

UNIVERSIDAD THOMAS MORE



“Percepción de ventajas y desventajas de la formalidad: El caso de los comerciantes del Mercado Oriental de Managua”

Paola Andrea Cerulli Arana

Trabajo de grado presentado en cumplimiento parcial de los requisitos para optar a la licenciatura en Gerencia y Negocios Internacionales.

Managua, 04 de Diciembre de 2015

Managua, 4 de Diciembre de 2015

Licenciada
Irene Rojas
Rectora
Universidad Thomas More
Su Despacho

Estimada Licenciada Rojas:

Tengo a bien informarle que en mi carácter de Orientador y Catedrático de la Universidad Thomas More doy por revisado y aprobado el Trabajo de Grado de la alumna Paola Andrea Cerulli Arana, titulado “Percepción de ventajas y desventajas de la formalidad: El caso de los comerciantes del Mercado Oriental de Managua” que fue elaborado como requisito para optar al título de Licenciada en Gerencia y Negocios Internacionales.

La joven Cerulli Arana durante el proceso de revisión y corrección de este trabajo cumplió con todas las normas y procedimientos establecidos por la universidad para la elaboración del mismo. Sin más que agregar aprovecho la oportunidad para presentarle muestras de mi estima y consideración.

Atentamente,

Ing. Ronmel Aburto, MA

Tutor

Silvio De Franco, Ph.D.

Autoridad Académica
Universidad Thomas More

Contenido

Agradecimientos.....	iv
Resumen Ejecutivo	v
Introducción.....	1
Antecedentes	2
Justificación.....	3
Objetivos:	4
Objetivo General:.....	4
Objetivos Específicos:	4
Preguntas de Investigación:	4
Hipótesis.....	5
Marco de Referencia	6
Metodología.....	21
Declaración de Variables	22
Resultados	23
Análisis de Hipótesis.....	23
Análisis de Comentarios.....	26
Conclusiones.....	27
Recomendaciones.....	28
ANEXOS	30
Anexo 1	30
Anexo 2.....	39
Bibliografía	41

Agradecimientos

A Dios; por darme la vida, la oportunidad y las capacidades para llegar tan lejos.

A mis padres y hermanas; por motivarme y apoyarme incondicionalmente.

A Luca; por ser mi motor, siempre y en todo.

A todos mis maestros, en especial al Profesor Ronmel; por su paciencia, interés, guía y enorme ayuda desde el principio hasta el final.

Resumen Ejecutivo

Esta investigación tiene como objetivo indagar la percepción de los comerciantes del Mercado Oriental de Managua acerca de las ventajas y desventajas de formalizar sus negocios, así como comprender cuáles son los factores que influyen mayormente en su decisión de permanecer en la informalidad. Logré llevar a cabo este estudio por medio de la recolección de datos cualitativos a través de encuestas a los comerciantes.

El sector informal se refiere a todos aquellos componentes de la población económicamente activa (PEA) que no pagan impuestos de valor agregado (IVA). La gran mayoría de los comerciantes del Mercado Oriental de Managua, pagan cierto tipo de carga fiscal, como lo es la cuota fija y el canon de arrendamiento, sin embargo, esto no los incluye como parte del sector formal.¹

En el Marco de Referencia de este estudio logré recopilar una serie de factores que tienen gran influencia en la decisión de los comerciantes de formalizar sus negocios. Esto me ayudó a formular mi instrumento de recolección de datos (IRD) a la misma vez que a obtener los resultados más acertados posibles.

Algunas de las variables propuestas que fueron utilizadas para cumplir con mis objetivos, son: tipo de negocio, tiempo de operación, años de escolaridad, número de trabajadores, género, qué tan incentivados se sienten por ventajas tales como “apoyo del gobierno, Seguro Social (Pensión), tener menos restricciones para expandir el negocio, tener mayor diversidad de clientes”, y qué tan desincentivados se sienten por desventajas como “impuestos elevados, baja calidad de servicios públicos, salario mínimo elevado, corrupción y burocracia.”

Dividí los resultados en “Análisis de Hipótesis,” donde se muestran tablas que sugieren el rechazo o no rechazo de las hipótesis nulas propuestas, y en “Análisis de Comentarios,” donde menciono algunos datos y opiniones relevantes brindadas por los comerciantes en el momento que fueron encuestados.

Basándome en los resultados que obtuve a partir de una muestra de 379 comerciantes, pude concluir que: 1. los comerciantes perciben mayores desventajas que ventajas acerca de la formalización de sus negocios; 2. entre los principales factores que influyen en la permanencia de estos comerciantes en el sector informal, se encuentran la percepción de la carga fiscal, baja calidad de servicios públicos y corrupción.

¹ Información brindada por Mario Zamora: Encargado de Contabilidad, COMMEMA (2015)

Introducción

"El sector informal es como un elefante que podemos no estar en condiciones de definir con precisión, pero que reconocemos cuando lo vemos". (Hernando de Soto, 1989)

En el año 2010, en Nicaragua se crearon 147 mil empleos tanto en plazas temporales como permanentes y en sectores formales e informales, informa el Ministerio del Trabajo (MITRAB). De estos 147 mil empleos, según datos del INSS, solamente unos 30 mil puestos fueron formales, indicando que hubo un aumento desproporcionado en el empleo informal.

Según un artículo publicado por "El Nuevo Diario," hasta el año 2012 más del 75% de la Población Económicamente Activa (PEA) de Nicaragua, calculada en 3.1 millones de personas, estaba ocupando plazas en el sector informal. Aunque esta proporción disminuyó un 0.5% con respecto al año anterior (2011), todavía sigue siendo una de las tasas más altas de la región.

De acuerdo a una encuesta realizada en el año 2012 por la Fundación Internacional para el Desafío Económico (FIDEG), el empleo informal continúa destacando en este país. Según la encuesta de hogares para medir la pobreza en Nicaragua realizada el mismo año, el 19.9% de la población ejerce un trabajo no remunerado, mientras que el 32.7% labora por cuenta propia y de éstos, el 60% realiza sus actividades principalmente dentro de la vivienda o la finca.

El fenómeno de la informalidad tanto en nuestro país como en el mundo en general es de suma preocupación debido a que no permite el desarrollo económico adecuado de los países, sino al contrario, provoca un estancamiento. A la misma vez perjudica directamente a la población, la cual no recibe los beneficios del gobierno

(tales como salud, seguridad, educación, y demás) que podrían estar recibiendo si el sector informal no evadiera los impuestos y la formalidad en general.

Antecedentes

A pesar que la informalidad en el mundo y específicamente en Nicaragua ha ido aumentando cada vez más a través de los años, hasta la fecha el gobierno no ha desempeñado iniciativas directas para contrarrestar este fenómeno que impide el desarrollo y crecimiento económico del país.

Sin embargo, sí se ha implementado el régimen de “**cuota fija**” establecido por la Ley de Concertación Tributaria (LCT), que es por su naturaleza un régimen simplificado que establece un solo impuesto mensual con el cual los comerciantes cumplen por completo su obligación tributaria. Este pago es recaudado por la Corporación Municipal de Mercados de Managua (COMMEMA), y la cuota varía según el rubro del negocio. Aparte del régimen de cuota fija, los comerciantes del Mercado Oriental también son sometidos a un cobro de parte de la Alcaldía de Managua, el cual es el “canon de arrendamiento,” o sea, el pago por ocupar un espacio en el mercado. Estos son métodos utilizados para proteger a los pequeños comerciantes y a la misma vez recaudar fondos para que de esta manera el gobierno tenga mayores posibilidades de invertir en el país.²

Una de las estrategias que ha buscado emplear el gobierno para disminuir el porcentaje de nicaragüenses que se encuentran en el sector informal, es a través de la instauración de oportunidades de empleo, las cuales podemos observar en la cantidad de zonas francas que han iniciado operaciones en nuestro país en los últimos años. (Arana, 2015)

² Información brindada por Mario Zamora: Gerente de Finanzas, COMMEMA (2015)

En la actualidad, existe también un programa llamado “Programa Económico Financiero (PEF) 2014-2018” en el cual se previó un incremento de los ingresos fiscales del Gobierno Central del 15.8% del PIB en 2013 a 16.9% en 2018, por el impacto positivo que se espera que tengan los cambios de la LCT en la estructura tributaria. No obstante, la realidad es otra. En 2013 cuando la LCT empezó a emplearse, los ingresos totales fueron unos 1,033.15 millones de dólares equivaliendo apenas al 9.5% del PIB de ese año (de 10,851.7 millones de dólares), de acuerdo con los datos del Banco Central de Nicaragua. (La Prensa, 2015)

Justificación

En un país como Nicaragua, el sector económico informal ocupa una enorme parte del porcentaje de la Población Económicamente Activa (PEA). Siendo el Mercado Oriental de Managua un mercado muy conocido en el país, éste es uno de los mayores atractivos para los trabajadores que forman parte del sector informal.

Dicho esto, mi principal interés al realizar este trabajo fue indagar, a través de su percepción las ventajas y desventajas de la formalidad, las causas por las cuales los comerciantes de este mercado eligen permanecer en la informalidad, asimismo, averiguar qué tanto les llama la atención formalizar sus negocios, etc.

Este estudio podría ser beneficioso principalmente para el gobierno y para los mismos comerciantes del Mercado Oriental y/o trabajadores informales en general. De la misma manera, podría incluso beneficiar a la población nicaragüense.

Objetivos:

Al realizar el presente trabajo, me propuse los siguientes objetivos:

Objetivo General:

1. Estudiar las ventajas y desventajas percibidas por parte de los comerciantes del Mercado Oriental de Managua de la incorporación al sector formal.

Objetivos Específicos:

1. Analizar las estadísticas del sector formal e informal de los últimos años en Nicaragua
2. Conocer el número de comerciantes que existen en el Mercado Oriental de Managua
3. Averiguar el conocimiento que tienen los comerciantes acerca del proceso de registro de sus negocios
4. Investigar los factores que influyen en la informalidad de los negocios
5. Identificar si perciben más ventajas que desventajas o viceversa

Preguntas de Investigación:

Para facilitar el proceso de investigación, me hice las siguientes preguntas:

1. ¿Cuáles son las estadísticas del sector formal e informal de los últimos años en Nicaragua?
2. ¿Cuántos comerciantes existen en el Mercado Oriental de Managua?

3. ¿Cuál es la percepción que poseen los comerciantes del Mercado Oriental de Managua acerca de la posibilidad de formalizar sus negocios?
4. ¿Tienen o han tenido alguna vez algún interés en formalizar sus negocios?
5. ¿Qué factores influyen en la decisión de estos comerciantes acerca de formalizar sus negocios?
6. ¿Qué ventajas o desventajas perciben ellos acerca de formalizarse o no?
7. ¿Perciben más ventajas que desventajas o viceversa?

Hipótesis

Basándome en los objetivos de mi investigación de tesis, redacté las siguientes hipótesis:

1. Ho: La percepción de la carga fiscal **no influye** en la decisión de los comerciantes de formalizarse
H1: La percepción de la carga fiscal **influye** en la decisión de los comerciantes de formalizarse
2. Ho: La burocracia al registrar un negocio, **no influye** en la decisión de los comerciantes de formalizarse
H1: La burocracia al registrar un negocio, **influye** en la decisión de los comerciantes de formalizarse
3. Ho: La corrupción **no influye** en la decisión de los comerciantes de formalizarse
H1: La corrupción **influye** en la decisión de los comerciantes de formalizarse

Marco de Referencia

Para comprender el fenómeno de la informalidad, realicé una revisión de la literatura relacionada con mi tema, por medio de la cual obtuve las siguientes corrientes de pensamiento:

El sector informal consiste en unidades de producción que (a) no están registradas y, como criterio opcional, (b) están involucradas en actividades no agrícolas, y (c) tienen un número de empleados limitado (ICLS³, 1993).

La mayor parte de autores trabajando en el tema del sector informal argumentan que las empresas se localizan en este sector debido a que el propietario/emprendedor cree que los beneficios de la informalidad sobrepasan los costos de ésta (Djankov, 2002; Loayza 1996; Ishengoma y Kappel 2006).

Según Iriarte (2011) la informalidad económica es un fenómeno que ningún país alrededor del mundo ha logrado erradicar hasta el día de hoy. Hay estudios que demuestran que la informalidad es más común en países en vías de desarrollo o subdesarrollados, que en países desarrollados.

En los últimos treinta años, la economía informal ha crecido significativamente impulsada por diversos factores. DeSoto (2004) concluyó que los actores informales se mantienen fuera de la economía formal debido al costo impuesto por la estructura regulatoria del país. El incremento de desempleo, ya sea por pérdidas de empleo en el sector público o por una creciente fuerza laboral, también ha sido citado como un factor del crecimiento de la economía informal, la cual sirve como una red de seguridad social para los desempleados (Ingram, Ramachandran, Desai, 2007).

³ *International Conference of Labour Statisticians*

Oviedo (2009), por su parte, afirma que en los países desarrollados, la informalidad involucra evasión de impuestos y trabajo no declarado, en vez de involucrar una gran cantidad de negocios no registrados. En estas economías, los beneficios de la protección social usualmente cubren a la mayor parte de la población para que no haya una división significativa, en términos de protección social, entre los que tienen trabajos formales y los que no. En los países en vías de desarrollo, el costo de la formalización para las empresas y trabajadores, y la disponibilidad limitada de trabajos formales son más prevalentes como causas de la informalidad.⁴

La informalidad se hace presente debido a una gran diversidad de factores que abarcan desde la corrupción y burocracia hasta las tasas de impuesto elevadas y la educación.

En un análisis realizado por el Banco de México (Banxico) (2014) se demostró que la complejidad administrativa y los impuestos elevados son dos de los principales factores que originan la informalidad del país. Además, en una encuesta realizada por el Instituto Central se obtuvo información acerca de la falta de incentivos para dejar la informalidad, entre los cuales fueron mencionados la corrupción y los altos costos administrativos como principales causas de que este fenómeno continúe en tasas elevadas.⁵

El Grupo del Banco Africano de Desarrollo (*African Development Bank Group*) (2012) realizó una encuesta donde se encontraron resultados que mostraban que aproximadamente el 5% de las empresas que fueron registradas desde el inicio, luego se volvieron informales. Este efecto es asociado significativamente con la cantidad de pagos informales que hacen las empresas a oficiales del gobierno para resolver sus asuntos (corrupción.) En otras palabras, los pagos de soborno impulsan

⁴ Documento preparado por Ana María Oviedo como parte del programático memorándum económico de Turquía: “*Economic Informality and Growth*”

⁵ Artículo publicado por el periódico mexicano El Universal en el año 2014 (“Burocracia y altos impuestos causan informalidad: Banxico”)

a las empresas a huir del status formal luego de registrarse (Gajigo y Hallward-Driemeier, 2012).

Una consecuencia de este factor es que las empresas formales tienen mayor incidencia en los pagos de soborno que las empresas informales, más que nada porque tienen contacto con funcionarios públicos más frecuentemente, así como también por su relativamente mayor costo de ocultación, debido a su gran tamaño.

La corrupción incrementa el costo de hacer negocios y tiene efectos adversos en la probabilidad de formalidad (Johnson, 2000). También la productividad juega un papel importante debido a que está asociada negativamente en el cambio de las empresas de la formalidad a la informalidad. Esto podría ocurrir debido a que es posible que las empresas más productivas sean más capaces de resistir los efectos de la corrupción, o que los efectos positivos de la formalidad sobrepasen por completo el costo de tener que tratar con corrupción (Gajigo y Hallward-Driemeier, 2012).

El economista nicaragüense Sergio Santamaría explica que no se puede disminuir el porcentaje de empleo informal en un país si éste no aumenta su productividad y el acceso a educación de calidad para capacitar a la población. Menciona que si de 3.1 millones de trabajadores que conforman la PEA, solamente 670,000 están asegurados, significa que más de 2.4 millones de personas trabajan en el sector informal.⁶

Explica el economista nicaragüense Mario Arana que considera que el costo de la formalidad es muy alto para la mayoría de las empresas, sobre todo para las pequeñas, por todos los gastos que tienen que asumir. “Estamos hablando de seguro

⁶ Artículo publicado en el periódico nicaragüense “El Nuevo Diario” en el año 2013 (“Empleo informal sigue imparables”)

social, treceavo mes, vacaciones, etc., y todo eso al final se convierte en un desincentivo para la creación de empleos formales.”

Arana también sugiere que otra de las causas del aumento del empleo informal en Nicaragua es la poca calificación de la mano de obra y los bajos niveles de inversión. Explicó que “tenemos un nivel de inversión relativamente bajo en el país y hay abundancia de mano de obra con bajas calificaciones, y es por esto mismo que este país necesita invertir más en educación.”⁷

Por otro lado, en Bolivia fue realizado un estudio por Daniel Martínez Cué en el año 2009 por medio del cual fue demostrado que la gran cantidad de trabajadores por cuenta propia en el sector informal urbano se debe a que el ingreso que obtienen solos es, en promedio, más elevado que el de los obreros o asalariados formales, lo cual los hace preferir trabajar solos que en microempresas. También encontró que en el caso de la gran cantidad de trabajadores independientes se trata de profesionales que se quedan en el sector informal para evadir impuestos, tributos y demás cargas fiscales o laborales que les aumentan sus costos y disminuyen su competitividad económica y sus ingresos.⁸

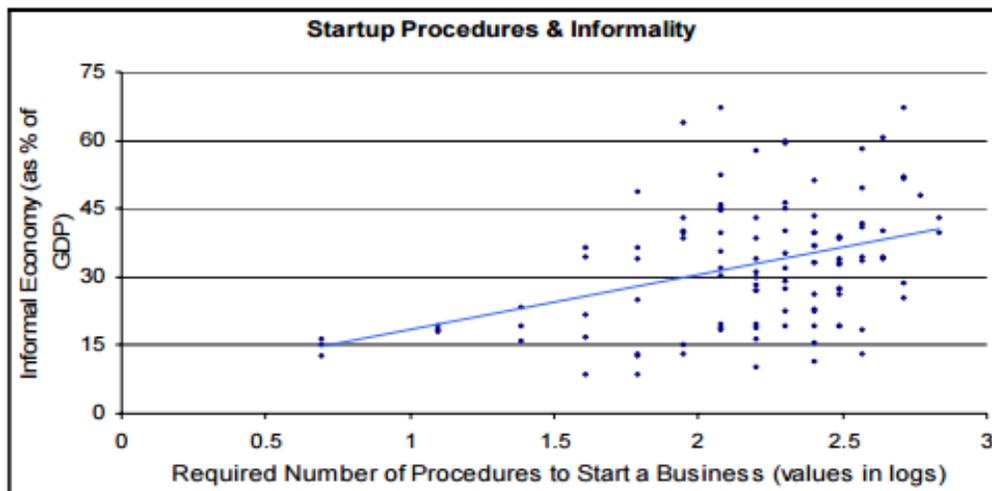
Otro estudio realizado en el año 2002⁹ encontró una relación positiva entre la severidad de las regulaciones del gobierno para el emprendimiento de negocios, y el tamaño de la economía informal. Particularmente, se notó que la informalidad es más penetrante en países que requieren que los emprendedores sigan un gran número de procedimientos para empezar sus negocios, y en los cuales el tiempo y el costo asociados con emprender un negocio eran muy altos. En el gráfico de dispersión siguiente, obtenido del mismo estudio, se puede observar la relación positiva entre el

⁷ Artículo publicado en el periódico nicaragüense “El Nuevo Diario” en el año 2013 (“Empleo informal sigue imparables”)

⁸ Estudio realizado para el Centro de Apoyo al Desarrollo Laboral de Bolivia en el año 2009 (“El sector informal urbano en Bolivia, 1995-2005”)

⁹ Información tomada de un documento realizado por Omar E. García-Bolívar en el año 2006 (“Economía Informal: es un problema, una solución o ambos? La perspectiva del negocio informal”)

número de procedimientos necesarios para emprender un negocio formal y el tamaño relativo de la economía informal de un país:



Fuente: "Informal Economy: Is it a problem, a solution or both? The perspective of the informal business." – Omar E. García-Bolívar, 2006

Este mismo estudio incluso encontró una relación positiva entre el grado de regulación en la incorporación de negocios y la incidencia en la corrupción pública. Así como la severidad de las regulaciones no parecieron relacionarse a la baja calidad de productos o al mayor grado de degradación ambiental, el estudio contradice las teorías de interés público acerca de las regulaciones y apoya los modelos de decisión pública en los cuales el benefactor primario de las regulaciones parecen ser los burócratas (García-Bolívar, 2006).

La intensidad de las regulaciones está correlacionada con el costo de la incorporación al sector formal, el cual incluye costos de registro y de licencia. Registrar un negocio usualmente conlleva varios requerimientos relacionados con registros fiscales, de seguridad y salud, medio ambiente, etc. La eficiencia con la que dichos procedimientos pueden ser completados varía en cada país. Por ejemplo, el número de requerimientos necesarios para empezar un negocio varía entre uno, como en Nueva Zelanda, y trece, como en Brasil. El costo de registro también incluye

el tiempo que toma de inicio a fin. En Nueva Zelanda, le toma a un emprendedor un día para registrar su negocio, mientras que en Brasil le podría tomar incluso más de cien días (Fallah, 2014).

El costo de registro, medido en porcentaje de ingreso per cápita, también varía en cada país, desde 0.2% en Dinamarca hasta 364% en Haití (Banco Mundial, 2014). Los economistas consideran que los procedimientos prolongados y costosos para el registro de negocios son grandes barreras para la formalización de los mismos (Schneider y Williams, 2013).

Un alto nivel de informalidad puede incluso socavar la gobernación y autoridad de las leyes. El hecho de que una gran parte de la población esté ignorando las leyes, regulaciones e impuestos abiertamente, puede debilitar el respeto que tienen los ciudadanos hacia el estado (Banco Mundial, 2008).

Según un estudio realizado por Omar García-Bolívar (2006)¹⁰, la formalización de un negocio puede tener sentido desde el punto de vista de políticas públicas, tomando en cuenta nada más la maximización de externalidades positivas que el nuevo negocio brindará. Sin embargo, los individuos en particular deciden iniciar algún negocio, dentro de la economía formal o fuera de ésta, basándose en la consideración racional de costos y beneficios. Si los costos de formar un negocio en la economía formal sobrepasan los beneficios, lo más probable es que ese negocio sea conducido dentro de la economía informal.

García-Bolívar (2006) también expone que para algunos de los agentes económicos, la informalidad puede ser un problema. A pesar de que la economía informal crea empleos y genera utilidades, puede que esto no sea suficiente para algunos. Las personas que se desempeñan en la informalidad no reciben cierto tipo

¹⁰ Documento organizado por La Prensa Electrónica de Berkeley en el año 2006 (“Economía Informal: es un problema, una solución o ambos? La perspectiva del negocio informal”)

de protección que el gobierno les podría brindar, como el seguro social. Sin embargo, el problema más importante que la economía informal puede representar para aquellos haciendo negocios, es la imposibilidad de desarrollo. La falta de acceso a las finanzas y a la tecnología podría condenar a los ocupados del sector informal a ser pequeños y poco competitivos. Algunos hasta podrían ser condenados a ser pobres.

Por otro lado, los que son capaces de generar utilidades por encima de la línea de pobreza pueden encontrar la informalidad suficiente para satisfacer sus expectativas. En algunos países desarrollados, podría decirse que el surgimiento del auto-empleo bajo la “nueva economía” que intercambia bienes y servicios a través del internet, podría considerarse parte de una emergente economía informal auto-suficiente (García-Bolívar, 2006).

La concentración de los trabajadores menos educados en el sector informal de la economía tiene serias consecuencias para la reproducción de la desigualdad en nuestras sociedades. La evidencia muestra que el porcentaje de población ocupada capacitada aumenta con el nivel de escolaridad y que en el sector formal se capacita más que en el informal para cualquier nivel de escolaridad. Lo anterior significa que las oportunidades para sobreponerse a las desventajas de un bajo nivel educativo son reducidas pero éstas se reducen aún más si los trabajadores se incorporan al sector informal de la economía (Llamas y Garro, 2003).

Un sector informal muy grande usualmente refleja pérdidas sustanciales de los ingresos del gobierno debido a la evasión de impuestos, lo cual probablemente puede provocar una disminución de nivel y de calidad de los servicios públicos (Schneider y Enste, 2000).

Este escenario, podría inducir a los gobiernos a incrementar el cargo de impuestos del sector formal para compensar las pérdidas ocasionadas por el sector

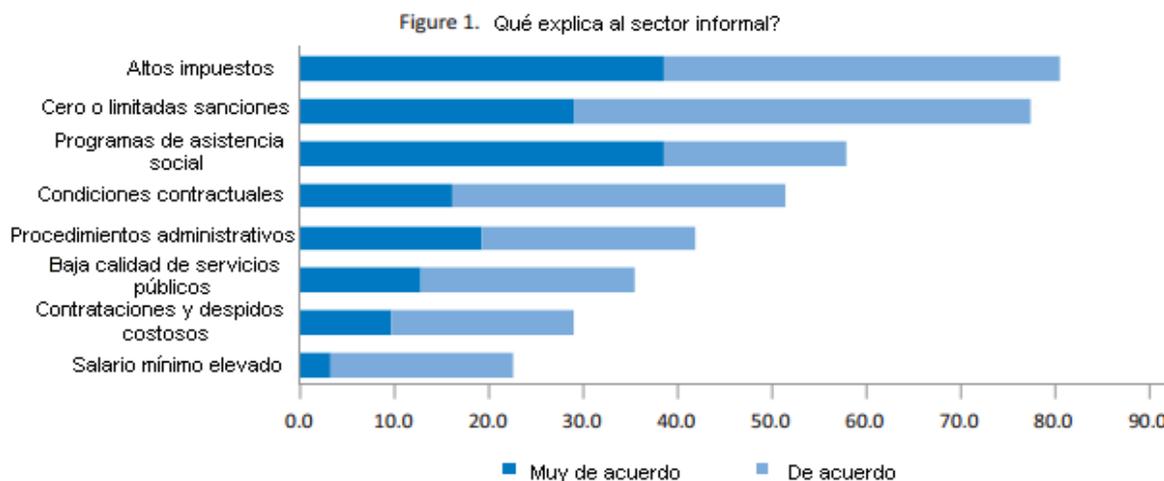
informal. Entre servicios públicos de mala calidad y cargos de impuestos excesivos, pueden frustrar a las empresas y los trabajadores formales y así disminuir su confianza en las instituciones públicas, ya que perciben pocos beneficios acerca del pago de impuestos. El resultado de esta repercusión es una disminución en los incentivos para la incorporación al sector formal, ocasionando un ciclo vicioso de expansión del sector informal y poca provisión de servicios públicos (Torgler y Schneider 2007).

A pesar que en la actualidad la cantidad de mujeres que participan en empleos remunerados es mucho mayor que en cualquier otro momento de la historia, el mercado laboral alrededor de todas las regiones geográficas son segregadas por el género femenino concentrado en empleo irregular, de baja calidad e informal (Heintz, 2006).

El género femenino permanece concentrado en áreas “invisibles” del trabajo informal, tales como el trabajo doméstico, la asistencia en pequeñas empresas familiares, cuales ofrecen un débil status de empleo, remuneración irregular o muy baja, poco o cero acceso a seguro social y protección, y habilidad limitada para hacer cumplir los estándares laborales internacionales y derechos humanos (Abramo y Valenzuela, 2006; Carr y Chen, 2002; Fernández-Pacheco, 2003).

De acuerdo con Denis Drechsler y Theodora Xenogiani (2008), mientras que algunos deliberadamente optan por permanecer fuera del sistema formal, otros no tienen opción más que usar el trabajo informal como estrategia de sustento. Los empleadores eligen la informalidad por las altas tasas de impuesto y de contribución percibidas, y al final se salen con las suyas debido a que los mecanismos para penalizar la evasión de impuestos son insuficientes. Los trabajadores no logran ver la relación entre las contribuciones y los beneficios del seguro social, y en todo caso lamentan la mala calidad de los servicios públicos, por lo cual prefieren el trabajo informal. La corrupción en el sector público de Rumania es todavía un mayor

desincentivo para la incorporación al sector formal. En el siguiente gráfico podemos observar el grado de concordancia de los encuestados con respecto a los factores que explican la existencia del sector formal, según Drechsler y Xenogiani:



Algunas políticas como el incremento del salario mínimo parecen haber limitado las oportunidades para el trabajo formal, especialmente para los grupos con desventajas. Recientes programas de asistencia social dirigidos específicamente para ayudar a las personas del sector informal, pueden haberles brindado mayores incentivos para permanecer en el trabajo informal. De hecho, hasta algunos trabajadores formales se han incorporado al sector informal, a como sucedió en México (Drechsler y Xenogiani, 2008).¹¹

Según Djankov (2002) existen múltiples costos para operar una empresa informal. Uno de ellos es que expandir una empresa informal incrementa la probabilidad de que sea detectada por el gobierno. Los negocios informales usualmente no pueden expandir sus actividades a través de exportación o alcance a mercados locales más grandes. Específicamente, una empresa informal corre riesgo

¹¹ Documento realizado para el Centro de Desarrollo OCDE (Organización de Cooperación y Desarrollo Económico) "Las dos caras del empleo informal en Rumania"

al vender al sector público y/o al sector formal, debido a que las transacciones de los negocios de estos sectores son comúnmente reportadas a autoridades fiscales.

Otro costo de la informalidad, es la falta de acceso al apoyo del gobierno. Los servicios del gobierno como entrenamientos, subsidios, o facilidades de exportación están constantemente disponibles solamente para empresas formales. Estos beneficios pueden ser sustanciales en países con instituciones públicas de alta calidad. Esto explica por qué el sector informal es pequeño en países desarrollados con altas tasas de impuestos (Djankov, 2002).

Un beneficio de operar informalmente es que la rentabilidad puede ser mayor debido a que uno evade los pagos de impuestos directos e indirectos, así como las contribuciones sociales (Schneider y Williams, 2013). El ahorro de costos provenientes de la evasión de impuestos puede que permita a los negocios informales vender a precios más bajos lo cual los hace más competitivos que los negocios del sector formal (Palmade y Anayiotos, 2005). Por lo tanto, los economistas constantemente toman la decisión de los emprendedores acerca de la incorporación al sector formal o informal como un comportamiento racional de maximización de utilidades (Fallah, 2014).

Se espera que la tasa de informalidad sea mayor cuando los beneficios de operar en las sombras sobrepasen los costos. La incorporación al sector informal es una decisión estratégica que incluso depende de la reacción de los competidores. La probabilidad de que un emprendedor se formalice disminuye si sus competidores tienden a operar informalmente (Kenyon, 2007).

El gobierno de Sudáfrica se ha comprometido a impulsar e incentivar el emprendedurismo del país, incluyendo la formalización de empresas informales. De esta manera, han estado realizando reformas a la administración y políticas de impuestos. Con ayuda del Grupo del Banco Mundial, empezaron a realizar una serie

de encuestas para medir la carga que representa el cumplimiento de impuestos para las micro, pequeñas y medianas empresas. En general, un 12% de las empresas formales encuestadas informó operar al menos por un tiempo antes de registrarse formalmente para el pago de impuestos. Cuando se preguntó a las empresas informales qué tan probable es que se registren formalmente para el pago de impuestos en los próximos dos años, un 66 % de respuestas válidas sugieren que es probable, al menos en cierta medida (Coolidge e Ilic, 2009).¹²

Entre las empresas informales, aquellos ubicados en agricultura, construcción y manufactura reportan la mayor probabilidad para registrarse formalmente para el pago de impuestos. Por otro lado, entre las empresas informales con más empleados son relativamente más probables de reportar una posibilidad de formalizarse. Entre las empresas formales, aquellas con más de 30 empleados eran los menos probables de reportar haber operado informalmente. Las empresas informales en industrias primarias y manufactura, reportan más frecuentemente que es probable que se formalicen y contrariamente, estos son los mismos sectores en los cuales las empresas formales son más probables de haber operado informalmente por algún tiempo. En contraste, las empresas informales en el sector de servicio reportan que es relativamente probable que permanezcan en el sector informal, mientras que las empresas formales de este mismo sector son más probables de haber iniciado siendo formales (Coolidge e Ilic, 2009).

Las empresas informales tienden a comenzar y mantenerse más pequeñas que las empresas formales. En Madagascar y Mauricio, los negocios informales comienzan con alrededor de 1.8 trabajadores versus un promedio de 2.4 trabajadores en los negocios formales. En Costa de Marfil, el número de trabajadores de tiempo completo al comenzar es alrededor de 2.4 en negocios formales e informales. Los negocios formales tienden a tener más empleados remunerados,

¹² Documento realizado para el Banco Mundial (*World Bank*) por Jacqueline Coolidge y Domagoj Ilic en el año 2009 ("*Tax Compliance Perceptions and Formalization of Small Businesses in South Africa*")

mientras que los negocios informales tienen mayor cantidad de empleados no remunerados (Leino, 2009).

Cummings et al (2004) utilizaron evidencia basada en encuestas y resultados experimentales en Estados Unidos, Sudáfrica y Botswana, y concluyeron que la moral tributaria y los niveles de cumplimiento tributario parecen ser influenciados por “la imparcialidad de la administración tributaria, el intercambio fiscal percibido, y la actitud general hacia los respectivos gobiernos.”

La intensidad de las regulaciones usualmente es medida a través de la cantidad de requerimientos y leyes relacionadas a las regulaciones del mercado y del trabajo, así como salario mínimo, edad mínima para trabajar, regulaciones de seguridad y regulaciones en el número de horas de trabajo (Schneider y Enste, 2000). Si se incrementa la intensidad en las regulaciones se podría acrecentar el costo de cumplimiento, por lo tanto, algunas firmas podrían descubrir que incorporarse al sector informal les reduciría costos (Krakowski, 2005). Los investigadores hacen distinción entre intensidad versus cumplimiento de regulaciones del gobierno. La evidencia muestra que el cumplimiento tiene mayor importancia (Johnson, 1998).

Algunos de los últimos estudios acerca de la formalidad e informalidad, han brindado evidencia corroborativa acerca del efecto de los altos requerimientos para el registro de empresas y la tasa de formalidad, aprovechando las recientes reformas políticas. Por ejemplo, Bruhn (2011) encontró que las reformas en la cantidad de requerimientos para el registro de empresas aplicadas en México, no sólo dio lugar al registro de empresas existentes, sino que también conllevó a la creación de nuevas empresas (Gajigo y Hallward-Driemeier, 2012).¹³

¹³ Documento realizado para el Grupo del Banco de Desarrollo Africano por Ousman Gajigo y Mary Hallward-Driemeier en el año 2012 (“Por qué algunas firmas abandonan la formalidad por informalidad? Evidencia de países Africanos”)

Se ha encontrado también evidencia de que el acceso a las finanzas, el alto nivel de educación, el tamaño de inicio de la empresa, y la previa experiencia del dueño de la empresa en un trabajo formal, aumentan la probabilidad de formalidad.

Un experimento realizado por Del Mel (2012) en Sri Lanka, encontró que el ofrecimiento de incentivos financieros no indujo a todas las empresas informales tratadas a registrarse y formalizarse. En un grupo tratado, se les ofreció a las empresas información de cómo registrarse y se les proveyó reembolso por el costo de registro. En otros grupos tratados, se les ofreció cantidades variadas de incentivos financieros que eran mucho mayores que el costo de registro. La tasa de aceptación de la oferta de registro resultó lejos de ser universal en todos los grupos tratados, lo cual sugiere que la falta de información o el costo directo de registro no son las únicas razones para la informalidad de las empresas.

Según un estudio realizado por Ana-María Oviedo en el año 2009, los países de altos ingresos se han enfocado más que nada en la evasión de impuestos y en los trabajadores no declarados en la parte de los negocios formales. España es un buen ejemplo de un país que ha llevado a cabo extensas reformas que han logrado un dramático incremento en la recaudación de impuestos (la proporción de recaudación de impuestos con respecto al PIB se duplicó), y una reducción significativa de empleo informal. El paquete de reformas españolas incluía cinco elementos cruciales:

1. Reducción de los costos para la incorporación a la formalidad.
2. Mejoramiento de la tecnología de auditoría e incremento de su aplicación.
3. Mejoramiento de la estrategia de comunicación.
4. Modernización de los procesos y las funciones administrativas.
5. Provisión de protección social básica para todos.

Un número creciente de economías emergentes también han implementado políticas que buscan ocuparse de la informalidad. Estos esfuerzos se han concentrado más que nada en las reformas extensas del mercado laboral, racionalizando los procedimientos de registro y simplificando los impuestos en las pequeñas empresas (Oviedo, 2009).¹⁴

Para los creadores de políticas, la información acerca del tamaño de la economía informal y sus posibles causas son de considerable importancia. Por ejemplo, en algunos países industrializados, la tendencia observada sobre las tasas crecientes de desempleo podría basarse en un incremento en el número de trabajadores ejerciendo en la economía “secreta” (informal). Si este fuese el caso, no se puede esperar que las políticas convencionales de empleo aumenten grandes cantidades de empleo en el sector formal o al menos no en la misma manera que podría ser sin las personas trabajando en la economía clandestina (Krakowski, 2005).

Si el tamaño de la economía clandestina (informal) está relacionado con las tasas de impuesto en general, los incrementos de los impuestos podrían acelerar el tamaño de la economía informal y consecuentemente reducir la base y los recibos de impuestos. En países o regiones con un gran sector informal, el manejo efectivo de la economía por parte del estado podría ser sabotado. En gran parte de los países en vías de desarrollo, la economía informal es considerada un obstáculo para el crecimiento del país y el mejoramiento de políticas económicas (Krakowski, 2005).

En Sudáfrica, Fjeldstad (2004) analizó el cumplimiento de “cargos por servicios” locales (cargos de los usuarios que llevan cierta similitud con los impuestos) utilizando datos de las encuestas, y encontró que el incumplimiento de los cargos por servicios (que muestran un alto grado de variación tanto dentro de las

¹⁴ Documento preparado por Ana María Oviedo como parte del programático memorándum económico de Turquía: “Economic Informality and Growth” (“Informalidad económica y Crecimiento”)

comunidades como entre las comunidades con características socioeconómicas similares) estaba asociado no sólo con la “habilidad de pagar” sino que también estaba fuertemente correlacionado con las tres variables siguientes:

1. Confianza en el gobierno local para utilizar ingresos para proveer los servicios esperados
2. Confianza en las autoridades para establecer procedimientos justos para la recolección de ingresos y distribución de servicios
3. Confianza en otros ciudadanos para pagar su cuota (Coolidge e Ilic, 2009)

En el año 2004, dos distritos locales en Ghana participaron en un proyecto piloto para mejorar las condiciones de trabajo en las empresas informales e incentivarlas a formalizarse. Dirigido por la Organización Internacional de Trabajo (OIT), el proyecto introdujo un sistema de registro para las empresas pequeñas informales, administrado a nivel de distrito, otorgando a cada negocio el derecho a un certificado que podía utilizarse para obtener un préstamo bancario. Esto fue respaldado con entrenamiento en el manejo de libros y habilidades básicas en administración.

Después de dos años del proyecto, unos 300 emprendedores registraron sus negocios. Al mismo tiempo, varias asociaciones de pequeñas empresas acordaron recolectar impuestos de sus miembros en cambio de una cuota de 20%. El impacto fue impresionante: en un distrito los ingresos subieron de 35 millones Cedis en el 2000 a 200 millones Cedis en el 2005 (Kenyon, 2007).

Metodología

Para llevar a cabo este trabajo, realicé un estudio no experimental transversal correlacional, debido a que sólo se efectuó una vez. Mi objetivo con esto fue identificar las ventajas y desventajas que perciben los comerciantes del Mercado Oriental de Managua acerca de incorporarse al sector formal. Cabe destacar que este estudio es analítico, cualitativo, cuantitativo e interrogativo.

Previamente a la recolección de datos oficial, realicé una prueba piloto encuestando a 12 comerciantes informales del Mercado Oriental para hacer un sondeo. A través de esta prueba, pude refinar y adaptar el Instrumento de Recolección de Datos (IRD) a mi muestra final.

Posterior a la realización de la prueba piloto y luego de hacer correcciones, realicé la recolección de datos oficial en varias zonas del Mercado Oriental durante el mes de Agosto, por medio de encuestas a los propietarios de tramos del mercado (comerciantes informales).

Debido a que la informalidad es muy difícil de medir con precisión en gran parte por su rápido crecimiento, encontré información que mencionaba que el Mercado Oriental tiene un tamaño aproximado de 127 manzanas y que está conformado por aproximadamente 30,000 comerciantes (El Nuevo Diario, 2014), los cuales vendrían a ser mi población. Utilizando un Nivel de Confianza del 95% y un Margen de Error del 5%, a través de "Sample Size Calculator" pude calcular una muestra de 379 comerciantes.

Declaración de Variables

En el caso de este estudio, siendo mis variables cualitativas y cuantitativas basándome en mi marco de referencia y tomando en cuenta mis hipótesis y objetivos, asigné como “Variable Dependiente” **la decisión de los comerciantes de formalizar sus negocios**, y como “Variables Independientes” **el tipo de negocio¹⁵, número de trabajadores¹⁶, años de escolaridad¹⁷, tiempo que lleva operando¹⁸, género¹⁹, el conocimiento que tienen acerca de los términos “sector formal” y “sector informal”²⁰, el conocimiento que tienen acerca del procedimiento de registro de un negocio²¹, qué tan incentivados se sienten por ventajas tales como “apoyo del gobierno²², Seguro Social²³ (Pensión), tener mayor diversidad de clientes y menos restricciones para expandir el negocio²⁴”, y qué tan desincentivados se sienten por desventajas tales como “impuestos elevados²⁵, salario mínimo elevado²⁶, corrupción²⁷, burocracia²⁸ y la baja calidad de servicios públicos.²⁹”**

¹⁵ Coolidge e Ilic (2009)

¹⁶ Leino (2009)

¹⁷ Llamas y Garro (2003)

¹⁸ Coolidge e Ilic (2009)

¹⁹ Heintz (2006)

²⁰ Krakowski (2005)

²¹ Del Mel (2012)

²² García-Bolívar (2006)

²³ Abramo y Valenzuela (2006), Carr y Chen (2002), Fernández-Pacheco (2003)

²⁴ Djankov (2002)

²⁵ Estudio realizado por el Banco de México (Banxico) (2014)

²⁶ Drechsler y Xenogiani (2008)

²⁷ Johnson (2000)

²⁸ Schneider y Williams (2013)

²⁹ Drechsler y Xenogiani (2008)

Resultados

En esta sección del trabajo muestro los resultados obtenidos con base a las encuestas realizadas en la investigación de mi tema. (La mayor parte de estos resultados fueron medidos a través de Escalas Likert del 1 al 5.)

Análisis de Hipótesis

Tabla 1
Influencia de la percepción de la carga fiscal sobre la decisión de formalizarse
Managua, Nicaragua
Agosto, 2015

		¿Qué tanto le interesa formalizarse?					Total	
		Nada	Poco	Intermedio	Mucho	Muchísimo		
Impuestos elevados	Nada	Recuento	1	2	8	3	0	14
		%	1.9%	3.3%	10.5%	2.3%	0.0%	3.7%
	Poco	Recuento	2	2	8	5	0	17
		%	3.8%	3.3%	10.5%	3.9%	0.0%	4.5%
	Mucho	Recuento	3	3	5	11	2	24
		%	5.8%	4.9%	6.6%	8.5%	3.3%	6.3%
	Muchísimo	Recuento	46	54	55	110	59	324
		%	88.5%	88.5%	72.4%	85.3%	96.7%	85.5%
	Total	Recuento	52	61	76	129	61	379
		%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Fuente: Comerciantes Encuestados

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	26.909 ^a	12	.008
Razón de verosimilitudes	27.333	12	.007
Asociación lineal por lineal	1.612	1	.204
N de casos válidos	379		

Fuente: Tabla 1

En la **Tabla 1**, analicé la influencia de la percepción de la carga fiscal sobre la decisión de los comerciantes de formalizar sus negocios. Podemos observar que de los 31 comerciantes (8.2%) que se sienten desincentivados “poco” y “nada” por

los impuestos elevados, a 16 de éstos les interesa formalizarse “intermedio.” Por otro lado, de los 348 (91.8%) comerciantes que se sienten desincentivados por los impuestos elevados “mucho” y “muchísimo”, a 182 (representando la mayoría) les interesa formalizarse “mucho” y “muchísimo.” A partir de la **tabla de pruebas de chi-cuadrado**, debido a que la significancia es menor al margen de error de 5%, puedo sugerir como posible resultado que la percepción de la carga fiscal probablemente influye sobre la decisión de los comerciantes de formalizarse, por lo tanto, rechazo la hipótesis nula.

Tabla 2
Influencia de la burocracia en la decisión de los comerciantes de formalizarse
Managua, Nicaragua
Agosto, 2015

		¿Qué tanto le interesa formalizarse?					Total	
		Nada	Poco	Intermedio	Mucho	Muchísimo		
Burocracia	Intermedio	Recuento	4	4	9	7	1	25
		%	7.7%	6.6%	11.8%	5.4%	1.6%	6.6%
	Mucho	Recuento	2	6	7	18	3	36
		%	3.8%	9.8%	9.2%	14.0%	4.9%	9.5%
	Muchísimo	Recuento	46	51	60	104	57	318
		%	88.5%	83.6%	78.9%	80.6%	93.4%	83.9%
	Total	Recuento	52	61	76	129	61	379
		%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Fuente: Comerciantes Encuestados

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	12.790 ^a	8	.119
Razón de verosimilitudes	13.624	8	.092
Asociación lineal por lineal	.691	1	.406
N de casos válidos	379		

Fuente: Tabla 2

En la **Tabla 2**, analicé la influencia de la burocracia en la decisión de los comerciantes de formalizar sus negocios. Según la tabla de “pruebas de chi-cuadrado”, debido a que la significancia es mucho mayor al margen de error de 5%, puedo sugerir como posible resultado que la burocracia no tiene influencia en la decisión de los comerciantes de formalizarse, a como establece la segunda hipótesis nula, por lo cual, no puedo rechazarla.

Tabla 3
Influencia de la Corrupción en la decisión de formalizarse
Managua, Nicaragua
Agosto 2015

		¿Qué tanto le interesa formalizarse?					Total	
		Nada	Poco	Intermedio	Mucho	Muchísimo		
Corrupción	Nada	Recuento	1	1	5	4	1	12
		%	1.9%	1.6%	6.6%	3.1%	1.6%	3.2%
	Poco	Recuento	4	4	1	7	1	17
		%	7.7%	6.6%	1.3%	5.4%	1.6%	4.5%
	Intermedio	Recuento	3	4	3	6	0	16
		%	5.8%	6.6%	3.9%	4.7%	0.0%	4.2%
	Mucho	Recuento	5	7	1	15	1	29
		%	9.6%	11.5%	1.3%	11.6%	1.6%	7.7%
	Muchísimo	Recuento	39	45	66	97	58	305
		%	75.0%	73.8%	86.8%	75.2%	95.1%	80.5%
	Total	Recuento	52	61	76	129	61	379
		%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Fuente: Comerciantes Encuestados

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	26.456 ^a	16	.048
Razón de verosimilitudes	32.042	16	.010
Asociación lineal por lineal	2.797	1	.094
N de casos válidos	379		

Fuente: Tabla 3

En la **Tabla 3** analicé la influencia de la corrupción en la decisión de los comerciantes de formalizar sus negocios o no. En esta tabla podemos observar que de 12 (3.2%) comerciantes que opinaron que la corrupción no los desincentiva “nada”, a 9 les interesa formalizarse “intermedio” y “mucho.” Mientras que de 305 (80.5%) comerciantes que se sienten desincentivados “muchísimo” por la corrupción, a 155 les interesa formalizarse “mucho” y “muchísimo”, a 66 les interesa en un nivel “intermedio” y a 84 les interesa “nada” y “poco.” Se puede sospechar, debido a la **tabla de “pruebas de chi-cuadrado”** ya que la significancia reflejada es menor al margen de error de 5%, que sí hay cierta relación entre la corrupción y la decisión de los comerciantes de formalizar sus negocios, tal como lo expresa la tercera hipótesis alternativa, por lo cual rechazo la hipótesis nula.

Análisis de Comentarios

Al realizar mis encuestas en el Mercado Oriental de Managua tuve la oportunidad de dialogar con muchos de los comerciantes acerca de áreas presentadas en mi IRD, como por ejemplo, “¿qué tan incentivado se siente por el apoyo del gobierno?”, sin embargo, me di cuenta que al tocar este tipo de puntos, los comerciantes se mostraban inconformes.

La mayoría que hizo comentarios además de la encuesta, mencionó que entre sus mayores desincentivos se encontraban la corrupción, burocracia y carga fiscal. Algunos mencionaron que la economía del país está cada vez peor y que hay menos oportunidades, que se sienten agobiados con respecto a su situación pero que no tienen los recursos necesarios como para asumir cargos fiscales.

Me informaron que pagan bajo el régimen de *cuota fija* mensualmente un aproximado de doscientos córdobas por tramo a la Corporación Municipal de Mercados de Managua (COMMEMA) y a la Dirección General de Ingresos (DGI) y que, a pesar que a simple vista es un monto racional, al comparar con las ventas que

tienen mensualmente y sobretodo en temporadas bajas como la actual, sienten que es demasiado peso.

Uno de los comerciantes comentó que las ventas de muchos de ellos han caído debido a los vendedores ambulantes, ya que éstos no pagan absolutamente nada y aun así acaparan espacio y clientes, y a la misma vez bloquean las calles, por lo cual incluso impiden que posibles clientes ingresen con facilidad a comprar de los tramos.

Conclusiones

Mi estudio se enfocó en identificar la percepción que tienen los comerciantes del Mercado Oriental de Managua acerca de las ventajas y desventajas de formalizar sus negocios. Luego de todo el análisis, llegué a las siguientes conclusiones:

Los comerciantes del Mercado Oriental no tienen conocimientos totalmente claros acerca de los términos “sector formal” y “sector informal”, el proceso de registro de un negocio, ni de las ventajas y desventajas de formalizarse. Pude notar cierta confusión debido a que los comerciantes se sienten formales por el hecho de encontrarse bajo el régimen de “**cuota fija**” y el pago que realizan por canon de arrendamiento, por ocupar un espacio en el mercado. Estos comerciantes consideran que los informales son solamente los ambulantes, quienes no asumen ninguna carga fiscal.

Los comerciantes del Mercado Oriental perciben más desventajas que ventajas con respecto a la formalización de sus negocios. (Puedo concluir esto a través de dos variables que creé a la hora de analizar mis datos “Percepción de Ventajas” y “Percepción de Desventajas” en las cuales expuse un promedio de cada una de las variables correspondientes a éstas.)

De igual manera, pude notar a través del rechazo de mi tercera hipótesis nula que la corrupción es un gran desincentivo para los comerciantes, confirmando así las ideas de Johnson (2000).

Según lo que me fue comentado durante los diálogos antes, durante y/o después de las encuestas con los comerciantes, podría concluir que aunque viven en la informalidad, les basta con sobrevivir el día a día, no tienen mucha esperanza ni iniciativa de salir de esas condiciones.

Recomendaciones

Habiendo señalado las conclusiones de mi trabajo, conforme a las mismas formulé las siguientes recomendaciones:

1. En vista de la gran proporción que ocupa el sector informal en nuestro país, recomendaría tomar iniciativas más directas y firmes para poco a poco ir erradicando este fenómeno, debido a que no se está haciendo mucho por el momento y el régimen de cuota fija no da abasto.
2. Recomendaría al gobierno también hacer una investigación más a fondo para indagar por qué el sector informal realmente quiere quedarse en la informalidad y cómo se puede cambiar esa manera de pensar.
3. Brindarle al sector informal mayor información acerca de conceptos básicos como en el que ellos se encuentran, así como también, brindarles una lista de beneficios o ventajas que conlleva la incorporación al sector formal y cuál es el procedimiento detallado con su tiempo y costo.

4. Debido a que los comerciantes perciben como uno de los mayores incentivos el seguro social (pensión), podría recomendar al Instituto Nicaragüense de Seguridad Social (INSS) trabajar más de cerca con organizaciones que puedan apoyar a los microempresarios, como estos comerciantes para incentivarlos a la formalidad.

5. De la misma manera puedo sugerir a la Banca Privada crear mayores incentivos o más directos a la hora de hacer préstamos a los comerciantes, ofreciendo mejores tasas para los comerciantes formales, así los comerciantes informales verán que les conviene más formalizarse.

ANEXOS

Anexo 1

Tabla 4
Percepción de Ventajas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1	11	2.9	2.9	2.9
1	1	.3	.3	3.2
2	1	.3	.3	3.4
2	26	6.9	6.9	10.3
2	3	.8	.8	11.1
3	10	2.6	2.6	13.7
3	22	5.8	5.8	19.5
3	52	13.7	13.7	33.2
Válidos 3	43	11.3	11.3	44.6
4	30	7.9	7.9	52.5
4	58	15.3	15.3	67.8
4	48	12.7	12.7	80.5
4	34	9.0	9.0	89.4
5	19	5.0	5.0	94.5
5	15	4.0	4.0	98.4
5	6	1.6	1.6	100.0
Total	379	100.0	100.0	

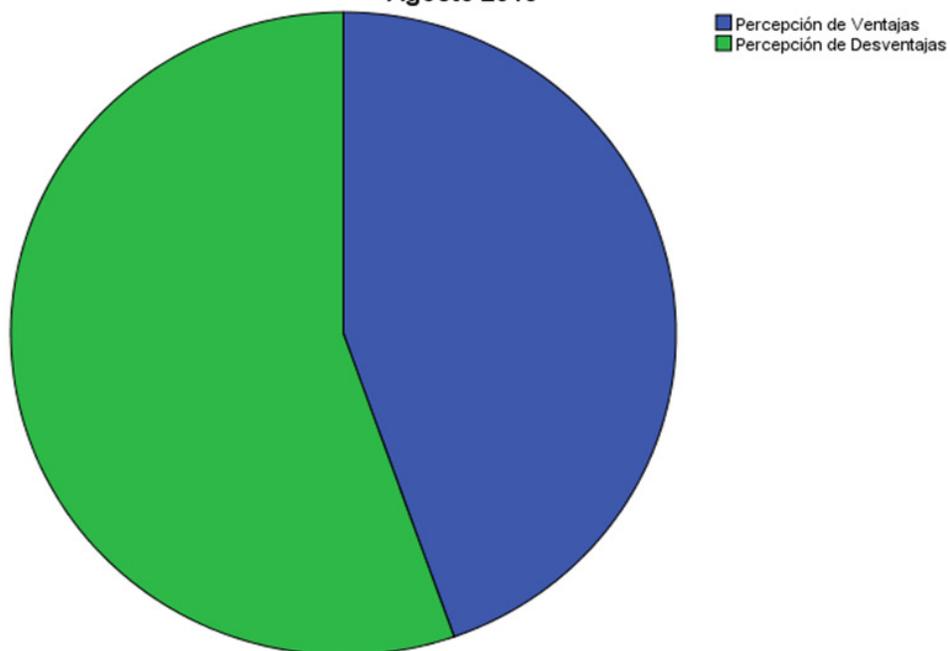
Fuente: Comerciantes Encuestados

Tabla 5
Percepción de Desventajas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
3	2	.5	.5	.5
3	3	.8	.8	1.3
3	2	.5	.5	1.8
3	4	1.1	1.1	2.9
3	8	2.1	2.1	5.0
4	25	6.6	6.6	11.6
4	18	4.7	4.7	16.4
Válidos 4	61	16.1	16.1	32.5
4	55	14.5	14.5	47.0
4	77	20.3	20.3	67.3
5	70	18.5	18.5	85.8
5	47	12.4	12.4	98.2
5	7	1.8	1.8	100.0
Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Comerciantes Encuestados

Gráfico 1
Percepción de Ventajas vs. Percepción de Desventajas
Managua, Nicaragua
Agosto 2015



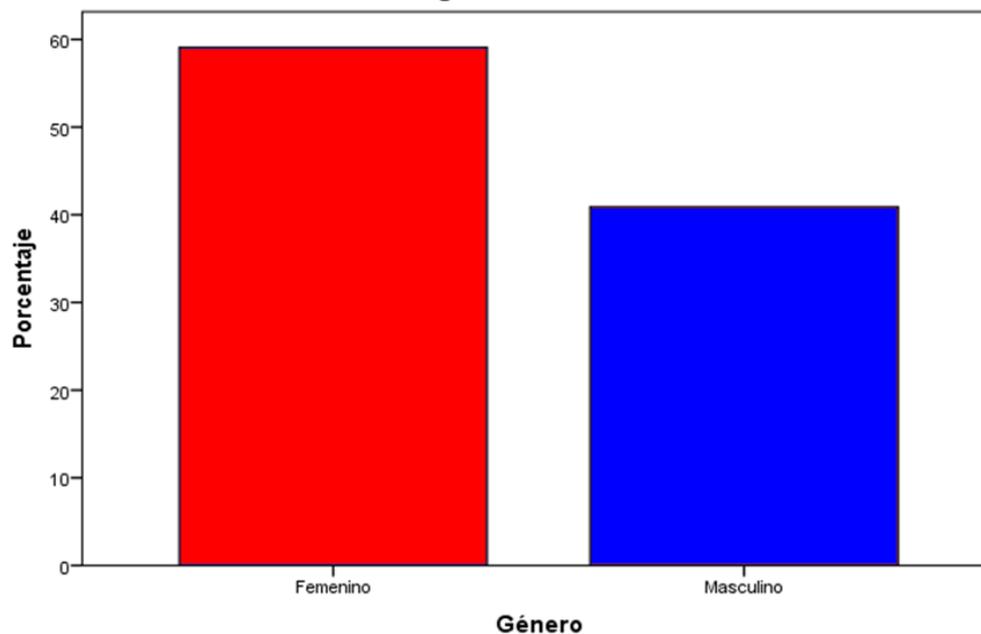
Fuente: Tabla 4 y 5

Tabla 6
Género

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Femenino	224	59.1	59.1	59.1
Válidos Masculino	155	40.9	40.9	100.0
Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Comerciantes Encuestados

Gráfico 2
Sector Informal dividido por Género
Managua, Nicaragua
Agosto 2015



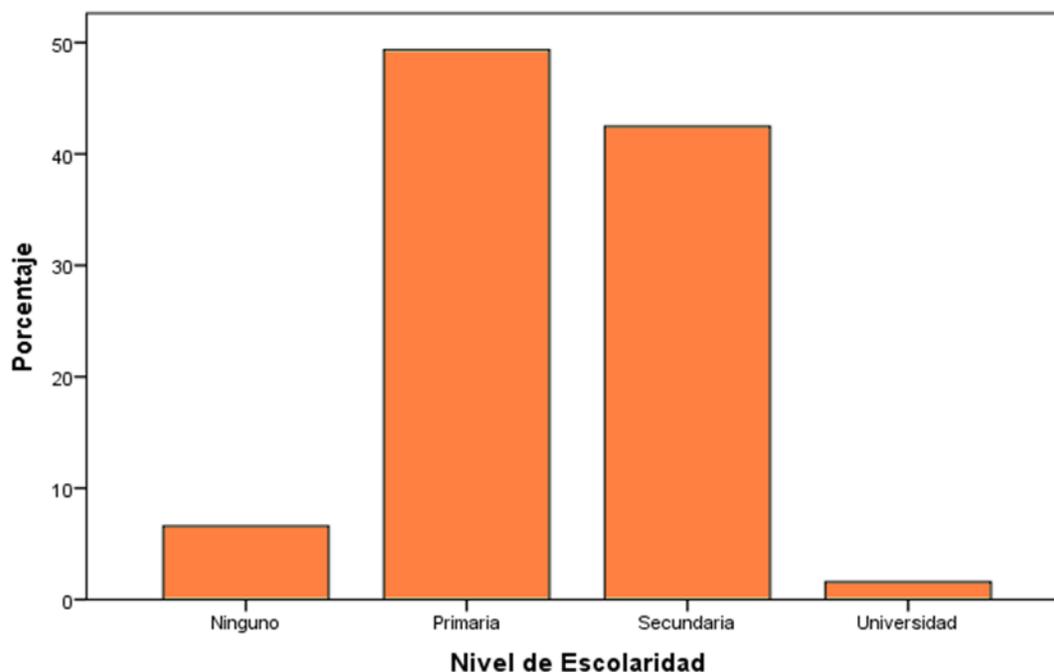
Fuente: Tabla 6

Tabla 7
Nivel de Escolaridad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ninguno	25	6.6	6.6	6.6
Primaria	187	49.3	49.3	55.9
Válidos Secundaria	161	42.5	42.5	98.4
Universidad	6	1.6	1.6	100.0
Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Comerciantes Encuestados

Gráfico 3
Sector Informal según el Nivel de Escolaridad
Managua, Nicaragua
Agosto 2015



Fuente: Tabla 3

Tabla 8
Influencia del nivel de educación de los comerciantes sobre la decisión de formalizarse
Managua, Nicaragua
Agosto, 2015

		¿Qué tanto le interesa formalizarse?					Total
		Nada	Poco	Intermedio	Mucho	Muchísimo	
Ninguno	Recuento	5	6	4	7	3	25
	%	9.6%	9.8%	5.3%	5.4%	4.9%	6.6%
Primaria	Recuento	31	26	35	67	28	187
	%	59.6%	42.6%	46.1%	51.9%	45.9%	49.3%
Secundaria	Recuento	15	29	36	51	30	161
	%	28.8%	47.5%	47.4%	39.5%	49.2%	42.5%
Universidad	Recuento	1	0	1	4	0	6
	%	1.9%	0.0%	1.3%	3.1%	0.0%	1.6%
Total	Recuento	52	61	76	129	61	379
	%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Fuente: Comerciantes encuestados

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	12.441 ^a	12	.411
Razón de verosimilitudes	13.997	12	.301
Asociación lineal por lineal	2.577	1	.108
N de casos válidos	379		

Fuente: Tabla 8

Tabla 9

Estadísticos descriptivos

	N	Mínimo	Máximo	Suma	Media	Desv. típ.
Qué tanto conoce usted los términos "sector formal" y "sector informal"?	379	1	5	866	2.28	1.327
Qué tanto conoce usted el procedimiento para el registro de un negocio?	379	1	5	938	2.47	1.392
Qué tanto conoce usted las ventajas de formalizar un negocio?	379	1	5	1028	2.71	1.317
Qué tanto conoce usted las desventajas de formalizar un negocio?	378	1	5	1100	2.91	1.169
N válido (según lista)	378					

Fuente: Comerciantes Encuestados

Tabla 10
Salario mínimo elevado * Decisión de formalizarse

		Qué tanto le interesa formalizarse?					Total	
		Nada	Poco	Intermedio	Mucho	Muchísimo		
Salario mínimo elevado	Nada	Recuento	9	11	15	22	0	57
		%	17.3%	18.0%	19.7%	17.1%	0.0%	15.0%
	Poco	Recuento	6	2	3	19	0	30
		%	11.5%	3.3%	3.9%	14.7%	0.0%	7.9%
	Intermedio	Recuento	18	24	28	46	19	135
		%	34.6%	39.3%	36.8%	35.7%	31.1%	35.6%
	Mucho	Recuento	18	21	22	32	30	123
		%	34.6%	34.4%	28.9%	24.8%	49.2%	32.5%
	Muchísimo	Recuento	1	3	8	10	12	34
		%	1.9%	4.9%	10.5%	7.8%	19.7%	9.0%
	Total	Recuento	52	61	76	129	61	379
		%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Fuente: Comerciantes Encuestados

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	48.450 ^a	16	.000
Razón de verosimilitudes	60.566	16	.000
Asociación lineal por lineal	9.910	1	.002
N de casos válidos	379		

Fuente: Tabla 10

Tabla 11
Influencia de la percepción de desventajas en la decisión de formalizarse
Managua, Nicaragua
Agosto 2015

		¿Qué tanto le interesa formalizarse?					Total	
		Nada	Poco	Intermedio	Mucho	Muchísimo		
Percepción de Desventajas	3	Recuento	0	1	1	0	0	2
		%	0.0%	1.6%	1.3%	0.0%	0.0%	.5%
	3	Recuento	1	0	2	0	0	3
		%	1.9%	0.0%	2.6%	0.0%	0.0%	.8%
	3	Recuento	0	0	2	0	0	2
		%	0.0%	0.0%	2.6%	0.0%	0.0%	.5%
	3	Recuento	0	1	2	1	0	4
		%	0.0%	1.6%	2.6%	.8%	0.0%	1.1%
	3	Recuento	0	2	6	0	0	8
		%	0.0%	3.3%	7.9%	0.0%	0.0%	2.1%
	4	Recuento	5	2	1	16	1	25
		%	9.6%	3.3%	1.3%	12.4%	1.6%	6.6%
	4	Recuento	2	1	6	9	0	18
		%	3.8%	1.6%	7.9%	7.0%	0.0%	4.7%
	4	Recuento	10	13	9	29	0	61
		%	19.2%	21.3%	11.8%	22.5%	0.0%	16.1%
	4	Recuento	7	11	10	26	1	55
		%	13.5%	18.0%	13.2%	20.2%	1.6%	14.5%
	4	Recuento	11	11	15	38	2	77
		%	21.2%	18.0%	19.7%	29.5%	3.3%	20.3%
5	Recuento	13	11	15	5	26	70	
	%	25.0%	18.0%	19.7%	3.9%	42.6%	18.5%	
5	Recuento	3	8	5	4	27	47	
	%	5.8%	13.1%	6.6%	3.1%	44.3%	12.4%	
5	Recuento	0	0	2	1	4	7	
	%	0.0%	0.0%	2.6%	.8%	6.6%	1.8%	
Total	Recuento	52	61	76	129	61	379	
	%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

Fuente: Comerciantes Encuestados

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	208.164 ^a	48	.000
Razón de verosimilitudes	215.977	48	.000
Asociación lineal por lineal	13.473	1	.000
N de casos válidos	379		

Fuente: Tabla 11

Tabla 12
Baja calidad de servicios públicos * Decisión de formalizarse

			Qué tanto le interesa formalizarse?					Total
			Nada	Poco	Intermedio	Mucho	Muchísimo	
Baja calidad de servicios públicos	Nada	Recuento	0	0	1	0	0	1
		%	0.0%	0.0%	1.3%	0.0%	0.0%	.3%
	Poco	Recuento	7	7	9	30	1	54
		%	13.5%	11.5%	11.8%	23.3%	1.6%	14.2%
	Mucho	Recuento	19	27	34	59	10	149
		%	36.5%	44.3%	44.7%	45.7%	16.4%	39.3%
	Muchísimo	Recuento	26	27	32	40	50	175
		%	50.0%	44.3%	42.1%	31.0%	82.0%	46.2%
	Total	Recuento	52	61	76	129	61	379
		%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Fuente: Comerciantes Encuestados

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	53.192 ^a	12	.000
Razón de verosimilitudes	55.386	12	.000
Asociación lineal por lineal	.935	1	.334
N de casos válidos	379		

Fuente: Tabla 12

Anexo 2

ENCUESTA PARA TESIS DE GRADO DE LA UNIVERSIDAD THOMAS MORE

“Ventajas y desventajas percibidas por los comerciantes del Mercado Oriental de Managua acerca de la incorporación al sector formal”

- **Etapas 1 de Encuesta: Datos generales (Marque con una X la respuesta indicada)**

¿A qué se dedica su negocio? _____

Tiempo operando: _____

Número de trabajadores: _____

Género: F____ M____

- **Etapas 2 de Encuesta: Estudios/ Preparación profesional**

1. ¿Terminó usted sus estudios escolares?

SI____ NO____

2. Si su respuesta fue negativa, ¿hasta qué nivel logró avanzar?

3. ¿Terminó usted sus estudios universitarios?

SI____ NO____

4. Si su respuesta fue negativa, ¿hasta qué nivel logró avanzar?

5. ¿Realizó usted alguna preparación profesional superior a los niveles anteriormente mencionados? ¿Cuál?

- **Etapas 3 de Encuesta: Sector Formal e Informal (Se evaluará en escala del 1 al 5, siendo 1 poco/nada y 5 muchísimo. Marque con un X la respuesta indicada.)**

1. ¿Qué tanto conoce usted los términos “sector formal” y “sector informal”?					
	1	2	3	4	5
2. ¿Qué tanto conoce usted el procedimiento para el registro de un negocio?					
	1	2	3	4	5
3. ¿Qué tanto le llama la atención a usted incorporarse al sector formal?					
	1	2	3	4	5

- **Etapa 4 de Encuesta: Percepción de Ventajas y Desventajas acerca de la incorporación al sector formal (Se evaluará en escala del 1 al 5, siendo 1 poco/nada y 5 muchísimo. Marque con un X la respuesta indicada.)**

1. ¿Qué tanto conoce usted las ventajas de formalizar un negocio?

1	2	3	4	5

2. ¿Qué tan incentivado se siente por cada una de las siguientes ventajas?

a) Apoyo del gobierno con entrenamientos, capacitaciones, subsidios, etc.					
	1	2	3	4	5
b) Seguro Social (Pensión)					
	1	2	3	4	5
c) Menos restricciones para expandir el negocio					
	1	2	3	4	5
d) Mayor diversidad de clientes					
	1	2	3	4	5

3. ¿Qué tanto conoce usted las desventajas de formalizar un negocio?

1	2	3	4	5

4. ¿Qué tan desincentivado se siente por cada una de las siguientes desventajas?

a) Impuestos elevados					
	1	2	3	4	5
b) Baja calidad de servicios públicos					
	1	2	3	4	5
c) Salario mínimo elevado					
	1	2	3	4	5
d) Corrupción					
	1	2	3	4	5
e) Burocracia					
	1	2	3	4	5

5. Luego de haber discutido las ventajas y desventajas acerca del sector formal, ¿qué tanto le gustaría formalizar su negocio?

1	2	3	4	5

Bibliografía

1. Acevedo, Adolfo – 2014 “El ataque a los pequeños contribuyentes.”
2. Aliber, Michael – 2002 *“Informal Finance in the Informal Economy: Promoting Decent Work Among the Working Poor.”*
3. Chant, Sylvia et al – 2008 *“Women, gender and the informal economy: An assessment of ILO research and suggested ways forward.”*
4. Coolidge, Jacqueline et al – 2009 *“Tax Compliance Perceptions and Formalization of Small Businesses in South Africa.”*
5. Djankov, Simeon – 2002 *“The Regulation of Entry.”*
6. Drechsler, Denis et al – 2008 *“The Two Faces of Informal Employment in Romania.”*
7. Enste, Dominik – 2000 *“Shadow Economies: Size, Causes, and Consequences.”*
8. Fallah, Belal – 2014 *“The Pros and Cons of Formalizing Informal MSEs in the Palestinian Economy.”*
9. Fjeldstad, O. – 2004 *“What’s trust got to do with it? Non-payment of service charges in local authorities in South Africa.”*
10. Gajigo, Ousman – 2012 *“Why do some Firms abandon Formality for Informality? Evidence from African Countries.”*
11. García-Bolívar, Omar – 2006 *“Informal Economy: Is it a problem, a solution or both? The perspective of the informal business.”*
12. Gatti, Roberta et al – 2008 *“Informality among Formal Firms: Firm level, Cross-country Evidence on Tax Compliance and Access to Credit.”*
13. ILO – 2015 *“Ways out of informality: How a new ILO standard tackles the informal economy trap.”*
14. Ingram et al – 2007 *“Why Do Firms Choose to be Informal? Evidence from Enterprise Surveys in Africa.”*
15. Iriarte, Gustavo - 2011 *“Economía informal en el mundo.”*
16. Johnson, Simon – 2000 *“Why do firms hide? Bribes and unofficial activity after communism.”*

17. Krakowski – 2005 *“Determinants of the informal economy: The importance of regional factors.”*
18. Leino, Jessica – 2009 *“Formal and Informal Microenterprises”*
19. Llamas, Ignacio y Garro N. – 2003 “Trabajo, formalidad, escolaridad y capacitación”
20. Martínez, Daniel – 2009 “El sector informal urbano en Bolivia, 1995-2005”
21. Oviedo, Ana-María – 2009 *“Economic Informality: Causes, Costs, and Policies.”*
22. Rashid, Harunur – 2012 *“Way out of informality: Facilitating Formalization of Informal Economy in South Asia.”*
23. Schneider, Friedrich – 2002 *“The Size and Development of the Shadow Economies and the Shadow Economy Labor Force: What Do We Really Know?”*
24. Sharma, Siddharth – 2009 *“Entry Regulation, Labor Laws, and Informality.”*
25. Torgler, B. – 2002 *“Speaking to Theorists and Searching for Facts: Tax Morale and Tax Compliance in Experiments.”*
26. Torrez, Ofelia (2014) “Las empresas del sector informal de Bello Horizonte, Managua: Orígenes, Características y Factores que inciden en su crecimiento.”
27. UNIVERSAL, EI – 2014 “Burocracia y altos impuestos causan informalidad: Banxico.”