

# CAPACITACIÓN EMPRESARIAL PARA DISMINUIR LA INFORMALIDAD DE LOS COMERCIANTE DEL MERCADO CENTRAL DE FERREÑAFE – PERÚ

## BUSINESS TRAINING TO REDUCE THE INFORMALITY OF MERCHANTS OF THE CENTRAL MARKET OF FERREÑAFE - PERU

Rosa María Fernández Díaz<sup>1</sup>  
Martha Elena Rivera Alcántara<sup>2</sup>  
Carmen Elvira Rosas Prado<sup>3</sup>

Fecha de recepción : 19 de octubre de 2017  
Fecha de aceptación : 30 de noviembre de 2017  
DOI : <https://doi.org/10.26495/rtzh179.424640>

### Resumen

La capacitación empresarial con respecto a temas de formalización es un tema vigente e importante que cobra interés en estos tiempos en el Perú y en Latinoamérica, pues la informalidad contribuye a la evasión tributaria, siendo esta un ilícito que influye en la recaudación fiscal, perjudicando al Estado, por lo tanto, el objetivo de la investigación fue diseñar y aplicar capacitaciones a los comerciantes del Mercado Central de Ferreñafe - Perú con la finalidad de disminuir la informalidad. Se utilizó la técnica de encuesta para el recojo de la información con la finalidad de diseñar las capacitaciones. Se realizaron preguntas vinculadas a los indicadores de las dos variables (Informalidad y Capacitación). Se determinó que, de los 386 comerciantes del mercado, casi el 50 % son informales debido a diferentes factores como: migración, falta de conocimientos, complejidad en el sistema tributarias, desempleo y bajo nivel educativo. Se diseñaron talleres de capacitación concernientes a la formalización de las empresas, con resultados satisfactorios en la captación de los conocimientos brindados.

**Palabras clave:** Informalidad, capacitaciones, comerciantes.

### Abstract

Business training with respect to formalization issues is a current and important issue that is of interest in these times in Peru and Latin America, since informality contributes to tax evasion, which is an illicit that influences tax collection, damaging the State, therefore, the objective of the research was to design and apply trainings to the merchants of the Central Market of Ferreñafe - Peru in order to decrease informality. The survey technique was used to collect the information in order to design the training. Questions were asked related to the indicators of the two variables (Informality and Training). It was determined that, of the 386 traders surveyed, almost 50% are informal due to different factors such as: migration, lack of knowledge, complexity in the tax system, unemployment and low educational level. Training workshops were designed concerning the formalization of companies, with satisfactory results in capturing the knowledge provided.

**Keywords:** Informality, training, merchants.

---

<sup>1</sup>Licenciada en Contabilidad. Escuela Profesional de Contabilidad. Facultad de Ciencias Empresariales. Universidad Señor de Sipán. Pimentel-Chiclayo, Perú, [rosaf5@hotmail.com](mailto:rosaf5@hotmail.com), <http://orcid.org/0000-0003-3041-2703>

<sup>2</sup> Licenciada en Contabilidad. Escuela Profesional de Contabilidad. Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Señor de Sipán. Pimentel-Chiclayo, Perú, [marhelen29@hotmail.com](mailto:marhelen29@hotmail.com), <https://orcid.org/0000-0001-7451-810X>

<sup>3</sup> Doctora en Educación, Magíster en Docencia Universitaria, Magister en Ciencias Económicas con mención en Tributación Contadora Publica. Vicerrectora de Investigación, Universidad Señor de Sipán. Pimentel – Chiclayo, Perú, [celvirarp@crece.uss.edu.pe](mailto:celvirarp@crece.uss.edu.pe), <https://orcid.org/0000-0002-7924-3157>

## 1. Introducción

El Perú es uno de los países que tiene las más altas proporciones de su fuerza laboral bajo alguna forma de informalidad (Rodríguez y Higa, 2010). 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 (Loayza, 2008).

Según Loayza (2008), La informalidad es la forma distorsionada con la que una economía excesivamente reglamentada responde tanto a los choques que enfrenta como a su potencial de crecimiento. Se trata de una respuesta distorsionada porque la informalidad supone una asignación de recursos deficiente que conlleva la pérdida, por lo menos parcial, de las ventajas que ofrece la legalidad: la protección policial y judicial, el acceso al crédito formal, y la capacidad de participar en los mercados internacionales. Por tratar de eludir el control del estado, muchas empresas informales siguen siendo empresas pequeñas con un tamaño inferior al óptimo, utilizan canales irregulares para adquirir y distribuir bienes y servicios, y tienen que utilizar recursos constantemente para encubrir sus actividades o sobornar a funcionarios públicos. Por otra parte, la informalidad induce a las empresas formales a usar en forma más intensiva los recursos menos afectados por el régimen normativo.

La informalidad laboral en el Perú ha sido estudiada por diversos autores y bajo diferentes enfoques, por ejemplo Schneider (2005) menciona que la informalidad laboral en el Perú es relativamente alta, mientras que Rodríguez y Higa (2010) muestran que la tendencia de la informalidad ha sido decreciente entre el 2004 y 2006, así mismo, estos autores encuentran que el trabajador informal peruano presenta una baja productividad y presenta pocos años de educación, poca experiencia laboral, y labora en microempresas.

Según Céspedes (2015) la informalidad laboral urbana promedio en el Perú es estructuralmente alta y varía entre 53 y 75 %, y la reducción de la informalidad laboral entre el 2004 y 2014 es persistente pero pequeña (entre -2,4 y -0,5 % de tasa de crecimiento anual) en un periodo de alto crecimiento económico (5,5 % anual).

Una de las causas de la informalidad en los países en vías de desarrollo es la migración. Según la investigación realizada por Gundogan y Kemal-Bicerl (2009), la migración rápida e incontrolada creada por la población que se desplaza de las zonas rurales a las urbanas causa serios problemas desde el punto de vista de los mercados laborales. Los aumentos en los flujos de migración urbana rural están contribuyendo a una mayor oferta de mano de obra urbana. Esta creciente oferta laboral ha producido una creciente tasa de desempleo urbano y un deterioro en la calidad del empleo, como es evidente por el aumento de las tasas de empleo informal. Una de las características más distintivas de las economías en los países en desarrollo es el hecho de que más de la mitad de los trabajadores están empleados en el sector informal urbano. La urbanización y el sector informal son tendencias conjuntas y crecientes en estos países. El sector informal representa una parte importante de la economía, y ciertamente del mercado laboral en las economías en desarrollo, y desempeña un papel importante en la creación de empleo, la producción y la generación de ingresos.

Una alternativa para disminuir la informalidad es la capacitación empresarial, debido a que se debe combatir el problema desde un punto de vista educativo. Es por eso que la presente investigación tuvo como objetivo diseñar y aplicar capacitaciones a los comerciantes del Mercado Central de Ferreñafe - Perú con la finalidad de disminuir la informalidad, así como también se pretende identificar cuáles son las causas mayoritarias de la informalidad en esta población.



fue calculada estadísticamente aplicando la fórmula que corresponde al diseño explicativo de una sola casilla.

$$n = \frac{N Z^2 P Q}{(N - 1)E^2 + Z^2 P Q}$$

Donde:

n: es el tamaño de la muestra.

Z: es el nivel de confianza (1.96 si es 95% de confianza).

P: proporción de comerciantes del mercado que evaden impuestos (este dato es generalmente desconocido y se suele suponer siempre que es 0.5).

Q: proporción de comerciantes del mercado que no evaden impuestos (es P-1, que de resultará siendo 0.5 igual que el valor de P).

N: es el tamaño de la población (165).

E: es la precisión o el error (0.05 = 5%)

Se obtuvo de la muestra que:

$$n = 115.42 = 115$$

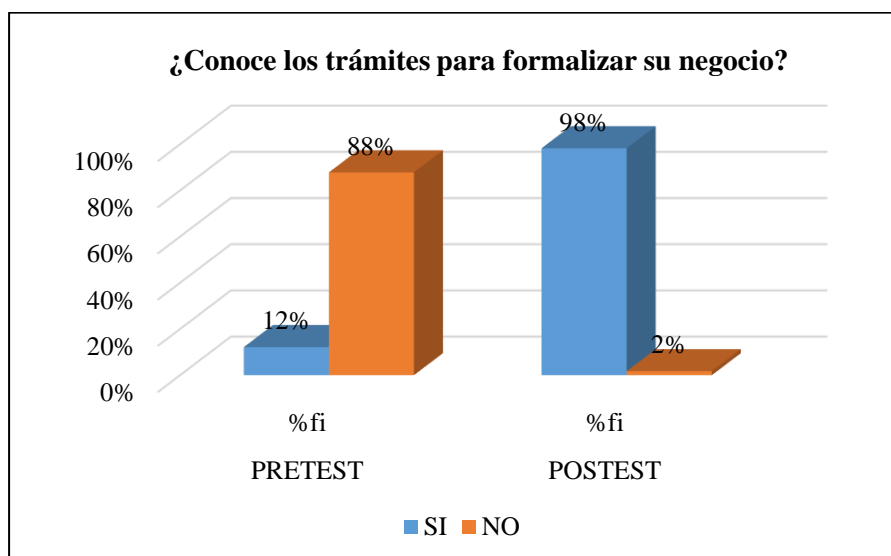
### 3. Resultados

Inicialmente se aplicó una encuesta a los 116 comerciales, en dicha encuesta se preguntó lo siguiente:

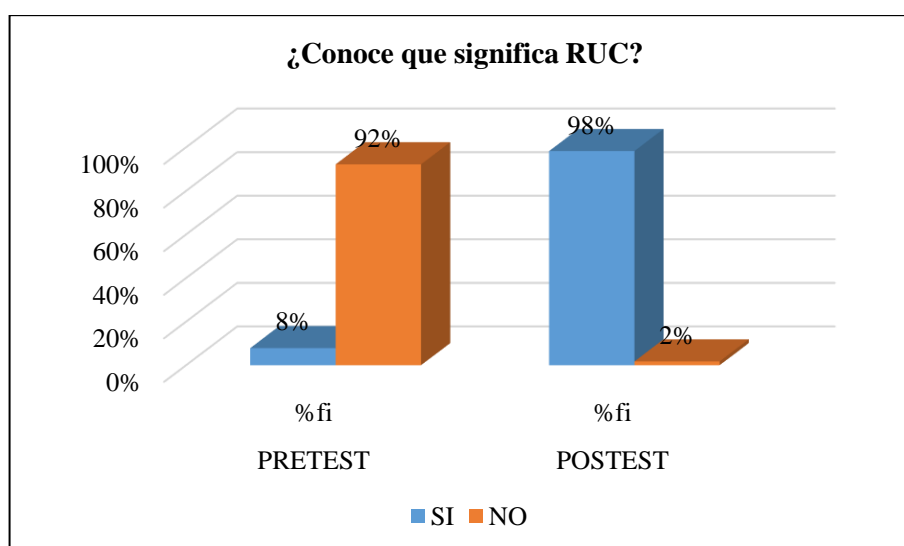
1. ¿Conoce los trámites para formalizar su negocio?
2. ¿Conoce que significa RUC?
3. ¿Conoce dónde se realiza el trámite para la inscripción del RUC?
4. ¿Cuál es el valor de la UIT actualmente?
5. ¿Sabía usted que existen 3 Regímenes Tributarios?
6. ¿Sabe usted que existe un régimen adecuado para los comerciantes minoristas en el nuevo Régimen Único Simplificado?
7. ¿Qué significa MYPE?
8. ¿A qué tipo de pensiones pueden acogerse los trabajadores de las MYPE?
9. ¿Cuál es el objetivo de aplicar los instrumentos de promoción de ventas?

En el Figura 1, se muestran los resultados de la pregunta 1, antes y después de las capacitaciones brindadas, evidenciando que inicialmente los comerciantes desconocían los trámites de que se deben hacer para formalizar su negocio. Después de la capacitación, se pudo apreciar que el 98 % de los comerciantes conocían cuales son los trámites para la formalización de su empresa.

En la Figura 2, se muestran los resultados de la pregunta 2, antes y después de la capacitaciones brindadas, evidenciando el grado de desconocimiento sobre el significado del RUC, el cual fue revertido después de recibir la capacitación, de la misma forma en la Figura 3, se muestran los resultados de la pregunta 3, donde se puede observar que inicialmente los comerciantes pensaban que el trámite del RUC se realizaba en la SUNARP (57%) y MUNICIPALIDAD (28%), pero luego de recibir las capacitaciones, los comerciantes, respondieron correctamente, indicando que los trámites para adquirir el RUC, se debe realiza en la SUNAT (97%).



**Figura 1.** Resultados de pretest y postest sobre el nivel de conocimiento sobre los trámites que se deben realizar para la formalización de un negocio.

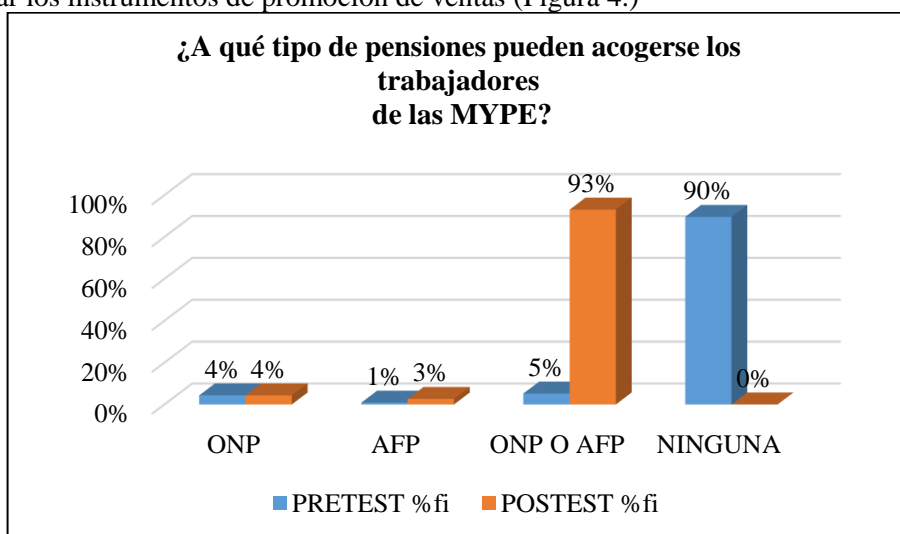


**Figura 2.** Resultados de pretest y postest sobre el significado de la palabra RUC.

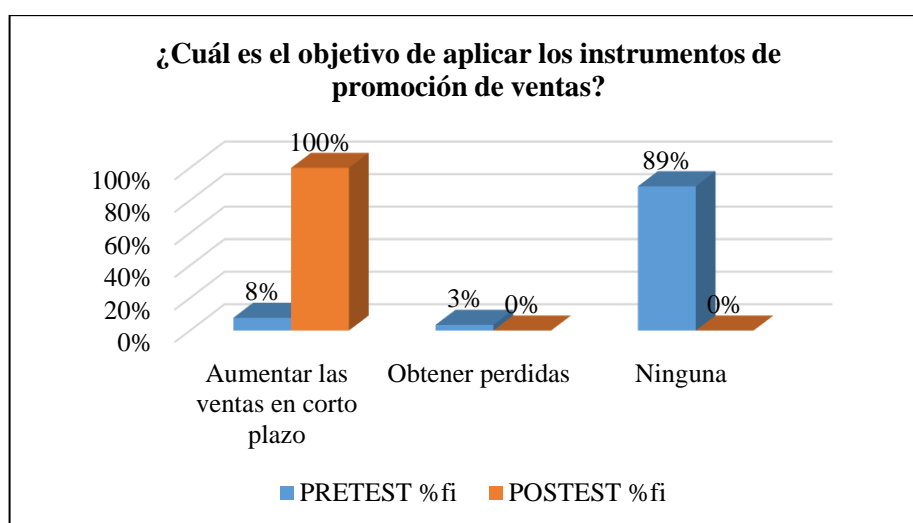
El grado de desconocimiento por parte de los comerciantes, también se ve reflejado en las preguntas 3, 4, 5, 6 y 7, las cuales preguntan sobre el significado de RUC, el valor de la UIT, conocimiento sobre la existencia de tres Regímenes Tributarios, existencia sobre el Régimen Único Simplificado y significado de MYPE, los cuales se revirtieron después de haber aplicado las capacitaciones (Figuras no mostradas).

Un resultado importante de mencionar, en la investigación, es sobre el desconocimiento sobre al tipo de pensiones que pueden acogerse los trabajadores de las MYPE (90%), lo cual fue un tema de

interés, después de las capacitaciones (Figura 3). Así como también sobre el conocimiento sobre el objetivo de aplicar los instrumentos de promoción de ventas (Figura 4.)



**Figura 3.** Resultados de pretest y postest sobre el grado de conocimiento del tipo de pensiones que puede acogerse a los trabajadores de las MYPE.



**Figura 4.** Resultados de pretest y postest sobre el grado de conocimiento del objetivo de aplicar los instrumentos de promoción de ventas

#### 4. Discusiones

Resulta alarmante encontrar un nivel elevado de desconocimiento sobre conocimientos básicos que todo comerciante debe saber, estos resultados se corroboran según lo indicado por Céspedes (2015), quien señala que la tasa de informalidad laboral urbana promedio entre el 2004 y el 2014 se encuentra entre 53% y 75% en el Perú y esta afecta mayormente a las mujeres y a los empleos no

asalariados y la incidencia de la informalidad laboral es mayor entre los trabajadores con bajo nivel educativo.

Así como también [Rodríguez y Higa \(2010\)](#), señalan que, según regiones geográficas, la informalidad laboral es mayor en áreas urbanas fuera de Lima Metropolitana, siendo las mayores tasas de informalidad en la región selva y es mayor en los sectores de comercio, construcción, y en actividades primarias.

Una alternativa para este problema es que la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria – SUNAT brinde constantemente capacitaciones a estos sectores informales sobre regímenes tributarios y de las consecuencias que demandaría el incumplimiento de sus obligaciones tributarias y de esa manera crear conciencia en ellos para disminuir la evasión de los impuestos a los que estén obligados como es el caso del IGV, Impuesto a la Renta y el ESSALUD.

Así también, la Municipalidad Provincial de Ferreñafe encargada de la administración del Mercado Central debe exigir como requisito indispensable la ficha RUC para que los comerciantes puedan obtener su respectiva licencia de funcionamiento dentro del mercado y el Estado debería disminuir los impuestos y hacer más ágil los trámites para el pago de ellos y sobre todo ganarse la confianza de los comerciantes administrando de manera adecuada la recaudación de los impuestos realizando construcciones de obras públicas.

El Estado, también debe buscar mecanismos para lograr formalizar a aquellos comerciantes del sector informal, que se encuentran albergados alrededor de los centros de abastos a nivel nacional que están en la informalidad, brindándoles mayores facilidades y beneficios para que se formalicen, promocionar la Ley Mype 28015, y el Decreto Supremo N° 008-2008-TR ya que el aporte de estos comerciantes informales a las arcas del estado sería beneficioso para el país.

## 5. Conclusiones

De los 386 comerciantes del mercado central de Ferreñafe el 42.75% son informales, debido a diferentes factores como son la migración de zonas rurales, de la ciudad de Chiclayo, falta de información, deseos de generar mayores ingresos, complejas normas tributarias, desempleo y bajo nivel educativo.

El diseño de los talleres de capacitación en: Formalizando mi Negocio, Regímenes Tributarios, Laborales e Instrumentos de Promoción de ventas que se aplicaron al sector informal del Mercado central de Ferreñafe, surgieron para aportar los conocimientos básicos y prácticos de los temas antes indicados.

Al aplicar los talleres de capacitación empresarial, referente a la pregunta ¿Conoce los trámites para formalizar su negocio?, el 88% desconocía dichos trámites, indicador preocupante ya que ellos no eran conscientes de la importancia de formalizar su negocio, los beneficios que obtendría con ello y las obligaciones tributarias que debía realizar, así como ser considerado dentro del sector financiero para obtener créditos financieros a una tasa de interés baja.

Los resultados obtenidos al aplicar los talleres de capacitación empresarial, a los comerciantes informales del mercado Central de Ferreñafe, fueron satisfactorios, como lo refleja en la variación de las respuestas del pretest y con el postest.

## 6. Referencias

- Loayza, N. (2008). Causas y consecuencias de la informalidad en Perú, Revista Estudios Económicos, BCRP 15, 43-64.

Schneider, F. (2005). Shadow economies of 145 countries all over the world What do we really Know?, Working Paper 13 (Basel, Center for Research in Economics, Management and the Arts).

Rodríguez, J. y M. Higa (2010). Informalidad, empleo y productividad en el Perú en J. Rodríguez y A. Berry (editores): Desafíos laborales en América Latina dos décadas después de las reformas estructurales. Bolivia, Paraguay y Perú (1997-2008).

Céspedes, N. (2015). Crecer no es Suficiente para Reducir la Informalidad. DT. N° 2015-005. Serie de Documentos de Trabajo. Banco Central De Reserva Del Perú, 1-30.

Gundogan, N, Kemal Bicerli, M. (2009). Urbanization and Labor Market Informality in Developing Countries”, Munich Personal RePEc Archive, (1): 1-14.