



**UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO**  
**FACULTAD DE LA CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**

**DETERMINANTES DE LA INFORMALIDAD EN LAS MYPES**  
**EN LA PROVINCIA DE LAMBAYEQUE EN EL 2015**

Tesis presentada para optar el título de Economista

PRESENTADA POR:

Bach. Econ. Díaz Bravo Vilma

Bach. Econ. Dioses Llanos Perla Adriana

ASESOR: Econ. Carlos Alberto León de la Cruz

LAMBAYEQUE – PERU

Mayo – 2017

**DETERMINANTES DE LA INFORMALIDAD EN LAS MYPES  
EN LA PROVINCIA DE LAMBAYEQUE EN EL 2015**

---

Díaz Bravo, Vilma  
AUTOR

---

Dioses Llanos, Perla Adriana  
AUTOR

Presentada a la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo para optar el Título de Economista.

---

Econ. León de la Cruz, Carlos Alberto  
ASESOR

APROBADO POR:

---

Econ. Gómez Navarro José Máximo  
PRESIDENTE DEL JURADO

---

Econ. Flores Olivos, Abdel Javier  
SECRETARIO DEL JURADO

---

Econ. Anaya Morales Willy Rolando  
VOCAL DEL JURADO

Lambayeque  
Mayo - 2017

## **Dedicatoria**

*A mi madre por haberme dado la vida,  
A mi padre por su fuerza.*

*Vilma Díaz Bravo.*

*Agradezco a Dios porque todo se  
Lo debo a él y a mis padres.*

*Perla Dioses Llanos.*

## **Agradecimientos**

A nuestro asesor de tesis, Mg. Carlos Alberto León de la Cruz por habernos brindado la oportunidad de recurrir a su capacidad y conocimiento científico, por su tiempo, dedicación y paciencia en la orientación técnica. Por la amistad brindada durante la realización de esta tesis permitido así expandir nuestros conocimientos.

Agradecemos así mismo a la Municipalidad Provincial de Lambayeque en especial al equipo de Área de Mypes y Gestión Empresarial por haberme dado la oportunidad de conformar su equipo del cual fue una experiencia enriquecedora e incentivadora para desarrollar la siguiente investigación.

A nuestra alma mater por habernos albergado en su casa y hoy permitirnos pertenecer a tan distinguida institución, a cada uno de nuestros profesores por sus aportes durante mi carrera profesional y la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables por habernos abierto las puertas de su seno científico.

## Tabla de Contenidos

Resumen _____	8
Abstract _____	9
Introducción _____	10
Capítulo I: Planteamiento del problema _____	14
1.1. Descripción de la realidad problemática _____	14
1.1.1. La informalidad de las Mypes en el Latinoamérica _____	14
1.1.2. La informalidad de las Mypes en el Perú _____	18
1.1.3. La informalidad de las Mypes en la Provincia de Lambayeque _____	21
1.2. Formulación del problema _____	26
1.3. Objetivos de la investigación _____	26
1.4. Justificación de la investigación _____	26
1.5. Limitaciones del estudio _____	27
1.6. Viabilidad del estudio _____	27
Capítulo II: Marco teórico _____	28
2.1. Antecedentes de la investigación _____	28
2.2. Bases teóricas _____	35
2.3. Definiciones conceptuales _____	43
2.4. Formulación de hipótesis _____	47
2.5. Operacionalización de variables _____	47
Capítulo III: Metodología _____	48
3.1. Diseño Metodológico _____	48
3.2. Población y muestra (si es aplicable) _____	48
3.3. Técnicas de recolección de datos _____	50
3.4. Técnicas para el procesamiento de la información _____	50
3.5. Aspectos éticos _____	52
Capítulo IV: Resultados y discusión _____	53
4.1. Características de las Mypes en Lambayeque _____	53
4.2. Determinantes de la informalidad en las Mypes de Lambayeque _____	68
Capítulo V: Conclusiones y recomendaciones _____	86
5.1. Conclusiones _____	86
5.2. Recomendaciones _____	87
Bibliografía _____	88
Anexos _____	90

## Índice de figuras

Figura 1 Tamaño de las Economías Informales en América Latina (% del PBI). ____	16
Figura 2 Perú: Empleo equivalente según condición de informalidad 2007. _____	18
Figura 3 Lambayeque: Valor Agregado Bruto 2014. _____	53
Figura 4 Sexo de los encuestados en las Mypes de la Provincia de Lambayeque. ____	54
Figura 5 Giro del negocio de las Mypes en Lambayeque. _____	55
Figura 6 Mercado al que se dirigen la Mypes de Lambayeque. _____	58
Figura 7 Número de Trabajadores que trabajan en las Mypes de Lambayeque. ____	59
Figura 8 Herramientas tributarias con las que cuentan las Mypes en Lambayeque. ____	61
Figura 9 Número de trabajadores en planilla. _____	62
Figura 10 Las Mypes tienen conocimiento que el estado negocia con estas. _____	63
Figura 11 Las Mypes conocen los procedimientos para negociar con el estado. ____	63
Figura 12 Las Mypes de Lambayeque creen que el éxito depende formalización. ____	64
Figura 13 Las Mypes en Lambayeque muestran disposición a expandir su negocio. _	65
Figura 14 Limitantes del crecimiento del negocio de las Mypes en Lambayeque. ____	66
Figura 15 Motivos por el que las Mypes no se formalizaron. _____	66
Figura 16 Personas Jurídicas que conocen las Mypes de Lambayeque. _____	67
Figura 17 Relación entre la probabilidad de informal tributario y mercado dirigido ____	71
Figura 18 Relación entre la probabilidad de ser informal tributario y el número de trabajadores. _____	71
Figura 19 Relación entre la probabilidad de ser informal tributario y al antigüedad del negocio. _____	72
Figura 20 Probabilidad de ser informal tributario según giro del negocio. _____	73
Figura 21 Probabilidad de ser informal tributario por tipo de negocio. _____	74
Figura 22 Probabilidad de ser informal tributario según Constitución Jurídica. ____	75
Figura 23 Probabilidad de ser informal tributario según motivos por los que no se formalizaron. _____	76
Figura 24 Probabilidad a mantenerse en la informalidad tributaria según limitaciones. 77	
Figura 25 Relación entre la probabilidad de ser informal laboral y la antigüedad del negocio. _____	80
Figura 26 Relación entre la probabilidad de ser informal laboral y el número de trabajadores. _____	81
Figura 27 Probabilidad de ser informal laboral según giro del negocio. _____	82
Figura 28 Probabilidad de ser informal laboral según empresas. _____	83
Figura 29 Probabilidad de ser informal laboral según motivos de informalidad. ____	84
Figura 30 Probabilidades de ser informal por limitantes del negocio. _____	85

## Índice de tablas

Tabla 1 Ocupados según modalidad Contractual, 2014 _____	23
Tabla 2 Criterios para clasificar a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa. _____	46
Tabla 3 Las Mypes en Perú. _____	46
Tabla 4 Sexo de los encuestados de las Mypes en Lambayeque. _____	54
Tabla 5 Giro de las Mypes en la Provincia de Lambayeque. _____	57
Tabla 6 Número de Trabajadores que laboran en las Mypes de Lambayeque. _____	59
Tabla 7 Herramientas Tributarias con las que cuentan las Mypes de Lambayeque. _____	60
Tabla 8 Las Mypes creen que el éxito depende formalización. _____	64
Tabla 9 Estimación LOGIT de la Informalidad Tributaria en las Mypes. _____	68
Tabla 10 Efectos Marginales para la probabilidad de Formalidad Tributaria _____	70
Tabla 11 Estimación de LOGIT de la informalidad Laboral _____	78
Tabla 12 Efectos marginales de la probabilidad de ser informal laboral. _____	79

## **RESUMEN**

En esta tesis tenemos como objetivo el análisis de la informalidad laboral y tributaria de las Mypes ubicadas en la provincia de Lambayeque. La informalidad tributaria se establece con aquellos negocios sin RUC, sin permisos municipales, ni certificados de defensa civil. Mientras que la informalidad laboral se basa en la inexistencia de trabajadores en planilla.

Para las estimaciones respectivas se emplea una muestra de 865 encuestas aplicadas en a zonas urbanas de la provincia de Lambayeque, las variables de la encuesta fueron las características del negocio, sus percepciones en torno a la formalidad sus beneficios y las limitantes de que perciben los negocios en torno a ello.

Se aplicó un modelo Logit binominal donde la variable dependiente era la informalidad y las independientes eran características del negocio. Los resultados obtenidos indican que la probabilidad de ser informal tributario va de 51-55% está influenciada por el número de trabajadores y los motivos para no formalizar; los sectores más afectados son comercio y servicios.

Así mismo la probabilidad de ser informal laboral va de 92-96% y es determinado por el mercado al que se dirigen sus productos, las limitantes del negocio y los motivos para no formalizar.



## **ABSTRACT**

In this thesis we have the objective of analyzing the labor and tax informality of the Mypes located in the province of Lambayeque. The tax informality is established with those businesses without RUC, without municipal permits, nor certificates of civil defense. While labor informality is based on the absence of workers on payroll.

For the respective estimates, a sample of 865 surveys applied in urban areas of the province of Lambayeque was used, the variables of the survey were the characteristics of the business, its perceptions about the formality of its benefits and the limitations of business Around it.

A binominal Logit model was applied where the dependent variable was informality and the independent variables were business characteristics. The results indicate that the probability of being informal tax is 51-55% is influenced by the number of workers and the reasons for not formalizing; The sectors most affected are trade and services.

Likewise the probability of being informal is 92-96% and is determined by the market to which its products are directed, the limits of the business and the reasons for not formalizing.

## **DETERMINANTES DE LA INFORMALIDAD EN LAS MYPES EN LA PROVINCIA DE LAMBAYEQUE EN EL 2015**

### **Introducción**

En nuestra economía se ha establecido la necesidad de adoptar estrategias que permitan sostener un crecimiento potencial de nuestros sectores productivos a mediano plazo por encima del 4%, mediante la incorporación de reformas estructurales orientadas a incrementos sostenidos de la productividad y competitividad. De acuerdo a los lineamientos de política económica del marco macroeconómico multianual 2015-2016, se establece prioritario:

- i) La mejora sustancial del capital humano, y un mercado laboral que genere empleo formal y permita absorber esta mano de obra calificada.
- ii) La simplificación administrativa para fomentar la inversión y facilitar la formalización y el desarrollo empresarial.
- iii) El impulso a la ciencia, tecnología e innovación.
- iv) La diversificación productiva en base a una estrategia de mayor valor agregado, mediante el fomento de la calidad, nuevos instrumentos de desarrollo productivo y fomento de la libre competencia e internalización.
- v) La mayor inclusión financiera y el desarrollo del mercado de capitales u;
- vi) El adecuado diseño y aplicación de acciones para la sostenibilidad ambiental.

En la presente investigación que presentamos a continuación abordaremos los aspectos relacionados con la dinámica de inversión de las Micro y Pequeñas empresas

(Mypes), así como las políticas que coadyuven a la formalización y un mejor desempeño de nuevos emprendimientos.

Prácticamente el 99% de las empresas en el Perú caen en el rubro de MIPYME: micro, pequeñas y medianas empresas. Este segmento genera alrededor del 63% del empleo en el país y no en vano se le llama “El motor de la economía”. Sin embargo, estas empresas se desarrollan mayoritariamente en un ambiente de informalidad. El 85% de las Mypes son informales.

De acuerdo con De Soto (1989) la informalidad implica trabajar fuera del marco legal que rige la actividad económica, dentro de este marco legal están las normas societarias, tributarias y laborales, principalmente.

En este contexto la medición de la informalidad es extensa, puede darse a partir de una mayor actividad empresarial no declarada, por ejemplo, medible a través de los consumos empresariales (energía, uso de efectivo u otros) esta es la propuesta de Schneider y Ernst (2000), también tenemos el Heritage Index que mide la percepción sobre el cumplimiento de los marcos legales en los países (Loayza, 2008). Al margen de esos indicadores, la informalidad se ha orientado también al tema laboral, donde serían informales aquellos que no ofrecen a sus trabajadores las condiciones legales mínimas que exige el mercado, esta es la visión de la Organización Internacional del Trabajo.

Así de acuerdo con este marco general, la informalidad en el Perú es de 60% del PBI en la actividad empresarial y una percepción de 3.5 sobre 4 en el índice Heritage, la informalidad en este sentido supera ampliamente la presentada en Chile (20% del PBI) y Colombia (40% del PBI) para la actividad económica.

En materia laboral, un 80% de los trabajadores peruanos no tiene pensión, lo que evidencia la inexistencia de contratos laborales, el no registro de seguro social y otras carencias de un sistema laboral extra legal. En este sentido se supera ampliamente el 40% de Chile y está a la par de Colombia. (Loayza, 2008).

Las implicancias de un sector informal amplio, son un menor ritmo de la productividad, hay una distorsión en los mercados, puesto que los recursos informales se usan en exceso (por ejemplo, un uso intensivo de mano de obra contra el uso de capital), además hay un uso excesivo de los recursos públicos dado que no se paga por su dotación, en este caso el estado debe reponerlos con escasos recursos afectado más a los formales, una situación que paulatinamente restringe la actividad económica.

Para Villamil (2015) la informalidad tiene que ver con la falta de buena gobernanza en las actividades del estado, por ejemplo, un estado lejano al ciudadano que no provee condiciones mínimas para un servicio eficiente y además empresas no habituadas a prácticas de gestión sistematizadas. Otro aspecto es la carencia de empleos decentes en una economía, es decir que los ingresantes al mercado laboral se enfrentan con labores que son extralegales por ejemplo servicios que no tributan u otros. Una economía muy primaria también genera dosis de informalidad, la menor generación de valor agregado, supone que el empresario no se somete a las exigencias de otras empresas o del consumidor. También se tiene como causas de informalidad, el elevado costo de cumplir los marcos normativos y las altas barreras de entrada al sector formal, por ejemplo, los costos laborales de contratar formalmente, o los costos de licencias de operación en montos y plazos (aspectos que mide el Doing Business del Banco Mundial). Otras causas de informalidad son los problemas estructurales en la sociedad, por ejemplo, sistemas educativos muy deficientes, no crean

empleos clasificados y generan un peso amplio del sector no calificado que sólo le queda el sector informal.

Luego tenemos los déficits de infraestructura del estado, en este caso asumir el costo de la infraestructura es alto y por tanto los empresarios buscan reducir esos costos en otros aspectos como los tributos, además dado que no hay buenos servicios públicos, se alienta el no pago de tributos.

Un último aspecto según Villamil (2015) es la escasa censura social al tema informal, la sociedad convive con el problema, pero no es un aspecto que le complique, por demás todos de algún modo se hacen parte del proceso informal y ello no ayuda a la mejora de dicho problema.

## **Capítulo I: planteamiento del problema**

### **1.1. Descripción de la realidad problemática**

#### **1.1.1. La informalidad de las Mypes en el Latinoamérica**

En las últimas décadas la informalidad ha sido y sigue siendo el problema central de las Mypes que afecta a la economía del país, a pesar del surgimiento y dinamismo que muestra el sector en los últimos años, la problemática global del desarrollo de las microempresas, entre otros problemas como el financiamiento esta la informalidad. La economía informal no es un fenómeno exclusivo de los países en vías de desarrollo; hoy en día, la globalización de la economía ha evidenciado que la práctica de producir riqueza y crear empleo fuera del marco legal es también un fenómeno del mundo desarrollado.

El sector informal está constituido por el conjunto de empresas, trabajadores y actividades que operan fuera de los marcos legales y normativos que rigen la actividad económica. Por lo tanto, pertenecer al sector informal supone estar al margen de las cargas tributarias y normas legales, pero también implica no contar con la protección y los servicios que el estado puede ofrecer.

(Felices, 2014) Cita a Elizabeth Tinoco, directora regional de la Organización Internacional de Trabajo (OIT) para América Latina y el Caribe, quien menciona que "la informalidad es un fenómeno multidimensional y el mundo de las Mypes es sumamente heterogéneo", razón por la que se ha convertido en un "desafío complejo" cambiar la situación de millones de empleados. Durante la presentación de Notas sobre Políticas para la formalización de las micro y pequeñas empresas, la OIT planteó la "urgencia de mejorar las condiciones laborales" en este tipo de empresas.

Con lo cual podemos plantear que la informalidad en las Mypes es un problema en el lado oculto del crecimiento económico, hay un trabajador sin seguros ni beneficios, que podemos concluir que no solo es la informalidad de las empresas, también la de los empleados, existe "una distinción entre la formalización de una empresa y la formalización de las relaciones

del empleo ” pues existe un trabajo que no es declarado (o sea, informal) y que forma parte de las micro y pequeñas empresas que están dentro de la ley, por lo tanto es considerado como si fuera formal. Esta situación se ve mucho en países de América Latina, donde al menos 6 de cada 10 trabajadores de las Mypes están en condiciones de informalidad. Es por eso que las medidas para la formalización de estas unidades productivas deben incorporar también los aspectos laborales, resaltando siempre que las Mypes son importantes para el dinamismo de las economías para América Latina. El problema de las Mypes informales en América Latina es que existen muchas empresas y poca innovación lo cual se convierte en un síntoma de desequilibrio que existan tantas microempresas con poco potencial de crecimiento y que no generan empleo de calidad.

(Montoni Mago, 2013) Se hace la siguiente pregunta *¿Por qué es tan importante la economía informal?* Para responder esta pregunta nada mejor que las palabras de la OIT «a pesar de los esfuerzos y los logros alcanzados en la generación de nuevos puestos de trabajo, ¡el desempleo sigue aumentando y siete de cada diez nuevos empleos son informales!».

La economía informal en Latinoamérica es una actividad que es encabezada por las Mypes informales que se desarrollan en afán de supervivencia – trabajadores pobres y de menor educación - que caracterizan a los países en vías de desarrollo. Teniendo en cuenta la diversidad de actividades, la gran cantidad de actores involucrados y la relación formal-informal que existe, no puede ser vista como buena o mala, sino como poseedora de particularidades tanto positivas como negativas, dentro de las cuales las mayores desventajas son:

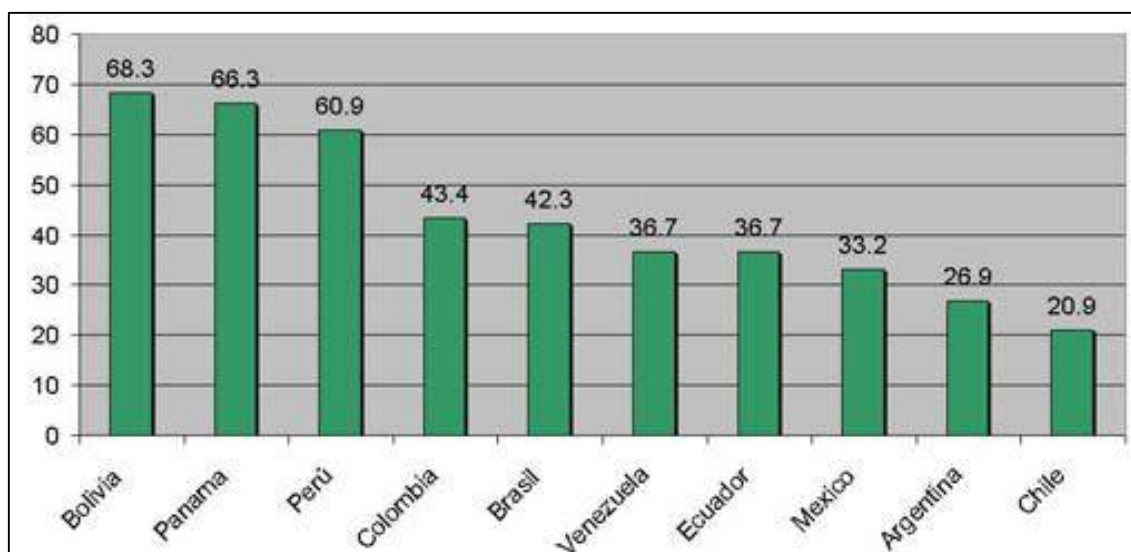
- Es una barrera para las exportaciones diversificadas. Generalmente las empresas informales son pequeñas, con capacidad de crecimiento limitada y con oferta de escasa calidad; por ello una economía con empresas de este tipo no podrá tener una oferta exportadora amplia (Baccheta, 2009).
- Los trabajadores de Mypes informales están estancados en trabajos mal remunerados y caen en un vacío que les impide mejorar la calidad de vida por lo que quedan

atrapados en la informalidad y la pobreza. Investigaciones empíricas concluyen que un trabajador informal tiene el doble de probabilidades de quedar desempleado que de encontrar un empleo formal y más del doble de seguir trabajando en el sector informal (Baccheta, 2009).

- La mayoría de Mypes Informales generan un ingreso inestable por lo que no se ayudan a promover la igualdad de género en las relaciones comerciales internacionales (Tran Nguyen, 2004), a pesar de ser las Mypes las piedras angulares de esfuerzos para lograr una inclusión en la globalización y a su vez con un gran problema de ausencia de beneficios y protección social que no se podrían lograr.
- Es una opción para evadir impuestos, ocasionando pérdidas en los ingresos del Estado; (De Soto, 2000) siendo generada por el problema del mismo Estado por la Burocracia que ejercen a la formalización.
- Promueve que el Estado se convierta en un empleador directo importante, trayendo consigo ineficiencias, burocracia y corrupción (Uribe García, 2008).
- Las Mypes informales no solo genera un problema de desigualdad en el comercio, sino que genera un problema de desigualdad de género, donde trabajadoras de sexo femenino, del cual al ver este problema en América Latina y el Caribe se generó un programa de organizaciones llamado “Pared” donde se discuten los cambios percibidos en el trabajo (Sever, 2006).

Las economías de Asia en desarrollo están creciendo tres veces más rápido que los países industrializados. América Latina y el Caribe enfrentaron la crisis internacional con una extraordinaria resiliencia y salió de ella más rápido y más fortalecida que las economías desarrolladas. En los próximos años, las economías industrializadas continuarán encarando complejos desafíos, en un contexto de crecimiento más lento y alto nivel de desempleo.





*Figura 1. Tamaño de las economías informales en América Latina (% del PBI)*

Fuente: Schneider Friedrich 2010

La Economía informal es una realidad que no se puede ignorar, particularmente para la región de Latinoamérica y el Caribe en donde el peso relativo de la economía informal con respecto al PIB es el mayor del mundo con 42.1%. Podemos decir que el crecimiento de las economías Latinoamericanas refleja no solo su creciente contribución a la economía mundial, sino también el reforzamiento de los vínculos entre las propias economías emergentes y en desarrollo gracias al aumento del comercio, así como de las inversiones y la cooperación. Según (CEPAL, 2012) en este contexto, la India continúa profundizando sus relaciones comerciales y de inversión con la región de América Latina y el Caribe en busca de una estrategia más coordinada e institucionalizada entre los países; Con lo cual los países latinoamericanos tienen que incentivar a la formalización de las Mypes para una mejor inserción a los mercados internacionales y a la igualdad de comercio y de sus países mejorar sus políticas ineficientes burocráticas que no contribuyen al desarrollo de estas siendo las mismas las generadoras del mayor empleo en los países latinoamericanos el 60% del empleo en Latinoamérica es generado por economías informales dentro de ellas, las Mypes según (Felices, 2014).

### 1.1.2. La informalidad de las Mypes en el Perú

En el Perú, el crecimiento de la economía informal está asociado al crecimiento de la población, al escaso crecimiento de la economía y a la escasez de fuentes de trabajo. Se calcula que la economía informal en nuestro país es equivalente al 35% del PBI.

(Felices, 2014) Nos menciona que según la corporación financiera de desarrollo COFIDE, existen alrededor de 3,5 millones de Mypes en el país, y en toda la región son el símbolo del camino al desarrollo y del dinamismo de la economía ya que representan un 45% de producto Bruto Interno (PBI) en el Perú. Sin embargo, el 60% de estas unidades productivas en toda Latinoamérica mantiene a sus trabajadores en condiciones de informalidad. Es decir, 6 de cada 10 Mypes en esta parte del mundo son informales.

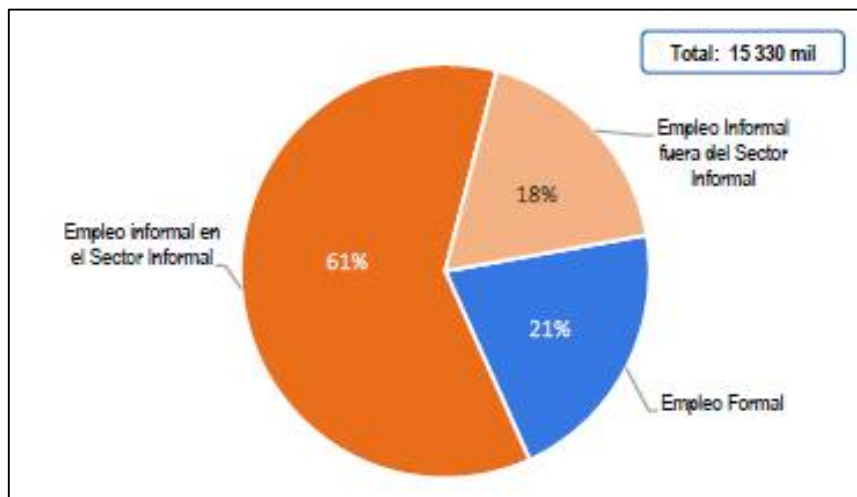


Figura 1. Perú Empleo equivalente según condición de informalidad 2007

Fuente: Instituto Nacional de Estadística – Cuentas Nacionales 2007

En el siguiente gráfico según estudios del Instituto Nacional de Estadística en el Perú se Tiene una informalidad laboral de un 61% dentro del sector informal, y una informalidad laboral de un 18% dentro del sector formal, y que solo tenemos una formalidad laboral en un 21% en las Mypes del Perú.

Para el 2013 en el Perú (cerca de la quinta parte) 19% del Producto Bruto Interno (PBI) provenía del sector informal, que concentra un 61% de trabajadores informales en dicho sector del país, detalló el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI).

En términos del mercado laboral, Perú es uno de los países con mayor informalidad laboral en la región de América latina y El Caribe. En los últimos diez años, el empleo informal no agrícola peruano se ha reducido de 75,0%, en 2004, a 64,0% en 2013. Sin embargo, no ha sido suficiente para salir del grupo de los cinco países con mayor informalidad laboral en la región. Con el objetivo de disminuir la informalidad según organismo como el Banco Mundial (BM) sugiere que los lineamientos políticos que ayudarían a reducir el tamaño de la economía informal deberán estar alineados a mejorar el marco regulatorio, y dar continuidad a una política macroeconómica estable que fomente mayor inclusión de programas sociales.

De Soto Hernando (1986) realizó un experimento en Lima para cuantificar el costo de acceso al mercado formal. Un grupo de asistentes de investigación siguió todos los pasos necesarios para registrar legalmente a una empresa de prendas de vestir. Requirió de diez meses, dos sobornos y más de US\$100 en pérdidas para completar el procedimiento. Este estudio ilustra los serios obstáculos que generan los trámites y requisitos burocráticos para formalizarse. Sin embargo, el Perú ha mejorado y actualmente se encuentra dentro de los cinco países de Latinoamérica que cuenta con mayor facilidad para la formalización de las empresas, pero sigue liderando aun los

altos porcentajes de informalidad lo que requiere de una política macroeconómica más severa para poder disminuir la informalidad. Teniendo conocimiento de que la informalidad ha sido y sigue siendo el problema central de las Mypes que afecta a la economía del país, a pesar del surgimiento y dinamismo que muestra el sector en los últimos años, la problemática global del desarrollo de las microempresas, su acceso al financiamiento y su adaptación a los marcos regulados, tienen un peso significativo por el flujo insuficiente de recursos canalizados hacia ese sector, lo que se da fundamentalmente por las dificultades existentes para acceder al sistema financiero, es decir, su gestión está en desventaja al no tener acceso a la Banca Comercial de crédito formal, su financiamiento resulta el más caro del país, constituyendo el problema de mayor peso. Situación que es expresada por los pequeños y microempresarios, quienes señalan que el principal problema es el financiamiento.

La informalidad, los elevados costos operativos que representan los pequeños créditos y la insuficiencia de garantías reales o fiduciarias que respalden las operaciones de financiamiento de las microempresas conforman el dilema estructural del difícil acceso antes mencionado. No obstante, en los últimos años las empresas del sistema financiero desplegaron mayores esfuerzos para atender la demanda de financiamiento de las microempresas como un nuevo segmento de mercado. Para las entidades financieras, las microempresas constituyen un tipo de empresa que por su tamaño y por su naturaleza emergente requieren de una tecnología particular, que permita generar economías de escala y una adecuada distribución y amparo del riesgo, con lo cual se asegure el cumplimiento de pago.

La informalidad de las Mypes como respuesta al excesivo afán regulatorio del estado o como vía simple de manejo empresarial ante las complejidades del mundo

formal, son aspectos que inclusive van mermando la capacidad productiva del país y su crecimiento potencial.

La informalidad del país se mantiene en un nivel elevado debido a que persisten las trabas burocráticas y un sistema tributario y laboral que no apoya el crecimiento de las pequeñas empresas “Mypes” aspectos que según la OIT deben mejorarse. Y es la razón por la cual las Mypes mantengan a sus trabajadores en la informalidad es por el temor que les tienen a los altos costos laborales que conlleva formalizarlos. El gran sector informal está en la micro y pequeña empresa, aunque la gran empresa también tiene un sector informal, pero no debería tenerlo", quien consideró que para solucionar este problema el Estado debería promover la formalización en las Mypes.

### **1.1.3. La informalidad de las Mypes en la provincia de Lambayeque**

Debido al boom exportador que sufre la costa peruana y del despegue de su agroindustria, industria manufacturada por el incremento significativo de sus exportaciones. Además, se han realizado importantes inversiones en todos los rubros, sobre todo en el de infraestructura que actualmente realizan grandes proyectos de regadío, carreteras, aeropuertos, puertos, entre otros. Se concentra alrededor del 30% del comercio de la costa norte en Lambayeque. La actividad principal es la agroindustria seguido del comercio y la agricultura. Sin embargo, la problemática global del desarrollo de las microempresas en Lambayeque no es excepta al problema de la Informalidad en nuestro país, según la gerencia regional del trabajo de la región Lambayeque, Reveló que en el comercio informal creció en un 75%, por falta de políticas agresivas del estado para solucionar este grave problema. La autoridad detalló que aproximadamente se estima que en la región Lambayeque unos 450 mil

comerciantes se dedican a la actividad informal. "El 75% de la PEA en Lambayeque es informal, es decir de 640 mil personas que se dedican al comercio, 450 están en la informalidad" (Córdova, 2015).

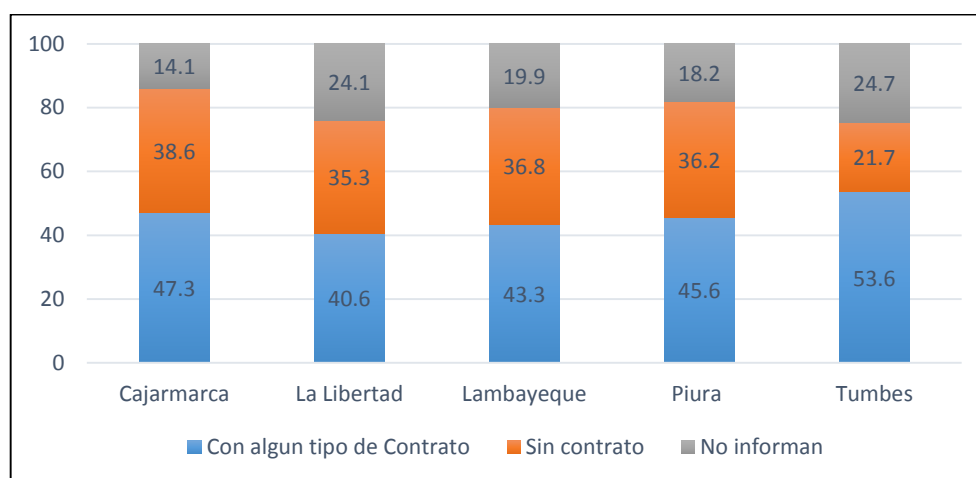
Los factores que provoca actualmente la informalidad la migración del campo a la ciudad y la falta de empleo de jóvenes, que son utilizados como mano de obra barata en muchos casos por las empresas transnacionales. Además, la falta de políticas locales, para crear verdaderas oportunidades de empleo de calidad. "En Lambayeque el 72% de negocios son informales, mayormente son micro y pequeñas empresas que están en formación, que no tienen cultura empresarial y que cada año mayor número fenecen para que aparezcan otras, por eso el estado debe sumar esfuerzos en la tarea de capacitarlos e integrarlos a sociedad empresarial".

Otra cifra alarmante en Lambayeque es la que sostiene La gerencia regional de la Sociedad Nacional de Industrias (SNI), reconoció que un 95% de las microempresas de Lambayeque aún permanecen en la informalidad, lo que significa una deficiencia total en el rubro industrial. "Si bien es cierto, el convenio con la Unión Europea nos abre una oportunidad para presentar todo el abanico de proyectos que tenemos. Sobre todo, por el intercambio empresarial con tecnología de punta que podría generar progreso para la región. Sin embargo, debemos ser conscientes que estamos en nada, que estamos en una fase primaria donde prima la informalidad y la dejadez de los microempresarios por ser pequeños empresarios" (Peña, 2013). Existe mucha rigidez y evasión de la normatividad vigente, y hay un mínimo de empresas que pueden acceder a los beneficios que da el convenio recientemente firmado por el Gobierno Regional de Lambayeque y la Unión Europea. La gente no es consciente de aplicar las normas y

hay mucha evasión. Por lo que se necesita trabajar duro para contribuir al desarrollo y la competitividad de la región. La gran mayoría de las investigaciones enfocadas en determinar las causas de la informalidad coinciden en que la razón más evidente de su crecimiento, es la incapacidad que tiene el sector formal de albergar la creciente población en búsqueda de trabajo, por lo que muchos trabajadores ven la economía informal como una única opción de refugio.

Una perspectiva atribuye la limitación de crecimiento del sector formal a las características propias de la económica de mercado. La perspectiva opuesta mantiene que el Estado hace difícil y costosa la transición de la informalidad hacia la formalidad a través de sus regulaciones. Finalmente, una perspectiva más reciente concibe el comercio informal como un fenómeno de escape y exclusión, bien sea debido a la imposibilidad de cumplir con las reglas de formalidad o porque de manera consciente se decide que la informalidad —parcial o total— es más beneficiosa que la formalidad. En cualquier caso, las fuerzas que rigen la formalidad e informalidad están conectadas entre sí; por lo tanto hay una variedad de aspectos económicos, políticos, institucionales y demográficos que interactúan propiciando la informalidad, entre las cuales se pueden indicar: escasa fuerza de asociatividad, alto flujo de inmigrantes o desplazados, migración de pobladores rurales sin habilidades hacia zonas urbanas y educación —correlacionada negativamente con informalidad: a mayor preparación académica, menor informalidad. Según (CIE, 2015) En Lambayeque en cuanto a la modalidad contractual en la cual laboran se advierte que 80,8% de la población económicamente activa labora en la informalidad y que solo el 19,2% son trabajadores formales.

*Tabla 1. Ocupados según modalidad Contractual, 2014*  
(% de la población en la Región)



Fuente: Encuesta Nacional de Hogares 2014-INEI

Específicamente un 36,8% de la población ocupada de esta parte del país trabaja sin contrato, mientras que el 43,3% labora bajo algún tipo de contrato y un 19,9% de trabajadores no informa en qué situación laboral se encuentra.

La vida en la economía informal posee grandes costos para los individuos, las empresas y la sociedad en su conjunto. Para el individuo, estos costos incluyen los bajos salarios y la falta de protección social en salud, seguridad laboral y pensiones. Para las empresas, que en la economía informal suelen ser microempresas o negocios de trabajadores independientes, el principal reflejo de la informalidad es la baja productividad. Para la sociedad, existen costos sociales pues tanto individuos como empresas de la economía informal, por lo general, evaden impuestos, no cumplen con las normas de seguridad y medioambiente, y a menudo violan los derechos de propiedad. Otros costos son los menores ingresos que el gobierno deja de recaudar, que se traduce en una menor capacidad de gasto en seguridad, educación, salud e infraestructura de calidad. Además, los esfuerzos para escapar de la regulación y de las



contribuciones al sector público, pueden originar que el comportamiento ilegal alimente un patrón de corrupción.

La informalidad persiste y cada vez va adoptando nuevas formas por ende el gobierno central debe asumir una actitud firme y no flexibilizar las normas clasificando a las empresas, pues esta situación en lugar de apoyar el crecimiento de las instituciones aumenta la viveza de un sector del empresariado, que halla en estos casos la oportunidad para evadir responsabilidades y no brindar la estabilidad laboral de sus empleados.

## 1.2. Formulación del problema

De acuerdo con lo anterior, el problema a investigar es el siguiente:

*¿Cuáles son los determinantes de la informalidad en la provincia de Lambayeque, para el año 2015?*

## 1.3. Objetivos de la investigación

### General

- ✓ Encontrar los determinantes de la informalidad en la provincia de Lambayeque para el año 2015.

### Específicos

- ✓ Encontrar y analizar los determinantes de la informalidad de Lambayeque a partir de un modelo Logit para el año 2015.
- ✓ Establecer la probabilidad de ser informal tributario y laboral en las principales actividades económicas de Lambayeque como comercio, servicios y manufactura.
- ✓ Analizar las barreras percibidas para ser formal.

## 1.4. Justificación de la investigación

La relevancia de la investigación se encuentra en el estudio de las Mypes, que conforman el sector de mayor generación de empleo en la provincia de Lambayeque, además son amplios demandantes de crédito, generando mayor versatilidad y gran dinámica en la absorción rápida de la mano de obra y generación de riqueza. Las Mypes son unidades económicas que contribuyen al crecimiento y desarrollo de la

provincia por lo que el presente estudio va a permitir determinar la correlación existente entre los diferentes agentes intervinientes.

### **1.5. Limitaciones del estudio**

El estudio se limita a la zona urbana de Lambayeque, básicamente las zonas comerciales del distrito. Para nuestros fines la informalidad se ha establecido como negocios que no tienen licencia de funcionamiento (y otros documentos de apertura o actividad) ni RUC, debido a que es una práctica general no se incluye aquellos que tienen sus trabajadores sin contrato.

### **1.6. Viabilidad del estudio**

El estudio se financia con recursos de la Municipalidad Provincial de Lambayeque, por tanto, es viable en su ejecución.

## Capítulo II: Marco Teórico

### 2.1. Antecedentes de la investigación

En la búsqueda de bases de datos a nivel mundial, latinoamericano y nacional en relación al objeto de estudio se tomó como referenciales los siguientes estudios:

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

Otro estudio realizado por (Ramírez Rojas, 2006) en Colombia se observa que las tasas de desempleo en sí se reducen sin crear nuevos puestos de trabajo, porque el gobierno cambió la metodología para ocultar la realidad. En efecto, el desempleo ha venido reduciéndose debido a la caída en la tasa de participación y por la informalidad. En la economía colombiana, el sector informal es una consecuencia de la política económica cuyas consecuencias se agudizan por la globalización y por las medidas acordadas en el Consenso de Washington. La informalidad no es un problema local, es un fenómeno mundial evidente especialmente en África, Asia y América Latina, aunque últimamente es evidente en los países desarrollados. Hay un problema adicional asociado con la

credibilidad de las cifras, porque además de los cambios de metodología, la información disponible presenta inconsistencias en comparación con otras cifras como pobreza y seguridad social.

(Bacchetta, 2009). Este estudio es fruto de un programa de investigación en el que colaboran el Instituto Internacional de Estudios Laborales de la Organización Internacional del Trabajo (OIT) y la Organización Mundial del Comercio (OMC), se centra en las relaciones entre la globalización y el empleo informal en los países en desarrollo: un tema sobre el que se habla mucho, pero del que se sabe relativamente poco. En muchos países en desarrollo, la mayoría de los trabajadores están empleados en la economía informal, con un bajo nivel de ingresos, una seguridad del empleo limitada y ninguna protección social.

La globalización, y en particular el comercio, pueden aumentar el bienestar mundial y mejorar los resultados en materia de empleo. No obstante, en los últimos años, mientras el comercio y el crecimiento han registrado un aumento considerable a nivel mundial, el porcentaje de trabajadores de la economía informal ha aumentado o se ha mantenido constante. Incluso en la economía formal, la proporción de trabajadores que no están declarados o trabajan en condiciones precarias es cada vez mayor.

(Loayza, 2007). Partiendo de una definición legal de informalidad, el presente trabajo estudia las causas de este fenómeno en general, concentrándose en particular en el análisis de la informalidad en el caso peruano. Primero ofrece una discusión de la definición de informalidad y de las mediciones de ésta, señalando además las razones por las cuales la informalidad generalizada debiera ser motivo de gran preocupación. Luego analiza los determinantes principales de la informalidad y plantea que ésta no tiene una causa única, sino que es producto de la combinación de servicios públicos deficientes, de un régimen normativo opresivo y de la débil capacidad de supervisión y ejecución del estado. Dicha combinación resulta especialmente explosiva cuando el país se caracteriza

por tener bajos niveles educativos, fuertes presiones demográficas y estructuras productivas primarias. Finalmente, utilizando un análisis de regresión transversal entre países, se evalúa la relevancia empírica de cada uno de los determinantes de la informalidad, aplicando luego las relaciones estimadas al caso peruano para evaluar la relevancia que tendría cada uno de los mecanismos propuestos en cada país específico.

(Global Labour Institute, 2005). Este documento es un estudio provisorio que servirá de base de discusión sobre los problemas de la economía informal. Desde un punto de vista macroeconómico, la explicación de este fenómeno se encuentra en la llamada “globalización” de los procesos económicos y lo que ello implica: la no regulación constante de los mercados, la restructuración de la producción (a través de la subcontratación y la tercerización) y la desreglamentación del Estado. Las condiciones y los derechos fundamentales de los trabajadores se vieron afectados por dichos procesos. La dimensión de este fenómeno es tan importante que ocupó un lugar central en la agenda de la 90° Conferencia de la OIT en el 2002 quien organizó un debate llamado “El trabajo decente y la economía informal”.

A medida que esto sucedía, se constató el crecimiento exponencial de la economía informal en algunas zonas geográficas del mundo.

(De Soto, El otro sendero, 2010). Este estudio sobre la informalidad, su fortaleza conceptual permite concentrar el análisis en las causas de la informalidad antes que meramente en los síntomas de ésta. De Soto sigue las ideas de Thomas Paine (1737 -1809) y de otros filósofos revolucionarios de la segunda mitad del siglo XV al hacer una clara y precisa distinción entre las "leyes naturales" (principios morales que son socialmente necesarios, correctos y justos) y las leyes formales (el crecimiento artificial de los gobiernos). Como los gobiernos pueden ser ineficientes, represivos, explotadores,

demasiado intervencionistas o simplemente demasiado grandes, sus leyes formales desde el punto de vista social no son necesariamente útiles, correctas o justas.

(Gherzi, 2005). La economía informal en América Latina; En el Perú, al igual que en América Latina, la cantidad de tiempo y de información que se necesita para cumplir con la ley es muy alta, de hecho, comparativamente más alta que la cantidad de tiempo y de información que se necesita en Estados Unidos para cumplir con la ley. La diferencia entre países desarrollados y subdesarrollados —esto fue brillantemente documentado por Douglas C. North, que ganó el Premio Nobel de Economía en 1994. Un país próspero tiene un coste de la ley bajo en comparación con los ingresos de la población; un país que no es próspero tiene un coste de la ley alto en comparación con los ingresos de la población.

En América Latina y en el Perú, en particular, donde tenemos evidencia factible, la ley es costosa. Es tan costosa que distorsiona al mercado y excluye de él a los sectores menos favorecidos de la población. ¿Por qué hay informales entonces? Porque la gente, dados sus pocos ingresos, no puede trabajar de otra forma, no puede cumplir con la ley, no puede pagar los impuestos, no puede acceder a una urbanización formalmente construida porque los trámites de hacerlo son insufragables. Esta es la realidad objetiva y es discriminación legal.

(Barragán Arque, 2005). Magnitud de la economía informal en el Perú y en el mundo; En el Perú, el crecimiento de la economía informal está asociado al crecimiento de la población, al escaso crecimiento de la economía y a la escasez de fuentes de trabajo. Se calcula que la economía informal en nuestro país es equivalente al 35% del PBI y al 60% de las horas hombre trabajadas; es decir, un 35% de la producción y un 60% del trabajo.

La economía informal no es un fenómeno exclusivo de los países en vías de desarrollo; hoy en día, la globalización de la economía ha evidenciado que la práctica de

producir riqueza y crear empleo fuera del marco legal es también un fenómeno del mundo desarrollado.

La magnitud de la economía informal en los países en vías de desarrollo y en los países desarrollados no aparece en las estadísticas oficiales de las Cuentas Nacionales, por lo que se desconoce con exactitud su medición e incidencia en la economía nacional; lo que constituye una gran limitación en el diseño de la política económica, la política fiscal y la política tributaria en su conjunto.

(Castillo, 2008). En su tesis doctoral, ¿Existe inadecuación de la legislación referente a las MYPES con respecto a la problemática de su informalidad?, concluye, "Consideramos que el nivel de informalidad de la MYPES se ha hecho bastante visible y obvio en todo el territorio nacional, y que el mismo resulta un elemento que frena el desarrollo del sector, asimismo, la legislación respectiva, que se relaciona con las MYPES, no ha dado soluciones suficientes para superar el problema, dada la complejidad del mismo y su carácter multívoco". Se concluye que la informalidad perjudica al desarrollo del país además dificultan en alto grado a el crecimiento de otras empresas. Esto se debe a que estos se imponen en el mercado debido a sus precios. Pero por otra parte esta no tiene la oportunidad de crecer sus negocios, realizar grandes empréstitos en sus operaciones días. Se sabe que los trámites son complejos, pero podrían ser bastante benéficos en algún momento.

(De la Roca & Hernandez, 2004) Informalidad tributaria e informalidad en el Perú: Una aproximación del enfoque de discrepancias en el consumo. El tamaño del sector informal en el Perú se ha calculado dentro de un rango que varía entre el 40 y 60% del PBI oficialmente registrado. Sin embargo, el monto de esta cifra dice poco respecto de su estructura, conformada por (1) la evasión tributaria "pura", (2) la economía irregular, y (3) las actividades ilegales. Esta composición denota que el sector informal también



comprende aquellas evasiones de ingresos resultantes de actividades aparentemente formales (evasión tributaria “pura”). El objetivo de la presente investigación consiste en estimar los niveles de ingresos de fuentes formales no reportados bajo un enfoque micro econométrico de discrepancias en el consumo. Mediante información de encuestas de hogares, este trabajo obtiene el grado de reporte de ingresos de los trabajadores formales en cada una de las regiones del país, a la vez que estima una cifra reciente (2000) del tamaño del sector informal.

(INEI, 2014) Producción y empleo informal en el Perú. En este estudio se concluye que economía informal tiene dos dimensiones distintas y a la vez complementarias: el sector y el empleo. Por un lado, el sector informal se refiere a las unidades productivas no constituidas en sociedad que no se encuentran registradas en la administración tributaria. Por otro lado, el empleo informal hace referencia a aquellos empleos que no gozan de beneficios estipulados por ley como seguridad social, gratificaciones, vacaciones pagadas, etc. Los resultados del presente documento se asientan en las Cuentas Nacionales con año base 2007 así como en la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHOG) del periodo 2007-2012.

La producción del sector informal representa cerca del 19% del PBI. En el año 2012, el sector informal estaba conformado por casi 8 millones de unidades productivas. Tres de cada cuatro trabajadores de la PEA ocupada se desempeñaban en un empleo informal (74%). El 57% lo hacía en un empleo informal dentro del sector informal (9 millones de trabajadores) y 17% en un empleo informal fuera del sector informal (3 millones de trabajadores).

Esta definición, introducida por De Soto (1989) en su clásico estudio sobre la informalidad, ha alcanzado gran popularidad ya que su fortaleza conceptual permite concentrar el análisis en las causas de la informalidad antes que meramente en los síntomas de ésta.

De Soto sigue las ideas de Thomas Paine (1737 -1809) y de otros filósofos revolucionarios de la segunda mitad del siglo xv al hacer una clara y precisa distinción entre las "leyes naturales" (principios morales que son socialmente necesarios, correctos y justos) y las leyes formales (el crecimiento artificial de los gobiernos). Como los gobiernos pueden ser ineficientes, represivos, explotadores, demasiado intervencionistas o simplemente demasiado grandes, sus leyes formales desde el punto de vista social no son necesariamente útiles, correctas o justas.

Podemos aseverar entonces que la informalidad es una característica de la micro y pequeña empresa en la región de Lambayeque, lo cual se debería a varios factores que incentivan al micro y pequeño empresario a trabajar en la informalidad, siendo estos, la falta de información, el temor de perder los pocos ingresos que generan, los excesivos trámites burocráticos a los que se enfrentan y el bajo nivel de inversión característico del sector.

En el Perú, al igual que en América Latina, la cantidad de tiempo y de información que se necesita para cumplir con la ley es muy alta, de hecho, comparativamente más alta que la cantidad de tiempo y de información que se necesita en Estados Unidos para cumplir con la ley. La diferencia entre países desarrollados y subdesarrollados —esto fue brillantemente documentado por Douglas C. North, que ganó el Premio Nobel de Economía en 1994 está en la organización institucional eficiente. Es decir, en el coste de la ley. Un país próspero tiene un coste de la ley bajo en comparación con los ingresos de la población; un país que no es próspero tiene un coste de la ley alto en comparación con los ingresos de la población.

Los latinoamericanos no somos seres irracionales que vamos midiendo el coste de la ley. Sólo medimos la ley cuando el coste de cumplirla es mayor a su beneficio. La gente cumple la ley cuando le conviene; cuando no le conviene, no la cumple. Es racional que sea así.

## **2.2. Bases Teóricas**

(ONU 2009, inciso 29.86). La economía informal se encuentra implícita en el marco central del Sistema de Cuentas Nacionales. Dentro de este no es posible identificar de forma directa, ni el empleo informal, ni los agregados económicos que generan las unidades productivas informales. El nivel de competitividad de la micro y pequeña empresa de la región Lambayeque sea bajo, lo que se manifiesta en la existencia de pocos factores competitivos al interior de las misma, esta baja competitividad de la micro y pequeña empresa se explicaría debido a la influencia del alto nivel de informalidad existente en el sector en la Provincia de Lambayeque.

(De Soto, El otro sendero, 2010) El comercio es un sector de suma importancia en la economía informal. En el pasado la presencia de la actividad informal en el sector comercial en el Perú ha sido notable. Tal vez sea de las más notables de todas. Se lleva a cabo fundamentalmente, como decíamos, a través del comercio callejero —los llamados vendedores ambulantes o buhoneros que existen en todas las ciudades de América Latina—. Actualmente en el Perú la tramitología está establecida de la siguiente manera:

### **➤ Aspectos constitutivos de las Mypes.**

Para esgrimir argumentos acerca de la constitución de las MYPES, en la presente investigación se ha realizado una revisión de nuestro Marco Normativo Vigente, que según la Ley N° 28015. “LEY DE PROMOCIÓN Y

FORMALIZACIÓN DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA”, en su *Artículo N°*

*02. Definición de Micro y Pequeña Empresa*, precisa (Cita textual):

“La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.” Asimismo, en el *Artículo N° 03. Características MYPE*, de dicha ley se menciona:

*“Las MYPE deben reunir las siguientes características concurrentes:*

***a. El número total de trabajadores:***

- *La microempresa abarca de uno (1) hasta 10 trabajadores inclusive*
- *La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta 50 trabajadores inclusive.*

***b. Niveles de ventas anuales:***

- *La microempresa hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias - UIT*
- *La pequeña empresa a partir de monto máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias - UIT.*

Las entidades públicas y privadas uniformizan sus criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector”

Como se puede apreciar en el texto, dentro de las alternativas para la constitución y formalización de la MYPES, se establece como persona natural o jurídica, cuyas características detallamos a continuación:

#### **A) Persona Natural.**

En la Modalidad de “*persona natural*” un individuo puede ejercer cualquier actividad económica, ser conductor de su propio negocio y responsable de su manejo. Para iniciar un negocio como persona natural se deberá tener en cuenta lo siguiente:

##### **Ventajas:**

- Trámites simplificados para formar una empresa como persona natural con negocio
- Se puede reaccionar rápidamente en caso de cambios bruscos en el mercado que puedan afectar a la empresa.
- En caso de ejercer actividades de tercera categoría (actividades de comercio, industria y otras actividades consideradas por la Ley.)

##### **Desventajas:**

- Ante cualquier compromiso o deuda, que por una situación imprevista no pueda pagar, el titular responderá no sólo con los bienes destinados al funcionamiento del negocio sino, también, con el patrimonio personal (terrenos, casas, electrodomésticos, medios de transporte, cuentas privadas, etc.).
- El capital generalmente está limitado a lo que el titular pueda invertir. Esto puede representar serios problemas al crecimiento futuro de la empresa.

- Una enfermedad o accidente que me impidiera participar activamente en el manejo del negocio puede significar una interrupción en las operaciones.

***Pasos para constituir una actividad empresarial como persona natural con negocio.***

Para poder iniciar las actividades del negocio como persona natural se deberá tramitar el Registro Único del Contribuyentes (RUC) en la SUNAT. (Incluye selección de Régimen Tributario y Solicitud de Emisión de tickets, boletas y/o facturas). Las personas naturales con o sin negocio pueden tramitar el RUC a través de internet.

**B) Persona Jurídica.**

Bajo la modalidad de “Persona Jurídica”, en nuestra economía se puede constituir las MYPES tanto en forma individual como en sociedad, las mismas que previstas en la Ley N° 26887. LEY GENERAL DE SOCIEDADES, Las formas societarias más utilizadas se muestran a continuación:

*Tabla 2. Cuadro comparativo de sociedades.*

	<b>SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA</b>	<b>SOCIEDAD ANÓNIMA ABIERTA</b>	<b>SOCIEDAD ANÓNIMA CERRADA</b>	<b>SOCIEDAD ANÓNIMA</b>
<b>CARACTERÍSTICAS</b>	De 2 a 20 socios participacionistas	Es aquella que realizó oferta primaria de acciones u obligaciones convertibles en acciones, tiene más de 750 accionistas, más del 35% de su capital pertenece a 175 o más accionistas, se constituye como tal o sus accionistas deciden la adaptación a esta modalidad.	De 2 a 20 accionistas.	2 accionistas como mínimo. No existe número máximo.
<b>DENOMINACIÓN</b>	La denominación es seguida de las palabras "Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada", o de las siglas "S.R.L."	La denominación es seguida de las palabras "Sociedad Anónima Abierta", o de las siglas "S.A.A."	La denominación es seguida de las palabras "Sociedad Anónima Cerrada", o de las siglas "S.A.C."	La denominación es seguida de las palabras "Sociedad Anónima", o de las Siglas "S.A."
<b>ÓRGANOS</b>	Junta General de Socios y Gerencia	Junta General de Accionistas, Directorio y Gerencia	Junta General de Accionistas, Directorio (opcional) y Gerencia	Junta General de Accionistas, Directorio y Gerencia.
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	Representado por participaciones y deberá estar pagada cada participación por lo menos en un 25%	Representado por participaciones y deberá estar pagada cada participación por lo menos en un 25%	Aportes en moneda nacional y/o extranjera y en contribuciones tecnológicas intangibles.	Aportes en moneda nacional y/o extranjera, y en contribuciones tecnológicas intangibles.
<b>DURACIÓN</b>	Indeterminada	Determinado o Indeterminado	Determinado o Indeterminado	Determinado o Indeterminado
<b>TRANSFERENCIA</b>	La transferencia de participaciones se formaliza mediante escritura pública y debe inscribirse en el Registro Público de Personas Jurídicas.	La transferencia de acciones debe ser anotada en el Libro de Matrícula de Acciones de la Sociedad.	La transferencia de acciones debe ser anotada en el Libro de Matrícula de Acciones de la Sociedad.	La transferencia de acciones debe ser anotada en el Libro de Matrícula de Acciones de la Sociedad.

Fuente Elaboración Propia.

Dentro de Marco Macroeconómico Multianual 2015-2016, se establece con claridad que la formalización de las MYPES es un problema complejo y requiere trabajar en medidas de corto y mediano plazo, se ha considerado la *“Simplificación Administrativa”* como una estrategia de reformas estructurales para el quinquenio 2016-2021, la propuesta conlleva a una reducción de costos para hacer negocios y permitirá apreciar mayores beneficios de ser formal (simplificación tributaria, mejora en la calidad de protección al trabajador, reforma previsional, acceso al crédito, entre otros).

*Decreto Legislativo N° 1246, que aprueba diversas medidas de simplificación administrativa*, un Paquete Simplificador, destinada a implementar una serie de medidas que reduzcan los trámites burocráticos que afectan a ciudadanos y empresas.

En el mencionado Decreto Ley, se establece:

“Artículo 2.- Interoperabilidad entre entidades de la Administración Pública

*Dispóngase que las entidades de la Administración Pública de manera gratuita, a través de la interoperabilidad, interconecten, pongan a disposición, permitan el acceso o suministren la información o bases de datos actualizadas que administren, recaben, sistematicen, creen o posean respecto de los usuarios o administrados, que las demás entidades requieran necesariamente y de acuerdo a ley, para la tramitación de sus procedimientos administrativos y para sus actos de administración interna. En los casos en los que la información o datos se encuentren protegidos bajo la Ley N° 29733, Ley de Protección de Datos Personales, las entidades de la Administración Pública deben obtener la autorización expresa e indubitable del usuario o administrado para acceder a dicha información o datos.”*

En el Decreto Legislativo N° 1246, manifiesta lo siguiente, que:

*“En apoyo a la formalización de las MYPES, (SUNARP) decidió el fortalecimiento de la plataforma digital destinada a la constitución de estas importantes unidades de producción en menos de 24 horas.”*



*Se trata del Sistema de Intermediación Digital (SID-SUNARP) que permite iniciar el procedimiento registral de forma electrónica, en línea, y sin tener que acudir hasta las oficinas de la SUNARP.*

*Una de las mayores ventajas es la seguridad del servicio, añadió, pues el notario suscribe la documentación con su firma digital, la cual es enviada en línea a la SUNARP sin intermediarios que manipulen papeles.*

*Así, el usuario se beneficia con la obtención del número de RUC y solo deberá validar la Clave SOL, pero sin acercarse a las dependencias de la SUNAT.*

*La constitución de una empresa en línea es fácil, solo se requerirá ingresar al SID-SUNARP a través de <https://www.sunarp.gob.pe>; además, registrarse en el sistema –que proporcionará un usuario y clave–, y seleccionar el ícono ‘Solicitud de Constitución de Empresas’.*

*Luego de aceptar las condiciones y términos, se tendrá que elegir una notaría de preferencia y el tipo de sociedad o empresa que se planea constituir. Posteriormente, se ingresará los datos de la empresa (domicilio, objeto social, capital, participantes o socios), a fin que el sistema asigne un número que deberás de imprimir y llevar a la notaría elegida para culminar el trámite.*

*La notaría recepcionará y procesará la solicitud de constitución. Además, enviará el parte notarial con la firma digital (emitida por el RENIEC) de forma electrónica a los registros públicos.*

*De acuerdo con el D. Leg. N° 1232, la presentación de partes notariales sobre actos inscribibles en el registro de mandatos y poderes solo será de forma electrónica.*

*Conforme al procedimiento en línea, la SUNARP envía la notificación de la inscripción de la empresa al ciudadano y al notario incluyendo el número de RUC de la empresa constituida, obtenido paralelamente en la SUNAT.*

Los factores que inciden en la elección de una empresa por pertenecer al sector informal, suelen ser muy diversos. En esta investigación, se ha buscado identificar la importancia estadística de las variables que llevan al empresariado optar por operar en el sector informal. Por ejemplo, una corriente de pensamiento señala a la excesiva carga impositiva como causa de que una empresa sea informal (Cebula, 2012). Un punto de vista alternativo supone que, más que la carga tributaria, es la relación entre informalidad y los costos de entrada al sector formal, en términos de procedimiento, costo monetario y tiempo. Mientras que otra corriente destaca la calidad de las instituciones (corrupción, débil sistema legal) y la excesiva regulación, en particular de la fuerza laboral como factor determinante de la informalidad (Friedman, 2012).

En el grafico que les presentamos a continuación, se aprecia que el proceso de constitución de las MYPES, detallado en 9 procedimientos.

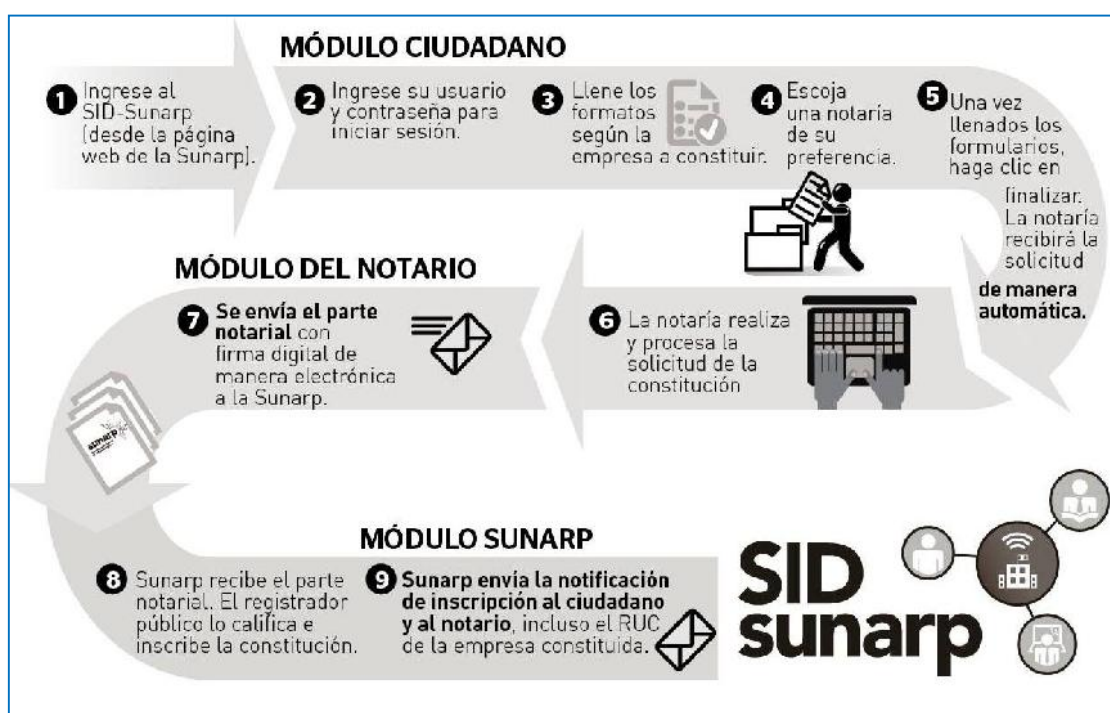


Gráfico 1. Constitución de Mypes en menos de 24 horas.

Fuente: Diario Oficial “El Peruano”.

## **2.3. Definiciones conceptuales**

### **A. Informalidad**

Desafortunadamente no existe un consenso claro en la definición del conjunto de actividades no registradas. Sin embargo, en términos generales estas comprenden actividades ilícitas como fabricación y el tráfico de drogas; la comercialización de artículos robados, y actividades de contrabando; así como también actividades que no tienen un carácter estrictamente ilícito, pero que escapan al registro o a la regulación del gobierno. Así, por ejemplo, en muchas zonas rurales existen economías de su existencia que no son declaradas, las cuales incluyen producción de bienes, así como su intercambio a través de transacciones monetarias.

### **B. Economía Informal**

Conjunto de actividades económicas desarrolladas por los trabajadores y las unidades productivas que no cumplen con las regulaciones previstas por el estado para el ejercicio de sus actividades. Está compuesta por el sector informal y el empleo informal. INEI (2014).

### **C. Sector informal**

“Toda actividad económica que contribuye con el PBI observado o calculado de manera oficial, pero que no se encuentra registrada”. La segunda lo define como “la producción en el mercado, legal o ilegal, de bienes y servicios que escapan al registro del PBI oficial”. Como señalan los autores, ambas definiciones no son del todo completas. (Schneider, 2002).

Conformado por las unidades productivas no constituidas en sociedad que no están registradas en la administración tributaria (SUNAT). Para el caso de las unidades productivas del sector primario (Agricultura, Pesca y Minería) no

constituidas en sociedad, se considera que todas pertenecen al sector informal.

También excluye a las cuasi sociedades, es decir, empresas no constituidas en sociedad que funciona en todo –o en casi todo– como si fuera una sociedad (ONU et al, 2009).

#### **D. Empleo informal**

Son aquellos empleos que no cuentan con los beneficios estipulados por ley como el acceso a la seguridad social pagada por el empleador, vacaciones pagadas, licencia por enfermedad, etc. Son empleos informales los:

- i) Patronos y cuenta propia del sector informal,
- ii) Asalariados sin seguridad social (formal e informal),
- iii) Trabajadores familiares no remunerados (formal e informal) y
- iv) Trabajadores domésticos sin beneficios sociales. INEI (2014).

#### **E. Empleo en el sector informal**

Constituido por los trabajadores por cuenta propia dueños de su propia empresa del sector informal, los empleadores dueños de su propia empresa del sector informal, los trabajadores familiares no remunerados o auxiliares, los asalariados informales o formales en empresas del sector informal y los trabajadores de cooperativas de trabajadores informales. OIT (2014).

#### **F. Mypes**

Existen infinidad de definiciones acerca de lo que son las Micro y pequeñas empresas (MYPES); sin embargo, en nuestro estudio citaremos los conceptos y definiciones contenidos en la Ley de Promociones y Formalización de la Micro y

Pequeña Empresa (Ley 28015), debido a su mejor aplicabilidad a nuestra realidad peruana.

Según el Art. 2 de la Ley 28015; la Micro y Pequeñas empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, contempla en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, producción comercialización de bienes o prestación de servicios contando con un máximo de 10 trabajadores.

## **G. Caracterización de la MYPES**

Asumiendo que las Mypes, conviene precisar en qué estriban sus diferencias, con el fin de evaluar su impacto en el comportamiento competitivo de la MYPE, particular en sus mecanismos de creación y mantenimiento de la ventaja competitiva.

Existe una dificultad objetiva que radica en no poder establecer una definición única, para lo cual recurrimos a establecer unos criterios de para poder Dimensionar apropiadamente las MYPES, dichos criterios para la presente investigación.

Una de las propuestas que han tenido más impacto, fue la creada por el Comité Bolton (1971). En esta tipología se utilizan criterios económicos y estadísticos para definir a la MYPE.

Los criterios económicos establecen que la MYPE es aquella empresa que:

1. Posee una cuota de mercado relativamente pequeña.
2. Entre sus gestores se encuentran sus propietarios o al menos una parte de ellos.
3. La gestión de la empresa se establece de forma personalizada, y se carece de una estructura de gestión formalizada.
4. Es independiente, en el sentido de que no forma parte de una gran empresa.

La definición de la MYPE adoptada por la Comisión Europea incluye, además de criterios asociados al número de empleados, otros que tienen como objetivo evaluar el desempeño financiero de la empresa y su nivel de independencia.

Si bien la definición adoptada por la Comisión Europea es diferente de la utilizada por el Comité Bolton, su espíritu es coincidente y en ambas se busca resaltar las características específicas de la Mypes.

*Tabla 3. Criterios para clasificar a la micro, pequeña y mediana empresa.*

<b>Institución</b>	<b>Tamaño de la empresa</b>	<b>Número de Trabajadores</b>
<b>INSEE – Francia</b>	Pequeña	De 50 a 250
	Mediana	De 250 a 1000
<b>Small Business Administration – USA</b>	Pequeña	Hasta 250
	Mediana	De 250 a 500
<b>Comisión Económica para América Latina – CEPAL</b>	Pequeña	Entre 5 y 49
	Mediana	De 50 a 250
<b>CEPAL – México</b>	Pequeña	Menos de 25
	Mediana	Entre 50 y 250

Fuente: SUNAT-MTPE.

*Tabla 4. Las Mypes en Perú.*

<b>Tipo de Empresa</b>	<b>Formales</b>	<b>Informales</b>	<b>Total de Mypes</b>
<b>Micro</b>	622 209	1 855 075	2 477 284
<b>Pequeña</b>	25 938	15 395	41 333
<b>TOTAL</b>	648147	1 870 470	2 518 617

Fuente: SUNAT-MTPE.

## 2.4. Formulación de hipótesis

La informalidad de las Mypes en Lambayeque, está relacionado con el tamaño de la empresa medida con el número de trabajadores que las Mypes tendrían, Otro determinante de la probabilidad de ser informal serían las diversas limitantes que tiene un negocio para su crecimiento por ejemplo el capital necesario para operar, el entorno económico entre otras.

En buena cuenta las Mypes más pequeñas serían informales y aquellas Mypes que encuentran muchas barreras para ser informales también tienden a la informalidad.

## 2.5. Operacionalización de variables

### Variable Dependiente

- ✓ La Informalidad de las Mypes.

### Variables Independientes

- ✓ Antigüedad en el Negocio.
- ✓ Mercado al que va Dirigido el Producto.
- ✓ Número trabajadores en la empresa.
- ✓ Limitantes del crecimiento de su negocio
- ✓ Otros factores para no formalizar su negocio

## **Capítulo III: Metodología**

### **3.1 Diseño metodológico.**

El diseño de investigación es descriptivo no experimental y correlacional, se basa en un análisis de la realidad y sus hechos concretos.

El estudio se centra en aplicar una encuesta a los microempresarios en Lambayeque, para obtener sus motivaciones en torno a su situación de formalidad e informalidad.

En la variable dependiente, serán considerados informales aquellos sin licencia de funcionamiento, permisos diversos o RUC. Mientras que las variables independientes son cualitativas: y son cuantitativas las que tienen que ver con antigüedad del negocio y número de trabajadores.

Para hallar los determinantes haremos uso de la encuesta señalada y plantearemos un modelo logit que mediante las correlaciones respectivas identifique las variables relevantes de informalidad y la probabilidad de serlo.

### **3.2 Población y muestra.**

Se estima que en la región Lambayeque hay 40 mil Mypes (en datos de la Dirección Regional de Producción), de las cuales un 35% se ubican en Chiclayo, alrededor del 43% se ubican en Lambayeque y el resto en Ferreñafe.

Por lo tanto la población de Mypes en Lambayeque es de 17,200. Con este dato se calculó una muestra de 865 microempresarios. Para lo cual se emplea la fórmula siguiente:



$$n = NZ^2pq / (N-1) e^2 + Z^2pq$$

El error es de 3.3%, debido a que la muestra contiene elementos diversos heterogéneos. El Z es con 95% de confianza y P es 0.5.

El estudio se hizo por muestreo aleatorio y se concentró en las zonas comerciales: Mercado, Panamericana, Alrededores de la Universidad Nacional y otros mercados urbanos.

### 3.3 Técnicas de recolección de datos

La recolección de datos se hizo mediante una encuesta donde se realizó procedimientos de comprobación de validez y confiabilidad de los instrumentos.

### 3.4 Técnicas para el procesamiento de la información

De acuerdo con Arenas (2015) se pueden emplear modelos probabilísticos para los determinantes de la informalidad por ejemplo los modelos Probit o Logit, el criterio básico para discriminar ambos es la presencia de sesgo en la distribución es decir mientras más empresas pequeñas existan a un lado de la media, la distribución será sesgada lo que posibilita un modelo Logit. El Probit se utilizaría si es que las empresas son relativamente parecidas.

Siguiendo a Yépez y Zambrano (2011) aplicaremos para Lambayeque un modelo Logit binomial que permita establecer los determinantes de la informalidad. Entonces para analizar la hipótesis se aplicará un modelo Logit binomial. Bajo la estructura siguiente:

$$Y = a + b X$$

Dónde:

Y: 0 si no tiene RUC ni permisos diversos

Y: 1, si cuenta con RUC y permisos municipales

X es un vector de variables explicativas, que son:

- X1: Antigüedad en el Negocio en años (continua)
- X2: Mercado al que va Dirigido el Producto, 0 a 3
- X3: Número trabajadores en la empresa (continua)

- X4: Limitantes del crecimiento de su negocio: 0 a 3
- X5: Otros factores para no formalizar su negocio 0 a 3

En un modelo de distribución logística, la tasa de cambio de la frecuencia o probabilidad entre cada nivel de ingresos, a medida que sube la variable, es pequeña, además esto supone que la probabilidad no crece linealmente sino a tasas diferenciadas y continuas. Esto implica que no estamos en presencia de un modelo de elección binario como el de Bernoulli (dicotómico) sino en presencia de otra distribución, señalada como Logit, que cumple además la condición de tener estimaciones acotadas entre 0 y 1. Como se sabe el modelo de probabilidad lineal puede dar estimados que superan a 1 o son menores que cero, sin embargo, el modelo Logit está diseñado para ser acotado entre 0 y 1, además es no lineal en X o la variable explicativa. En el Logit tenemos que las probabilidades de éxito  $P_i$  y de fracaso  $(1 - P_i)$  Que son:

$$P_i / (1 - P_i) = e^{(\beta_0 + \beta_1 X_i)}$$

$$P_i / (1 - P_i) = e^{Z_{est.}}$$

Donde  $Z_{est} (estimado) = \beta_0 + \beta_1 X_i$

En logaritmos:

$$\text{Ln} [P_i / (1 - P_i)] = \beta_0 + \beta_1$$

De modo que la estimación del modelo econométrico es una función de tipo logística, así obtendremos aquellas variables explicativas de la probabilidad de ser formal o informal.

### **3.5 Aspectos éticos**

Este proyecto se basa en información tomada de una encuesta aplicada en la Provincia de Lambayeque realizada por las tesis por el cual fue el medio con que se cuenta con la base de datos total, consideramos que los informantes se han expresado de modo correcto y son las unidades de muestra correctas, cualquier sesgo en la información escapa a los autores.

## Capítulo IV: Resultados y Discusión

### 4.1. Características de las Mypes en Lambayeque

El departamento de Lambayeque es el segundo más pequeño del Perú, sin embargo, ha mostrado un gran dinamismo en los últimos años, con un aporte al PBI nacional con un 2,2% en el 2014.

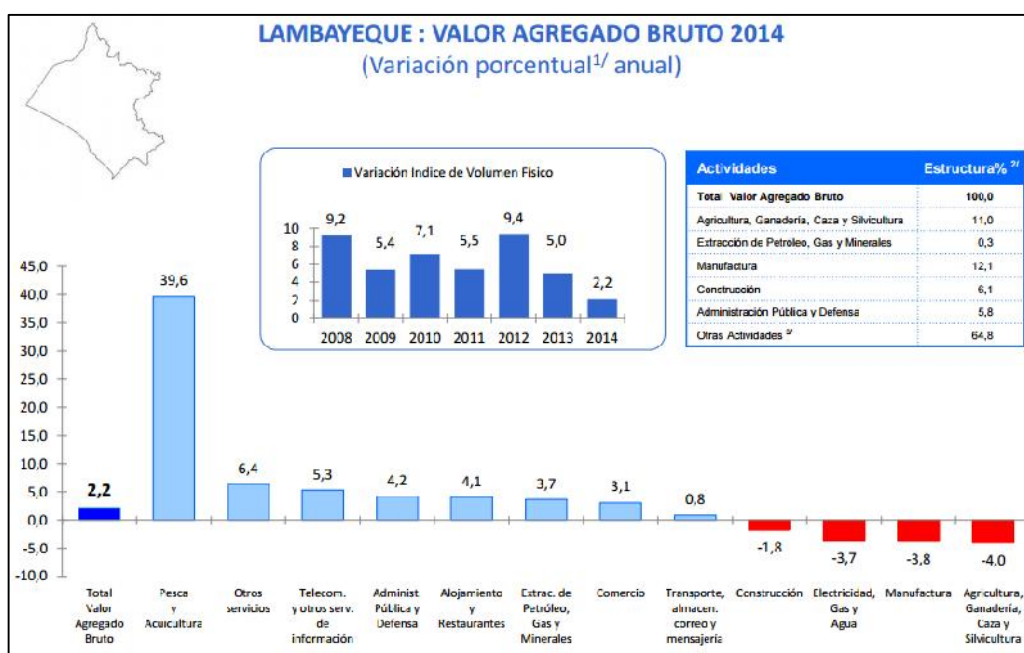


Figura 2. Lambayeque, Valor agregado bruto 2014.  
Fuente: INEI, 2014.

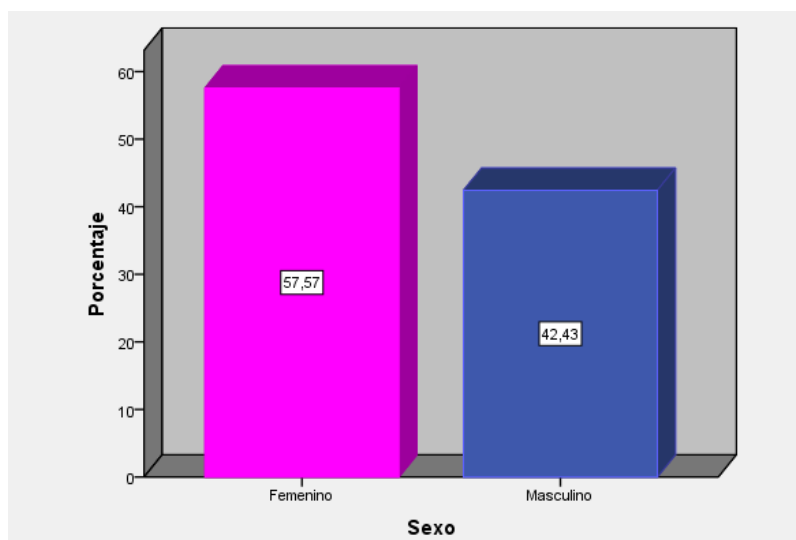
Lambayeque tiene una densidad poblacional de 80,1 habitantes/km<sup>2</sup> y una tasa de crecimiento anual de 0.9%. Una población urbana de 79,5% mientras que la población rural al 20,5% del total.

El departamento de Lambayeque se divide en 3 provincias (Chiclayo, Lambayeque y Ferreñafe), la provincia de Lambayeque se divide en 12 distritos (Motúpe, Lambayeque, Chóchope, Illimo, Jayanca, Mochumí, Mórrope, Olmos, Pacora, Salas, San José, Túcume). De las zonas urbanas las Mypes de la provincia de Lambayeque muestran las siguientes características.

*Tabla 5.* Sexo de los encuestados de las Mypes en Lambayeque.

Sexo de los Encuestados	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Femenino</b>	498	57,6	57,6	57,6
<b>Masculino</b>	367	42,4	42,4	100,0
<b>Total</b>	865	100,0	100,0	

Fuente: Datos de la Encuesta de las Mypes en la Provincia de Lambayeque, 2015.



*Figura 3.* Sexo de los encuestados en las Mypes de la provincia de Lambayeque.

Fuente: Elaboración Propia.

En la siguiente tabla N° 3 estadística y figura N° 4 podemos observar que en la provincia de Lambayeque el 42,4% de las Mypes han sido y son iniciadas por hombres, liderando así con un 57,6% de las Mypes son desarrolladas por el emprendedurismo de las mujeres siendo el trabajo generado por las Mypes un mecanismos que permite desarrollar una actividad productiva y/o de servicios, constituyéndose en un mecanismo que posibilita alcanzar la libertad económica, al permitir contar con financiamiento a las mujeres que son las que componen el grueso del sector vulnerable de la sociedad Lambayecana, debido a ello se resalta la iniciativa de la creación de las Mypes realizada por las mujeres.

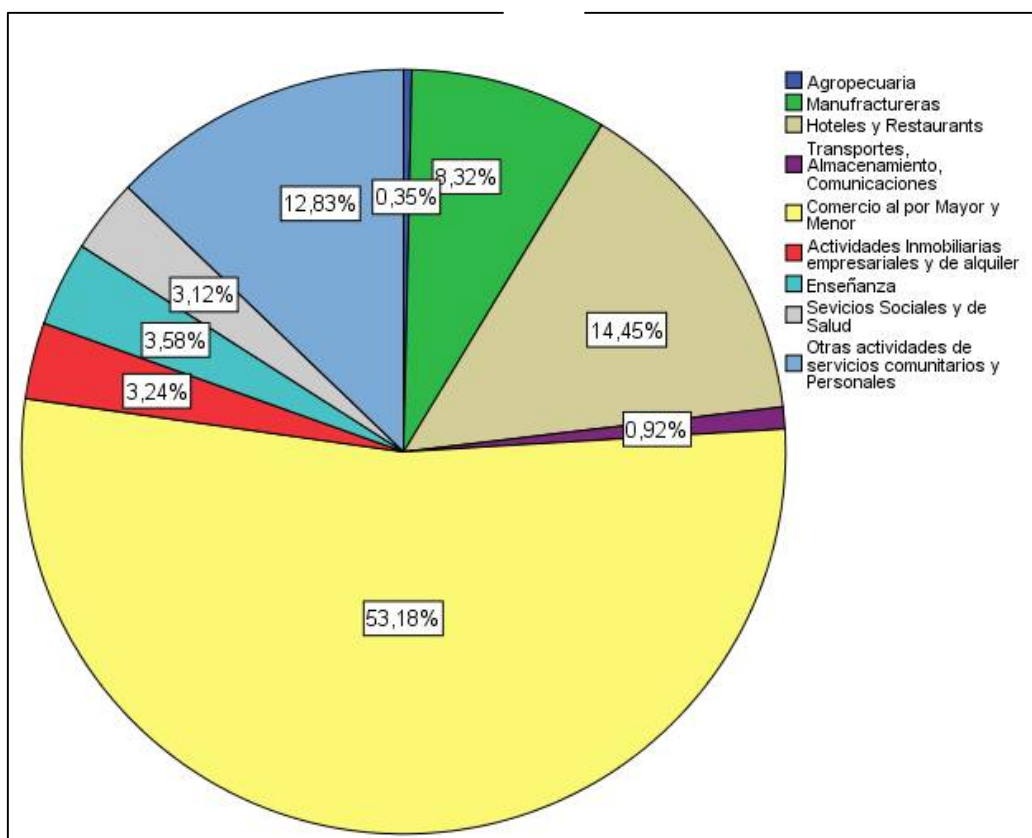


Figura 4. Giro del negocio de las Mypes en Lambayeque.

Fuente: Elaboración Propia.

De la figura N° 5 podemos observar que, en la provincia de Lambayeque, las Mypes según el giro de su negocio cuentan en la siguiente diversificación: En general los comercios locales diversos llegan a 60% del total de negocios visitados, los negocios de servicios representan el 35% y las manufacturas o pequeños negocios industriales o semi-industriales son el 5%.

El estudio realizado en Lambayeque abarcó una diversidad de actividades económicas de acuerdo a la clasificación internacional industrial universal y para fines de un análisis regional según el grado de desarrollo de nuestra economía consideramos ocho parámetros para nuestra evaluación, pero como es normal en la estructura económica regional, el sector de mayor incidencia es el comercio al por mayor y menor de productos diversos con el 53% del total de los negocios

entrevistados conformados por (bodegas, ferreterías, librerías, florerías, boutiques, etc.) le siguen los servicios principalmente hoteles y restaurants con 14%, otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales con un 12,83% en este rubro incluimos veterinarias, gimnasios, consultorios, spas, peluquerías, etc.).

Y en las industrias manufactureras observamos un 8,32% que se encuentran las (panaderías, textiles, dulcerías o empresas dedicadas a la producción del King Kong que es el producto bandera del departamento de Lambayeque.) estos serían los giros de negocios más resaltante en la economía lambayecana. A continuación incorporamos la siguiente tabla para mayor detalle.

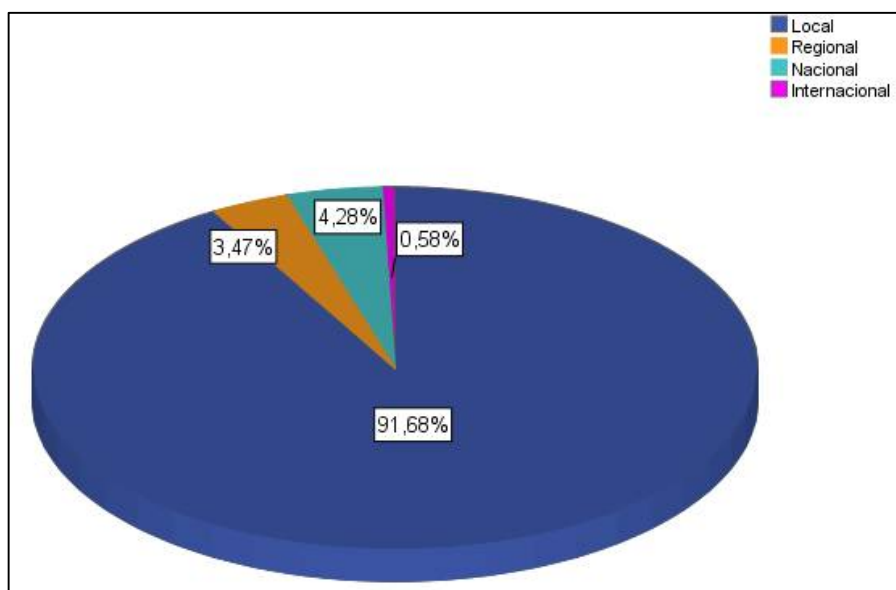


*Tabla 6.* Giro de las Mypes en la provincia de Lambayeque.

CLASIFICACIÓN CIIU	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Comercio al por Mayor y Menor	460	53,2	53,2	53,2
Hoteles & Restaurant	125	14,5	14,5	67,6
Servicios Sociales y de Salud	27	3,1	3,1	70,8
Manufactureras	72	8,3	8,3	79,1
Otras actividades de servicios comunitarios y Personales	111	12,8	12,8	91,9
Actividades Inmobiliarias empresariales y de alquiler	29	3,4	3,4	95,3
Enseñanza	31	3,6	3,6	98,8
Transportes, Almacenamiento, Comunicaciones	8	,9	,9	99,8
Agropecuaria	2	,2	,2	100,0
<b>Total</b>	865	100,0	100,0	

Fuente: Datos de la Encuesta de las Mypes en la Provincia de Lambayeque, 2015.

En la siguiente tabla 4 se describe el total de los encuestados de manera aleatoria estableciendo la clasificación mencionada, también podemos observar la diversidad particular en la provincia de Lambayeque dedicadas diversas actividades productivas.



*Figura 5.* Mercado al que se dirigen la Mypes de Lambayeque.

Fuente: Elaboración Propia.

La figura 6 se observa que los pequeños negocios locales principalmente dedican sus operaciones en el mercado local en un 91.7%, indicando así que los negocios tienen un alcance bastante limitado.

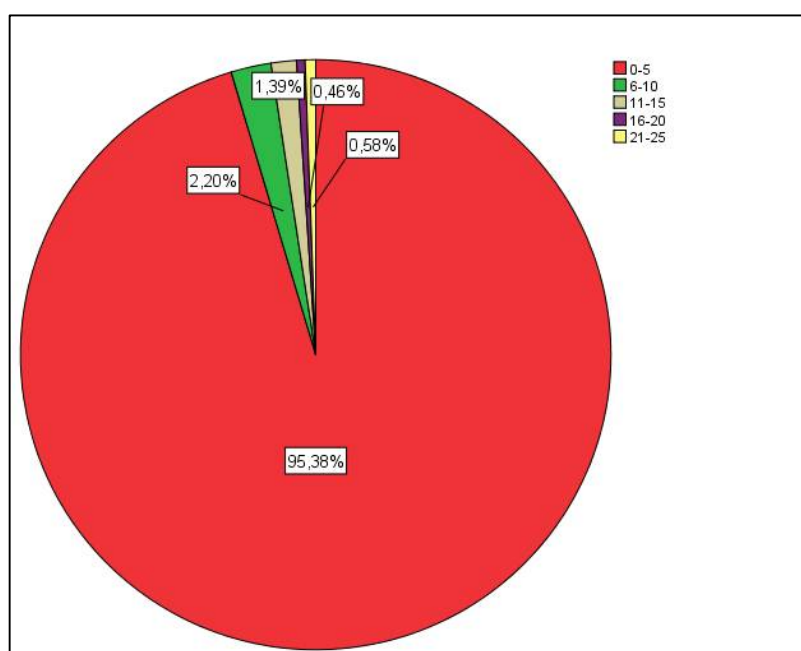
Podemos detallar que en la provincia de Lambayeque que del total de las Mypes, las Mypes que destinan sus productos preponderantemente al mercado local, siendo esta en una participación del 91,68%. Además, se puede apreciar el destino de los productos de las Mypes son en menor proporción hacía en ámbito Nacional en 4,28%, Regional en 3,47 e internacional con un 0,58%.

*Tabla 7.* Número de trabajadores que laboran en las Mypes de Lambayeque.  
(Según rango clasificado)

Rango	Número de Mypes	Porcentaje
[1 -10]	840	97,11%
<10 - 20]	16	1,85%
<20- 30]	6	0,69%
<30- 40]	2	0,23%
<40 - 50]	0	0,00%
<50 - 60]	1	0,12%
<b>Total</b>	<b>865</b>	<b>1</b>

Fuente: Datos de la Encuesta de las Mypes en la Provincia de Lambayeque, 2015.

De la Tabla N° 7 se evidencia que las Mypes en la Provincia de Lambayeque cuenta mayoritariamente con menos de 10 trabajadores, alcanzado un 97.1% de total de estas. Sin embargo, es necesario resaltar que también existen 2.9% de las Mypes, tienen entre 20 y 60 trabajadores.



*Figura 6.* Número de trabajadores que trabajan en las Mypes de Lambayeque.

Fuente: Elaboración Propia

Tabla 8. Herramientas tributarias con las que cuentan las Mypes de Lambayeque.

HERRAMIENTAS TRIBUTARIAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
RUC	121	14,0	14,0	14,0
Certificados de defensa civil	40	4,6	4,6	18,6
Permisos municipales	43	5,0	5,0	23,6
RUC & permisos & DF	389	45,0	45,0	68,6
Otras/ Ninguno	214	24,7	24,7	93,3
Ruc & Permisos Municipales	51	5,9	5,9	99,2
Permisos Municipales & DF	6	,7	,7	99,9
RUC & DF	1	,1	,1	100,0
Total	865	100,0	100,0	

Fuente: Datos de la Encuesta de las Mypes en la Provincia de Lambayeque, 2015.

De la tabla 8 teniendo en cuenta que el Registro Único de Contribuyentes (RUC) es un requisito indispensable para la formalización de una actividad económica consideraremos de **Grado de Formalización 1**, a todos aquellas Mypes que cumplen con dicho criterio. Observamos que el 65% de las Mypes cuenta con ese requisito, mientras que aun el 35% de estas mismas mantiene una alta probabilidad de permanecer en la informalidad.

Asimismo, el número de empresas que cuentan con un **Grado de Formalización 2** (RUC y Licencias Municipales), observamos que tanto solo 50,9% de las Mypes cuentan con ambos requisitos. Además, el 45% de las Mypes han alcanzado un **Grado de Formalización 3**, es decir, cuenta (RUC, Licencias Municipales y Certificado de Defensa Civil).

Es preciso señalar, que de la información presentada un 20% de las Mypes en la Provincia de Lambayeque, se encuentra en proceso de cumplimentar su formalización.

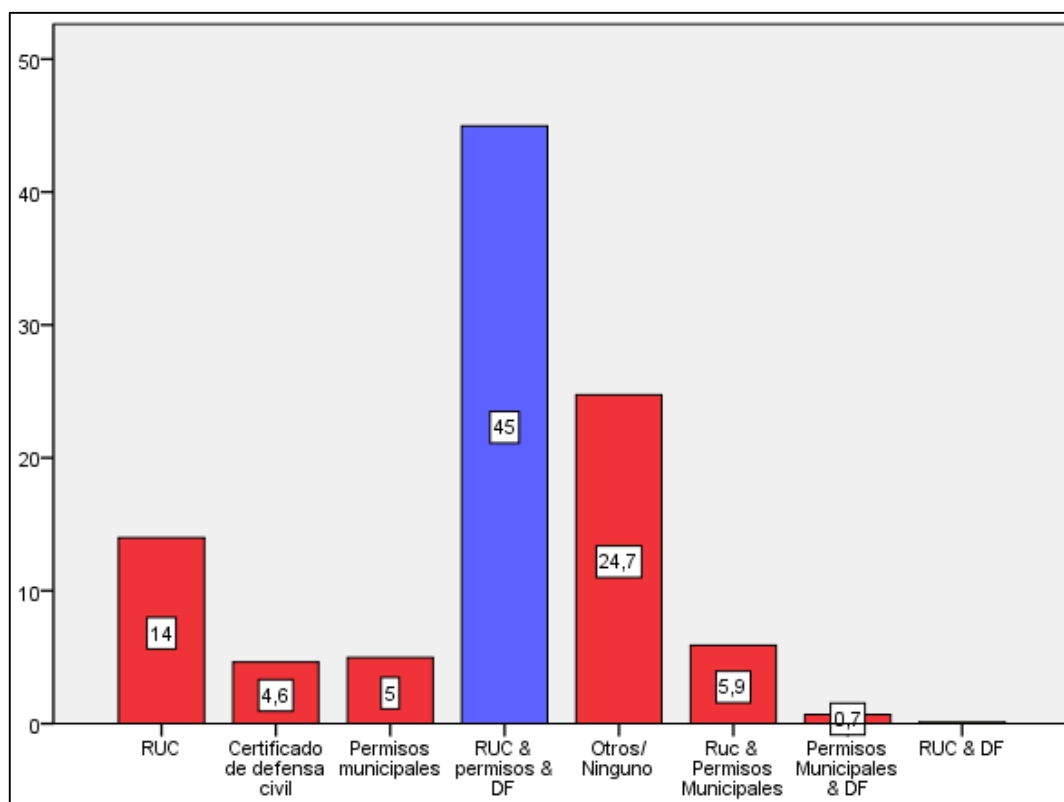


Figura 7. Herramientas tributarias con las que cuentan las Mypes en Lambayeque.

Fuente: Elaboración Propia.

En la figura 8 se observa de manera detallada la clasificación de las Mypes de la Provincia de Lambayeque, en función de las herramientas tributarias con las que cuenta, existe un 45% de las Mypes que están en la formalidad de la categoría 1 y el 55% de las restantes se encuentra en la calidad de informal.

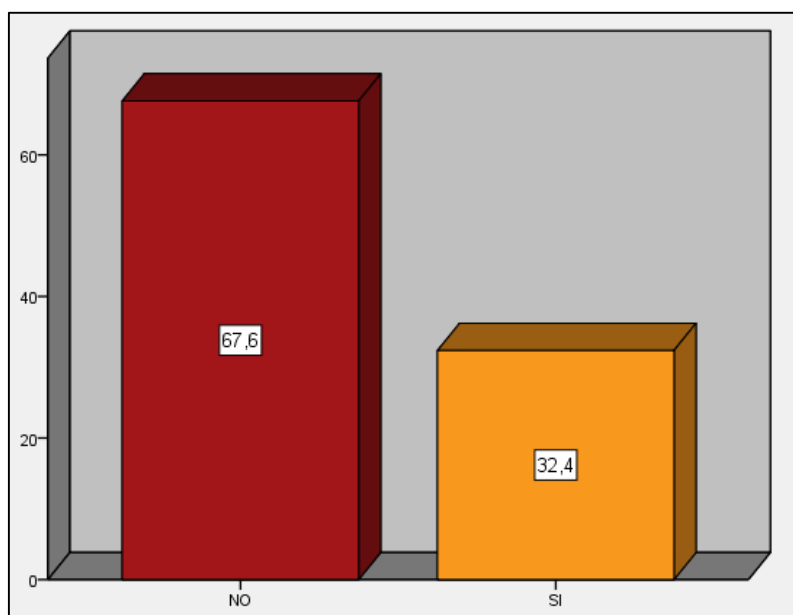
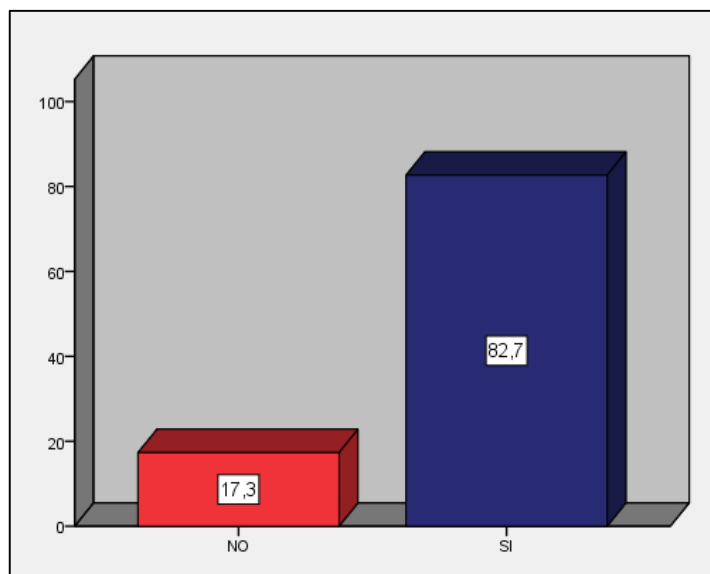


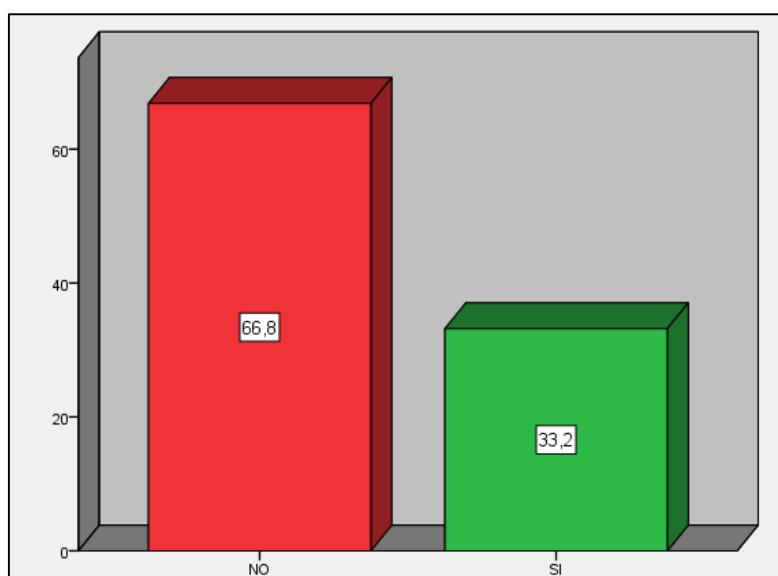
Figura 8. Número de trabajadores en planilla.  
Fuente: Elaboración Propia.

En la figura N° 9 se describe la situación laboral de los trabajadores de la Mypes de la Provincia de Lambayeque, del 65% de las Mypes que cuentan con Grado de Formalización 1 (RUC, Permisos Municipales y Certificado de Defensa Civil), solo el 32.37% de las mismas mantienen a sus trabajadores en planilla, es decir, cumplen por formalizar el empleo y el 67,6% de las Mypes formales mantienen a sus trabajadores en la informalidad laboral.



*Figura 9. Las Mypes tienen conocimiento que el estado negocia con estas.*  
Fuente: Elaboración Propia.

En el figura N° 10 se describe una situación en donde las Mypes de la provincia de Lambayeque acepta tener conocimiento en un 82,7% de que es Estado Peruano negocia y/o podría negociar con las Mypes si estas se organizaran y solo un 17,3% del total de las Mypes no tiene conocimiento de que estado haga negociaciones con las Mypes.



*Figura 10. Las Mypes conocen los procedimientos para negociar con el estado.*  
Fuente: Elaboración Propia.

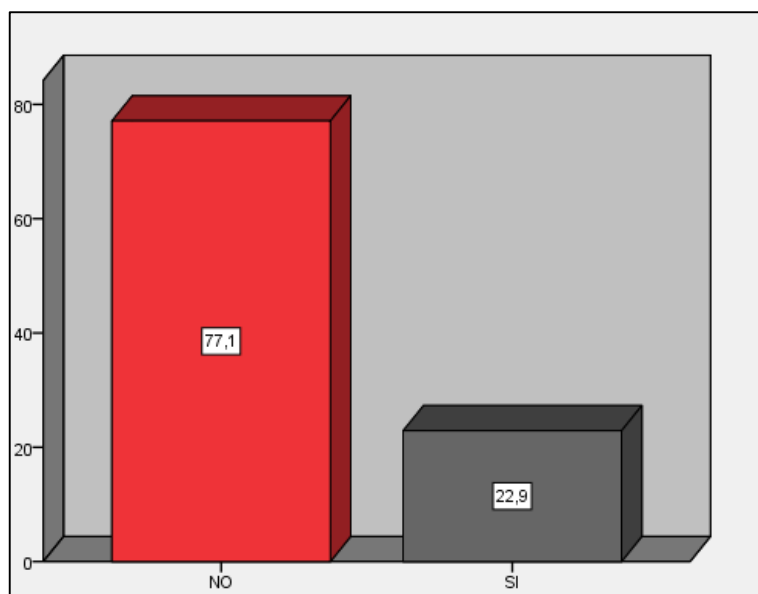
En el figura N° 11 se analiza que del total de las Mypes de la provincia de Lambayeque el 66,8% de estas NO tiene conocimiento de cómo son los procedimientos ni los requisitos de saber cómo deberían las Mypes negociar con el estado y un 33,2% si tiene conocimiento de cuáles son los procedimientos para negociar con el estado.

*Tabla 9. Las Mypes creen que el éxito depende formalización.*

MYPES ENCUESTADAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
NO	667	77,1	77,1	77,1
SI	198	22,9	22,9	100,0
Total	865	100,0	100,0	

Fuente: Datos de la Encuesta de las Mypes en la Provincia de Lambayeque, 2015.

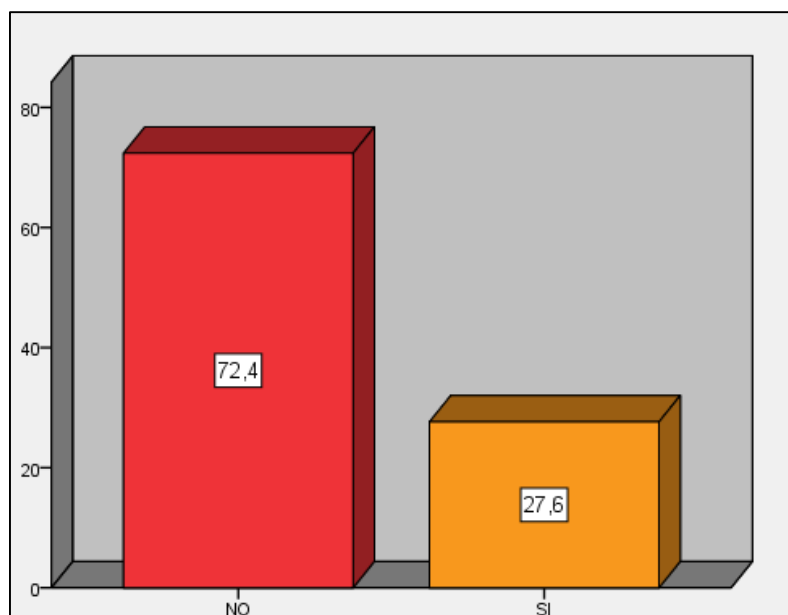
En la siguiente tabla estadística N° 7 se observa al detalle el total de las Mypes que sobrepasa el 50% en que muestra una negativa y cree que éxito de su negocio no se encuentra en la formalización de su negocio, por lo que sería más adelante una de las variables proxis a la tendencia de no formalizarse.



*Figura N° 11 Las Mypes de Lambayeque creen que el éxito depende formalización.*  
Fuente: Elaboración Propia.



Del Figura N° 12 se observa que un 77,1% los propietarios de las Mypes de la Provincia de Lambayeque sostienen que la formalización no es un factor relevante para el éxito de la actividad micro empresarial, mientras que solo un 22.9% considera a la formalización con un elemento clave para alcanzar dicho objetivo.



*Figura 12. Las Mypes en Lambayeque muestran disposición a expandir su negocio*  
Fuente: Elaboración Propia.

De la Figura N° 13 se observa que tan solo un 27,6% los propietarios de las Mypes de la provincia de Lambayeque mantienen una actitud positiva y deseosa de expandir su negocio, mientras que 72.4% no considera factible o no manifiesta dicha predisposición a expandir su negocio.

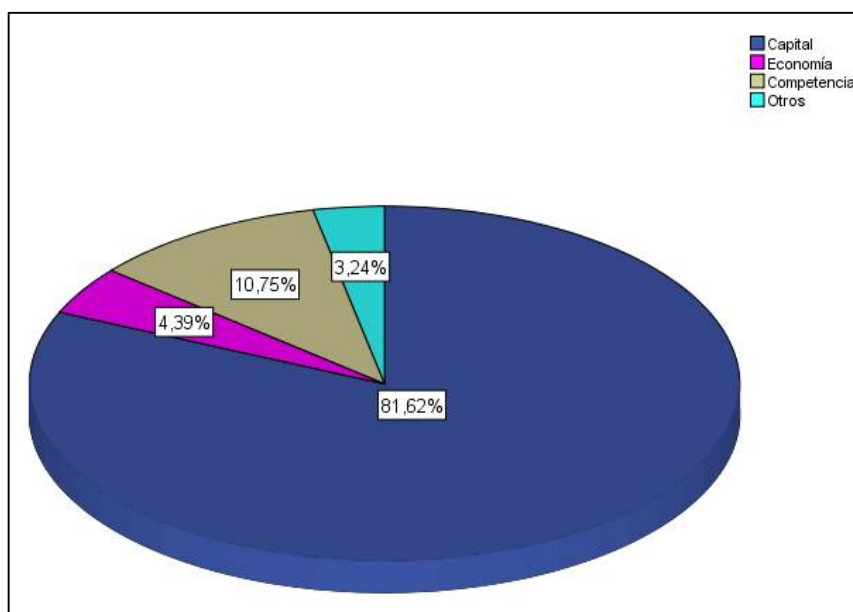


Figura N° 13. Limitantes del crecimiento del negocio de las Mypes en Lambayeque.

Fuente: Elaboración Propia.

En el figura N° 14 se puede apreciar que un 81.62 % de los propietarios de las Mypes de manifiestan que el Capital es un factor limitante para el crecimiento de sus actividades económicas, el 10.75% de los mismos manifiesta que es la Competencia, un 4.39% considera a la Situación Económica (durante el proceso de investigación) como el factor preponderante para el crecimiento de su negocio.

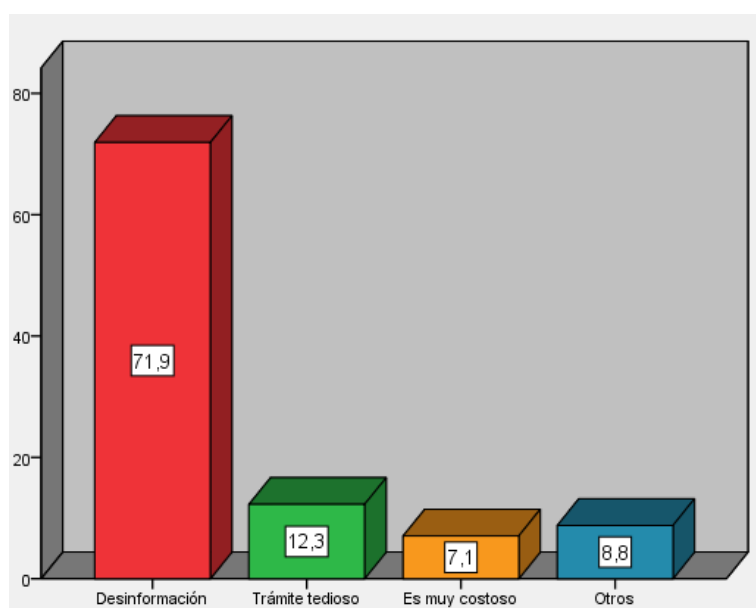
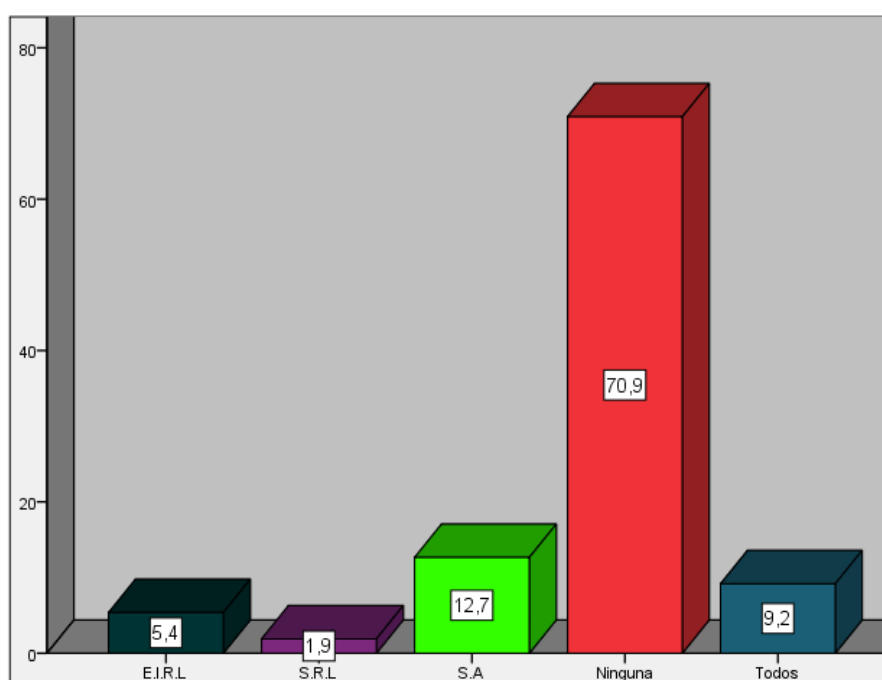


Figura 14. Motivos por el que las Mypes no se formalizaron.

Fuente: Elaboración Propia.

La figura N° 15 nos presenta que del 55% de la Mypes que no **tiene “Grado de Formalización 3”**, el 71.9% de las mismas considera que la falta de información es la principal causa de su informalidad. Asimismo, un 12.3% de los propietarios manifiesta que el proceso de formalización es Tedioso, mientras que 7.1% considera que el proceso de formalización es muy costoso. Asimismo, el 8.8% no se formalizo por otros motivos (personales u otros).



*Figura N° 15. Personas jurídicas que conocen las Mypes de Lambayeque.*

Fuente: Elaboración Propia.

La figura N° 16, se puede observar que del 55% de propietarios informales de la Mypes de Lambayeque, el 70,9% manifiesta no conocer ninguna forma societaria, mientras que 20% de los mismos manifiesta conocer al menos una persona jurídica (SRL, EIRL, SA), y solo el 9,2% manifiesta conocer las tres personas jurídicas detalladas.

## 4.2. Determinantes de la informalidad en las Mypes de Lambayeque

Para analizar las determinantes de las Mypes en la provincia de Lambayeque, se ha realizado un modelo econométrico LOGIT, en primer lugar, hemos analizado la informalidad desde la perspectiva tributaria, para ello la variable dependiente es si la empresa cuenta con registro tributario.

Mientras que las variables independientes son el mercado a donde se dirige los productos o servicios del negocio, el número de trabajadores, la antigüedad del negocio, las limitantes del crecimiento del negocio y los motivos por los cuales no se formaliza la empresa.

*Tabla 10.* Estimación LOGIT de la Informalidad Tributaria en las Mypes de Lambayeque.

```
Iteration 0: log likelihood = -563.8114
Iteration 1: log likelihood = -546.76959
Iteration 2: log likelihood = -546.24221
Iteration 3: log likelihood = -546.23909
Iteration 4: log likelihood = -546.23909
```

Logistic regression	Number of obs	=	865
	LR chi2(5)	=	35.14
	Prob > chi2	=	0.0000
Log likelihood = -546.23909	Pseudo R2	=	0.0312

regimentributario	Coef.	Std. Err.	z	P> z	[95% Conf. Interval]	
mercadodirigido	-.1513465	.1737822	-0.87	0.384	-.4919534	.1892604
colaboradores	-.0671984	.0338563	-1.98	0.047	-.1335555	-.0008412
motivosquenofrmalizo	.2854286	.0839344	3.40	0.001	.1209203	.449937
antigüedad	-.014132	.0091668	-1.54	0.123	-.0320986	.0038346
limitantedelcrecimientonegocio	.0274636	.0994309	0.28	0.782	-.1674174	.2223446
_cons	-.3882731	.2178095	-1.78	0.075	-.815172	.0386258

Fuente: Datos de la Encuesta de las Mypes en la Provincia de Lambayeque, 2015.

Utilizando los resultados del modelo Logit previo, se señala que la formalidad de las empresas (dado 1 es con RUC y otros permisos y 0 es sin RUC u otros) se debe al número de trabajadores y a los motivos que no formalizó el negocio.

El Log likelihood que es igual a -546.23909 es el valor de la función de verosimilitud, que es el valor del área de la distribución del logit, en el caso del valor del LR  $\chi^2(5)$  que es igual a 35.14, es la verosimilitud solo de la varianza, esta se mide con los chi cuadrados, el Pseudo R2 que es igual a 0.0312 es el ajuste del modelo.

En cuanto a los trabajadores el signo negativo indica que la probabilidad de ser formal se reduce cuando se incrementan estos, en buena cuenta a mayor cantidad de personal es más probable tener contratos fuera de planilla.

En el caso de los motivos por los que no formalizó, el signo positivo hace referencia en general a los valores que toma la variable, en este caso por ejemplo la desinformación (valor cero) sobre las ventajas de la formalidad es impactante en la misma, puesto que el efecto se hace cero mientras que cuando hay motivos personales diversos, la probabilidad de ser formal se incrementa, los costos de la formalidad tienen un menor peso que los motivos personales.

Con menos significancia (hasta 12%) tenemos a la antigüedad del negocio las demás variables no son significativas.

La explicación del signo negativo para el caso de la antigüedad, se debería a que los negocios de mayor antigüedad tienden a tener muchas actividades fuera de la parte formal, por ejemplo ventas registradas y no registradas, dada su experiencia en el rubro pueden usar ello con fines de eludir o evadir impuestos. Los negocios de mayor antigüedad además tienen operaciones diversas, muchas de las cuales son informales totalmente, en general la experiencia en el rubro es un incentivo para salir del marco formal.

*Tabla 11.* Efectos marginales para la probabilidad de ser formal tributario en las Mypes de Lambayeque.

Average marginal effects

Number of obs = 865

Model VCE : OIM

Expression : Pr(regimentributario), predict()

dy/dx w.r.t. : mercadodirigido colaboradores motivosquenoformalizo antigüedad limitantedelcrecimientonegocio

	Delta-method				
	dy/dx	Std. Err.	z	P> z	[95% Conf. Interval]
mercadodirigido	-.0333785	.038275	-0.87	0.383	-.1083962 .0416391
colaboradores	-.0148202	.0074222	-2.00	0.046	-.0293675 -.0002729
motivosquenoformalizo	.0629495	.018014	3.49	0.000	.0276427 .0982564
antigüedad	-.0031167	.0020121	-1.55	0.121	-.0070603 .0008269
limitantedelcrecimientonegocio	.0060569	.0219252	0.28	0.782	-.0369156 .0490295

Fuente: Datos de la Encuesta de las Mypes en la Provincia de Lambayeque, 2015.

La tabla N° 9 indica el impacto de cada variable en la probabilidad de ser formal, en este caso los motivos por los cuales no se formaliza el negocio tiene el mayor impacto posible en el modelo, llegando a 6%. También aportan positivamente en la probabilidad de ser formal, las limitantes del negocio, sólo que en este caso llega a 0.6%.

En el caso de los valores negativos, la probabilidad de ser formal se reduce en 3% cuando el mercado es exclusivamente local, en el caso de los trabajadores y la antigüedad los efectos se han señalad antes.

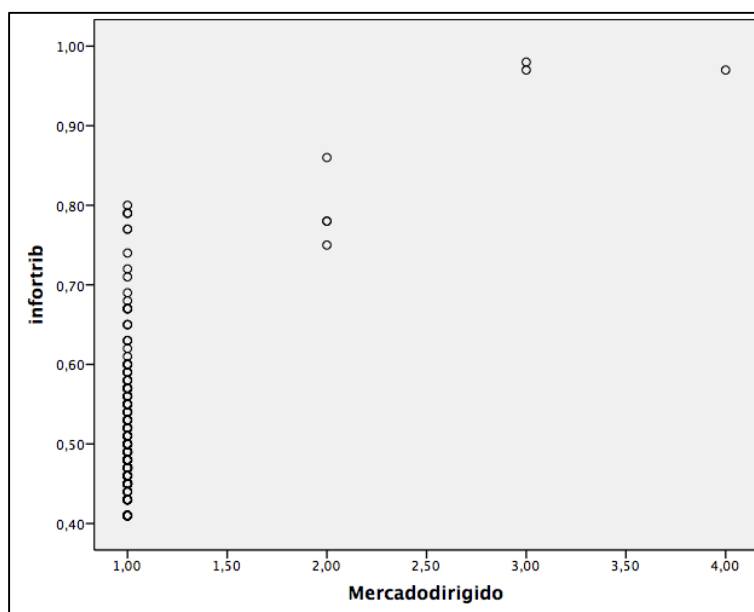


Figura 16. Relación entre la probabilidad de ser informal tributario y mercado dirigido.

Fuente: Elaboración Propia.

Como muestra la figura N° 17 la probabilidad de ser informal tributario está concentrada en los negocios que se dirigen al mercado local en un rango entre 40% y 80% mientras la probabilidad de ser informal cuando los mercados son regionales o regionales es esporádica.

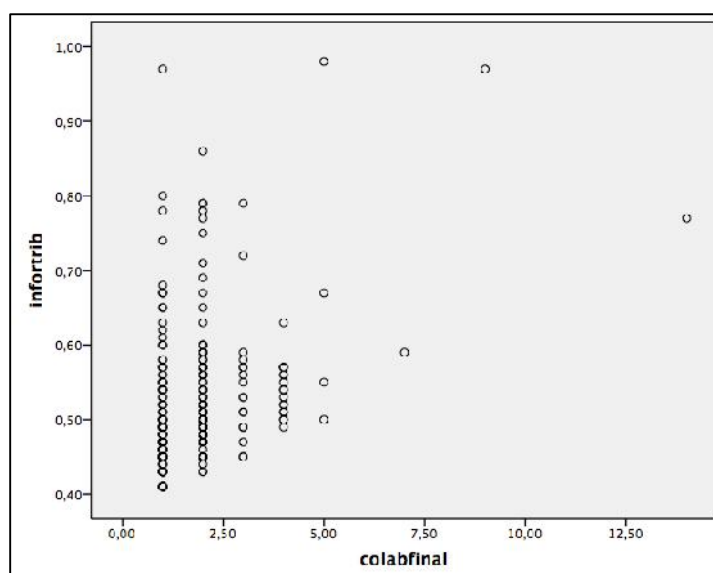
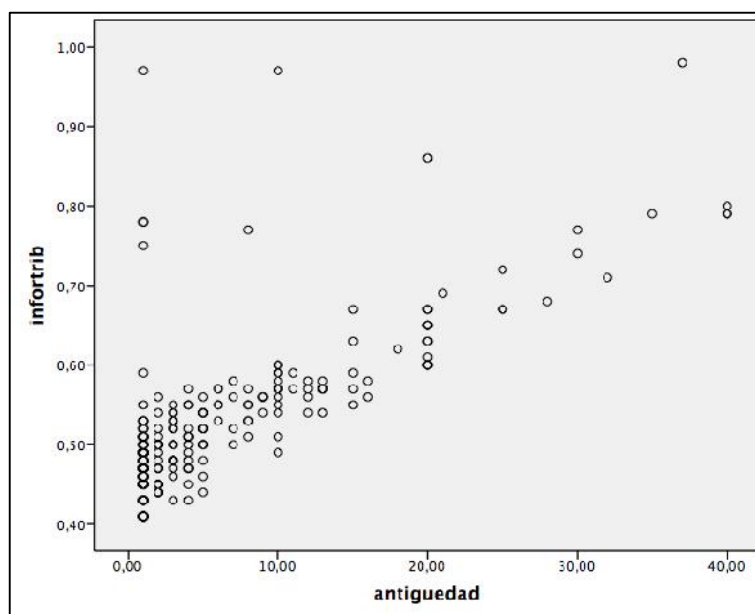


Figura 17. Relación entre la probabilidad de ser informal tributario y el número de trabajadores.

Fuente: Elaboración Propia.

Como muestra la figura N° 18 la probabilidad de ser informal se concentra en los negocios que tienen de 1 a 5 trabajadores en un rango que se va disminuyendo conforme va creciendo la cantidad de trabajadores.



*Figura 18.* Relación entre la probabilidad de ser informal tributario y antigüedad del negocio.

Fuente: Elaboración Propia.

Como se muestra la figura N° 19 la probabilidad de ser informal tributario se concentra entre los primeros 10 años de la actividad empresarial en un rango entre el 40% y el 60% más adelante si bien la probabilidad puede aumentar se hace bastante esporádica.

Con los datos del modelo logit previos hemos obtenido la probabilidad de ser formal primero y luego restando de 1, la probabilidad de ser informal en el sector comercial es de 55%, en el caso de servicios es de 51% y finalmente la probabilidad de ser informal en la manufactura es de 52%.



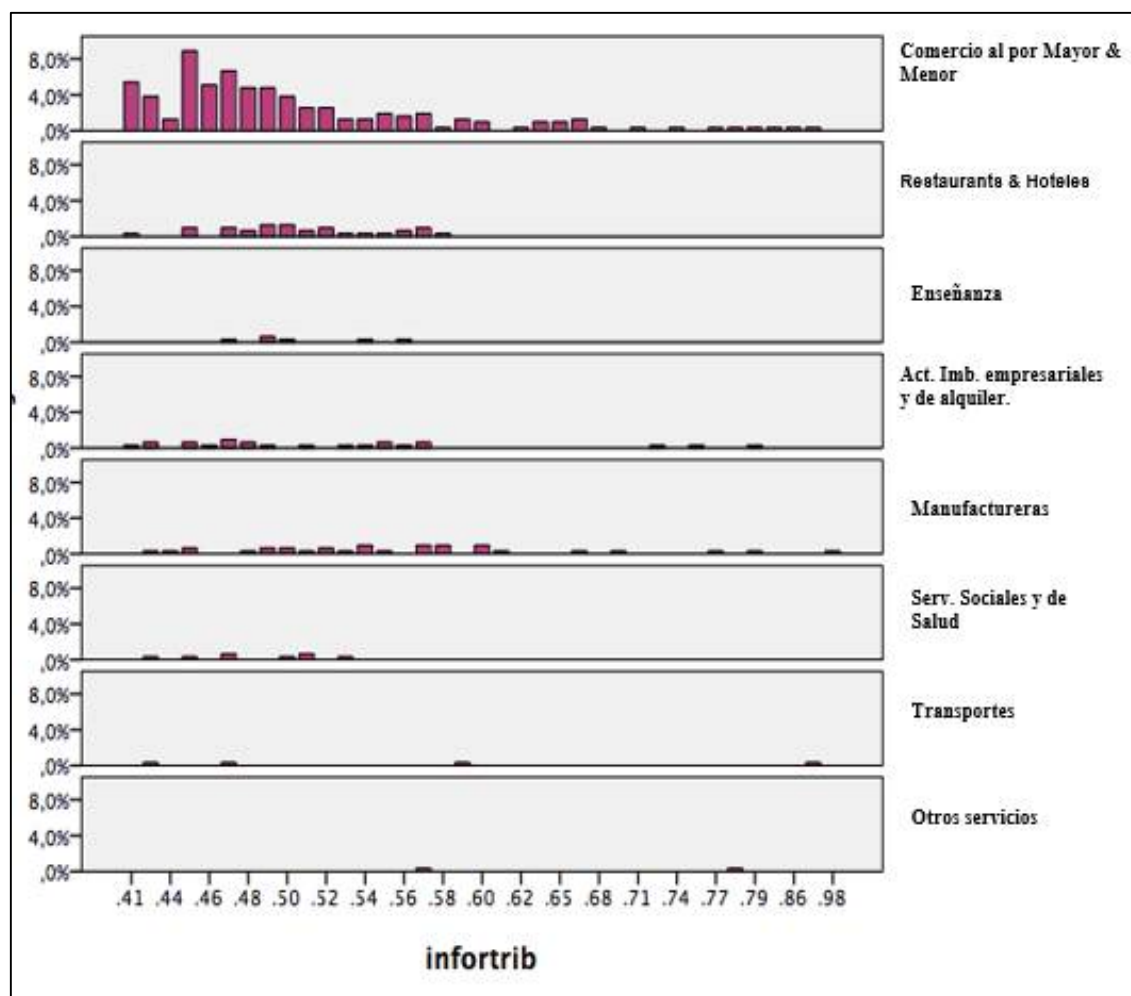


Figura 19. Probabilidad de ser informal tributario según giro del negocio.

Fuente: Elaboración Propia.

La figura N° 20 indica la probabilidad de ser informal en la parte tributaria, para los tipos de actividad más recurrente, en este caso vemos que el sector comercio posee la mayor incidencia con probabilidades que van desde 41% hasta 68%, en el sector hotelero las probabilidades van desde 48% a 58%, pero los negocios que caen en este problema no son más del 4% en cada probabilidad de informalidad.

En los demás rubros, la probabilidad de ser informal es muy baja pero existe de modo pequeño en otros servicios (entre 50% a 60%) y mucho menor en manufactura que va de 41% a 56% de ser informal.

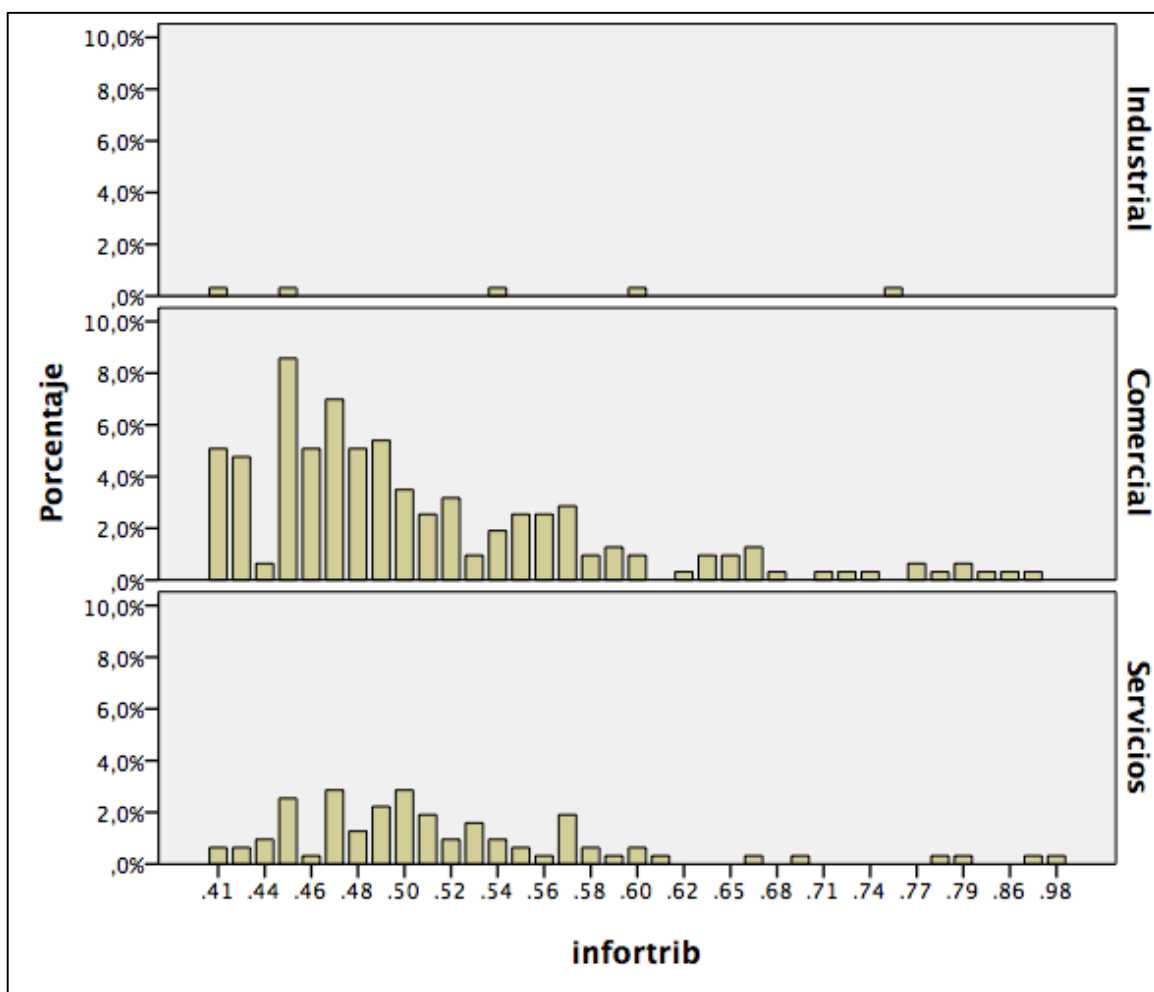


Figura 20. Probabilidad de ser informal tributario por tipo de negocio.

Fuente: Elaboración Propia.

En la figura N° 21 se puede observar que la probabilidad de ser informal tributario según el tipo de actividad es más proclive el sector Comercial en un rango que se acerca incluso al 90%, según su tipo de actividad el sector con menos probabilidad de ser informal tributariamente según las Mypes de Lambayeque es el sector industrial. Con referente al sector servicios muestra una probabilidad a ser informal en hasta en un 35%.

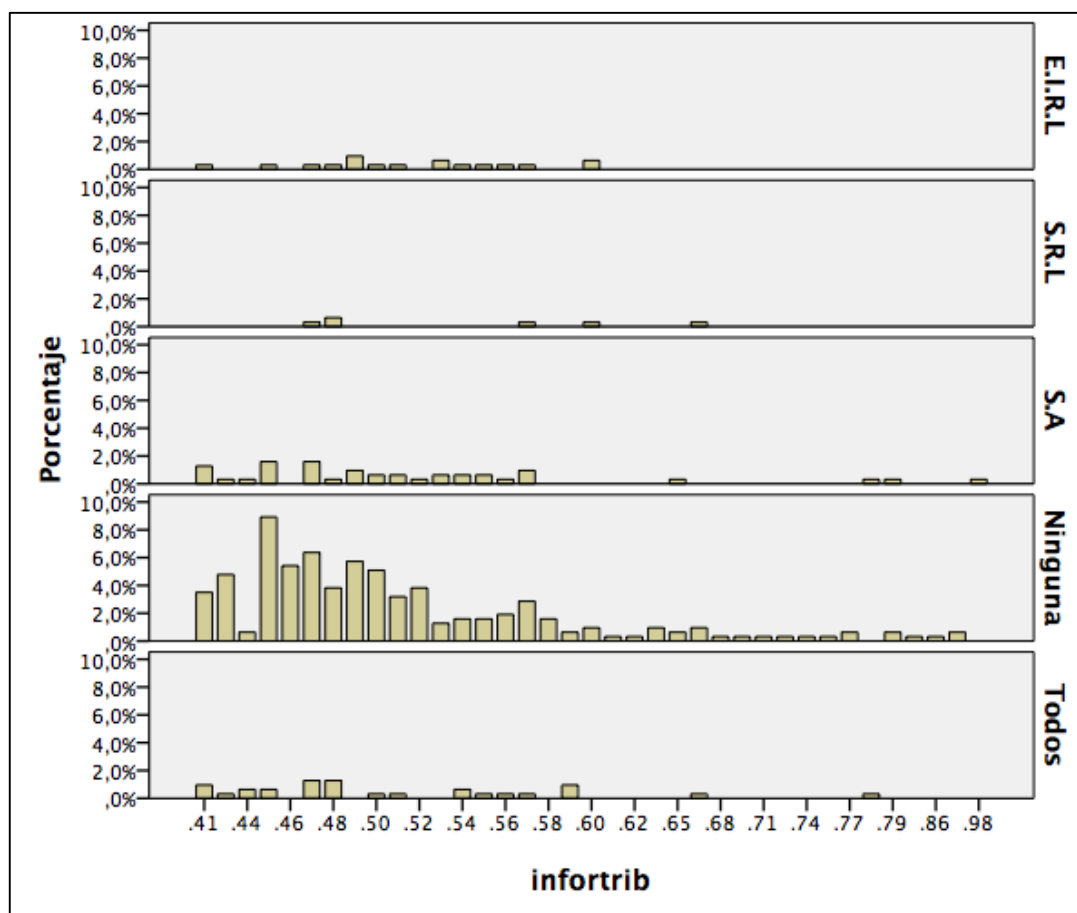


Figura 21. Probabilidad de ser informal tributario según constitución jurídica.  
Fuente: Elaboración Propia.

De la figura N° 22 se observa las probabilidades de la informalidad tributaria según la constitución o no de las Mypes en la Provincia de Lambayeque; de acuerdo a los resultados arrojados se muestran que una Mypes registrada como una E.I.R.L. tiene una probabilidad de evadir la formalidad a pesar de ser formal en cercano a un 10%, mientras que en el caso de un S.A la probabilidad se eleva hasta en 20% en el caso de las empresas que se encuentran constituidas como Personas Naturales la probabilidad de ser informal es cercana al 100%.

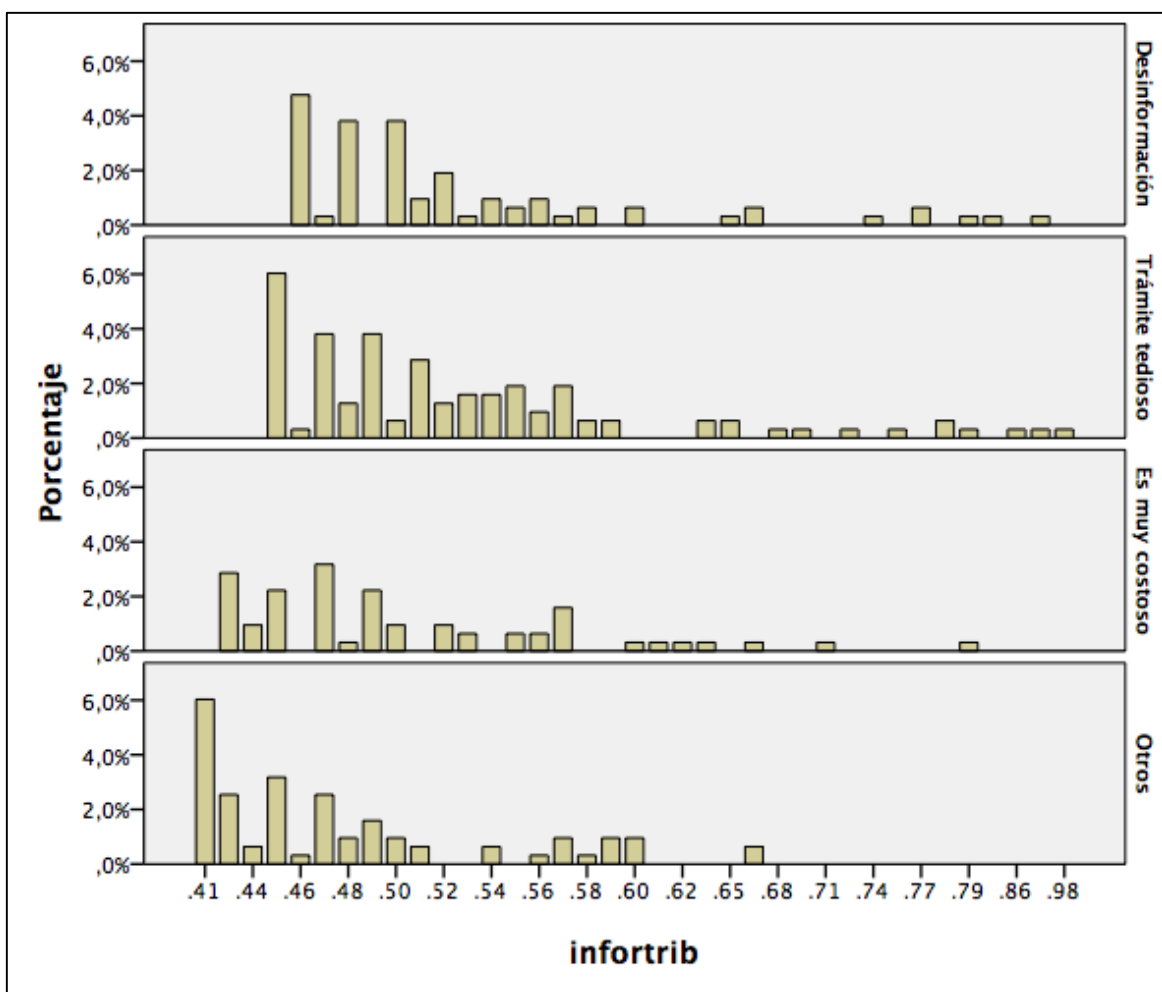


Figura 22. Probabilidad de ser informal tributario según motivos por los que no se formalizaron.

Fuente: Elaboración Propia.

De la figura N° 23 se observa que la probabilidad de ser informal tributariamente según los motivos por los cuales no se formalizo el que tiene mayor grado o mayor tendencia a seguir siendo informal son por trámite tedioso, y desinformación con picos entre 50% y 60%.

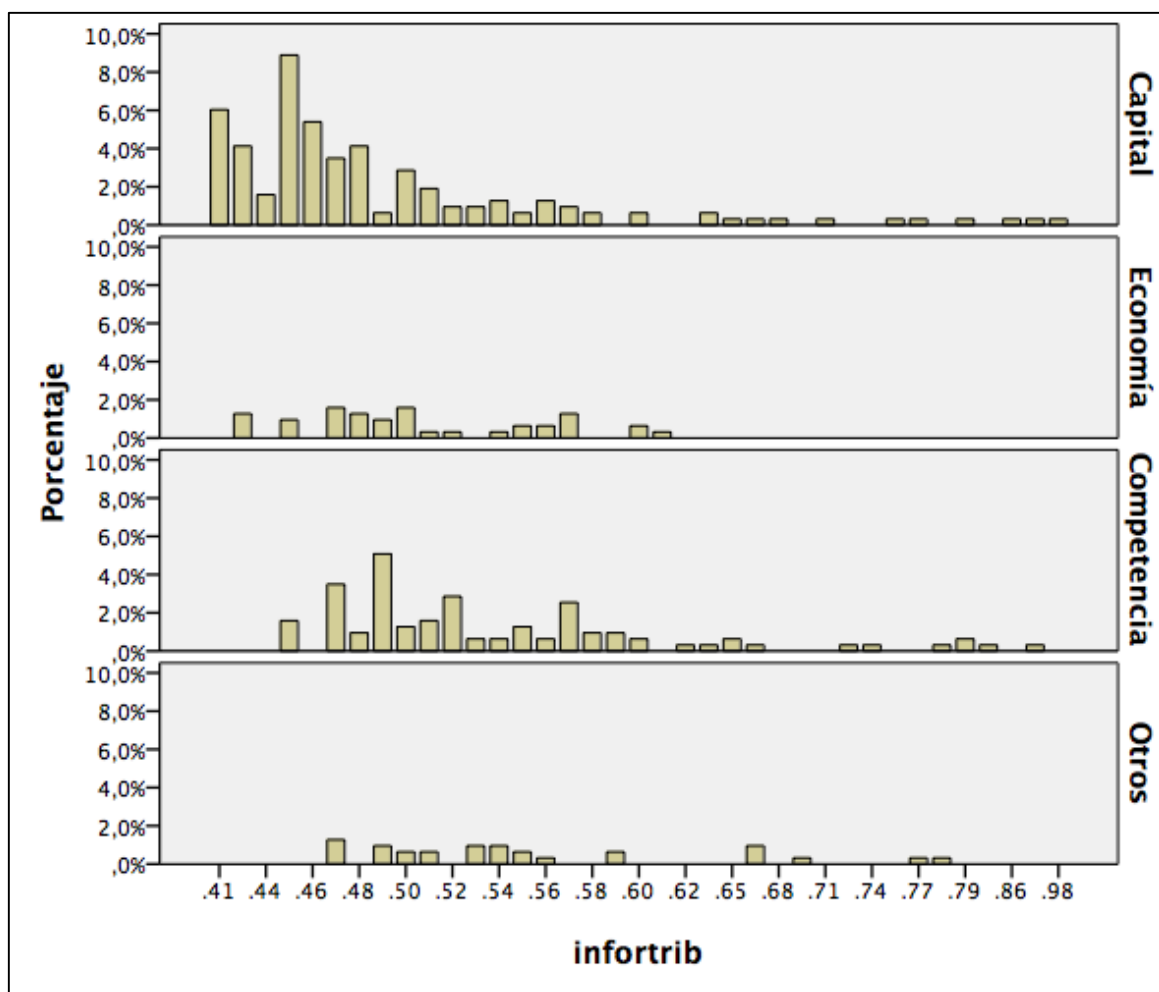


Figura 23. Probabilidad a mantenerse en la informalidad tributaria según limitaciones.  
Fuente: Elaboración Propia.

En la figura N° 24 se detalla que existe una probabilidad de seguir manteniendo en la informalidad de acuerdo a los limitantes son: hasta en un 90% el factor limitante de la formalidad es el capital. Otro factor con una modera probabilidad de mantenerse en la informalidad según el limitante de formalización es la competencia en hasta 50%.

*Tabla 12. Estimación de LOGIT de la informalidad Laboral.*

Iteration 0: log likelihood = <b>-544.627</b>					
Iteration 1: log likelihood = <b>-462.8483</b>					
Iteration 2: log likelihood = <b>-450.463</b>					
Iteration 3: log likelihood = <b>-449.62913</b>					
Iteration 4: log likelihood = <b>-449.62255</b>					
Iteration 5: log likelihood = <b>-449.62255</b>					
Logistic regression			Number of obs	=	865
			LR chi2(5)	=	190.01
			Prob > chi2	=	0.0000
Log likelihood = <b>-449.62255</b>			Pseudo R2	=	0.1744
trabajadoresplanilla	Coef.	Std. Err.	z	P> z	[95% Conf. Interval]
mercadodirigido	-.4984112	.1803608	-2.76	0.006	-.8519118 -.1449106
colaboradores	-.0536021	.0284828	-1.88	0.060	-.1094273 .0022232
motivosquenofrmalizo	-1.520351	.2524903	-6.02	0.000	-2.015223 -1.02548
antiguedad	.0167422	.0093173	1.80	0.072	-.0015195 .0350038
limitantedelcrecimientonegocio	-.0763994	.2357878	-3.72	0.000	-1.338535 -.4142638
_cons	.3254907	.2212332	1.47	0.141	-.1081184 .7590999

Fuente: Datos de la Encuesta de las Mypes en la Provincia de Lambayeque, 2015.

En la tabla previa, hemos estimado el logit referido a la formalidad laboral, para ello hemos considerado como variable dependiente si el negocio tiene sus trabajadores en planilla registrada en el Ministerio de Trabajo y ESSALUD. Las variables dependientes son las mismas que en el caso anterior.

El Log likelihood que es igual a -449.62255 es el valor de la función de verosimilitud, que es el valor del área de la distribución del logit, en el caso del valor del LR chi2(5) que es igual a 190.01, es la verosimilitud solo de la varianza, esta se mide con los chi cuadrados; el Pseudo R2 que es igual a 0.0312 es el ajuste del modelo.

Se puede determinar que las variables mercado dirigido, motivos por los que no formalizó y limitantes del crecimiento del negocio, son significativas al 5%, en este caso los signos negativos indican que a medida que el negocio enfrenta mercados de mayor amplitud, la necesidad de crecer lo hace relativamente menos formal, la práctica usual de los empresarios pequeños es el anonimato frente a los reguladores como SUNAT o el ministerio de trabajo por eso el mercado as grande, y

los limitantes de este crecimiento generan menor posibilidad de formalidad. Los motivos que no formalizo igualmente generan menor posibilidad de formalidad, porque es natural que los negocios enfrenten desinformación o simplemente mayores costos de la formalidad.

Como puede verse, otra variable significativa es el número de trabajadores (al 6%) que tiene la empresa. El hecho de que el signo sea negativo, indica que los negocios pueden tener mayor cantidad de trabajadores, lo cual los incentiva a ser informales en algún aspecto tributario, por ejemplo el registro de los mismos en el sistema SUNAT o evadir controles municipales, la mayor cantidad de trabajadores obliga a mejorar las condiciones de infraestructura o físicas del negocio, de modo que cumplir con los requisitos municipales o de defensa civil hace menos formal al negocio.

*Tabla 13.* Efectos marginales de la probabilidad de ser informal laboral.

Average marginal effects

Number of obs = 865

Model VCE : OIM

Expression : Pr(trabajadoresplanilla), predict()

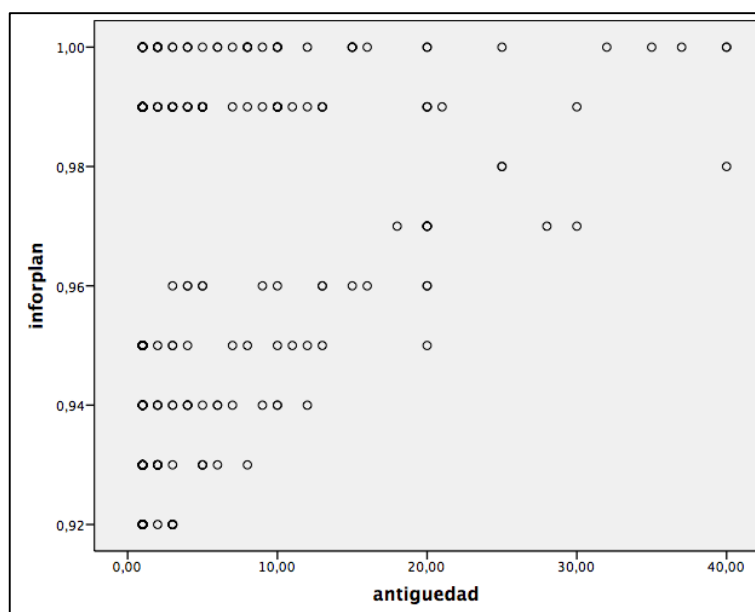
dy/dx w.r.t. : mercadodirigido colaboradores motivosquenoformalizo antigüedad limitantedelcrecimientonegocio

	Delta-method					
	dy/dx	Std. Err.	z	P> z	[95% Conf. Interval]	
mercadodirigido	-.0901211	.0319804	-2.82	0.005	-.1528015	-.0274406
colaboradores	-.0096921	.0051081	-1.90	0.058	-.0197039	.0003196
motivosquenoformalizo	-.2749049	.0429139	-6.41	0.000	-.3590146	-.1907952
antigüedad	.0030273	.0016694	1.81	0.070	-.0002448	.0062993
limitantedelcrecimientonegocio	-.1584676	.0415613	-3.81	0.000	-.2399263	-.077009

Fuente: Datos de la Encuesta de las Mypes en la Provincia de Lambayeque, 2015.

Al igual que en el caso anterior, los motivos que no formalizo son la variable que mayor impacto tiene en la probabilidad de ser formal tributario, mayores barreras a la formalidad la impactan hasta en 27%. Luego tenemos el efecto de las limitantes

del negocio que impactan en un 15% la probabilidad de ser formal En general se puede señalar que para fines laborales, lo que más importa en la formalidad son como el negocios se expande en el tiempo y como los pequeños empresarios perciben los costos de ser formal u otras motivaciones para ello.



*Figura 24.* Relación entre la probabilidad de ser informal laboral y la antigüedad del negocio.  
Fuente: Elaboración Propia.

En la anterior figura no se evidencia una concentrada relación entre la informalidad laboral o en planillas con la antigüedad del negocio, sin embargo, hay una ligera concentración entre los primeros 10 años del negocio donde la probabilidad puede llegar a ser incluso 96%.



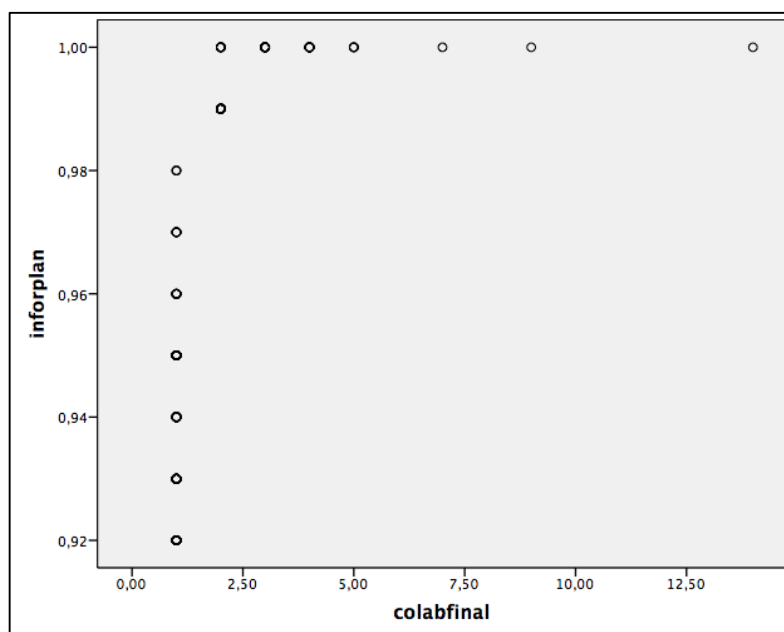


Figura 25. Relación entre la probabilidad de ser informal laboral y el número de trabajadores.

Fuente: Elaboración Propia.

En la figura N° 26 observamos que la probabilidad de ser informal laboral se da principalmente en negocios muy pequeños hasta 3 trabajadores donde la informalidad puede llegar hasta 100% por encima de los 3 trabajadores la relación es más difusa.

En el caso de los grandes sectores de actividad, la probabilidad de ser informal laboralmente en el sector comercio es de 98%, mientras que en servicios es de 96%, finalmente en la manufactura la probabilidad de informalidad laboral llega a 97%. Confirmamos que los negocios comerciales son naturalmente muy informales en los aspectos tributarios y laborales.

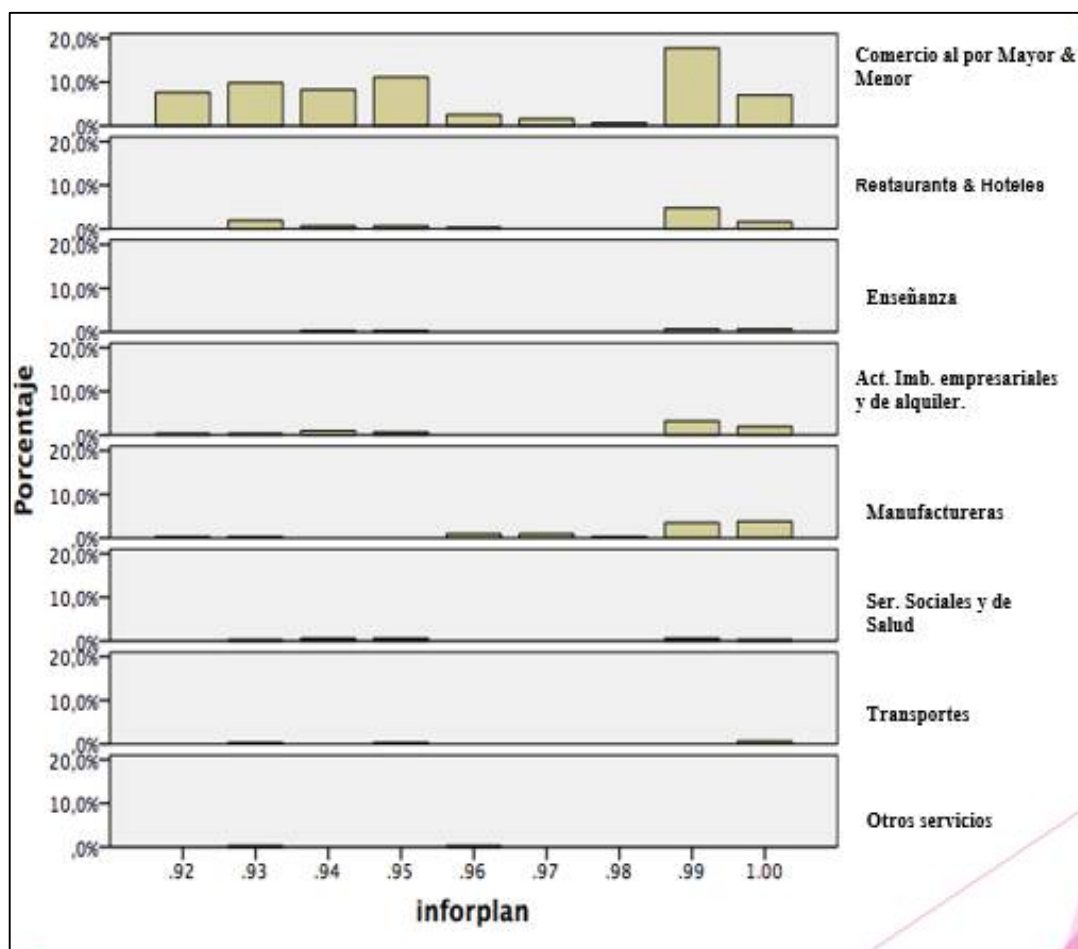


Figura 26. Probabilidad de ser informal laboral según giro del negocio.

Fuente: elaboración propia.

La figura N° 27 indica la probabilidad de ser informal en la parte laboral, para los tipos de actividad más recurrente, en este caso vemos que el sector comercio posee la mayor incidencia con probabilidades que van desde 10% hasta 20%, en el sector de enseñanza, servicios sociales y salud, transportes u otros servicios no se observa que exista una pronunciada tendencia hacia la informalidad laboral estando en un rango máximo de 5%.

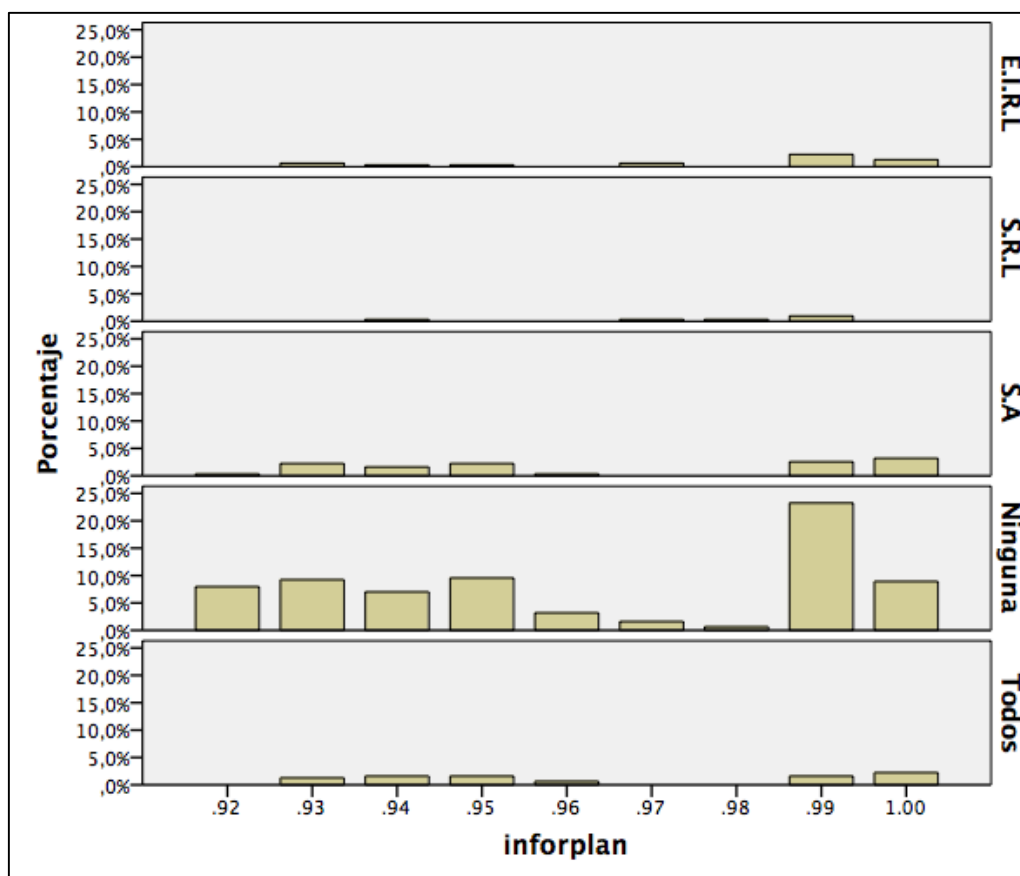


Figura 27. Probabilidad de ser informal laboral según empresas.

Fuente: Elaboración Propia.

De la Figura N° 28 la probabilidad de ser informal laboral es hasta de un 25% en las constituidas como personas naturales. En el caso de las empresas E.I.R.L., S.R.L, S.A no tienen una probabilidad alta de ser informales laboralmente.

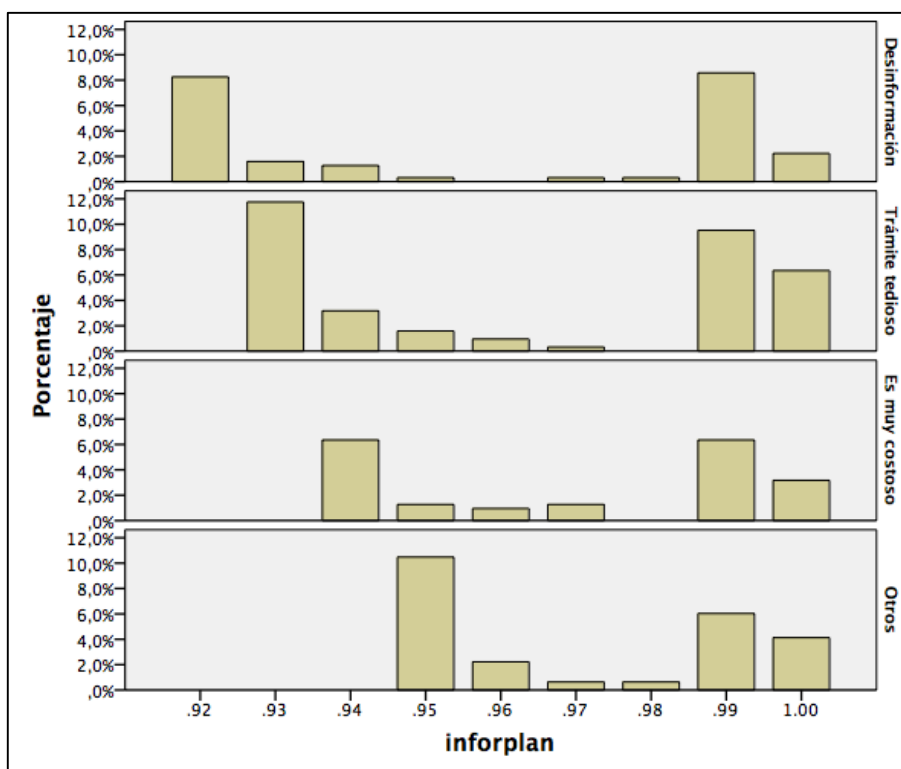


Figura 28. Probabilidad de ser informal laboral según motivos de informalidad.

Fuente: Elaboración Propia.

Como puede verse en la figura previa según el motivo falta de información existen un 8% de empresas que tienen una probabilidad de ser informales del 92% mientras que existe un 10% de empresas cuya probabilidad de ser informal llega al 100%. Según el motivo trámite tedioso tenemos alrededor de 15% de negocios cuyas probabilidad de ser informales van del 93% al 95% de ser informales. Mientras que un 16% de negocios tienen una probabilidad de 100% de ser informales en este rubro.

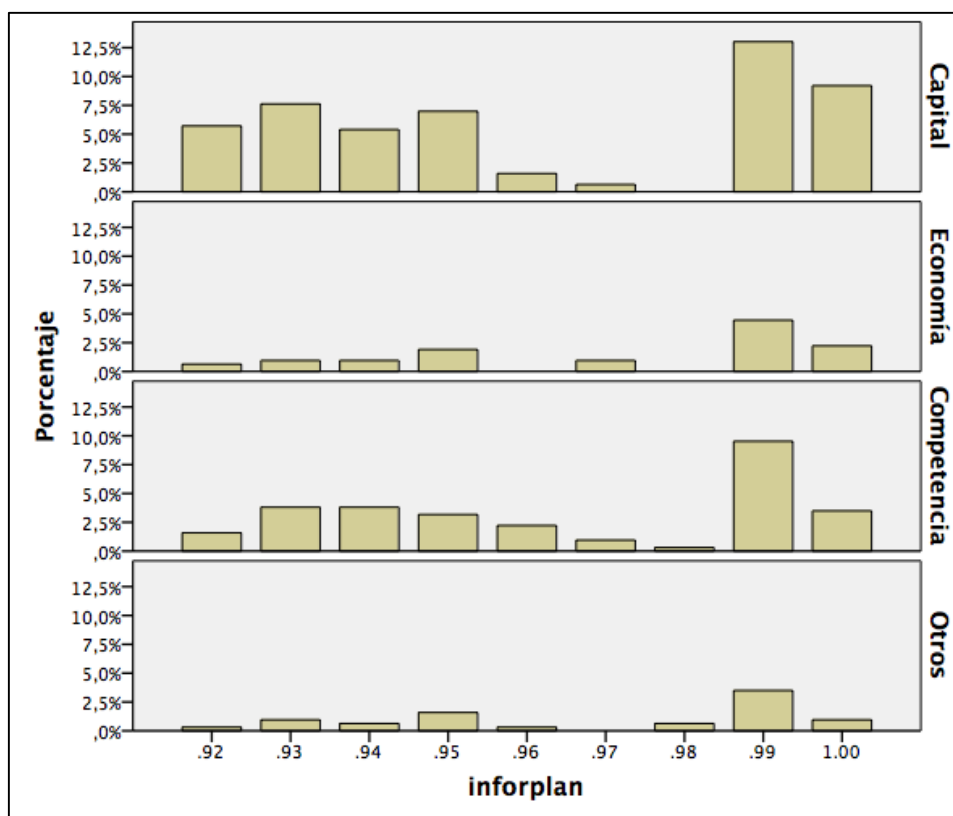


Figura 29 . Probabilidades de ser informal por limitantes del negocio.

Fuente: Elaboración Propia.

Como muestra la figura N° 30 los motivos más recurrentes para ser informal laboral son las limitantes en capital y a intensidad de la competencia en el primer caso las probabilidades puede ir del 92% al 95% para un 20% de negocios y puede llegar a un 100% para un restante de 18% de negocios. En el caso de la competencia las probabilidades van del 92% al 96% de ser informal par aun 10% de negocios en este rubro cifra que pasa a ser de 9% de negocios con una probabilidad de ser informal de 100%.

## **Capítulo V: Conclusiones y Recomendaciones**

### **5.1 Conclusiones**

La informalidad en la provincia de Lambayeque se ha estimado desde dos perspectivas en el caso de la informalidad tributaria (sin RUC, ni permisos) esta es determinada por el número de trabajadores y las limitantes del crecimiento del negocio.

La probabilidad de ser informal laboralmente en el sector comercio es de 98%, mientras que en servicios es de 96%, finalmente en la manufactura la probabilidad de informalidad laboral llega a 97%. Confirmamos que los negocios comerciales son naturalmente muy informales en los aspectos tributarios y laborales. Está determinada por el mercado al que se dirige la empresa (local, regional, nacional e internacional) los motivos por lo que no se formaliza (costoso, tedioso, desinformación, otros) y las limitantes del negocio (Capital, económico, competencia y otros) en menor medida de significancia de la antigüedad.

La probabilidad de ser informal tributario en el sector comercial es de 55%, en el caso de servicios es de 51% y finalmente la probabilidad de ser informal en la manufactura es de 52%. Finalmente concluimos que la principal barrera para ser formal en la provincia de Lambayeque es la falta de información respecto a las ventajas y procedimientos a seguir para ser formal, luego le sigue otra causa importante que son los tramites tediosos que normalmente son impuestos por los gobiernos locales y que deberían ser revisados en el futuro.

## 5.2 Recomendaciones

De acuerdo a los resultados del estudio se sugiere que los gobiernos que son aquellos que interactúan con los pequeños empresarios de modo directo, reduzcan los costos de ser formal o los tramites tediosos de modo que las barreras de la informalidad se eliminen de igual modo se sugiere fiscalizar los permisos respectivos de los negocios sobre todo en sus primeros 5 años de vida.

Los negocios se limitan en sus crecimiento por factores de capital o competencia estas limitaciones generan informalidad. Por lo tanto las políticas públicas deben orientarse a reducir los costos crediticios y mejorar la productividad de los negocios para que puedan competir en mejores condiciones. Reduciendo así la informalidad.

Debido a que la informalidad laboral es mayor que la tributaria se recomienda que se potencien los mecanismos de fiscalizan del ministerio de trabajo para disminuir las prácticas laborales sin contrato.

## Bibliografía

- Arenas, C. (2015). Determinantes de la informalidad en Colombia 2001-2014. Tesis. Escuela Colombiana de Ingeniería Julio Garavito.
- Bacchetta, Marc; Ekkehard, Ernst; Bustamante, Juana P. (2009). La globalización y el empleo informal en los países en desarrollo. Suiza: Impreso por la Secretaría de la OMC.
- Bacchetta, M. (2009). Globalization and Informal Jobs In developing Countries. Economic Research and Statistics Division, 190.
- Barragán Arque, P. (2005). Magnitud de la economía informal en el Perú y en el mundo . Lima.
- Castillo, J. (2008). ¿Existe inadecuación de la legislación referente a las MYPES con respecto a la problemática de su informalidad? Lima.
- Cebula, R. (2012). America's Unreported Economy: Measuring the Size, Growth and Determinants of Income Tax Evasion in the . EE.UU.
- CEPAL. (2012). La India y América Latina y el Caribe: oportunidades y desafíos en sus relaciones comerciales y de inversión. Libros y Documentos Institucionales, 75.
- David, D. (13 de Diciembre de 2015). Comercio Informal en Lambayeque. (RPP, Entrevistador)
- De la Roca, J., & Hernandez, M. (2004). Evasión tributaria e informalidad en el Perú: Una aproximación del enfoque de discrepancias en el consumo. Lima.
- De Soto, H. (2000). El Misterio del Capital. Bogotá: Planeta Colombia.
- De Soto, H. (2004). El Misterio Del Capital. En H. De Soto, El Misterio Del Capital (pág. 227). Bogota, Chile: Editorial Planeta Colombiana S.A.
- De Soto, H., Ghibellini, M., & Ghersi, E. (2010). El otro sendero. En M. G. Hernando De Soto, El otro sendero (pág. 320). Lima: Grupo Editorial Norma S.A.C.
- Felices, P. B. (2014). La Informalidad en América Latina. Espacio 360.
- Friedman, E., Johnson, S., Kaufmann, D., & Zoido-Lobaton, P. (2012). "Dodging the grabbing hand: the determinants of unofficial activity in 69 countries". Journal of Public Economics.
- Ghersi, E. (2005). La economía informal en América Latina. Lima.
- Global Labour Institute. (2005). Reseña sobre la economía informal y su organización en América Latina. Guatemala.
- INEI. (2014). Producción y empleo informal en el Perú. Lima.
- Instituto Peruano de Economía . (s.f.). La Economía Informal: algunas precisiones.



- León De La Cruz, C. A., & Escajadillo Durand, A. G. (2015). Modelos Econométricos. En A. G. Carlos Alberto León De La Cruz, Modelos de respuesta limitada: Probabilidad lineal y logit (pág. 667). Chiclayo, Perú.
- Loayza, N. (2007). Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú. Lima. Revista Estudios Económicos, 15. BCRP
- Montoni Mago, I. D. (2013). La Informalidad en la Economía, un Problema Complejo a Nivel. Eleventh LACCEI Latin American and Caribbean Conference for Engineering and Technology , 10.
- Ramírez Rojas, M., & Guevara Fletche, D. (2006). Mercado de trabajo, subempleo, informalidad y precarización del empleo: los efectos de la globalización. Economía y Desarrollo , 37.
- Schneider, F.(2002). "The size and developmet of the Shadow Economies and Shadow Economy labor force of 16 central and south America and 21 OECD countries". Austria.
- Schneider, F & Enste, D.(2000) Shadow Economies: Size, Causes, and Consequences. Journal of Economic Literature, 38.
- Schneider, F. B. (2010). The World Bank, Shadow Economies All over the World. New Estimates. Policy Research Working Paper 5356, 54.
- Sever, C., & Narayanaswamy, L. (2006). Género y Comercio. Bridge Development Gender , 63.
- Stiglitz, J. (1994). Economía. En J. Stiglitz, Economía (pág. 2). Barcelona: Ariel.
- Tran Nguyen, A.-N., & Beviglia Zampetti, A. (2004). Trade and Gender Opportunities and Challenges for Developing Countries. New York and Geneva, 503.
- Uribe García, J. I., Ortiz Quevedo, C. H., & Adolfo, G. C. (2008). Informalidad y Subempleo en Colombia: Dos Caras de la Misma Moneda. Scielo, 241.
- Villamil, R. (2015). La economía informal. Causas, consecuencias y ejes de solución. APERHU – CENTRUM. OIT.
- Yépez. E & Zambrano. J. (2011). Determinantes de la informalidad laboral en el área metropolitana de PASTO. Revista Tendencias. Vol. 12. N° 01. Facultad de Ciencias Económicas Universidad de Nariño.

## Anexos

### 1.- Encuesta realizada a las Mypes de la Provincia de Lambayeque.

#### ENCUESTA A LAS MYPES DE LA PROVINCIA DE LAMBAYEQUE (ABRIL 2015)

Nombre:  
DNI/RUC:  
Dirección:  
Giro:  
Tipo de Empresa:

1. Sexo de los Encuestados
  - a) Femenino      b) Masculino
2. Tipo de empresa
  - a) Persona Natural    b) Persona Jurídica
3. Nombre de la Empresa  
\_\_\_\_\_
4. Cuánto tiempo tiene en el negocio.  
\_\_\_\_\_
5. Qué tipo de actividad económica realiza en su negocio.
  - a) Comercial    b) Servicios    c) Industrial
6. A qué mercado va dirigido su producto o servicios
  - a) Mercado Local                      b) Mercado Nacional                      C) Mercado Internacional
7. Con cuantos colaboradores cuenta Ud.  
\_\_\_\_\_
8. El régimen tributario en el que se encuentra, le ha permitido mantener su negocio en el tiempo.
  - a) Si                                      b) No
9. Con que herramientas Tributarias y legación cuenta su empresa.
  - a) Ruc      b) Permisos Municipales      c) certificado de defensa civil      d) Ninguno
  - e) Otros

