio informal en el mercado mayorista

Señor de Puelles contribuye a ampliar la base tributaria en la provincia de Huánuco?

Para La Porta y Shleifer, el mix de medidas descrito puede tener ciertamente impacto formalizador, pero será limitado. Lo que de verdad formaliza es el crecimiento económico basado en sectores que generen empleo formal. “Muchos emprendedores informales alegremente cerrarían sus negocios para trabajar como empleados en el formal sector si se les ofreciera la oportunidad”, afirman.

¿Cuál de las visiones prima en el Perú? Un estudio de Norman Loayza encuentra que la principal fuente de informalidad en el Perú es el marco legal e institucional, mientras que la productividad tiene un rol importante, pero comparativamente menor. Bajo esa influencia, el Gobierno viene tomando medidas como el régimen Mype tributario y, más recientemente, el subsidio del aporte de Essalud a los nuevos empleados formales jóvenes.

Sobre esta última línea de acción, cita a Colombia y Uruguay como casos de éxito. Lo son, pero con paquetes formalizadores más abarcadores en cuanto a herramientas y beneficiarios, con más tiempo de despliegue que el que le resta al Gobierno, y con resultados menores a los que se comprometiera PPK el 28 de julio pasado.

Para potenciar estas medidas, una verdadera reforma laboral y continuar con políticas que impulsen la productividad son

herramientas indispensables. A la informalidad hay que abordarla por todos los senderos.

Frente a ello nos planteamos los siguientes problemas:

## **1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

### **1.2.1. Problema general:**

¿En qué medida la formalización del comercio informal en el mercado mayorista Señor de Puelles contribuye a ampliar la base tributaria en la provincia de Huánuco - Año 2018?

### **1.2.2. Problemas específicos:**

- a. ¿Qué efecto tiene la oferta excesiva de productos en el mercado mayorista Señor de Puelles para mejorar la recaudación tributaria en la provincia de Huánuco - Año 2018?
- b. ¿De qué manera el autoempleo informal en el mercado mayorista Señor de Puelles incide en la recaudación de impuestos en la provincia de Huánuco - Año 2018?
- c. ¿Cómo es que la sensibilización tributaria en el mercado mayorista Señor de Puelles contribuye al proceso de formalización comercial en la provincia de Huánuco – Año 2018?

### **1.3. OBJETIVO GENERAL Y OBJETIVOS ESPECÍFICOS:**

#### **1.3.1. Objetivo general:**

Determinar en qué medida la formalización del comercio informal en el mercado mayorista Señor de Puelles contribuye a ampliar la base tributaria en la provincia de Huánuco – Año 2018

#### **1.3.2. Objetivos específicos**

- a. Identificar qué efecto tiene la oferta excesiva de productos en el mercado mayorista Señor de Puelles para mejorar la recaudación tributaria en la provincia de Huánuco - Año 2018.
- b. Determinar de qué manera el autoempleo informal en el mercado mayorista Señor de Puelles incide en la recaudación de impuestos en la provincia de Huánuco - Año 2018.
- c. Analizar como la sensibilización tributaria en el mercado mayorista Señor de Puelles contribuye al proceso de formalización comercial en la provincia de Huánuco – Año 2018.

## 1.4. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

### 1.4.1. Justificación

**Justificación teórica** En la presente investigación, se recopiló información relacionada con la informalidad de los comerciantes en el mercado mayorista Señor de Puelles en la provincia de Huánuco, enfocándonos en analizar la situación real de los comerciantes, teniendo como base que la mayoría de comerciantes no contribuyen al fisco.

**Justificación práctica** El desarrollo de la presente tesis pretende Determinar en qué medida la formalización del comercio informal en el mercado mayorista Señor de Puelles contribuye a ampliar la base tributaria en la provincia de Huánuco, dando prioridad a los comerciantes informales, de tal manera que con un programa de sensibilización se pueda incentivar a contribuir al fisco ampliando la base tributaria en nuestra provincia.

**Justificación metodológica** En el presente trabajo, se empleó la técnica de la encuesta, que sirvió para recaudar datos por medio de un cuestionario, para conocer el número actual de comerciantes informales. Asimismo, permitirá utilizar una guía de observación para obtener información de lo que ocurre en el mercado mayorista Señor de Puelles. Y por último se utilizó la investigación y análisis documental de

bibliografía relacionada a la informalidad de los comerciantes, la cual dió lugar a la utilización de fichas textuales, resumen y de comentarios. Estas técnicas nos permitieron aportar instrumentos para la recolección de datos, para lograr los propósitos de la investigación.

#### **1.4.2. Importancia**

La importancia de la investigación se centra en constituir un aporte necesario para los comerciantes de Puelles, buscando alcanzar altos índices de contribución al fisco.

### **1.5. DELIMITACIONES**

#### **1.5.1. Delimitación geográfica.**

El estudio de la investigación se realizó en el mercado mayorista Señor de Puelles en la provincia de Huánuco, y como unidades de análisis estuvo representados por 149 comerciantes informales que tienen que ver con el tema de investigación.

#### **1.5.2. Delimitación temporal.**

El estudio se refiere al periodo de 2018, el mismo que servirá para comparar con datos recientes de comerciantes en el mercado mayorista Señor de Puelles en la provincia de Huánuco.

## **1.6. HIPÓTESIS GENERAL Y ESPECÍFICAS**

### **1.6.1. Hipótesis general**

La formalización del comercio informal en el mercado mayorista Señor de Puelles contribuye a ampliar la base tributaria en la provincia de Huánuco – Año 2018.

### **1.6.2. Hipótesis específicas**

- a. La oferta excesiva de productos en el mercado mayorista Señor de Puelles mejora la recaudación tributaria en la provincia de Huánuco - Año 2018.
- b. El autoempleo informal en el mercado mayorista Señor de Puelles incide en la recaudación de impuestos en la provincia de Huánuco - Año 2018.
- c. La sensibilización tributaria en el mercado mayorista Señor de Puelles contribuye al proceso de formalización comercial en la provincia de Huánuco – Año 2018.

## **1.7 VARIABLES, DIMENSIONES E INDICADORES**

### **1.7.1. Variable independiente (VI)**

#### **FORMALIZACIÓN DEL COMERCIO INFORMAL**

##### **Dimensiones**

- Oferta excesiva de productos

- Autoempleo informal
- Sensibilización tributaria

**Indicadores:**

- Fijación de precios
- Nivel de producción
- Precio de venta
- Habilidad
- Conocimiento
- Capacidad
- Habilidad
- Conocimiento
- Capacidad

**1.7.2 Variable dependiente (VD)**

**BASE TRIBUTARIA**

**Dimensiones**

- Recaudación tributaria
- Recaudación de impuestos
- Proceso de formalización

**Indicadores:**

- Pago de impuestos directos
- Pago de impuestos indirectos
- Tasas de impuestos de servicios públicos

- Impuesto a la renta
- Impuesto al patrimonio predial
- Régimen único simplificado
- Régimen especial
- Régimen MYPE Tributario
- Régimen general

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. ANTECEDENTES**

A nivel nacional. Por ser un tema de que se maneja desde varios puntos de vista como los son el empleo informal y el comercio informal no hay mucha información de manera específica, por lo que encontrar material de gran relevancia es muy escaso ya que existen proyectos que han hecho el estudio del tema de la informalidad, pero de forma más general.

**SILVA AZULES L. (2012). FORMALIZACIÓN TRIBUTARIA DE LOS COMERCIANTES INFORMALES EN LA ZONA CENTRAL DEL CANTÓN UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO UNIDAD ACADEMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS PARA OBTENER EL TÍTULO DE INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORIA**

**El autor concluye en lo siguiente:**

1. El Servicio de rentas Internas, en calidad de organismo gestor del control tributario de los recursos económico del país se enfrenta a una realidad altamente conflictiva, más por el sentido de la ley que por el cumplimiento de las normas

procesales que hacen de la cobranza de tributos una mala imagen en el ciudadano. De ahí que la importancia de los procesos se torna difícil de procesar cuando se han evidenciado las siguientes conclusiones:

2. La falta de capacitación y formación en los comerciantes informales genera un alto desconocimiento de las obligaciones tributarias, fomentando así la irregularidad del control contable que se pierde en los esquemas fiscales del Servicio de Rentas internas.
3. El sector financiero no considera sujeto de crédito a los comerciantes informales ya que no tienen ningún sustento de que su negocio tenga estabilidad financiera.
4. La falta de una educación tributaria crea actitudes de incumplimiento en las normas fiscales, debido al poco interés por prepararse a miras de llevar un proceso de desarrollo y actualización mercantil del control tributario. La informalidad de los comerciantes ubicados en la avenida García Moreno genera alta preocupación al Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Milagro, más por la reubicación que genera el control vial del casco comercial, que los tributos que deben pagar para SRI.

**AVILA PALACIOS, MA. (2017) TESIS: FACTORES QUE INCIDEN EN LA INFORMALIDAD PARA AMPLIAR LA BASE TRIBUTARIA DE LOS COMERCIANTES AMBULANTES UBICADOS ALREDEDOR DEL MERCADO MAYORISTA TRUJILLO – AÑO 2017. FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD. TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO.**

**El Autor concluye en lo siguiente:**

1. Se identificó que los factores que inciden en la informalidad de los comerciantes ambulantes alrededor del mercado mayorista Trujillo año 2017 son: Bajo nivel de cultura tributaria, el costo de contar con un local, los gastos tributarios, siendo uno de los más influyentes el costo en el que se incurre en el pago de alquiler de un local.
2. Se determinó el nivel de cultura tributaria en los comerciantes ambulantes ubicados alrededor del mercado mayorista Trujillo – año 2017, el 35% tienen un nivel bajo, el 41% un nivel medio y el 24% tiene un nivel alto, de lo cual concluimos que es otro de los factores que inciden en la informalidad, es el poco interés de cumplir con las obligaciones tributarias debido al desconocimiento de los beneficios que la informalidad puede generar.

3. Se conoció que los comerciantes ambulantes alrededor del mercado mayorista consideran que los trámites de formalización no son engorrosos ni costosos pero que las multas y sanciones tributarias son elevadas con respecto a sus ingresos, así mismo consideran que si se formalizan serán constantemente fiscalizados por SUNAT.
4. Se describieron los costos de ser formal, desde los trámites de formalización, el costo de mantenerse en la la formalidad teniendo en cuenta los pagos del IGV y Renta, las sanciones tributarias a fin de demostrar las facilidades con las que hoy en día se cuenta si se desea crear un negocio desde la formalidad.
5. Se propuso un plan de capacitaciones para incentivar la formalización de los comerciantes ambulantes ubicados en los alrededores del mercado mayorista – Trujillo – año 2017.
6. Espacio público 40%, cambio de uso del suelo 39.5%, contaminación del espacio 36% congestión vehicular 32.5%.
7. En la variable espacio público, el nivel de conservación es deteriorado, donde a partir de los resultados obtenidos se concluyó que el 46% de la población afirma este grado de deterioro es provocado por las actividades realizadas por el comercio informal ambulatorio, que han provocado que el espacio público este en un estado de vulnerabilidad, afectando a una buena parte de la población que habita y transita por

este sector de la ciudad, convirtiéndose en escenarios de una inmensa variedad de conflictos sociales entre los actores que se ubican en ese lugar. Los expertos consultados, reafirman lo antes mencionado, concluyendo que el uso inadecuado y la falta de planes adecuados están generando el deterioro constante del espacio público de la Av. España. En las dimensiones de la variable deterioro del espacio público, el mayor número de respuestas se en el nivel moderado en los siguientes porcentajes: deterioro de estética urbana 48%, inseguridad ciudadana 42%, insalubridad y hacinamiento 34%, menoscabo del equipamiento y mobiliario 30.5% y devaluación del espacio 28%. 114 V.3 Se concluye que la invasión del espacio público, es uno de los efectos.

8. Se concluye que la invasión del espacio público, es uno de los efectos producidos por el comercio informal ambulatorio que incide significativamente en el deterioro del espacio público de la Avenida España del distrito de Trujillo, 2017; siendo el coeficiente de contingencia del estadístico de prueba Tau-b de kendall es  $t=0.60$ , con el nivel de significancia menor al 1% ( $P < 0.01$ ), se acepta la hipótesis. Esta dimensión ocupa el tercer lugar en la escala de valoración de los efectos que más deterioran de forma significativa el espacio público. Los datos demostraron que el 40% de la población estudiada hace esta aseveración.

**COTRINA REYES, L. M. A. (2016) TESIS: LA FORMALIZACIÓN DEL COMERCIO AMBULATORIO COMO ESTRATEGIA PARA AMPLIAR LA BASE TRIBUTARIA EN EL PERÚ – PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE 2015 Y 2016. TESIS PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE DOCTOR EN CONTABILIDAD Y FINANZAS LIMA – PERÚ. FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS SECCIÓN DE POSGRADO**

1. Los datos obtenidos permitieron determinar que la ausencia de una cultura tributaria en los comerciantes ambulantes, afecta el aumento de nuevos inscritos, ya que se deja de identificar la necesidad de contribución al Estado, a través de los impuestos, buscando cualquier tipo de justificación.
2. Se ha establecido que el incumplimiento de requisitos exigidos por el Estado respecto a la formalización, incide de manera inversa en la preparación de los microempresarios a desarrollar actividades de “retail” moderno. Al respecto es importante señalar que, si la sociedad percibe bajo control tributario, la informalidad capta mayor cantidad de adeptos, generando un efecto multiplicador perjudicial para el sistema tributario.
3. Se verifica que el incumplimiento de las obligaciones tributarias y labores en los comerciantes ambulatorios, afecta el aprovechamiento de la norma sobre la generación de

empleo. En ese sentido, la informalidad desarrolla un efecto multiplicador negativo en los procesos relacionados con las actividades comerciales, como el empleo, el sistema pensionario, de prevención y seguridad laboral, entre otros.

5.2.4 Los datos obtenidos y puestos a prueba, permitieron determinar que la eficiente cultura de servicio por parte del ente fiscalizador, afecta el aprovechamiento de las facilidades en cuanto a la formalización de microempresarios, cuando ésta no se lleva de manera correcta, siendo una tendencia mundial no solo brindar un buen producto, sino que éste debe estar acompañado de un buen servicio.

4. La contrastación de la respectiva hipótesis permitió precisar que el desconocimiento en los comerciantes sobre las tendencias del mercado, incide en el mejoramiento en los niveles de productividad laboral de las MYPES, teniendo en cuenta que, en estos últimos años, se puede acceder a una significativa cantidad de información, la cual debe ser utilizada de manera adecuada por el nuevo empresario, en lo que respecta a producción y productividad.
5. Se ha determinado que la ausencia de políticas públicas orientadas al desarrollo productivo, incide de manera negativa en el incremento de la PEA mediante la optimización administrativa, ya que estas políticas deben presentarse como un servicio con objetivos de mediano plazo, en un marco de

simplificación y actualización de diversos trámites exigidos por el Estado.

6. En conclusión, se ha demostrado que la formalización del comercio ambulatorio, incide directamente en la estrategia de ampliación de la base tributaria en el Perú, de manera directa, como nuevos inscritos, e indirecta, con el efecto multiplicador de fomento del cumplimiento voluntario en los sectores relacionados con este.

**TICONA GEMIO A. B. (2016) TESIS: FACTORES ECONÓMICOS, SOCIALES Y CULTURALES ASOCIADOS AL COMERCIO INFORMAL EN LA CIUDAD DE JULIACA – 2015. TESIS: PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE LICENCIADO EN SOCIOLOGÍA PUNO – PERÚ 2016. UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO DE PUNO**

1. La informalidad surge como alternativa de subsistencia ante el desempleo generado, la exclusión social derivada de problemas de marginalidad social (falta de ingresos, educación y capacitación) que inciden a la inserción del comercio informal los factores económicos, sociales y culturales en la ciudad de Juliaca y que están estrechamente asociados con la actividad informal, en donde el modelo económico adoptado y sus políticas afectan las economías locales en contextos que

presentan dificultades para articularse, generando crisis que derivan en problemas del mercado laboral.

2. Los factores económicos que inciden a la inserción del comercio informal de la ciudad de Juliaca con mayor predominancia son los bajos ingresos económicos de las familias que representa el 55.6% con un ingreso mensual de quinientos a novecientos soles mensual.
3. La procedencia del 79.5% de los comerciantes informales son de la zona rural de las comunidades campesinas, centros poblados de las provincias y distritos de la región Puno; en consecuencia, los factores sociales que influyen predominantemente en el comercio informal en la ciudad de Juliaca, además, la inserción del comercio informal es el “género” femenino en el 80.8%, al encontrarse desempleadas con las posibilidades de generar ingresos económicos. La gran mayoría de los comerciantes que participaron en este estudio son trabajadores por cuenta propia y más de la mitad se dedica a la venta de alimentos, comidas preparadas, artefactos eléctricos, ropas, entre otros.
4. Los factores culturales de la población en las estrategias de acceder a la generación de recursos económicos como producto de no depender de nadie, siendo de mayor incidencia a la inserción de comercio informal en la ciudad de Juliaca es el grado de instrucción alcanzada del 39.4% con estudios de

educación secundaria incompleta de los comerciantes; asimismo, el 64.2% lo hacen por necesidad. Los comerciantes trabajan en promedio más de 40 horas a la semana –medida que sirve de estándar mundial de trabajo decente–. Sin embargo, los comerciantes en el centro tienden a trabajar más horas que los comerciantes en la periferia, y las comerciantes mujeres tienden a trabajar más horas que los comerciantes hombres. En general, trabajan casi los 12 meses del año y en su mayoría no cuentan con asistencia de otras personas, ya sean remuneradas o no.

## **2.2. BASES TEÓRICAS**

Haciendo una revisión literaria se establecen aspectos teóricos que sustentaran el estudio investigativo, dentro de este marco se encuentran bases de diversas teorías relativas a la informalidad que orientan el sentido de la investigación.

### **COMERCIO INFORMAL**

Esta actividad es asociada a las calles y a la economía informal ya que este tipo de comercio no suele estar inscrito en ningún tipo de registro formal, no pagan impuestos y no ofrecen garantías sobre sus productos.

#### **Características del comercio informal**

No existen estrictamente características de comercio informal, sin embargo encontraremos las siguientes:

- Esta desligado al cumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de los comerciantes.
- Este tipo de comercio se origina por la complejidad de las normas tributarias.
- Es realizada por la población que cuenta con bajos recursos económicos.
- Los bienes y servicios que se ofrecen no tiene el respaldo ni la garantía de los entes reguladores.

### **Evolución del comercio informal**

La historia del comercio informal es la historia de un largo camino entorpecido por la politización hacia los mercados que representan la aspiración popular por obtener una propiedad privada segura para poder desarrollar sus actividades comerciales en un ambiente digno y adecuado.

La búsqueda de un objetivo de trabajo adecuado por parte de los comerciantes informales ha contrastado a su vez con la inconsistencia de la actitud del Estado. El vaivén entre persecución y cooptación iniciado en la colonia ha ido revelando siglo tras siglo que las autoridades no comprendían lo que estaba ocurriendo.

### **Causas del comercio informal**

- Los escasos espacios disponibles (no públicos) para el desarrollo del comercio formal. Si ha ello, consideramos, la

instalaciones de grandes plataformas de servicios comerciales, que han dado lugar a un desplazamiento del comercio informal.

- La limitada infraestructura y acondicionamiento de los mercados de abastos, que impide la incorporación del comerciante informal, volviéndose este comerciante competencia desleal al mercado.

- No existe en la mayoría de municipalidades un marco normativo favorable, para la formalización del comercio informal desde una visión de desarrollo económico, asimismo, existe excesivas trabas burocráticas, comisiones técnicas mixtas improductivas, manejo político de la situación de pobreza del comerciante, entre otros temas.

- Limitado manejo empresarial en las actividades económicas de comerciantes, por las escasas oportunidades de capacitación y asistencia técnicas, que dan lugar a actividades de sobrevivencia y no de emprendimiento competitivo.

- Limitado acceso al financiamiento para la adquisición de galerías y/o mercados, a través del crédito individual o asociativo.

### **Consecuencias del comercio informal**

Ineficiente utilización de los servicios del estado, lo cual podría poner en riesgo las perspectivas de crecimiento del país. La evidencia comparativa sugiere que la informalidad en el Perú es

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

## **BASE TRIBUTARIA**

Importe al que se le aplica el porcentaje a pagar del impuesto. En los impuestos directos, consiste en los ingresos brutos menos una serie de descuentos y deducciones que establecen las leyes tributarias.

### **Importancia del aumento de la base tributaria**

El aumento de la base tributaria es importante porque el estado puede obtener los recursos para brindar, educación, salud seguridad, justicia, obras públicas, combate a la pobreza y el impulso a los sectores económicos que son fundamentales para el crecimiento de la economía del país, el estado debe de buscar la igualdad de todos.

### **Beneficios del aumento de la base tributaria**

- Los que aportan, no lo ven directamente, pero se utiliza el dinero para mejorar los servicios que brinda el estado como educación, carreteras, salud
- Otro beneficio es que no tendremos problemas con la autoridad fiscal por no pagar impuestos ni se nos aplicarían multas por esta omisión.

### **FORMALIZACIÓN DE EMPRESAS**

Formalizar una empresa es dotarla de las herramientas mínimas que requiere para su constitución, operación y funcionamiento en una actividad económica determinada. Es acompañarla por el camino de la legalidad, la ética, la libre competencia, la responsabilidad social y la preservación del medio ambiente para mejorar su sostenibilidad en el tiempo y la competitividad empresarial, creando un entorno apto y favorable para la inversión productiva, la dignificación de las condiciones laborales y la creación de riqueza.

### **Ventajas de formalizarse**

- Mayores posibilidades de posicionarte en el mercado, pues no tendrás problemas legales.
- Puedes asociarte con otras personas o con otras empresas para lograr mayor competitividad.

- Mayor credibilidad y confianza por parte de los clientes, si eres informal no les brindas seguridad, por lo tanto tendrás una menor clientela.
- Tendrás mayores posibilidades de acceder a nuevos mercados y expandirte hacia plazas internacionales por medio de la exportación.
- Puedes acceder a préstamos y créditos de diferentes instituciones financieras tanto estatales como privadas. Puedes comprar con factura y acceder al crédito fiscal.
- Podrías participar en licitaciones públicas y hacer del Estado tu gran cliente. Asimismo, ser parte de la lista de proveedores de las grandes empresas, pues contarás con los requisitos formales.
- Contribuirás con el Perú, ya que impulsarás el desarrollo social y económico con el pago de impuestos. Es necesario que sepas que las Pymes cuentan con beneficios tributarios.

### **Importancia de formalizarse**

La formalización es importante porque permite tener un registro de los ingresos y gastos del negocio, lo que facilita el control y la toma de decisiones. Además contribuirá para que el estado financie los servicios de los ciudadanos como educación, salud, infraestructura que se traduce en su aporte al desarrollo del país.

### **Tipos de formalización**

- o **Persona natural:** Bajo esta modalidad, tú como persona natural puedes ejercer actividades económicas directamente, y como tal, eres responsable de las obligaciones de tu negocio.
- o **Persona jurídica:** La modalidad de Persona Jurídica representa a una organización con responsabilidad limitada y que tiene como objetivo social realizar actividades económicas. Bajo la legislación peruana existen varias modalidades de las cuales te recomendamos cuatro para iniciar tu negocio: Empresa Individual de Responsabilidad Limitada (E.I.R.L.), Sociedad Anónima (S.A.), Sociedad Anónima Cerrada (S.A.C.) y Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada (S.R.L.).

### **EMPLEO INFORMAL Y CAPITAL HUMANO<sup>1</sup>**

El conjunto de factores que intervienen para obtener un producto y a su vez alcanzar un objetivo económico ha dependido de la capacidad de los agentes económicos para incrementar sus existencias de capital. Ya que para los consumidores los productos que atraen más a los ciudadanos hacia los establecimientos informales son la comida, la ropa, los zapatos, los discos y las películas, siendo de ellos los discos los que mayor preferencia tienen para comprarse en la informalidad sobre los establecidos, lo

---

<sup>1</sup> SARA Cifuentes, (2004) *“los vendedores ambulantes un reflejo de una realidad nacional”*. nov. 24-2004

cual de alguna manera da la razón a quienes apoyan la tesis de que fomentan la piratería.

La palabra capital en economía, por lo general significa capital real (esto es, bienes físicos). Sin embargo, el lenguaje cotidiano, capital se emplea para designar al capital monetario, es decir, stock de dinero que es el resultado del ahorro pasado. Con características importantes como que su creación implica un sacrificio, puesto que los recursos se destinan a bienes de capital no consumibles, diferente al capital para consumo inmediato. Como aumenta la productividad de los otros factores de producción tierra y trabajo, esta productividad aumentada es lo que representa la recompensa por el sacrificio que implica la creación de capital. Así es posible inferir que capital nuevo solo es creado en tanto su productividad sea suficiente al menos para compensar a quienes hacen sacrificio que implica su creación.

Entre las nuevas definiciones de capital y su injerencia en el desarrollo económico de los países los que más se destacan son: el capital humano y actualmente el capital social, como ese conjunto de capital no tradicional que por naturaleza y características específicas son determinantes para que un modelo de desarrollo tenga altas probabilidades.

El comercio informal no se realiza necesariamente en la calle, puede tener lugar en casa-habitación propia o, dada su naturaleza, puede no tener propiamente un espacio para realizarse. La mayor parte del comercio informal es el que llevan a cabo los comerciantes ambulantes, llamados así en tanto que no siempre tienen un lugar fijo para vender sus mercancías. Los “ambulantes” son los que ofrecen sus mercaderías en las calles, mercados, parques, paraderos de autobuses, clínicas, centros de espectáculos y cruceros de calles, donde se ubican los semáforos. Por eso, cuando se habla de ambulantes necesariamente se habla comercio informal y economía informal.

De ser sostenible esta situación, es necesario hacer un mayor énfasis no solo descriptivo si no analítico, acerca del capital humano y social; al ser tan baja la calidad de estos países subdesarrollados, comienza a considerarse como un nuevo fenómeno global que está abarcando gran parte de las economías domésticas de cada región.

“El sector informal incluye un conjunto heterogéneo de pequeñas unidades de producción caracterizadas de una parte, por llevarse a cabo el proceso de trabajo en forma independiente, en el cual participa la mano de obra familiar en forma primaria, trabajadores asalariados en forma secundaria y, de otra parte, por el hecho de su racionalidad no está basada en la obtención de ganancias, sino

en los ingresos necesarios para la subsistencia” (**Henao y Sierra, 1995**).

La mirada sobre la problemática del vendedor informal ubicado en el espacio público se considera desde la óptica de la recuperación de la calle como bien de uso público, el vendedor paso a ser un invasor y al pretenderse reordenar lo urbano debió considerarse una planificación que incluya programas de reasentamiento y reorganización de los vendedores informales del espacio público considerando la importancia de este sector en la subsistencia de las personas y familias que no han podido incorporarse a la vida laboral del sector formal.

En los países tercermundistas como Colombia el fenómeno del subdesarrollo trae consigo el desempleo y el subempleo, que abarca a las personas que tienen su subsistencia de actividades económicas del sector informal básicamente urbano, y como consecuencia la incorporación privilegiada de una minoría de la población económicamente activa en el sector formal y marginado al resto de la población.

## SECTOR INFORMAL<sup>2</sup>

Definición OIT: sector que agrupa actividades laborales que requieren poco capital, tecnologías simples y salarios marginales.

---

<sup>2</sup> **GONZÁLEZ. El comercio informal y su incidencia en el nivel de ingresos de los comerciantes formales de la ciudad de Ibarra. 2011.**  
[http://rraae.org.ec/Record/0002\\_4e657c3c64851991319b0ceb41e48fd9](http://rraae.org.ec/Record/0002_4e657c3c64851991319b0ceb41e48fd9)

## **TRABAJO INFORMAL**

Definición **OIT**: forma urbana de hacer las cosas, cuya marca distintiva incluye: pocas barreras a la entrada para el empresario, en términos de habilidades y capital requerido; empresas de propiedad familiar; operación en pequeña escala; producción de trabajo intensiva con tecnologías adaptada y su mercado regulado competitivo.

## **TRABAJADOR INFORMAL**

Definición **DANE**: asalariado a patrón de microempresa con menos de diez trabajadores. Trabajador por cuenta propia, no profesional ni técnico.

Definición **OIT**: aquellos por cuenta propia (excepción de los profesionales liberales) los familiares no remunerados, el servicio doméstico y emperadores y empleados de pequeñas empresas.

Definición **CLAT**: Central latinoamericana de Trabajadores. El trabajador no es informal sino autónomo y no asalariado.

## **DESEMPLEO ESTRUCTURAL**

Desempleo como consecuencia de cambios en la composición de la mano de obra o la estructura de la economía, así como el cambio tecnológico o la reubicación de industrias.

## **DESEMPLEO CÍCLICO**

El desempleo cíclico se origina en la reducción transitoria de la demanda agregada en una caída de las exportaciones y/o en el consumo en la inversión. Se trata de un desempleo agregado y macroeconómico pues la cantidad de puestos de trabajo existentes, ya ocupados o pendientes por llenar, es menor que la cantidad de oferentes, ocupados y desempleados. Al salario vigente no todos los oferentes logran hacerse a un trabajo porque la demanda agregada es insuficiente.

## **CONDICIÓN DE TRABAJO**

Se entiende como condición de trabajo cualquier característica del mismo que puede tener influencia significativa en los riesgos para la seguridad y la salud del trabajador, incluyéndose:

- Las características generales de los locales, instalaciones, equipos, productos y demás útiles en el centro de trabajo.
- La naturaleza de los agentes físicos, químicos y biológicos en el ambiente de trabajo y sus correspondientes intensidades, concentraciones o niveles de presencia.
- Los procedimientos para la utilización de los agentes citados que influyan en la generación de los riesgos laborales (las posibilidades de sufrir enfermedades o lesiones con motivo u ocasión del trabajo).

- Las demás características del trabajo, incluidas las relativas a su organización y ordenación, que influyan en la magnitud de los riesgos a que este expuesto el trabajador.

### **DEL SECTOR INFORMAL A LA INFORMALIZACIÓN DE LA ECONOMÍA.**

Aunque en algunos ámbitos los sectores formal e informal compiten abiertamente agudizando sus contradicciones, en diversas ramas de la economía suelen operar en términos complementarios. Es sabido, que el sector informal distribuye bienes producidos en el sector formal, o bien, proporciona insumos o servicios por subcontratación. Este mecanismo se conoce como informalización del sector formal y constituye la evidencia más notable de la coexistencia funcional de ambos sectores. La informalización de la economía también se presenta cuando como parte de sus procesos de reestructuración destinados a disminuir costos, o a la mejora en la flexibilidad de la producción, ciertas empresas del sector formal, se valen de la maquila o de la subcontratación con unidades del sector informal.

**URIBE, ORTIZ Y CASTRO (2006)** en su artículo Una teoría general sobre la informalidad laboral: el caso colombiano, mencionan las siguientes teorías sobre la informalidad laboral.

La teoría estructuralista del sector informal

De acuerdo a los autores **URIBE, ORTIZ Y CASTRO**, esta teoría afirma que: Una larga tradición teórica de corte estructuralista ha pensado la informalidad laboral como el resultado de un escaso desarrollo del sector moderno de la economía, de tal manera que éste no alcanza a absorber toda la fuerza laboral disponible. La población excedente, sea educada o no, se ve forzada a laborar en actividades informales de baja remuneración o cae en el desempleo. Bajo el enfoque estructuralista se destacan los trabajos de LEWIS (1954), HART (1970, 1973), la Organización Internacional del Trabajo - OIT (1972), SINGER (1980), el Programa de Empleo para América Latina y el Caribe - PREALC (1981 y 1985), y TOKMAN (1978 y 1982), entre otros. Lo más característico de la visión estructuralista es el dualismo económico: el sector moderno comprende el conjunto de actividades económicas en las cuales existen economías de escala en capital físico y capital humano; por otra parte, el sector tradicional o informal se caracteriza por escasos requerimientos de capital físico y capacitación laboral<sup>3</sup>

En lo anterior si bien es cierto que al crecimiento de la economía del país va de la mano con la creación de empresas e industrias con una gran cantidad de tecnología que muchas veces es traída de países desarrollados los cuales tienen en su pie de fuerza

---

<sup>3</sup> **URIBE.ORTIZ Y CASTRO. Una teoría general sobre la informalidad laboral: el caso colombiano.2006. Disponible en: <http://economialaboral.univalle.edu.co/TeoriaGeneral.pdf>**

capital físico y capital humano a diferencia de Colombia que con la llegada de más tecnología reduce la creación de empleos y despidos injustos de personal capacitado para cada uno de los diferentes cargos ya que una maquinaria especializada para determinada creación, hace que se despidan a varios de los funcionarios que eran los encargados de hacer determinadas creaciones, todo esto con el fin de ahorrarse en muchos casos el pago de las obligaciones a los empleados, por consiguiente este fenómeno hace que muchas personas profesionales o algunas sin estudios busquen en la informalidad un escape para mitigar todos sus gastos.

Estos autores también afirman que:

***Además de recibir un menor ingreso per cápita, los informales tienen empleos de menor calidad pues las empresas informales que generan escasas rentas tienden a incumplir las regulaciones institucionales y legales. En consecuencia, los empleos informales se caracterizan por inestabilidad laboral, ausencia de prestaciones sociales, ausencia de contrato laboral, condiciones de trabajo inseguras y antihigiénicas, etc. De acuerdo con la teoría estructuralista, el sector informal es el producto de la falta de correspondencia, tanto cuantitativa***

***como cualitativa, entre la demanda y la oferta de trabajo, la cual, a su vez, es el resultado de la forma en que la estructura económica incide en el mercado laboral***<sup>4</sup>

Con lo anterior se ven reflejadas unas de las consecuencias de la informalidad en Colombia, es un país que hay demasiadas empresas informales que no brindan una estabilidad laboral no cumplen con ningunas de las obligaciones a sus empleados, como las prestaciones sociales y además sus trabajos en muchas ocasiones son de baja calidad brindando así al consumidor productos que no tienen las garantías que requieren para la comercialización de los mismos.

## **LA TEORÍA INSTITUCIONALISTA DEL SECTOR INFORMAL**

Según los autores URIBE, ORTIZ Y CASTRO:

***La otra corriente teórica que explica la existencia de informalidad se centra en las fricciones y en los costos que imponen sobre las empresas la existencia de un marco legal institucional. Se le denomina teoría institucionalista porque se centra en los costos que el Estado y en general las instituciones le imponen al funcionamiento, legalización y desempeño de las empresas. Esta***

---

<sup>4</sup> *Ibid.*

***visión aboga en cierta forma por un libre funcionamiento de los mercados y plantea de forma explícita o implícita una desconfianza en la intervención estatal en la economía. Como es bien conocido, en el contexto de un Estado de Derecho existen regulaciones para el funcionamiento de las empresas, y existen además obligaciones de diferente tipo: tributarias (impuestos a la renta, a las ventas, de industria y comercio, prediales, etc.), laborales (salario mínimo, pensiones, cesantías, parafiscales), pagos de servicios públicos de actividad económica (usualmente más altos que los servicios públicos domiciliarios), sanitarias, ambientales, etc<sup>5</sup>***

En Colombia al igual que en muchos países del mundo se pagan tributos al estado con el fin de que este los administre de una manera adecuada, no es para menos dejar de lado el costo que genera para estar en el sector formal siendo esta una de las causas de mayor reconocimiento por parte de la informalidad, quienes se ven afectados al crear sus pequeñas empresas y al inicio de su creación como a lo largo de su funcionamiento tendrá que pagar los tributos a los que esté obligado; esto conlleva a que prefieran quedarse en la informalidad.

---

<sup>5</sup> *Ibid*

Midiendo la informalidad. En términos de la informalidad URIBE, ORTIZ Y CASTRO, afirman que:

“los diferentes enfoques teóricos sobre la informalidad e identifica cuatro líneas de pensamiento fundamentales:

*El primer enfoque define informalidad como equivalente a pobreza y precariedad. El segundo enfoque, el de la excesiva regulación, ve la informalidad como resultado de las rigideces y las regulaciones que impone el Estado.*

*El tercer enfoque, el de la articulación estructural, caracteriza la economía informal como actividades que generan ganancias, no están reguladas por el Estado, pero están relacionadas con las actividades del sector formal (ya sea como proveedores de insumos, como demandantes de insumos o como proveedores de bienes y servicios finales).*

*El enfoque empresarial, muy relacionado con analistas del Banco Mundial, ve al sector informal como un sector no regulado, aunque dinámico, conformado por empresas de pequeña escala que están ampliamente integradas con el sector formal y que buscan inicialmente eludir las rigideces.*

Y distorsiones generadas por las regulaciones estatales (este enfoque por tanto es muy afín al enfoque de la excesiva regulación)<sup>6</sup>

Analizando lo anterior son cuatro causas demasiado notorias en Colombia, en todas las ciudades del país se presentan muchas situaciones como las anteriormente mencionadas pero cabe resaltar también que en muchas regiones del país una de las causas a que llevan a que el fenómeno de la informalidad aumente

---

<sup>6</sup> *Ibid.*

de manera exagerada y es debido al desplazamiento forzado quienes obligan a que muchos de los campesinos acostumbrados a las cultivos de frutas, verduras, hortalizas entre otros, se vean obligados a radicarse en ciudades donde ellos se ven obligados a ingresar a la informalidad por la falta de ofertas laborales.

### **ASPECTOS DE LA INFORMALIDAD QUE AFECTAN A LOS COMERCIANTES FORMALES**

A lo largo de todo el material revisado y estudiado se recopila información de los aspectos de la informalidad que afectan a los comerciantes formales del país, son muchos los factores que afectan la informalidad sin dejar de lado que el sector formal en muchas ocasiones hace sus transacciones comerciales con el sector informal, en busca de acceder a mejores costos del mercado acude a la informalidad para la compra de materia prima para la transformación de la misma en muchas de las empresas del sector formal<sup>7</sup> no quiere decir que la formalidad este haciendo algo ilegal solo que la informalidad en varios aspectos también intervienen en la economía del país así mismo le da un apoyo a la formalidad en cuanto a los costos para la fabricación de diferentes productos de las industrias.

---

<sup>7</sup> **EL ESPECTADOR. El 68% de la población laboral activa es informal. 2013. Disponible en: <http://www.elespectador.com/noticias/economia/el-68-de-poblacion-laboral-activa-colombia-informalarticulo-419329>**

Un aspecto que afecta la informalidad a la formalidad es en los ingresos que deja de recibir el sector formal,<sup>8</sup> ya que existe competencia desleal ofreciendo productos a precios bajos por tal motivo las ventas se ven afectadas por ende los ingresos a todos los comerciantes formales que ofrecen productos a todos los habitantes con los costos que genera el tener un establecimiento abierto al público puesto que los comerciantes informales pueden ofrecer sus productos a precios muy bajos llamando así la atención de muchos compradores quienes ven en ellos la posibilidad de tener lo que necesitan sin verificar la garantía de los productos sin la más mínima higiene posible en muchos casos que los consumidores por ahorrarse una parte de dinero sin tener el mínimo cuidado en la calidad en los productos que están consumiendo.

### **LAS BARRERAS DE ACCESO A LA LEGALIDAD<sup>9</sup>**

Las barreras burocráticas son todas aquellas exigencias, requisitos, limitaciones, prohibiciones y/o cobros que impongan las entidades de la administración pública (en adelante, «entidad» o «entidades»), dirigidos a condicionar, restringir u obstaculizar el

---

<sup>8</sup> *Ibid.*

<sup>9</sup> **RODRÍGUEZ. Economía Informal Vendedores ambulantes de chía. 2005. Obtenido en: <http://intellectum.unisabana.edu.co/bitstream/handle/10818/7089/124604.pdf?sequence=1&isAllowed=y>**

acceso y/o permanencia de los agentes económicos en el mercado y/o que puedan afectar a los administrados en la tramitación de procedimientos administrativos sujetos a las normas y/o principios que garantizan la simplificación administrativa. Tales medidas pueden materializarse o estar contenidas en disposiciones administrativas (Ejemplo: decreto supremo, resolución ministerial, resolución directoral, ordenanza municipal u otra norma de rango administrativo), en actos administrativos dirigidos a una persona natural o jurídica específica (Ejemplo: oficio, carta, resolución administrativa) o en actuaciones materiales<sup>1</sup> que aprueben, emitan o realicen las entidades como las municipalidades, los gobiernos regionales, los ministerios y, en general, cualquier otra entidad, estatal o sujeta al régimen privado, a que se refiere el artículo I del Título Preliminar de la Ley del Procedimiento Administrativo General<sup>2</sup>, que ejerza función administrativa.

¿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<sup>10</sup>

---

<sup>10</sup> *Para mayor información sobre un modelo de crecimiento endógeno que resalta el efecto negativo de la informalidad a través de la congestión de servicios públicos, véase Loayza (1996).*

## **REGULACIÓN ÚNICA O RÉGIMEN ESPECIALES PARA LOS INFORMALES**

### **La informalidad y su efecto en la sociedad peruana**

Al ser un fenómeno social y económico, el concepto de informalidad es muy difícil de aprehender. Su heterogeneidad y los límites movibles de sus fronteras complican cualquier ensayo de definición. Sin embargo, a pesar de lo dicho, pensamos que la actividad informal debe concebirse como «un proceso de generación de beneficios, patrimoniales o no, caracterizado por un hecho central: su desviación de la regulación jurídica existente, ya aplicando nuevas regulaciones o ya aplicando regulaciones existentes que no corresponden al caso». Nótese, que el énfasis de la definición se pone en la «desviación de la regulación». No es solo un incumplimiento de la normativa actual sin más, sino que a dicho incumplimiento le sigue otra regulación.<sup>11</sup>

Segundo, la sucesión de regulaciones o normativas supone que las normas o reglas de contenido jurídico, emitidas por el Estado, van a ser sustituidas por la regulación proveniente de la autonomía privada. Algunas veces, sobre todo cuando existe un grupo organizado de personas que practican la informalidad, la

---

<sup>11</sup> *Debe anotarse que el concepto de «incumplimiento» será utilizado de una manera amplia. En primer lugar, incumplimiento supone contradicción con una prohibición expresa del ordenamiento. Por ejemplo, el no pago por el empleador de la remuneración mínima vital. En segundo lugar, incumplimiento también supone contradicción con una prohibición implícita del ordenamiento. Por ejemplo, la ley puede decir que los vehículos de transporte público solo circularán con una licencia municipal y ello debe entenderse como una prohibición para los vehículos que no hayan adquirido la mencionada licencia. En este último caso, si bien es cierto que no hay una prohibición expresa dirigida a los vehículos sin licencia, sería ilógico concebir que la prohibición no juega en relación con ellos.*

autonomía privada creará reglas insertas en un. Para Bobbio, la presencia de un sistema de coacción jurídicamente institucionalizado implica la existencia de una sanción como efecto a la desobediencia de una regla, la medida predeterminada de dicha sanción y las personas encargadas de cumplir la ejecución.<sup>12</sup> Es decir, todo un sistema abocado a la eficacia real de la regulación, esto es, al respeto de un orden. Mientras en otros casos, cuando no hay grupos organizados, la regulación proveniente de la autonomía privada se traducirá en costumbres jurídicas, directivas unilaterales dirigidas a sujetos determinados y acuerdos de voluntad.

### **MYPES E INFORMALIDAD EN EL PERÚ.**

Revisitado el sector de la microempresa cobró interés académico de manera simultánea al desarrollo del concepto de sector informal, como reflejo de una forma de producción muy particular, con bajos niveles de productividad. Un gran número de estudios fueron acompañados de esfuerzos de política orientados a promover el desarrollo de este sector (véase Carbonetto et al 1984; León, J. 1989).

**MYPES:** El sector de las microempresas siempre ha sido considerado de gran magnitud tanto en número de unidades como en generación de empleo. Utilizando el número de personas que

---

<sup>12</sup> **BOBBIO, Norberto. Teoría general del Derecho. Bogotá: Temis, 1997, p. 112.**

declaran tener negocio en las Encuestas de Hogares como proxy, se estima que para 2014 existían en Perú unas 6.2 millones de unidades económicas de hasta 10 trabajadores -de las cuales 3.2 millones eran trabajadores independientes- que daban empleo a unos 10.6 millones de trabajadores<sup>46</sup>. Esto representa el 68% del empleo total del país. En términos de su importancia económica, datos recientes del INEI analizados en Távora et al (2014), señalan que las empresas de hasta 10 trabajadores, explican el 32% del Valor Agregado Bruto del país, aunque generan el 75% del empleo equivalente total. De manera interesante, dicho estudio indica que el 71% del empleo en este sector trabaja sin remuneración. Es por eso que este sector explica solo el 18% del total de remuneraciones a los asalariados, el 9% del excedente bruto de explotación y el 2% de otros impuestos a la producción. Villarán (2007) añade que, respecto al trabajador promedio de la microempresa, el trabajador medio de la pequeña empresa produce 2.6 veces más, el trabajador medio de la mediana empresa produce 8.4 veces más y el de la gran empresa produce en promedio unas 16 veces más. Adicionalmente, en relación a la formalidad laboral, se tiene que, en el 2014, para aquellos que reportan ocupación, había una tasa de informalidad laboral a nivel nacional de 74%. Sin embargo, esta tasa es mucho mayor para los trabajadores de empresas o negocios de menos de 10 <sup>46</sup> Véase Lévano (2007) para mayores detalles sobre esta metodología.

Dicha fuente reporta 5 millones de unidades económicas en 2002 y 5.8 millones en 2006. Si se excluye a los trabajadores independientes, las cifras son 2.5 millones en 2002 y 3 millones en 2006. Se puede discutir sobre la forma de estimación, pero es innegable que se trata de un sector de grandes magnitudes.

## CAPÍTULO III

### MARCO METODOLÓGICO

#### 3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

El tipo de investigación fue **aplicada**, porque el presente trabajo trata de analizar los hechos sobre teorías ya existentes que fueron observados para determinar en qué medida la formalización del comercio informal en el mercado mayorista Señor de Puelles contribuye a ampliar la base tributaria en la provincia de Huánuco – Año 2018

El estudio es de tipo **Descriptivo Correlacional**, porque determina si dos variables están correlacionadas o no. Esto significa analizar si un aumento o disminución en una variable coincide con un aumento o disminución en la otra variable. También fue **Longitudinal**, porque investiga al mismo grupo de personas de manera repetida a lo largo de un período de tiempo.

#### 3.2. MÉTODO DE LA INVESTIGACIÓN

En la presente investigación se empleó el método sintético o de síntesis, el mismo que se complementó con el inductivo y deductivo entre otros:

Por lo manifestado, se describen los siguientes:

- ✓ **El método Sintético (Síntesis).** Consiste en reunir las partes analizadas en el todo para examinar el fenómeno nuevamente en forma global.
- ✓ **El método Inductivo.** Obtención de conocimientos de lo particular a lo general. Establece proposiciones de carácter general inferidas de la observación y el estudio analítico de hechos y fenómenos particulares. Se complementa mutuamente con el método deductivo. Establece conclusiones empíricas.
- ✓ **El método Deductivo.** Razonamiento mental que conduce de lo general a lo particular. Parte de proposiciones o supuestos generales que se deriva a otra proposición o juicio particular. Se complementa mutuamente con el método inductivo. Establece conclusiones lógicas.

### 3.3. DISEÑO Y ESQUEMA DE LA INVESTIGACIÓN

En la presente investigación se utilizó el diseño correlacional, donde las variables se manejaron bajo el siguiente esquema:

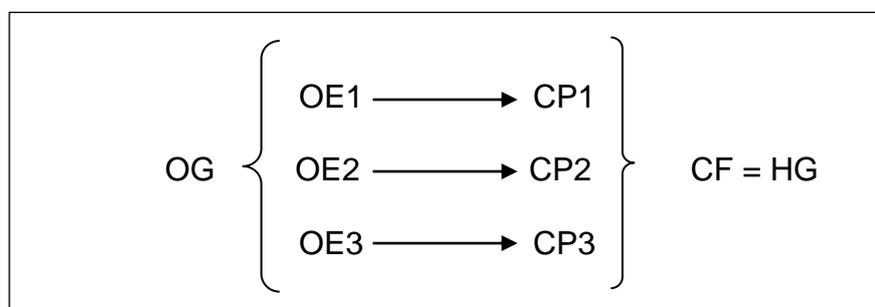


Dónde:

M = Es la muestra de la investigación

O = resultado que se va a obtener

Debido a la naturaleza de la investigación, responde al de una investigación por objetivos de acuerdo al esquema siguiente:



Dónde:

OG = Objetivo General

CF = Conclusión Final

HG = Hipótesis General

OE = Objetivo Especifico

CP = Conclusión Parcial

### 3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

#### 3.4.1. UNIVERSO/POBLACIÓN

La población o universo estuvo representado por los comerciantes del mercado mayorista Señor de Puelles que comercializan papas en la provincia de Huánuco. Según cuadro adjunto.

N°	NÚMERO DE COMERCIANTE	COMERCIANTE FORMAL	TOTAL COMERCIANTE INFORMAL
1	165	16	149
TOTAL			149

*Fuente* : Mercado mayorista Señor de Puelles

*Elaboración* : Propia

### 3.4.2. MUESTRA

Para llevar a cabo la presente investigación se tomó como muestra a los comerciantes informales identificados expendedores de papas que se encuentran dentro del perímetro del mercado mayorista Señor de Puelles y que suman un total de 149 Comerciantes informales.

DISTRITO	NÚMERO DE COMERCIAN- TES INFORMALES
Comerciantes informales que se dedican a la venta de papas	149
<b>TOTAL</b>	<b>149</b>

*Elaboración: Propia*

### 3.5. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN Y TRATAMIENTO DE DATOS

Para lograr el cumplimiento de los objetivos de estudio se acudió al empleo de técnicas de recolección y tratamiento de datos y como instrumento para medir la situación actual, se aplicó el cuestionario diseñado por la escala de Likert.

#### 3.5.1. Técnicas:

- a. **La encuesta:** que se aplicó a la muestra de comerciantes de papas ubicados dentro del mercado mayorista Señor de Puelles. Y como instrumento el cuestionario, el mismo que fue estructurado teniendo en cuenta las variables e indicadores en estudio.

### **3.5.2 Tratamiento de Datos:**

Se realizó a través de la estadística descriptiva tales como las proporciones y porcentajes, a fin de interpretar cada una de las variables y sus indicadores, así como matematizar y presentar los cuadros y gráficos estadísticos.

## **3.5 INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS, FUENTES**

El instrumento que se utilizó en la presente investigación fue de acuerdo a la Técnica de Investigación ya mencionada, la cual se detallan a continuación.

### **3.5.1 Instrumento**

**Cuestionario:** Constituyen las preguntas con la finalidad de recoger datos para que la investigación sea factible y viable. Al realizar el cuestionario se tuvo en cuenta en cuenta la longitud del mismo, como el modo de obtener las respuestas significativas que ayuden el proceso de la toma de decisiones.

### **3.5.2 Fuentes:**

- a. **Fuentes Primarias.** - Para la obtención de información de manera directa, se hizo uso de la observación por parte del investigador en lugares donde se lleva a cabo la investigación.

- b. **Fuentes Secundarias.** - Se hizo uso de información de fuentes bibliográficas (libros, revistas, normas legales, etc.) relacionados con el tema de estudio, como también de información encontrada en Internet.

### **3.6. PROCESAMIENTO Y PRESENTACIÓN DE DATOS**

#### **3.6.1. Procesamiento de los datos**

Para el procesamiento de datos se usaron las herramientas de software informático como el SPSS y el Ms Office, para la elaboración de los gráficos y cuadros de doble entrada, teniendo en cuenta las variables de la presente investigación.

Durante el proceso se ejecutarán las operaciones necesarias para convertir los datos en información significativa. Los datos fueron presentados en tablas, cuadros, figuras y gráficos analizados con la aplicación de la estadística descriptiva.

- Ordenamiento y clasificación
- Gráficas estadísticas
- Procesamiento computarizado con Excel
- Procesamiento computarizado con SPSS

**3.6.2. Presentación de datos:**

Se utilizó la estadística descriptiva para analizar la existencia de asociaciones entre variables para cada uno de los indicadores. Además, se utilizó el análisis de correlación simple para medir el grado de relación entre las variables independiente y dependiente para arribar a la demostración de la Hipótesis.

## **CAPÍTULO IV**

### **RESULTADOS**

#### **4.1. RESULTADOS DEL TRABAJO DE CAMPO**

##### **ENCUESTAS**

##### **4.1.1. Formalización del Comercio informal y la base tributaria**

###### **Interrogante.**

**¿Considera usted, que la formalización del comercio informal en el mercado mayorista Señor de Puelles contribuye a ampliar la base tributaria en la provincia de Huánuco?**

###### **Interpretación:**

Del total de 149 personas encuestadas, obtuvimos:

- 80 respondieron “Muy de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 54% del total.
- 20 respondieron “algo de acuerdo”, quienes fueron el 14% del total encuestado.
- 20 respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 13%.
- 20 respondieron “algo en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 13%
- 9 respondieron “muy en desacuerdo” los que sumaron el 6%

La mayoría de los encuestados están de acuerdo con que que la formalización del comercio informal en el mercado

mayorista Señor de Puelles contribuye a ampliar la base tributaria en la provincia de Huánuco. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.

### CUADRO N° 01

#### Formalización del Comercio informal y la base Tributaria

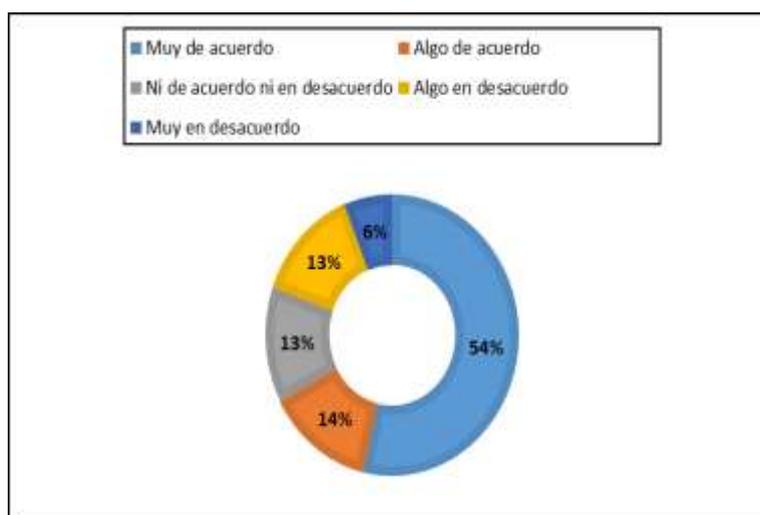
Alternativa	Total, Parcial	Porcentaje
Muy de acuerdo	80	54.00%
Algo de acuerdo	20	14.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	20	13.00%
Algo en desacuerdo	20	13.00%
Muy en desacuerdo	9	6.00%
<b>Total</b>	<b>149</b>	<b>100.00%</b>

Fuente : Mercado mayorista Señor de Puelles

Elaboración : Propia

### GRAFICO N° 01

#### Formalización del Comercio informal y la base Tributaria



Elaboración : propia

#### 4.1.2 Fijación de precios y pago de impuestos directos

**Interrogante:**

**¿Está de acuerdo usted, con qué la fijación de precios en la formalización del comercio informal tendrá efecto en el pago de impuestos directos para ampliar la base tributaria en la provincia de Huánuco?**

**Interpretación:**

Del total de personal encuestado, 149 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 90 respondieron “Muy de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 60% del total.
- 20 respondieron “algo de acuerdo”, quienes fueron el 14% del total encuestado.
- 15 respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 10%.
- 15 respondieron “algo en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 10%
- 9 respondieron “muy en desacuerdo” los que sumaron el 6%

En definitiva, observamos los resultados obtenidos y notamos claramente con qué la fijación de precios en la formalización del comercio informal tendrá efecto en el pago de impuestos directos para ampliar la base tributaria en la provincia de Huánuco. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.

**CUADRO N° 02**  
**Fijación de precios y pago de impuestos directos**

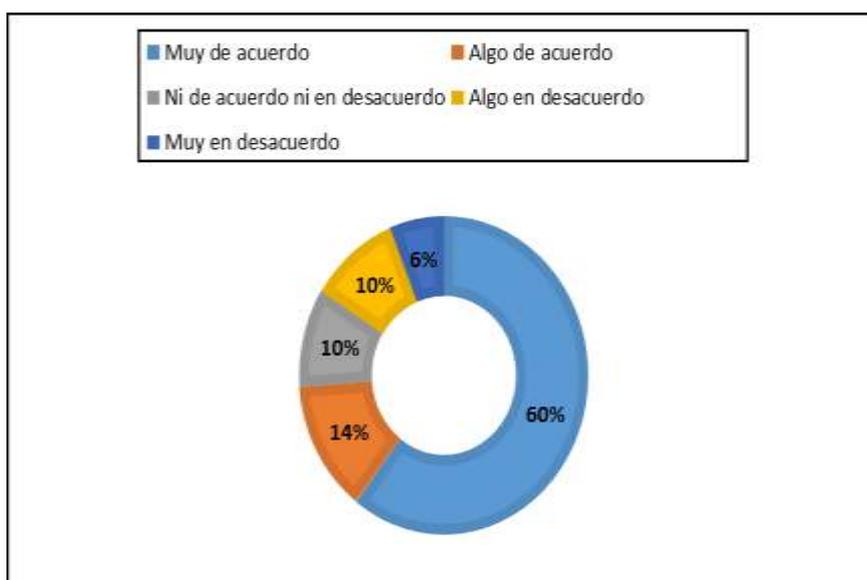
<b>Alternativa</b>	<b>Total Parcial</b>	<b>Porcentaje</b>
Muy de acuerdo	90	60.00%
Algo de acuerdo	20	14.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	15	10.00%
Algo en desacuerdo	15	10.00%
Muy en desacuerdo	9	6.00%
<b>Total</b>	<b>149</b>	<b>100.00%</b>

*Fuente : Mercado mayorista Señor de Puelles*

*Elaboración : Propia*

**GRAFICO N° 02**

**Fijación de precios y pago de impuestos directos**



*Elaboración : propia*

### 4.1.3 Nivel de producción y base tributaria

#### **Interrogante:**

**¿Está de acuerdo usted, con que el nivel de producción de los campesinos contribuye a incrementar la base tributaria en la provincia de Huánuco?**

#### **Interpretación:**

De todos los encuestados, 149 personas, se dieron como resultados los siguientes:

- 75 respondieron “Muy de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 50% del total.
- 25 respondieron “algo de acuerdo”, quienes fueron el 17% del total encuestado.
- 18 respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 12%.
- 16 respondieron “algo en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 11%
- 15 respondieron “muy en desacuerdo” los que sumaron el 10%

Observando los resultados, notamos que la mayoría de encuestados consideran con que el nivel de producción de los campesinos contribuye a incrementar la base tributaria en la provincia de Huánuco. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.

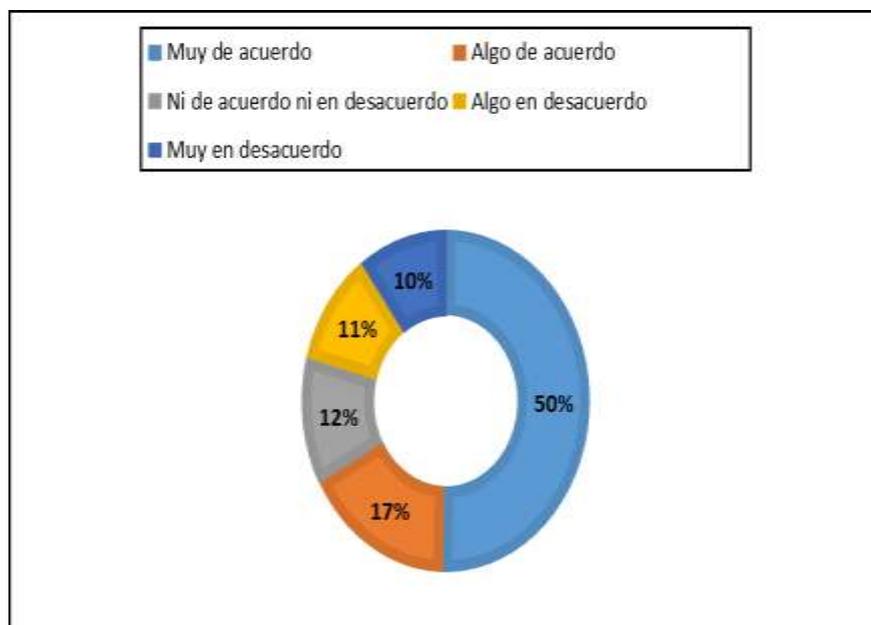
**CUADRO N° 03**  
**Nivel de producción y base tributaria**

<b>Alternativa</b>	<b>Total Parcial</b>	<b>Porcentaje</b>
Muy de acuerdo	75	50.00%
Algo de acuerdo	25	17.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	18	12.00%
Algo en desacuerdo	16	11.00%
Muy en desacuerdo	15	10.00%
<b>Total</b>	<b>149</b>	<b>100.00%</b>

*Fuente : Mercado mayorista Señor de Puelles*

*Elaboración : Propia*

**GRAFICO N° 03**  
**Nivel de producción y base tributaria**



**Elaboración : propia**

#### **4.1.4 Precio de venta y tasa de impuestos de servicios públicos**

##### **Interrogante:**

**¿Está usted de acuerdo con que los precios de venta de los productos que se expenden en el mercado mayorista Señor de Puelles guardan relación con las tasas de impuestos de servicios públicos?**

##### **Interpretación:**

Del total de personal encuestado, 149 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 70 respondieron “Muy de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 47% del total.
- 40 respondieron “algo de acuerdo”, quienes fueron el 27% del total encuestado.
- 15 respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 10%.
- 15 respondieron “algo en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 10%
- 9 respondieron “muy en desacuerdo” los que sumaron el 6%

En este ítem la mayoría de los encuestados están “totalmente de acuerdo” con que los precios de venta de los productos que se expenden en el mercado mayorista Señor de Puelles guardan relación con las tasas de impuestos de servicios públicos. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.

**CUADRO N° 04**  
**Precio de venta y tasa de impuestos de servicios públicos**

<b>Alternativa</b>	<b>Total Parcial</b>	<b>Porcentaje</b>
Muy de acuerdo	70	47.00%
Algo de acuerdo	40	27.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	15	10.00%
Algo en desacuerdo	15	10.00%
Muy en desacuerdo	9	6.00%
<b>Total</b>	<b>149</b>	<b>100.00%</b>

*Fuente : Mercado mayorista Señor de Puelles*

*Elaboración : Propia*

**GRAFICO N° 4**

**Precio de venta y tasa de impuestos de servicios públicos**



**Elaboración : propia**

#### **4.1.5 Habilidad de autoempleo informal e impuesto a la renta**

##### **Interrogante:**

**¿Está de acuerdo usted, con que la habilidad del autoempleo informal debe ser parte del pago de impuesto a la renta de los comerciantes del mercado mayorista Señor de Puelles?**

##### **Interpretación:**

Del total de personal encuestado, 149 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 105 respondieron “Muy de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 70% del total.
- 15 respondieron “algo de acuerdo”, quienes fueron el 10% del total encuestado.
- 10 respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 7%.
- 10 respondieron “algo en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 7%
- 9 respondieron “muy en desacuerdo” los que sumaron el 6%

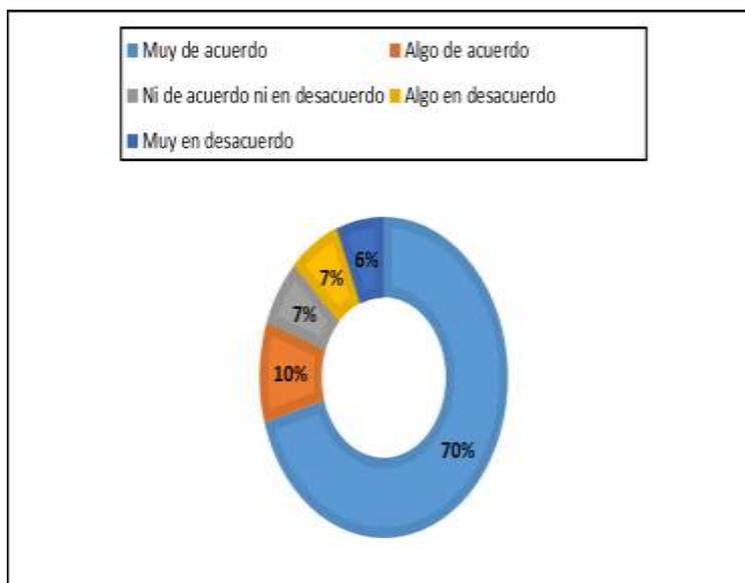
Todas las personas encuestadas están de acuerdo con que la habilidad del autoempleo informal debe ser parte del pago de impuesto a la renta de los comerciantes del mercado mayorista Señor de Puelles. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.

**CUADRO N° 05**  
**Habilidad de autoempleo informal e impuesto a la**  
**renta**

Alternativa	Total Parcial	Porcentaje
Muy de acuerdo	105	70.00%
Algo de acuerdo	15	10.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	10	7.00%
Algo en desacuerdo	10	7.00%
Muy en desacuerdo	9	6.00%
<b>Total</b>	<b>149</b>	<b>100.00%</b>

*Fuente : Mercado mayorista Señor de Puelles*  
*Elaboración : Propia*

**GRAFICO N° 05**  
**Habilidad de autoempleo informal e impuesto a la**  
**renta**



*Elaboración : propia*

#### **4.1.6 Capacidad de pago e impuesto al patrimonio predial**

**Interrogante:**

**¿Está de acuerdo usted, con que los comerciantes del mercado mayorista Señor de Puelles están en la capacidad de realizar pagos de Impuesto al Patrimonio Predial?**

**Interpretación:**

Del total de personal encuestado, 149 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 65 respondieron “Muy de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 44% del total.
- 45 respondieron “algo de acuerdo”, quienes fueron el 30% del total encuestado.
- 10 respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 7%.
- 20 respondieron “algo en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 13%
- 9 respondieron “muy en desacuerdo” los que sumaron el 6%

En concordancia con el ítem anterior, la mayoría de encuestados manifestaron estar de acuerdo con que los comerciantes del mercado mayorista Señor de Puelles están en la capacidad de realizar pagos de Impuesto al Patrimonio Predial. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.

### CUADRO N° 07

#### Capacidad de pago e impuesto al patrimonio predial

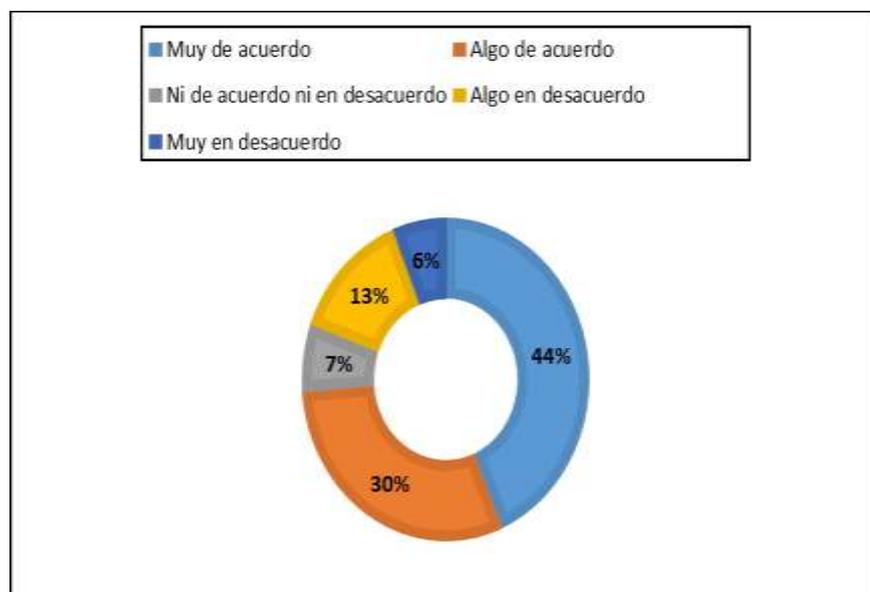
Alternativa	Total Parcial	Porcentaje
Muy de acuerdo	65	44.00%
Algo de acuerdo	45	30.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	10	7.00%
Algo en desacuerdo	20	13.00%
Muy en desacuerdo	9	6.00%
<b>Total</b>	<b>149</b>	<b>100.00%</b>

Fuente : Mercado mayorista Señor de Puelles

Elaboración : Propia

### GRAFICO N° 07

#### Capacidad de pago e impuesto al patrimonio predial



Elaboración : propia

#### **4.1.7 Educación cívica tributaria y el régimen único simplificado**

##### **Interrogante:**

**¿Está de acuerdo usted, con que la educación cívico tributaria de los comerciantes del mercado mayorista Señor de Puelles les permite conocer el Régimen Único Simplificado para pagar sus impuestos?**

##### **Interpretación:**

Del total de personal encuestado, 149 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 88 respondieron “Muy de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 59% del total.
- 29 respondieron “algo de acuerdo”, quienes fueron el 20% del total encuestado.
- 17 respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 11%.
- 10 respondieron “algo en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 7%
- 5 respondieron “muy en desacuerdo” los que sumaron el 3%

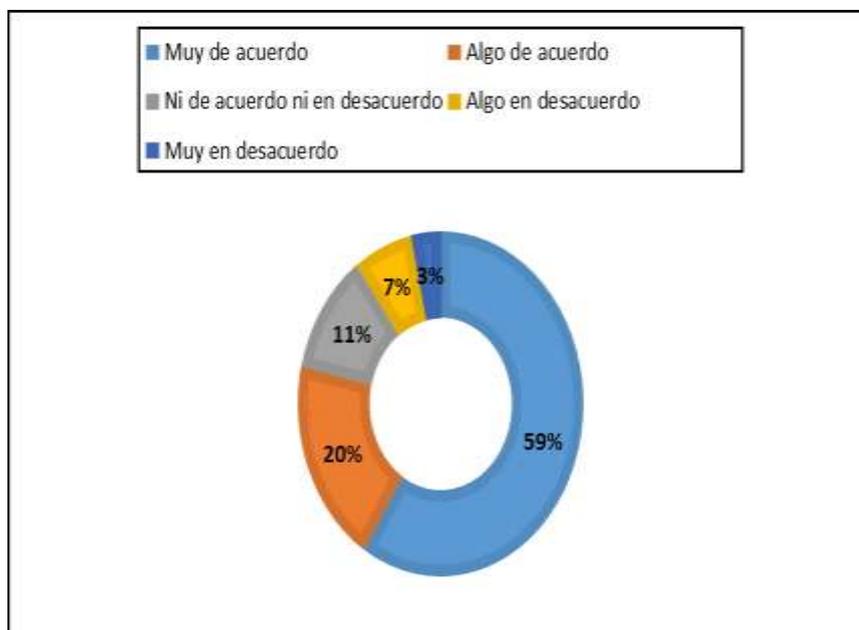
De acuerdo a los resultados que se muestran, la mayoría de participantes señalaron estar “totalmente de acuerdo”, con que la educación cívico tributaria de los comerciantes del mercado mayorista Señor de Puelles les permite conocer el Régimen Único Simplificado para pagar sus impuestos. Hubo una minoría de encuestados que manifestaron no estar de acuerdo y otros que se mostraron en desacuerdo.

**CUADRO N° 08**  
**Educación cívico tributaria y el régimen único simplificado**

Alternativa	Total Parcial	Porcentaje
Muy de acuerdo	88	59.00%
Algo de acuerdo	29	20.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	17	11.00%
Algo en desacuerdo	10	7.00%
Muy en desacuerdo	5	3.00%
<b>Total</b>	<b>149</b>	<b>100.00%</b>

Fuente: Municipalidad distrital de Amarilis  
 Elaboración: Propia

**GRAFICO N° 08**  
**Educación cívica tributaria y el régimen único simplificado**



Elaboración : propia

#### **4.1.8 Declaraciones informativas y el Régimen especial**

**Interrogante:**

**¿Está de acuerdo usted, con que las declaraciones informativas de los comerciantes del mercado mayorista Señor de Puelles les categorizan estar en el Régimen Especial del Impuesto a la Renta?**

**Interpretación:**

Del total de personal encuestado, 149 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 93 respondieron “Muy de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 62% del total.
- 25 respondieron “algo de acuerdo”, quienes fueron el 17% del total encuestado.
- 18 respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 12%.
- 4 respondieron “algo en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 3%
- 9 respondieron “muy en desacuerdo” los que sumaron el 6%

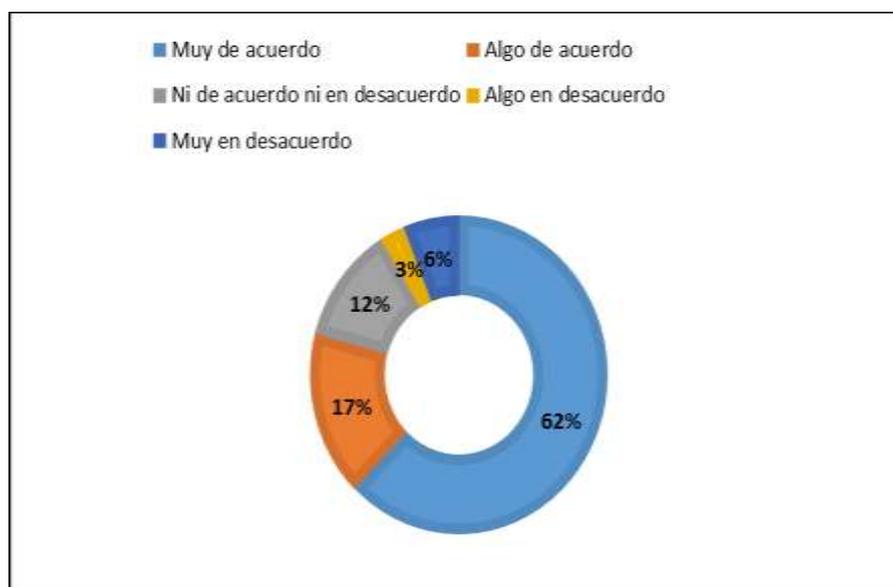
Con respecto a la interrogante planteada, los participantes adujeron estar de acuerdo con que las declaraciones informativas de los comerciantes del mercado mayorista Señor de Puelles les categoriza estar en el Régimen Especial del Impuesto a la Renta. Hubo una minoría de encuestados que manifestaron no estar de acuerdo y otros se mostraron en desacuerdo.

**CUADRO N° 09**  
**Declaraciones informativas y el Régimen especial**

<b>Alternativa</b>	<b>Total, Parcial</b>	<b>Porcentaje</b>
Muy de acuerdo	93	62.00%
Algo de acuerdo	25	17.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	18	12.00%
Algo en desacuerdo	4	3.00%
Muy en desacuerdo	9	6.00%
<b>Total</b>	<b>149</b>	<b>100.00%</b>

Fuente: Municipalidad distrital de Amarilis  
Elaboración: Propia

**GRAFICO N° 09**  
**Declaraciones informativas y el Régimen especial**



Elaboración : propia

#### 4.1.9 Conocimiento y el Régimen MYPE Tributario

**Interrogante:**

**¿Está de acuerdo usted, con que el conocimiento de la formalización del comercio informal debe ponerse en práctica para contribuir y poder formalizarse en el Régimen MYPE Tributario?**

**Interpretación:**

Del total de personal encuestado, 149 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 110 respondieron “Muy de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 74% del total.
- 20 respondieron “algo de acuerdo”, quienes fueron el 13% del total encuestado.
- 10 respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 7%.
- 5 respondieron “algo en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 3%
- 4 respondieron “muy en desacuerdo” los que sumaron el 3%

La mayoría de los participantes respondieron “totalmente de acuerdo”, que el conocimiento de la formalización del comercio informal debe ponerse en práctica para contribuir y poder formalizarse en el régimen MYPE tributario. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.

**CUADRO N° 06**  
**Conocimiento y el Régimen MYPE Tributario**

<b>Alternativa</b>	<b>Total Parcial</b>	<b>Porcentaje</b>
Muy de acuerdo	110	74.00%
Algo de acuerdo	20	13.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	10	7.00%
Algo en desacuerdo	5	3.00%
Muy en desacuerdo	4	3.00%
<b>Total</b>	<b>149</b>	<b>100.00%</b>

**Fuente** : Mercado mayorista Señor de Puelles

**Elaboración** : Propia

**GRAFICO N° 06**  
**Conocimiento y el Régimen MYPE Tributario**



**Elaboración** : propia

#### **4.1.10 Las Notificaciones tributarias y el Régimen general**

##### **Interrogante:**

**¿Está de acuerdo usted, con que las notificaciones de pago de impuestos a los comerciantes del mercado mayorista Señor de Puelles no puede categorizarlos en el Régimen General del Impuesto a la Renta?**

##### **Interpretación:**

Del total de personal encuestado, 149 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 86 respondieron “Muy de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 58% del total.
- 23 respondieron “algo de acuerdo”, quienes fueron el 16% del total encuestado.
- 24 respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 16%.
- 11 respondieron “algo en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 7%
- 5 respondieron “muy en desacuerdo” los que sumaron el 3%

Como última interrogante la mayoría de encuestados manifestaron estar totalmente de acuerdo con que las notificaciones de pago de impuestos a los comerciantes del mercado mayorista Señor de Puelles puede categorizarlos en el Régimen General del Impuesto a la Renta. Hubo una minoría de encuestados que manifestaron no estar de acuerdo y otros se mostraron en desacuerdo.

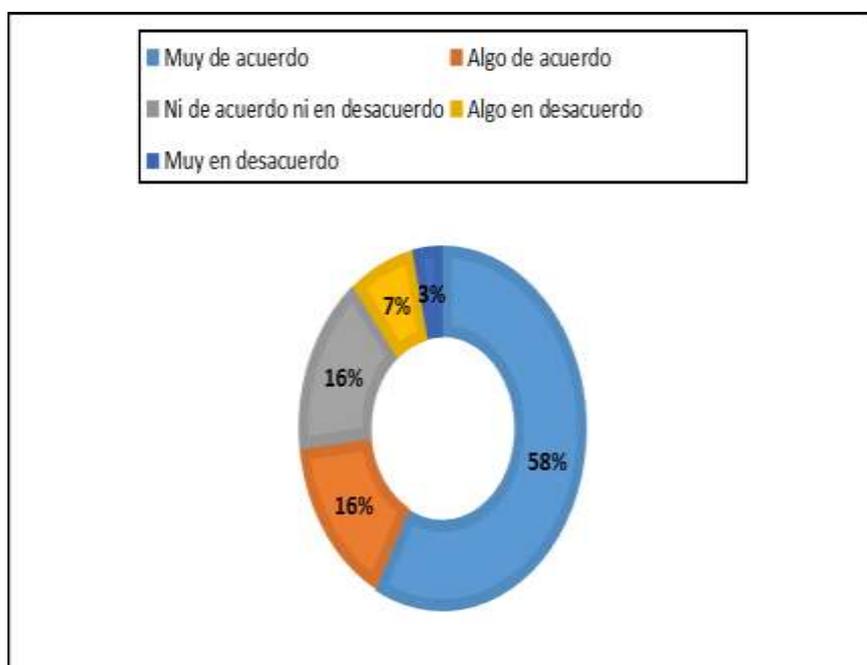
**CUADRO N° 10**  
**Las Notificaciones tributarias y el Régimen general**

<b>Alternativa</b>	<b>Total Parcial</b>	<b>Porcentaje</b>
Muy de acuerdo	86	58.00%
Algo de acuerdo	23	16.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	24	16.00%
Algo en desacuerdo	11	7.00%
Muy en desacuerdo	5	3.00%
<b>Total</b>	<b>149</b>	<b>100.00%</b>

Fuente: Municipalidad distrital de Amarilis

Elaboración: Propia

**GRAFICO N° 10**  
**Las Notificaciones tributarias y el Régimen general**



Elaboración : propia

## **CAPITULO V**

### **DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

#### **5.1. CONTRASTACIÓN CON LOS REFERENTES BIBLIOGRÁFICOS**

##### **SILVA AZULES L. (2012)**

El autor concluye:

1. El Servicio de rentas Internas, en calidad de organismo gestor del control tributario de los recursos económico del país se enfrenta a una realidad altamente conflictiva, más por el sentido de la ley que por el cumplimiento de las normas procesales que hacen de la cobranza de tributos una mala imagen en el ciudadano. De ahí que la importancia de los procesos se toma difícil de procesar cuando se han evidenciado las siguientes conclusiones:
  2. La falta de capacitación y formación en los comerciantes informales genera un alto desconocimiento de las obligaciones tributarias, fomentando así la irregularidad del control contable que se pierde en los esquemas fiscales del Servicio de Rentas internas.
  3. El sector financiero no considera sujeto de crédito a los comerciantes informales ya que no tienen ningún sustento de que su negocio tenga estabilidad financiera.

4. La falta de una educación tributaria crea actitudes de incumplimiento en las normas fiscales, debido al poco interés por prepararse a miras de llevar un proceso de desarrollo y actualización mercantil del control tributario. La informalidad de los comerciantes ubicados en la avenida García Moreno genera alta preocupación al Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Milagro, más por la reubicación que genera el control vial del casco comercial, que los tributos que deben pagar para SRI.

#### **AVILA PALACIOS, MA. (2017)**

El Autor concluye en lo siguiente:

1. Se identificó que los factores que inciden en la informalidad de los comerciantes ambulantes alrededor del mercado mayorista Trujillo año 2017 son: Bajo nivel de cultura tributaria, el costo de contar con un local, los gastos tributarios, siendo uno de los más influyentes el costo en el que se incurre en el pago de alquiler de un local.
2. Se determinó el nivel de cultura tributaria en los comerciantes ambulantes ubicados alrededor del mercado mayorista Trujillo – año 2017, el 35% tienen un nivel bajo, el 41% un nivel medio y el 24% tiene un nivel alto, de lo cual concluimos que es otro de los factores que inciden en la informalidad, es el poco interés de

cumplir con las obligaciones tributarias debido al desconocimiento de los beneficios que la informalidad puede generar.

3. Se conoció que los comerciantes ambulantes alrededor del mercado mayorista consideran que los trámites de formalización no son engorrosos ni costosos pero que las multas y sanciones tributarias son elevadas con respecto a sus ingresos, así mismo consideran que si se formalizan serán constantemente fiscalizados por SUNAT.
4. Se describieron los costos de ser formal, desde los trámites de formalización, el costo de mantenerse en la formalidad teniendo en cuenta los pagos del IGV y Renta, las sanciones tributarias a fin de demostrar las facilidades con las que hoy en día se cuenta si se desea crear un negocio desde la formalidad.
5. Se propuso un plan de capacitaciones para incentivar la formalización de los comerciantes ambulantes ubicados en los alrededores del mercado mayorista – Trujillo – año 2017.
6. espacio público 40%, cambio de uso del suelo 39.5%, contaminación del espacio 36% congestión vehicular 32.5%.
7. En la variable espacio público, el nivel de conservación es deteriorado, donde a partir de los resultados obtenidos se concluyó que el 46% de la población afirma este grado de deterioro es provocado por las actividades realizadas por el comercio informal ambulatorio, que han provocado que el

espacio público este en un estado de vulnerabilidad, afectando a una buena parte de la población que habita y transita por este sector de la ciudad, convirtiéndose en escenarios de una inmensa variedad de conflictos sociales entre los actores que se ubican en ese lugar. Los expertos consultados, reafirman lo antes mencionado, concluyendo que el uso inadecuado y la falta de planes adecuados están generando el deterioro constante del espacio público de la Av. España. En las dimensiones de la variable deterioro del espacio público, el mayor número de respuestas se en el nivel moderado en los siguientes porcentajes: deterioro de estética urbana 48%, inseguridad ciudadana 42%, insalubridad y hacinamiento 34%, menoscabo del equipamiento y mobiliario 30.5% y devaluación del espacio 28%. 114 V.3 Se concluye que la invasión del espacio público, es uno de los efectos.

8. Se concluye que la invasión del espacio público, es uno de los efectos producidos por el comercio informal ambulatorio que incide significativamente en el deterioro del espacio público de la Avenida España del distrito de Trujillo, 2017; siendo el coeficiente de contingencia del estadístico de prueba Tau-b de kendall es  $t=0.60$ , con el nivel de significancia menor al 1% ( $P < 0.01$ ), se acepta la hipótesis. Esta dimensión ocupa el tercer lugar en la escala de valoración de los efectos que más deterioran de forma significativa el espacio público. Los datos

demonstraron que el 40% de la población estudiada hace esta aseveración.

**TICONA GEMIO A. B. (2016)** La informalidad surge como alternativa de subsistencia ante el desempleo generado, la exclusión social derivada de problemas de marginalidad social (falta de ingresos, educación y capacitación) que inciden a la inserción del comercio informal los factores económicos, sociales y culturales en la ciudad de Juliaca y que están estrechamente asociados con la actividad informal, en donde el modelo económico adoptado y sus políticas afectan las economías locales en contextos que presentan dificultades para articularse, generando crisis que derivan en problemas del mercado laboral.

1. Los factores económicos que inciden a la inserción del comercio informal de la ciudad de Juliaca con mayor predominancia son los bajos ingresos económicos de las familias que representa el 55.6% con un ingreso mensual de quinientos a novecientos soles mensual.
2. La procedencia del 79.5% de los comerciantes informales son de la zona rural de las comunidades campesinas, centros poblados de las provincias y distritos de la región Puno; en consecuencia, los factores sociales que influyen predominantemente en el comercio informal en la ciudad de Juliaca, además, la inserción del comercio informal es el “género” femenino en el 80.8%, al encontrarse

desempleadas con las posibilidades de generar ingresos económicos. La gran mayoría de los comerciantes que participaron en este estudio son trabajadores por cuenta propia y más de la mitad se dedica a la venta de alimentos, comidas preparadas, artefactos eléctricos, ropas, entre otros.

3. Los factores culturales de la población en las estrategias de acceder a la generación de recursos económicos como producto de no depender de nadie, siendo de mayor incidencia a la inserción de comercio informal en la ciudad de Juliaca es el grado de instrucción alcanzada del 39.4% con estudios de educación secundaria incompleta de los comerciantes; asimismo, el 64.2% lo hacen por necesidad. Los comerciantes trabajan en promedio más de 40 horas a la semana –medida que sirve de estándar mundial de trabajo decente–. Sin embargo, los comerciantes en el centro tienden a trabajar más horas que los comerciantes en la periferia, y las comerciantes mujeres tienden a trabajar más horas que los comerciantes hombres. En general, trabajan casi los 12 meses del año y en su mayoría no cuentan con asistencia de otras personas, ya sean remuneradas o no.

Los resultados obtenidos confirman la hipótesis planteada que la sensibilización tributaria en el mercado mayorista Señor de Puelles contribuye al proceso de formalización comercial en la provincia de Huánuco – Año 2018.



$$X^2 = 1392.892617$$

Número de filas (n) = 10

Número de columnas (M) = 5

Probabilidad a = 0.05

Grado de Libertad, gl = 36

El valor crítico de la prueba, considerando 36 grados de libertad y la probabilidad a = 0.05 es 50.99846017

Como la  $X^2 = 1392.892617 > a X^2C = 50.99846017$  entonces se acepta la hipótesis planteada

#### **INTERPRETACIÓN:**

Dado que el valor calculado de la prueba  $X^2$  es mayor al valor crítico, se acepta la hipótesis planteada, a la probabilidad de a = 0.05, de margen de error.

### **5.3. CONTRASTACIÓN DE LAS HIPÓTESIS ESPECÍFICAS**

#### **5.3.1 HIPÓTESIS ESPECÍFICA N° 1**

##### **HIPOTESIS ALTERNA**

La oferta excesiva de productos en el mercado mayorista Señor de Puelles mejora la recaudación tributaria en la provincia de Huánuco - Año 2018.

##### **HIPOTESIS NULA**

La oferta excesiva de productos en el mercado mayorista Señor de Puelles no mejora la recaudación tributaria en la provincia de Huánuco - Año 2018.

### La oferta excesiva de productos y la recaudación tributaria

variables	escala				
	1	2	3	4	5
	a	b	c	d	e
1. formalización del comercio informal y la base tributaria	80	20	20	20	9
2. fijación de precios y pago de impuestos directos	90	20	15	15	9
3. nivel de producción y base tributaria	75	25	18	16	15
4. precio de venta y tasa de impuestos de servicios públicos	70	40	15	15	9
<b>total</b>	<b>315</b>	<b>105</b>	<b>68</b>	<b>66</b>	<b>42</b>

	a	b	c	d	e	N
O <sub>i</sub>	315	105	68	66	42	596
<b>X</b> E <sub>i</sub>	119.2	119.2	119.2	119.2	119.2	596

$$\chi^2 = 419.0503356$$

Número de Filas (r) = 4

Número de Columnas (C) = 5

Probabilidad  $\alpha = 0.05$

Grado de Libertad,  $gl = 12$

El valor crítico de la prueba, considerando 12 grados de libertad y la probabilidad  $\alpha = 0.05$  es **21.0260698**

Como la  $\chi^2 = 419.0503356 > \alpha \chi^2_C = 21.0260698$  entonces se acepta la hipótesis planteada.

### 5.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICA N° 2

#### HIPOTESIS ALTERNA

El autoempleo informal en el mercado mayorista Señor de Puelles incide en la recaudación de impuestos en la provincia de Huánuco - Año 2018.

#### HIPOTESIS NULA

El autoempleo informal en el mercado mayorista Señor de Puelles no incide en la recaudación de impuestos en la provincia de Huánuco - Año 2018.

#### El autoempleo informal y la recaudación tributaria

VARIABLES		ESCALA				
		1	2	3	4	5
		a	b	c	d	e
5.	Habilidad de autoempleo informal e impuesto a la renta	105	15	10	10	9
6.	Conocimiento e impuesto general a las ventas	110	20	10	5	4
7.	Capacidad de pago e impuesto al patrimonio predial	65	45	10	20	9
<b>TOTALES</b>		<b>280</b>	<b>80</b>	<b>30</b>	<b>35</b>	<b>22</b>

H1 Opciones	a	b	c	d	e	N
O <sub>i</sub>	280	80	30	35	22	447
E <sub>i</sub>	89.4	89.4	89.4	89.4	89.4	447

$$X^2 = 530.7293065 \text{ Número de Filas (r) = 3}$$

$$\text{Número de Columnas (C) = 5}$$

$$\text{Probabilidad } a = 0.05$$

$$\text{Grado de Libertad, } gl = 8$$

El valor crítico de la prueba, considerando 8 grados de libertad y la probabilidad  $\alpha = 0.05$  es **15.50731306**

Como la  $X^2 = 530.7293065 > X^2_c = 15.50731306$  entonces se acepta la hipótesis planteada

### 5.3.3 HIPÓTESIS ESPECÍFICA N° 3

#### HIPOTESIS ALTERNA

La sensibilización tributaria en el mercado mayorista Señor de Puelles contribuye al proceso de formalización comercial en la provincia de Huánuco – Año 2018.

#### HIPOTESIS NULA

La sensibilización tributaria en el mercado mayorista Señor de Puelles no contribuye al proceso de formalización comercial en la provincia de Huánuco – Año 2018.

#### Sensibilización tributaria y el proceso de formalización

VARIABLES		ESCALA				
		1	2	3	4	5
		a	b	c	d	e
8.	Educación cívico tributaria y el régimen único simplificado	88	29	17	10	5
9.	Declaraciones informativas y el Régimen especial	93	25	18	4	9
10.	Las Notificaciones tributarias y el Régimen general	86	23	24	11	5
<b>TOTALES</b>		<b>267</b>	<b>77</b>	<b>59</b>	<b>25</b>	<b>19</b>

H1 Opciones	a	b	c	d	e	N
O <sub>i</sub>	267	77	59	25	19	447
E <sub>i</sub>	89.4	89.4	89.4	89.4	89.4	447

X

$$\chi^2 = 466.7024609$$

Número de Filas (r) = 3

Número de Columnas (C) = 5

Probabilidad  $\alpha = 0.05$

Grado de Libertad,  $gl = 8$

El valor crítico de la prueba, considerando 8 grados de libertad y la probabilidad  $\alpha = 0.05$  es **15.5073131**

Como la  $\chi^2 = 466.7024609 > \chi^2_c = 15.5073131$  entonces se rechaza la **H<sub>0</sub>**

## **CONCLUSIONES**

1. Se concluye que la formalización del comercio informal en el mercado mayorista Señor de Puelles contribuye a ampliar la base tributaria en la provincia de Huánuco – Año 2018.
2. Se concluye que la oferta excesiva de productos en el mercado mayorista Señor de Puelles mejora la recaudación tributaria en la provincia de Huánuco - Año 2018.
3. Se concluye que el autoempleo informal en el mercado mayorista Señor de Puelles incide en la recaudación de impuestos en la provincia de Huánuco - Año 2018.
4. Se concluye que la sensibilización tributaria en el mercado mayorista Señor de Puelles contribuye al proceso de formalización comercial en la provincia de Huánuco – Año 2018.

## RECOMENDACIONES

1. Se recomienda que los comerciantes del mercado mayorista Señor de Puelles formalicen su situación comercial de tal manera que eviten multas sanciones e infracciones tributarias.
2. Se recomienda que las ofertas excesivas de productos sean registrados y controlados tributariamente en el mercado mayorista Señor de Puelles de tal manera que la recaudación tributaria sea incrementada para bienes servicios y obras en el mismo.
3. Se recomienda que el autoempleo en el mercado mayorista Señor de Puelles tenga un registro para ser incluido como contribuyentes y de esta manera pagar sus impuestos tributariamente.
4. Se recomienda que la SUNAT a través de sus trabajadores realicen charlas de sensibilización a los comerciantes para que tomen conciencia de pagar sus impuestos y contribuir a la recaudación tributaria en beneficio de la sociedad.

## BIBLIOGRAFÍA

### LIBROS:

1. **HERNÁNDEZ Sampieri, R. (2006)** “Metodología de la Investigación”. Editorial MC GRAW – HILL – Interamericana. Cuarta Edición. México.
2. **ORTEGA Galarza, E. T. (2005).** “Metodología de la Investigación
3. **SARA Cifuentes, (2004)** “los vendedores ambulantes un reflejo de una realidad nacional”. nov. 24-2004
4. **QUINTERO Amaya, Rosa.** Más que un problema de un espacio público, la republica - noviembre 11 de 1997.
5. **DANE. (2009)** Documento técnico sobre mercado laboral – DANE – 2006.
6. **DANE. (2009)** Metodología informalidad gran encuesta integrada de hogares – geih. 2009. Obtenido en:  
[https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/ech\\_informalidad/metodologia\\_informalidad](https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/ech_informalidad/metodologia_informalidad)
7. **ELESPECTADOR.** Obtenido en:  
<http://www.elespectador.com/noticias/economia/el-68-depoblacion-laboral-activa-colombia-informal-articulo-419329>
8. **GONZÁLEZ.** El comercio informal y su incidencia en el nivel de ingresos de los comerciantes formales de la ciudad de Ibarra. 2011.  
[http://rraae.org.ec/Record/0002\\_4e657c3c64851991319b0ceb41e48fd9](http://rraae.org.ec/Record/0002_4e657c3c64851991319b0ceb41e48fd9)

9. **RODRÍGUEZ.** Economía Informal Vendedores ambulantes de chíá. 2005. Obtenido en:
10. <http://intellectum.unisabana.edu.co/bitstream/handle/10818/7089/1/24604.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
11. **SALGADO.** El trabajo informal y sus efectos en el sistema pensional colombiano. 2009. Obtenido en: <http://www.javeriana.edu.co/biblos/tesis/politica/tesis145.pdf>
12. **URIBE.ORTIZ Y CASTRO.** Una teoría general sobre la informalidad laboral: el caso colombiano.2006. Obtenido en: <http://economialaboral.univalle.edu.co/TeoriaGeneral.pdf>

#### **TESIS:**

1. **SILVA AZULES L. (2012).** Formalización tributaria de los comerciantes informales en la zona central del Cantón Universidad Estatal de Milagro Unidad Académica de Ciencias Administrativas para obtener el título de Ingeniería en Contaduría Pública y Auditoria
2. **COTRINA REYES, L. M. A. (2016) TESIS:** La formalización del comercio ambulatorio como estrategia para ampliar la base tributaria en el Perú – período comprendido entre 2015 y 2016. tesis para optar el grado académico de doctor en contabilidad y finanzas lima – Perú. facultad de ciencias contables, económicas y financieras sección de posgrado

3. **GARCÍA, J. (2007).** Análisis del mercado de la carne de cuy y estrategias para promover su mayor consumo – caso consumo en los restaurantes de la campiña de Huacho. Para obtener el Grado de Maestro en Marketing Agroalimentario. Huacho, Perú: Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión. Escuela de Postgrado.
4. **MELÉNDEZ, J. & ORIBE, K. (2014).** Calidad de servicio al cliente y su incidencia en la rentabilidad de las empresas del rubro restaurantes – pollerías del distrito de Tarapoto. Año 2014. Para obtener el Grado de Contador Público. Tarapoto, Perú: Universidad Nacional de San Martín, Escuela de Contabilidad.
5. **MERA, J. (2013).** Los costos y su influencia en la fijación de precios de las comidas y bebidas del Restaurante de la hostería Bascún en el año 2011. Trabajo de graduación previo a la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría CPA. Ambato, Ecuador: Universidad Técnica Ambato, Facultad de Contabilidad y Economía.
6. **TORIBIO, J. (2013).** Importancia del diseño de la estructura de costos para restaurantes de comida criolla, Trujillo 2013 - Caso Restaurant Negocios Gastronómicos J.P.S. S.A.C. Tesis para obtener el grado de contador público. Trujillo, Perú: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Escuela de Contabilidad.

**ANEXOS**

**Anexo N° 1**  
**CUESTIONARIO**

**INSTRUCCIONES:**

La presente técnica de la encuesta, tiene como finalidad recabar información relacionada con la investigación, **FORMALIZACIÓN DEL COMERCIO INFORMAL EN EL MERCADO MAYORISTA SEÑOR DE PUELLES Y SU CONTRIBUCIÓN PARA AMPLIAR LA BASE TRIBUTARIA EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO – AÑO 2018**; al respecto, se le solicita que frente a las preguntas que a continuación se les presentan, marque con un aspa (X) en la alternativa que usted considera correcta. Se le agradece su participación:

1. **¿Considera usted, que la formalización del comercio informal en el mercado mayorista Señor de Puelles contribuye a ampliar la base tributaria en la provincia de Huánuco?**

MUY DE ACUERDO

ALGO DE ACUERDO

NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO

ALGO EN DESACUERDO

MUY EN DESACUERDO

2. **¿Está de acuerdo usted, con qué la fijación de precios en la formalización del comercio informal tendrá efecto en el pago de impuestos directos para ampliar la base tributaria en la provincia de Huánuco?**

MUY DE ACUERDO

ALGO DE ACUERDO

NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO

ALGO EN DESACUERDO

MUY EN DESACUERDO

3. **¿Está de acuerdo usted, con que el nivel de producción de los campesinos contribuye a incrementar la base tributaria en la provincia de Huánuco?**

MUY DE ACUERDO

ALGO DE ACUERDO

NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO

ALGO EN DESACUERDO

MUY EN DESACUERDO

4. **¿Está usted de acuerdo con que los precios de venta de los productos que se expenden en el mercado mayorista Señor de Puelles guardan relación con las tasas de impuestos de servicios públicos?**

MUY DE ACUERDO

ALGO DE ACUERDO

NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO

ALGO EN DESACUERDO

MUY EN DESACUERDO

5. **¿Está de acuerdo usted, con que la habilidad del autoempleo informal debe ser parte del pago de impuesto a la renta de los comerciantes del mercado mayorista Señor de Puelles?**

MUY DE ACUERDO

ALGO DE ACUERDO

NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO

ALGO EN DESACUERDO

MUY EN DESACUERDO

6. **¿Está de acuerdo usted, con que los comerciantes del mercado mayorista Señor de Puelles están en la capacidad de realizar pagos de Impuesto al Patrimonio Predial?**

MUY DE ACUERDO

ALGO DE ACUERDO

NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO

ALGO EN DESACUERDO

MUY EN DESACUERDO

7. **¿Está de acuerdo usted, con que la educación cívica tributaria de los comerciantes del mercado mayorista Señor de Puelles les permite conocer el Régimen Único Simplificado para pagar sus impuestos?**

MUY DE ACUERDO

ALGO DE ACUERDO

NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO

ALGO EN DESACUERDO

MUY EN DESACUERDO

8. **¿Está de acuerdo usted, con que las declaraciones informativas de los comerciantes del mercado mayorista**

**Señor de Puelles les categoriza estar en el Régimen Especial del Impuesto a la Renta?**

MUY DE ACUERDO

ALGO DE ACUERDO

NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO

ALGO EN DESACUERDO

MUY EN DESACUERDO

- 9. ¿Está de acuerdo usted, con que el conocimiento de la formalización del comercio informal debe ponerse en práctica para contribuir y poder formalizarse en el Régimen MYPE Tributario?**

MUY DE ACUERDO

ALGO DE ACUERDO

NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO

ALGO EN DESACUERDO

MUY EN DESACUERDO

- 10. ¿Está de acuerdo usted, con que las notificaciones de pago de impuestos a los comerciantes del mercado mayorista Señor de Puelles no puede categorizarlos en el Régimen General del Impuesto a la Renta?**

MUY DE ACUERDO

ALGO DE ACUERDO

NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO

ALGO EN DESACUERDO

MUY EN DESACUERDO

**ANEXO N°2**  
**MATRIZ DE CONSISTENCIA**

**TITULO: FORMALIZACIÓN DEL COMERCIO INFORMAL EN EL MERCADO MAYORISTA SEÑOR DE PUELLES Y SU CONTRIBUCIÓN PARA AMPLIAR LA BASE TRIBUTARIA EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO – AÑO 2018**

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	INDICADORES
<b>PROBLEMA GENERAL</b>	<b>OBJETIVO GENERAL</b>	<b>HIPOTESIS GENERAL</b>		
¿En qué medida la formalización del comercio informal en el mercado mayorista Señor de Puelles contribuye a ampliar la base tributaria en la provincia de Huánuco - Año 2018?	Determinar en qué medida la formalización del comercio informal en el mercado mayorista Señor de Puelles contribuye a ampliar la base tributaria en la provincia de Huánuco – Año 2018.	La formalización del comercio informal en el mercado mayorista Señor de Puelles contribuye a ampliar la base tributaria en la provincia de Huánuco – Año 2018.	<b>VARIABLE INDEPENDIENTE:</b> FORMALIZACIÓN DEL COMERCIO INFORMAL  <b>VARIABLE DEPENDIENTE:</b> BASE TRIBUTARIA	
<b>PROBLEMAS ESPECIFICOS</b>	<b>OBJETIVOS ESPECIFICOS</b>	<b>HIPOTESIS ESPECIFICAS</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>
<p><b>a.</b> ¿Qué efecto tiene la oferta excesiva de productos en el mercado mayorista Señor de Puelles para mejorar la recaudación tributaria en la provincia de Huánuco - Año 2018?</p> <p><b>b.</b> ¿De qué manera el autoempleo informal en el mercado mayorista Señor de Puelles incide en la recaudación de impuestos en la provincia de Huánuco - Año 2018?</p> <p><b>c.</b> ¿Cómo es que la sensibilización tributaria en el mercado mayorista Señor de Puelles contribuye al proceso de formalización comercial en la provincia de Huánuco – Año 2018?</p>	<p><b>a.</b> Identificar qué efecto tiene la oferta excesiva de productos en el mercado mayorista Señor de Puelles para mejorar la recaudación tributaria en la provincia de Huánuco - Año 2018.</p> <p><b>b.</b> Determinar de qué manera el autoempleo informal en el mercado mayorista Señor de Puelles incide en la recaudación de impuestos en la provincia de Huánuco - Año 2018.</p> <p><b>c.</b> Analizar como la sensibilización tributaria en el mercado mayorista Señor de Puelles contribuye al proceso de formalización comercial en la provincia de Huánuco – Año 2018.</p>	<p><b>a.</b> La oferta excesiva de productos en el mercado mayorista Señor de Puelles mejora la recaudación tributaria en la provincia de Huánuco - Año 2018.</p> <p><b>b.</b> El autoempleo informal en el mercado mayorista Señor de Puelles incide en la recaudación de impuestos en la provincia de Huánuco - Año 2018.</p> <p><b>c.</b> La sensibilización tributaria en el mercado mayorista Señor de Puelles contribuye al proceso de formalización comercial en la provincia de Huánuco – Año 2018.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Oferta excesiva de productos</li> <li>• Recaudación tributaria</li> <li>• Autoempleo informal</li> <li>• Recaudación de impuestos</li> <li>• Sensibilización tributaria</li> <li>• Proceso de formalización</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fijación de precios</li> <li>• Nivel de producción</li> <li>• Precio de venta</li> <li>• Pago de impuestos directos</li> <li>• Pago de impuestos indirectos</li> <li>• Tasas de impuestos de servicios públicos</li> <li>• Habilidad</li> <li>• Conocimiento</li> <li>• Capacidad</li> <li>• Impuesto a la renta</li> <li>• Impuesto al patrimonio predial</li> <li>• Educación cívico tributaria</li> <li>• Declaraciones informativas</li> <li>• Notificaciones</li> <li>• Régimen único simplificado</li> <li>• Régimen especial</li> <li>• Régimen MYPE Tributario</li> <li>• Régimen general</li> </ul>

## **NOTA BIOGRÁFICA**

**Zoyla Karina, QUIROZ MENDOZA**



### **DATOS PERSONALES**

**NOMBRE:** ZOYLA KARINA  
**APELLIDOS:** QUIROZ MENDOZA  
**DNI:** 75886545  
**FECHA DE NACIMIENTO:** 28/09/1996  
**DOMICILIO:** Jr. ESTEBAN PABLETICH N° 487 –  
HUANUCO –HUANUCO - HUANUCO  
**CELULAR:** 943285674 – ENTEL PERÚ  
**E-MAIL:** [zoylaquirozmendoza@gmail.com](mailto:zoylaquirozmendoza@gmail.com)

### **ESTUDIOS REALIZADOS**

#### **✎ Educación primaria**

Lugar : Huánuco – Huánuco – Huánuco  
Año : 2003 - 2008  
Centro Educativo : N° 32004 “San Pedro “

#### **✎ Educación secundaria**

Lugar : Huánuco – Huánuco - Huánuco  
Año : 2009 - 2013  
Centro Educativo : “Nuestra Señora de las Mercedes”

#### **✎ Educación superior**

Lugar : Huánuco  
Año : 2014 - 2018  
Universidad : UNHEVAL

### **EXPERIENCIA LABORAL**

01/03/17 – 31/08/2017: Distribuidora Siesel SAC

**Área:** Contabilidad

**Cargo:** Asistente Contable

- ✓ Archivamiento y clasificación de documentos contables, apoyo en el control de inventario.

15/02/2018 – 15/06/2018: Colegio de Contadores Públicos de Huánuco

**Área:** De Contabilidad

**Cargo:** Practicante pre profesional

- ✓ Registro de los comprobantes de ingresos y egresos al programa contable (CONCAR).

01/06/2018 – 31/12/2018: Colegio de Contadores Públicos de Huánuco

**Área:** Contabilidad

**Cargo –** Asistente Contable

- ✓ Registro de los comprobantes de ingresos y egresos al programa contable (CONCAR), realización de conciliación bancaria, planilla y declaración de PDT's.

**FORMACION ACADEMICA**

**INSTITUCION:** UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN  
- UNHEVAL - HUANUCO

**NIVEL ALCANZADO:** BACHILLER

**CARRERA:** CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

**CONOCIMIENTOS DE INFORMATICA**

- ✓ Ofimatica basica (Word, Excel, Power Point)
- ✓ Ofimatica intermedio (Word, Excel, Power Point)

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

- ✓ Participación en el Seminario – Taller NUEVAS TENDENCIAS TRIBUTARIAS, LABORAL Y EMPRESARIAL 2018
- ✓ Participación a las conferencias magistrales por el LV aniversario de la facultad de ciencias contables y financieras “ NIIF – TRIBUTACION – CONTRATACIONES DEL ESTADO - LIDERAZGO”
- ✓ Participación al Curso de Actualización Profesional Denominado “TRIBUTACION Y FISCALIZACION MUNICIPAL”
- ✓ Participación al Curso Denominado “ADMINISTRACION Y GESTION MUNICIPAL”
- ✓ Participación al Taller ABE “Asesoría para la búsqueda del empleo”
- ✓ Participación en el ENCUENTRO UNIVERSITARIO DE TRIBUTACION Y ADUANAS 2018

## **NOTA BIOGRÁFICA**

**José Johan Wilman, CRUZ LEON**

### **DATOS PERSONALES**

**NOMBRES:** José Johan Wilman  
**APELLIDOS:** CRUZ LEON  
**DNI:** 71599435  
**FECHA DE NACIMIENTO:** 02/09/1996  
**DOMICILIO:** Jr. Tingo María 143 –  
ZONA CERO –HUANUCO  
- AMARILIS  
**CELULAR:** 940172778 - MOVISTAR  
**E-MAIL:** [jjwcruzleon@gmail.com](mailto:jjwcruzleon@gmail.com)



### **ESTUDIOS REALIZADOS**

#### **✎ Educación primaria**

Lugar : Huánuco – Huánuco – Huánuco  
Año : 2002-2007  
Centro Educativo : LEONCIO PRADO GUTIERREZ

#### **✎ Educación secundaria**

Lugar : Huánuco – Huánuco – Huánuco  
Año : 2008-2012  
Centro Educativo : IEP “THALES”

#### **✎ Educación superior**

Lugar : Huánuco  
Año : 2014-2018  
Universidad : UNHEVAL

### **EXPERIENCIA LABORAL**

Enero del 2017 – Enero del 2018 CONSTRUCTORA “SUPER NOVA”

**AREA:** ADMINISTRACION

**CARGO:** ASISTENTE ADMINISTRATIVO

- ✓ Desarrollé actividades de contabilidad.
- ✓ Lleve el control de inventarios.
- ✓ Otras funciones designadas por el jefe.

Marzo del 2018 – 22/12/2018 Colegio “María de los Ángeles”

**AREA:** ADMINISTRACION

**CARGO:** ASISTENTE ADMINISTRATIVO

- ✓ Contabilizar, registrar, y ordenar el acervo documentario.
- ✓ Realización de cobros de pensiones.
- ✓ Emisión de comprobantes de pago

### **FORMACION ACADEMICA**

**INSTITUCION:** UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN

**NIVEL ALCANZADO:** BACHILLER

**CARRERA:** CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

### **CONOCIMIENTOS DE INFORMATICA**

- ✓ Microsoft Office a nivel intermedio (Word, Excel, Power Point )

- ✓ Inglés Básico culminado - Universidad Nacional Hermilio Valdizán
- ✓ Conocimientos en SIGA, SIAF.

#### **INFORMACIÓN ADICIONAL**

- ✓ Asistente en el primer seminario de Adopción de NIC'S y NIIF'S en la Profesión Contable – Facultad de Ciencias Contables y Financieras. Realizado el 15 de Diciembre del 2015.
- ✓ Participante en el Congreso Nacional de Pequeñas y Medianas Empresas (CONAPYMES) – Colegio de Contadores Públicos del Perú del 22 al 23 de Junio.
- ✓ Asistente en el Primer Seminario Nacional de Contabilidad – Facultad de Ciencias Contables y Financieras. Del 30/09/2016 AL 01/10/2016
- ✓ Asistente en el I Seminario Tributario “Reforma y Formalización Tributaria” – Grupo Verona. Del 10/12/2016
- ✓ Certificado en calidad de asistente en el Taller ABE “Asesoría en Búsqueda de Empleo” organizado por el Centro de Empleo, que se articula en la Dirección Regional de trabajo y promoción del Empleo de Huánuco.
- ✓ Asistente en el Encuentro Universitario de Tributación y Aduanas 2018.
- ✓ Asistente en la XXIV Convención Nacional de Tributación. Del 01 al 03 de noviembre del 2018
- ✓ Asistente en la XXIV Convención Nacional de Tributación. Del 01 al 03 de Noviembre del 2018.
- ✓ Participante en el curso de Actualización Profesional denominado “Gestión Pública y los Nuevos Instrumentos de Gestión”
- ✓ Participante en el curso de Capacitación Profesional denominado “Sistema Integrado de Administración Financiera - SIAF”
- ✓ Por haber participado en el curso de capacitación profesional denominado “Sistema integrado de Gestión Administrativa – SIGA NIVEL BASICO Y AVANZADO”
- ✓ Participante como asistentes en las: CONFERENCIAS MAGISTERIALES POR EL LV ANIVERSARIO DE LA FACULTAD DE CIECIAS CONTABLES Y FINANCIERAS “NIIF – TRIBUTACION – CONTRATACIONES DEL ESTADO – LIDERAZGO”
- ✓ Por haber participado en calidad de Asistente al SEMINARIO – TALLER “NUEVAS TENDENCIAS TRIBUTARIAS, LABORAL Y EMPRESARIAL 2018” en la UNHEVAL.
- ✓ Por haber participado en el Curso de Actualización Profesional denominado “Alcances de las últimas modificaciones de la nueva ley de contrataciones del estado” Febrero del 2019.
- ✓ Por haber participado en el Curso de Actualización Profesional “SISTEMA OPERATIVO Y OFIMATICA – NIVEL INTERMEDIO” Mayo del 2019.
- ✓ Por haber participado en el Curso de Actualización Profesional “SIGGEDO – SISTEMA DE GESTION DOCUMENTARIA” Mayo del 2019.

## **NOTA BIOGRÁFICA**

**Lorena, GONZALES MORALES**

### **DATOS PERSONALES**

**NOMBRE:** LORENA  
**APELLIDOS:** GONZALES MORALES  
**DNI:** 75929510  
**FECHA DE NACIMIENTO:** 09/06/1996  
**DOMICILIO:** JR. BOLOGNESI S/N CAYHUAYNA ALTA –  
PILLCO MARCA – HUÁNUCO - HUÁNUCO  
**CELULAR:** 9390708208 - ENTEL  
**E-MAIL:** [lore\\_12\\_034@hotmail.com](mailto:lore_12_034@hotmail.com)



### **ESTUDIOS REALIZADOS**

#### **✎ Educación primaria**

Lugar : Lima – Lima – Lima  
Año : 2003-2006  
Centro Educativo : María Parado de Bellido  
Lugar : Huánuco – Huánuco – Huánuco  
Año : 2007-2008  
Centro Educativo : Hermilio Valdizán

#### **✎ Educación secundaria**

Lugar : Huánuco – Huánuco – Huánuco  
Año : 2009  
Centro Educativo : Nuestra Señora de las Mercedes  
Lugar : Lima – Lima – Lima  
Año : 2010-2011  
Centro Educativo : Oscar Miro Quesada de la Guerra  
Lugar : Huánuco – Huánuco – Huánuco  
Año : 2012-2013  
Centro Educativo : Huánuco

#### **✎ Educación superior**

Lugar : Huánuco-Huánuco-Huánuco  
Año : 2014-2018  
Universidad : UNHEVAL

### **EXPERIENCIA LABORAL**

02/01/2018 – HASTA LA FECHA “CORPORACIÓN RAÍZ – INCIA S.C.R.L”

**AREA:** CONTABILIDAD

**CARGO:** ASISTENTE CONTABLE

- ✓ Llevar correctamente los Registros y Libros Contables que la empresa tiene a su cargo
- ✓ Presentación de PDT mensual, PLAME, AFPnet

- ✓ Elaboración de Estados Financieros
- ✓ Presentación de la Declaración Jurada Anual
- ✓ Controlar el manejo de Caja Chica

### **FORMACIÓN ACADÉMICA**

**INSTITUCIÓN:** UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN - UNHEVAL - HUANUCO

**NIVEL ALCANZADO:** BACHILLER

**CARRERA:** CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

### **CONOCIMIENTOS DE INFORMÁTICA**

- ✓ Microsoft Office a nivel intermedio (Word, Excel, Power Point )
- ✓ Conocimientos en Programas Contables: ADSOFT, FOXCONT, CONTASIS, FOXVENT.

### **INFORMACIÓN ADICIONAL**

- ✓ Participación en el SEMINARIO **“LAS NIIF EN LA PROFESIÓN CONTABLE: ASPECTOS CONTABLES TRIBUTARIOS Y AUDITORIA”** realizados los días 30 de septiembre y 01 de octubre del 2016.
- ✓ Participación en las CLASES MAGISTRALES **“ABC TRIBUTARIO”** realizado los días 20 y 21 de mayo del 2017.
- ✓ Participación en el SEMINARIO **“PLANEAMIENTO TRIBUTARIO”** realizado el día 24 de octubre del 2017.
- ✓ Participación en el **“ENCUENTRO UNIVERSITARIO DE TRIBUTACIÓN Y ADUANAS 2018”**, realizado el 20 de abril del 2018.
- ✓ Participación en el SEMINARIO **“ACTUALIZACIÓN CONTABLE – TRIBUTARIO 2018”**, realizado el día 07 de julio del 2018.
- ✓ Participación en las CONFERENCIAS MAGISTRALES **“NIIF – TRIBUTACIÓN – CONTRATACIONES DEL ESTADO – LIDERAZGO”** realizado los días 03 y 04 de septiembre del 2018.
- ✓ Participación en el SEMINARIO **“INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS PARA LOS NUEVOS EMISORES ELECTRÓNICOS 2018”**, realizado el día 06 de octubre del 2018.
- ✓ Participación en la **XXIV Convención Nacional de Tributación – TRIBUTA 2018**, desarrollada del 01 al 03 de noviembre del 2018.
- ✓ Participación en el SEMINARIO – TALLER **“NUEVAS TENDENCIAS TRIBUTARIAS, LABORAL Y EMPRESARIAL 2018”**, realizado el día 23 de noviembre del 2018.
- ✓ Participación en el SEMINARIO **“RÉGIMEN ESPECIAL MyPE DESDE EL ENFOQUE DEL PROCEDIMIENTO INSPECTIVO”** realizado el día 23 de noviembre del 2018.
- ✓ Participación en el TALLER ABE **“ASESORÍA PARA LA BÚSQUEDA DE EMPLEO”**, realizado el día 23 de noviembre del 2018.



"Año de la Consolidación del Mar de Grau"

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILO VALDIZÁN  
HUÁNUCO-PERÚ  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS  
DECANATO



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

En la Ciudad Universitaria de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán de Huánuco, sito en Cayhuayna - Pillico Marca, a los 09 días del mes agosto 2019, a horas 10:00 a.m., se reunieron en la Sala de Grados de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, ubicada en el Pabellón N° 4, Segundo Piso, el Jurado de Tesis de la Tesis titulada: "FORMALIZACION DEL COMERCIO INFORMAL EN EL MERCADO MAYORISTA SEÑOR DE PUELLES Y SU CONTRIBUCION PARA AMPLIAR LA BASE TRIBUTARIA EN LA PROVINCIA DE HUANUCO AÑO 2018"; del bachiller JOSÉ JOHAN WILMAN CRUZ LEON designado con la Resolución N° 719-2019-UNHEVAL-FCCyF-D, del 11.JUL.2019, procedieron a dar inicio el acto público de sustentación para obtener el Título Profesional de Contador Público; siendo los miembros del Jurado de Tesis los siguientes docentes:

Dr. Cayto Didi Miraval Tarazona	Presidente
Mg. Teodomiro Arias Flores	Secretario
Mg. Julio Pardavé Brancacho	Vocal

Finalizada la sustentación de la tesis, se procedió a evaluar y calificar al tesista, obteniendo el resultado siguiente:

APROBADO POR

Unanimitad

DESAPROBADO POR

\_\_\_\_\_

En consecuencia, de acuerdo al Artículo 31° del Reglamento de Grados y Títulos de la UNHEVAL, y al Art. 30° del Reglamento Interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, la sustentante ha obtenido la nota de Quince (15), considerándose el calificativo de:

Bueno

Finalmente se dio por concluido el acto público de sustentación a horas 12.30 pm firmando el presente en señal de conformidad.

PRESIDENTE  
DNI N° 0863728

SECRETARIO  
DNI N° 20213458

VOCAL  
DNI N° 22513816



"Año de la Consolidación del Mar de Grau"

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILO VALDIZÁN  
HUÁNUCO-PERÚ  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS  
DECANATO



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

En la Ciudad Universitaria de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán de Huánuco, sito en Cayhuayna - Pilco Marca, a los 09 días del mes agosto 2019, a horas 10:00 a.m., se reunieron en la Sala de Grados de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, ubicada en el Pabellón N° 4, Segundo Piso, el Jurado de Tesis de la Tesis titulada: "FORMALIZACION DEL COMERCIO INFORMAL EN EL MERCADO MAYORISTA SEÑOR DE PUELLES Y SU CONTRIBUCION PARA AMPLIAR LA BASE TRIBUTARIA EN LA PROVINCIA DE HUANUCO AÑO 2018"; de la bachiller LORENA GONZALES MORALES designado con la Resolución N° 719-2019-UNHEVAL-FCCyF-D, del 11.JUL.2019, procedieron a dar inicio el acto público de sustentación para obtener el Título Profesional de Contador Público; siendo los miembros del Jurado de Tesis los siguientes docentes:

Dr. Cayto Didí Miraval Tarazona	Presidente
Mg. Teodomiro Arias Flores	Secretario
Mg. Julio Pardavé Brancacho	Vocal

Finalizada la sustentación de la tesis, se procedió a evaluar y calificar a la tesista, obteniendo el resultado siguiente:

APROBADO POR

*Manirunidaa*

DESAPROBADO POR

\_\_\_\_\_

En consecuencia, de acuerdo al Artículo 31° del Reglamento de Grados y Títulos de la UNHEVAL, y al Art. 30° del Reglamento Interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, la sustentante ha obtenido la nota de Quince (15), considerándose el calificativo de: Bueno

Finalmente se dio por concluido el acto público de sustentación a horas 12:30 p.m. firmando el presente en señal de conformidad.

PRESIDENTE  
DNI N° \_\_\_\_\_

SECRETARIO  
DNI N° 20713453

VOCAL  
DNI N° 22513816



"Año de la Consolidación del Mar de Grau"

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN  
HUÁNUCO-PERÚ  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS  
DECANATO



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

En la Ciudad Universitaria de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán de Huánuco, sito en Cayhuayna - Pillico Marca, a los 09 días del mes agosto 2019, a horas 10:00 a.m., se reunieron en la Sala de Grados de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, ubicada en el Pabellón N° 4, Segundo Piso, el Jurado de Tesis de la Tesis titulada: "FORMALIZACION DEL COMERCIO INFORMAL EN EL MERCADO MAYORISTA SEÑOR DE PUELLES Y SU CONTRIBUCION PARA AMPLIAR LA BASE TRIBUTARIA EN LA PROVINCIA DE HUANUCO AÑO 2018", de la bachiller ZOYLA KARINA QUIROZ MENDOZA designado con la Resolución N° 719-2019-UNHEVAL-FCCyF-D, del 11.JUL.2019, procedieron a dar inicio el acto público de sustentación para obtener el Título Profesional de Contador Público; siendo los miembros del Jurado de Tesis los siguientes docentes:

Dr. Cayto Didi Miraval Tarazona	Presidente
Mg. Teodomiro Arias Flores	Secretario
Mg. Julio Pardavé Brancacho	Vocal

Finalizada la sustentación de la tesis, se procedió a evaluar y calificar a la tesista, obteniendo el resultado siguiente:

APROBADO POR

Unanimidad

DESAPROBADO POR

\_\_\_\_\_

En consecuencia, de acuerdo al Artículo 31° del Reglamento de Grados y Títulos de la UNHEVAL, y al Art. 30° del Reglamento Interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, la sustentante ha obtenido la nota de Quince (15), considerándose el calificativo de: Bueno.

Finalmente se dio por concluido el acto público de sustentación a horas 12:30 p.m. firmando el presente en señal de conformidad.

PRESIDENTE

DNI N° \_\_\_\_\_

SECRETARIO

DNI N° 20713403

VOCAL

DNI N° 22513816



"AÑO DE LA LUCHA CONTRA LA CORRUPCIÓN Y LA IMPUNIDAD"  
**UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILO VALDIZÁN**  
 HUÁNUCO-PERÚ



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**  
**DECANATO**  
**RESOLUCIÓN N° 207-2019-UNHEVAL-FCCyF-D**

Huánuco, 15 de enero de 2019.

**VISTO**, la solicitud de fecha 15.FEB.2019, **Reg. 452**, presentada por los egresados en Ciencias Contables y Financieras, señores: Zoyla Karina QUIROZ MENDOZA, Lorena GONZALES MORALES y José Johan Wilman CRUZ LEON, de la EAP de Ciencias Contables y Financieras, pidiendo nombramiento de Asesor de tesis colectiva:

**CONSIDERANDO:**

Que, mediante la Resolución N° 052-2016-UNHEVAL-CEU, del 26.AGO.2016, se proclama y acredita al **Dr. Cayto Didi MIRAVAL TARAZONA**, como Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la UNHEVAL, a partir del 02.SET.2016 hasta el 01.SET.2020;

Que, con la Resolución N° 126-2013-UNHEVAL/FCCyF-CF, del 03.JUN.2013, se aprobó, por acuerdo del Consejo de Facultad, el **Reglamento Interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras**, que consta de 61 artículos, 19 disposiciones complementarias y 02 disposiciones finales;

Que teniendo en cuenta el Reglamento interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y revisado el expediente, es procedente atender el pedido de las recurrentes;

Que ante la solicitud de fecha 15.ENE.2019, los egresados en Ciencias Contables y Financieras, señores: Zoyla Karina QUIROZ MENDOZA, Lorena GONZALES MORALES y José Johan Wilman CRUZ LEON, de la EAP de Ciencias Contables y Financieras, pidiendo nombramiento de Asesor de tesis;

Estando a las atribuciones conferidas al Decano de Facultad de Ciencias Contables y Financieras por la Ley Universitaria N° 30220, y a los reglamentos internos;

**SE RESUELVE:**

1° **NOMBRAR** al docente **Dr. Alember Angulo Chávez**, como **Asesor de Tesis**, de los egresados en Ciencias Contables y Financieras, señores: Zoyla Karina QUIROZ MENDOZA, Lorena GONZALES MORALES y José Johan Wilman CRUZ LEON, de la EAP de Ciencias Contables y Financieras; por lo expuesto en los considerandos de la presente Resolución.

2° **DAR A CONOCER** a las instancias correspondientes y a los interesados.

Regístrese, comuníquese y archívese.



(3)

Distribución:  
 Asesor  
 Interesados  
 Archivo

Rt. C/000

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN		REGLAMENTO DE REGISTRO DE TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR GRADOS ACÁDEMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES		
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN	RESPONSABLE DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UNHEVAL	VERSION	FECHA	PAGINA
	OFICINA DE BIBLIOTECA CENTRAL	0.0	06/01/2017	1 de 2

## ANEXO 2

### AUTORIZACIÓN PARA PUBLICACIÓN DE TESIS ELECTRÓNICAS DE PREGRADO

#### 1. IDENTIFICACIÓN PERSONAL (especificar los datos de los autores de la tesis)

Apellidos y Nombres: Gonzales Morales, Lorena  
 DNI: 75929510 Correo electrónico: lore-12-034@hotmail.com

Teléfonos: Casa \_\_\_\_\_ Celular 939 070 828 Oficina \_\_\_\_\_

Apellidos y Nombres: Quiroz Mendoza, Zoila Karina  
 DNI: 75886545 Correo electrónico: zoilaquirozmendoza@gmail.com

Teléfonos: Casa \_\_\_\_\_ Celular 943 295 674 Oficina \_\_\_\_\_

Apellidos y Nombres: Cruz León, Jose Johan Wilman  
 DNI: 71599435 Correo electrónico: jjwcruzleon@gmail.com

Teléfonos: Casa \_\_\_\_\_ Celular 940 172 778 Oficina \_\_\_\_\_

#### 2. IDENTIFICACIÓN DE LA TESIS

Pregrado	
Facultad de:	<u>Ciencias Contables y Financieras</u>
E. P. :	<u>Ciencias Contables y Financieras</u>

Título Profesional obtenido:

Contador Público

Título de la tesis:

VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN	UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN		REGLAMENTO DE REGISTRO DE TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR GRADOS ACÁDEMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES		
	RESPONSABLE DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UNHEVAL		VERSION	FECHA	PAGINA
	OFICINA DE BIBLIOTECA CENTRAL		0.0	06/01/2017	2 de 2

Formalización del Comercio informal en el mercado mayorista Señor de Fielles y su contribución para ampliar la base tributaria en la Provincia de Huánuco - Año 2018

Tipo de acceso que autoriza(n) el (los) autor(es):

Marcar "X"	Categoría de Acceso	Descripción del Acceso
<input checked="" type="checkbox"/>	PÚBLICO	Es público y accesible al documento a texto completo por cualquier tipo de usuario que consulta el repositorio.
<input type="checkbox"/>	RESTRINGIDO	Solo permite el acceso al registro del metadato con información básica, más no al texto completo

Al elegir la opción "Público", a través de la presente autorizo o autorizamos de manera gratuita al Repositorio Institucional – UNHEVAL, a publicar la versión electrónica de esta tesis en el Portal Web [repositorio.unheval.edu.pe](http://repositorio.unheval.edu.pe), por un plazo indefinido, consintiendo que con dicha autorización cualquier tercero podrá acceder a dichas páginas de manera gratuita, pudiendo revisarla, imprimirla o grabarla, siempre y cuando se respete la autoría y sea citada correctamente.

En caso haya(n) marcado la opción "Restringido", por favor detallar las razones por las que se eligió este tipo de acceso:

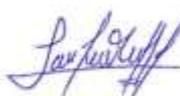
Asimismo, pedimos indicar el período de tiempo en que la tesis tendría el tipo de acceso restringido:

- ( ) 1 año  
 ( ) 2 años  
 ( ) 3 años  
 ( ) 4 años

Luego del periodo señalado por usted(es), automáticamente la tesis pasará a ser de acceso público.

Fecha de firma: 20-08-2019

Firma del autor y/o autores:

  
75929510

  
75886545

  
71599435