

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**Factores que inciden en la informalidad tributaria en los
comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Por:

Beto Raúl Coila Bornas
Tania Reyna Gutierrez Rodriguez
Helvia Judith Llavilla Ccari

Asesor:

Msc. Yasmany Said Lupaca Chata

Juliaca, diciembre de 2021

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS

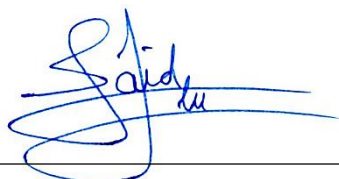
Yasmany Said Lupaca Chata, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: **“FACTORES QUE INCIDEN EN LA INFORMALIDAD TRIBUTARIA EN LOS COMERCIANTES AMBULANTES DE LA CIUDAD DE JULIACA, 2020”** constituye la memoria que presentan los Bachilleres **Beto Raúl Coila Bornas; Tania Reyna Gutierrez Rodriguez y Helvia Judith Llavilla Ccari** para obtener el título de Profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad de los autores, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca, a los 28 días del mes de diciembre del año 2021.



Msc. Yasmany Said Lupaca Chata

Asesor



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiari, a los 22 día(s) del mes de diciembre del año 2021, siendo las 12:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Juliaca, bajo la dirección del (de la) presidente(a):

Mg. Julieta Irisaida Rafael Pari el (la) secretario(a): C.P. Nelly Rosario Moreno Leyva

y los demás miembros: C.P. Rodolfo Agustín Calli Sonco y el (la) asesor(a) Mg. Yasmany Saíd Lupaca Chata

con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado: Factores que inciden en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020

del(los) bachiller/es: a) Gutiérrez Rodríguez Tania Reyna

b) Coila Bornas Beto Raúl

c) Llavilla Ccari Helvia Judith

conducente a la obtención del título profesional de:

Contador Público
(Denominación del Título Profesional)

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): Gutiérrez Rodríguez Tania Reyna

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>15</u>	<u>B-</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy Bueno</u>

Bachiller (b): Coila Bornas Beto Raúl

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>15</u>	<u>B-</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy Bueno</u>

Bachiller (c): Llavilla Ccari Helvia Judith

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>15</u>	<u>B-</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy Bueno</u>

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

Presidente/a

Nelly Rosario Moreno Leyva
Secretario/a

Asesor/a

Miembro

Miembro

Bachiller (a)

Bachiller (b)

Bachiller (c)

Índice

Resumen.....	5
Introducción	7
Materiales y métodos	12
Resultados y discusión.....	14
Conclusiones.....	18
Bibliografía	20
Anexos	24

Factores que inciden en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020

*Factors that affect tax informality in street vendors
in the city of Juliaca, 2020*

Coila Bornas Beto Raul, Llavilla Ccari Helvia Judith, Gutiérrez Rodríguez Tania Reyna

EP. Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión

Resumen

El problema de la informalidad tributaria en el Perú es un tema en el cual el contribuyente incumple con sus obligaciones tributarias, lo que trae como consecuencia que el estado peruano no recaude los impuestos que son necesarios para brindar servicios a la población. Por lo cual en esta investigación se plantea el objetivo de “analizar los factores que inciden en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020”. El tipo de investigación es cuantitativo, correlacional de corte transversal, utilizando un cuestionario sobre factores e informalidad tributaria la cual fue aplicada a una muestra no probabilística de 170 comerciantes, en ella se encontró como resultado una correlación positiva muy baja entre el factor económico y la informalidad tributaria $Rho=0.159$ ($sig.=0.039$), asimismo se encontró una relación positiva baja entre el factor social y la informalidad tributaria $Rho=0.283$ ($sig.=0.000$). Por otra parte, presenta correlación positiva baja del factor cultural y la informalidad tributaria $Rho=0.218$ ($sig.=0.004$). Y en general los factores presentan una correlación positiva baja con la informalidad tributaria determinada por $Rho=0.263$ ($sig.=0.001$). El p valor es menor a 0.05, se concluye que los factores económicos, culturales y sociales inciden significativamente en la informalidad tributaria.

Palabras clave: Factor económico, factor social, factor cultural, informalidad tributaria.

Abstract

The problem of tax informality in Peru is an issue in which the taxpayer fails to comply with their tax obligations, which results in the Peruvian state not collecting the taxes that are necessary to provide services to the population. Therefore, in this research the objective of "analyzing the factors that affect tax informality in street vendors in the city of Juliaca, 2020" is proposed. The type of research is quantitative, cross-sectional correlational, using a questionnaire on factors and tax informality which was applied to a non-probabilistic sample of 170 merchants, in which a very low positive correlation was found between the economic factor and the tax informality $Rho=0.159$ ($sig.=0.039$), likewise a low positive relationship was found between the social factor and tax informality $Rho=0.283$ ($sig.=0.000$). On the other hand, it presents a low positive correlation of the cultural factor and tax informality $Rho=0.218$ ($sig.=0.004$). And in general, the factors present a low positive correlation with tax informality determined by $Rho=0.263$ ($sig.=0.001$). The p value is less than 0.05, it is concluded that economic, cultural and social factors have a significant impact on tax informality.

Key words: Economic factor, social factor, cultural factor, tax informality.

Introducción

El no cumplimiento de las obligaciones tributarias es un problema en el Perú, lo que trae como consecuencia que el estado peruano no recaude los impuestos que son necesarios para brindar servicios a la población. En una entrevista realizada a Carlos Oliva Ministro de Economía y Finanzas en Radio Programas del Perú, citado en Andina (2018), señala que la evasión tributaria en el Perú, respecto al impuesto a la renta representa un 57%, mientras que respecto al impuesto general a las ventas representa un 36%; por lo que se puede inferir que no están pagando personas naturales y personas jurídicas. Lo que trae como consecuencia menor recaudación por parte del estado peruano.

El desarrollo de esta investigación se justifica porque la evasión tributaria por parte de los comerciantes informales es muy alta, lo que perjudica a la recaudación tributaria por parte del estado y a su vez el estado tiene menos recursos para prestar los servicios y realizar obras a favor de la ciudadanía. Verona (2019), señala que el sector informal representa la principal fuente de evasión fiscal, asimismo, indica que de acuerdo al INEI más del 80% de empresas en el Perú opera de forma informal. Con lo cual se justifica la realización de esta investigación pues refiere sobre los factores que inciden en la informalidad tributaria.

La informalidad tributaria es un fenómeno negativo para el estado peruano así lo sostiene Mata (2017), quien encontró en su investigación respecto a los factores de la evasión tributaria en el cual un 53% señalan que es por los altos montos de los tributos, un 20% por falta de información y un 19% indican que es porque no hay facilidad de pago. Y respecto a los factores por los cuales los comerciantes son informales un 33% señalan que es por el pago de muchos impuestos, el 27% por los altos costos de formalización, un 24% por el registro legal complicado y un 16% por la falta de información.

En otra investigación respecto a “factores que influyen en la informalidad tributaria de los productores de arroz y molinos en la Provincia de San Martín”. Pezo et al. (2015), señalan

que un 93% no son formales porque reducen sus utilidades, el 84% no conocen sus obligaciones tributarias y un 83% de los productores de arroz indican que las tasas son muy altas. Por otra parte, indican que la informalidad es una cadena dado que empieza con los productores, molinos y hasta su comercialización.

Por otra parte, Azucena (2018), señala que el nivel de informalidad alimenta la evasión tributaria en su investigación señala que los factores que influyen en la evasión tributaria de las MYPES del sector comercial en la ciudad de Huancayo es escasa o nula información sobre las normas tributarias, el egoísmo de las personas por desprenderse de una parte de sus ingresos por el bien común, y el nivel de informalidad, son factores que influyen la evasión tributaria.

Por otra parte la informalidad en la que se encuentran los comerciantes de la ciudad de Juliaca es preocupante según, Mamani (2018), en su investigación encontró que del total de comerciantes encuestados un 64% de comerciantes no están inscritos en el Registro Único de Contribuyentes, un 74% no emiten comprobantes de pago y un 75% no cumplen con el pago de sus impuestos. Resultados que grafican como se encuentra la situación tributaria de los comerciantes.

La informalidad y la evasión tributaria son causantes de la baja recaudación tributaria así lo sostiene Baca y Córdova, (2016) en su investigación encontró como resultado que la informalidad y la evasión fiscal del mercado inciden de manera negativa en la recaudación tributaria. Es esta una razón de la realización del presente trabajo de investigación dado que lo que provoca la informalidad tributaria de los comerciantes es una baja recaudación por parte del estado de los tributos señalados en la ley. Lo que a su vez trae como consecuencia una menor prestación de servicios por parte del estado hacia la población.

En una investigación de Diestra y Cachique, (2018) en el cual plantea determinar sobre los factores que originan la informalidad en las MYPES, para lo cual usando una metodología de diseño no experimental y en una muestra de 85 empresarios en la cual se aplicó la encuesta

encontró como resultados que las cargas tributarias, el nivel educativo y la burocracia son factores que originan la informalidad.

En otra investigación que busca determinar los factores que determinan la informalidad tributaria de Vargas, (2018) en el cual siguiendo una metodología donde el tipo de investigación fue descriptivo de diseño no experimental, en el cual aplicando una encuesta de 132 comerciantes llegó a los resultados de que los factores asociados a la informalidad tributaria en mayor parte son factores culturales como son: la falta de educación y el desconocimiento sobre el proceso de formalización de su negocio. Los factores sociales es el siguiente factor que más incide en la informalidad tributaria, en el cual la migración de las zonas rurales a la ciudad. Otro factor es el económico en el cual se dedican a realizar una actividad informal debido a tener bajos ingresos.

En una investigación realizada en Bolivia sobre los factores que inciden en la formalización en el régimen tributario simplificado, realizado por Chiquipa (2018), en el cual identifica a los factores económicos, sociales y jurídicos.

Ávila, (2017) en su investigación sobre los factores que inciden en la informalidad de los comerciantes ambulantes ubicados alrededor del mercado Mayorista Trujillo, en el cual siguiendo una metodología.

De acuerdo a Pérez y Gardey (2020) define como socioeconómicos a elementos o factores sociales y económicos, donde lo social está referido a la sociedad, al grupo de individuos que viven en un territorio y viven bajo normas, mientras que la economía es la administración de bienes escasos que sirven para satisfacer las necesidades económicas de las personas. Por otra parte, la RAE (2014), señala como socioeconómico a los factores sociales y económicos. La presente investigación considera como factores socioeconómicos, a los factores sociales, económicos, y culturales en el entorno en el cual viven los comerciantes

informales de la ciudad de Juliaca. Por otra parte, la cultura es el conjunto de conocimientos, costumbres, grado de desarrollo científico, industrial la cual se da en una época y sociedad.

La informalidad está definida por De Soto (1986), señala que la economía informal es en parte los empresarios y vendedores clandestinos los cuales no están registrados, no pagan impuestos, no se rigen por las leyes vigentes, evaden sus obligaciones tributarias. Un estudio de Loayza (2007), define a la informalidad como las empresas, trabajadores y actividades que se desarrollan fuera de los marcos normativos que rigen la actividad económica en el Perú. Es decir, toda aquella actividad económica que está ajena a los marcos legales que regulan dichas actividades.

La ciudad de Juliaca es una ciudad eminentemente comercial Jove (2010), en el cual confluyen una serie de negocios comerciales, de servicios e industriales; algunos de ellos en la informalidad debido a que muchas personas migran del campo a la ciudad de Juliaca en el cual optan por desarrollar actividades comerciales informales, que puede ser por falta de trabajo o porque es rentable en algunos casos (Monroy, 2015).

Los comerciantes informales pequeños deberían de estar tributariamente en el Nuevo Régimen Único Simplificado, que en el Perú se le conoce como Nuevo RUS, y en el cual tributan en dos categorías los pequeños negocios como son la categoría 1, los que compran o venden hasta cinco mil soles y los de la categoría 2, lo que compran o venden hasta ocho mil soles en cada uno de los casos deberían de pagar veinte soles y cincuenta soles de tributos respectivamente, dicho tributo corresponde al impuesto a la renta y al impuesto general a las ventas, otra de las condiciones es que los comerciantes tengan activos que no superen los setenta mil soles (Gob.pe, 2021).

El comercio informal en la ciudad de Juliaca generalmente se da en calles y otros espacios públicos como alrededores de mercados, plataformas comerciales, veredas de principales calles y otros (Apaza, 2018). Los productos que mayormente venden son ropas,

utensilios, zapatillas, casacas y otros. El comercio informal afecta generalmente al erario nacional, porque no pagan tributos, con lo que se obstaculiza que el gobierno central y local pueda desarrollar obras y servicios en beneficio de la sociedad (Laura, 2018).

Por ello esta investigación plantea el objetivo general: “Analizar los factores que inciden en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020”.

Materiales y métodos

Diseño y ámbito

Corresponde al diseño no experimental, porque no se ha manipulado ninguna de las variables de estudio. Transversal, porque los datos fueron recogidos en un solo momento. El tipo de investigación cuantitativo correlacional.

De acuerdo a Hernández et al. (2014), el diseño no experimental es cuando no se manipula variables y es transversal cuando los datos son recopilados en un solo momento por otra parte los estudios correlacionales buscan correlacionar dos variables de estudio para medir el nivel de relación entre ambas variables.

Participantes

La población está conformada por los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca y al ser una población infinita que no cuenta con un padrón. Por ello se aplicó un muestreo no probabilístico por conveniencia (Otzen & Manterola), en el cual se ha seleccionado 170 comerciantes ambulantes que se ubicaron en los alrededores de los mercados y centros comerciales de la ciudad de Juliaca, que se encuentra ubicado en la Región Puno al sur del Perú.

Para lo cual se consideró como razones de inclusión que sean mayores de edad, estar en la informalidad al momento de la encuesta. Y las razones de exclusión es a los que son menores de edad.

Tabla 1.

Muestra de la investigación

Población	Muestra
Comerciantes informales alrededor del Mercado Túpac Amaru	40
Comerciantes informales alrededor de la Plaza San José	40
Comerciantes informales alrededor de la Plaza Dominical	40
Comerciantes informales alrededor del Jirón Moquegua	50
Total	170

Fuente: Elaboración propia.

Instrumento

Respecto al instrumento que se utilizó para medir los factores y la informalidad tributaria es de elaboración propia la cual está debidamente validada mediante juicio de expertos (Anexo 04) y la confiabilidad del instrumento mediante Alpha de Cronbach (Anexo 05).

Análisis de datos

Para la realización del análisis de datos se realizó la aplicación de los instrumentos con lo cual se recolectó los datos, el tratamiento estadístico de los datos fue realizado utilizando el software estadístico SPSS 25, por el cual se obtuvieron los resultados descriptivos y correlacionales los cuales fueron interpretados y analizados. Para la interpretación correlacional se realizó según la tabla 1.

Tabla 2.

Parámetros de correlación de Pearson

Valor	Significado
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0,9 a -0,99	Correlación negativa muy alta
-0,7 a -0,89	Correlación negativa alta
-0,4 a -0,69	Correlación negativa moderada
-0,2 a -0,39	Correlación negativa baja
-0,01 a -	
0,19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0,01 a 0,19	Correlación positiva muy baja
0,2 a 0,39	Correlación positiva baja
0,4 a 0,69	Correlación positiva moderada
0,7 a 0,89	Correlación positiva alta
0,9 a 0,99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

Fuente: (Martinez & Campos, 2015)

Resultados y discusión

Resultados demográficos

En la tabla 2 y 3 se presentan los resultados de edad y sexo que tiene la muestra del presente estudio por cada distrito.

Tabla 3.

Sexo, edad, nivel de estudios

		Frecuencia	Porcentaje
Sexo	Masculino	103	60.59
	Femenino	67	39.41
	Total	170	100.00
Edad	De 18 a 30 años	49	28.82
	De 31 a 40 años	61	35.89
	De 41 a 50 años	39	22.94
	De 51 a 60 años	16	9.41
	Más de 60 años	5	2.94
	Total	170	100.00
Nivel de estudios	Primaria	29	17.06
	Secundaria	63	37.06
	Instituto Superior	44	25.88
	Universitario	34	20.00
	Total	170	100.00

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 3 se observa los resultados demográficos donde se puede apreciar que el sexo de los comerciantes está conformado por un 60.59% de sexo masculino, un 39.41% son de sexo femenino. Por otra parte, la edad de los comerciantes ambulantes está conformado por un 28.82% entre las edades de 18 a 30 años, por el 35.89% entre edades de 31 a 40 años, por un 22.94% entre las edades de 41 a 50 años y por un 9.41% entre las edades de 51 a 60 años y solamente un 2.94% entre las edades de más de 60 años. Por otro lado, el nivel de estudios que muestran los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca encontramos que un 17.06% solo tiene estudios primarios, un 37.06% tiene estudios secundarios, un 25.88% tiene estudios en instituto superior y un 20% tiene estudios universitarios.

Resultado general

Tabla 4.

Relación de factores e informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020

			Factores	Informalidad
Rho de Spearman	Factores	Coeficiente de correlación	1.000	,263**
		Sig. (bilateral)		0.001
		N	170	170
	Informalidad	Coeficiente de correlación	,263**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.001	
		N	170	170

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 4 se muestran los resultados del objetivo general sobre “analizar los factores que inciden en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020”. En ella se encuentra como resultado una relación Rho de Spearman de $Rho=0.263$ ($sig.=0.001$), por lo cual se puede señalar que los factores económicos, sociales y culturales que inciden de manera significativa en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca.

Resultados específicos

Resultado específico 01:

Tabla 5.

Relación del factor económico e informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020

			Factor económico	Informalidad
Rho de Spearman	Factor económico	Coeficiente de correlación	1.000	,159*
		Sig. (bilateral)		0.039
		N	170	170
	Informalidad	Coeficiente de correlación	,159*	1.000
		Sig. (bilateral)	0.039	
		N	170	170

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

En la tabla 5 se muestran los resultados relacionados sobre analizar la incidencia del factor económico en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes. Se ha determinado un coeficiente de correlación de Rho de Spearman de $Rho=0.159$ ($sig.=0.039$), con lo que se señala que existe una correlación positiva muy baja entre ambas variables de estudio. También se puede señalar que el factor económico incide significativamente en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes.

Resultado específico 02

Tabla 6.

Relación del factor social e informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020

			Factor Social	Informalidad
Rho de Spearman	Factor Social	Coeficiente de correlación	1.000	,283**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	170	170
	Informalidad	Coeficiente de correlación	,283**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	170	170

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la tabla 06 se muestran los resultados relacionados sobre analizar la incidencia del factor social en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes. Se ha determinado

la correlación de Rho de Spearman $Rho=0.283$ ($sig.=0.000$), lo que significa que existe una correlación positiva baja entre ambas variables de estudio. También se puede señalar que el factor social incide significativamente en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes.

Resultado específico 03

Tabla 7.

Relación del factor cultural e informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020

			Factor cultural	Informalidad
Rho de Spearman	Factor cultural	Coefficiente de correlación	1.000	,218**
		Sig. (bilateral)		0.004
		N	170	170
	Informalidad	Coefficiente de correlación	,218**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.004	
		N	170	170

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la tabla 07 se muestran los resultados relacionados sobre analizar la incidencia del factor cultural en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes. Se ha determinado una correlación Rho de Spearman de $Rho=0.218$ ($sig.=0.004$), lo que significa que existe una correlación positiva baja entre ambas variables de estudio.

Discusión

En la presente investigación que plantea el objetivo de analizar la incidencia de los factores que inciden en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca se ha encontrado que existe una correlación positiva muy baja $rho=0.263$ ($sig.=0.001$), con lo que se puede señalar que, si los factores económicos, sociales y culturales se mejoran en los comerciantes, entonces la informalidad tributaria de los comerciantes presentaría una mejora mostrándose ello en la disminución de la informalidad tributaria. Por otra parte, el factor que más se relaciona con la informalidad tributaria es el factor social $Rho=0.283$ ($sig.=0.000$), seguido del factor cultural $Rho=0.218$ ($sig.=0.004$) y el factor económico $Rho=0.159$ ($sig.=0.039$). Con lo que se puede señalar que si se mejora la economía

de los comerciantes eso no determina en gran medida la informalidad tributaria. Sin embargo, una mejora en el factor social si determina una mejora en la informalidad tributaria positivamente. Por otra parte, en la investigación que realiza Sucasaca (2017), en su tesis de maestría que titula “Cultura tributaria de los comerciantes y su incidencia en la informalidad comercial en la ciudad de Juliaca 2015”, la cual realizó en los comerciantes informales del Mercado San José de la ciudad de Juliaca, siendo una investigación explicativa, cuantitativa, y llegó a la conclusión de que la cultura tributaria incide en la informalidad tributaria que presentan los comerciantes. Resultado que se asemeja a la presente investigación donde se encontró que existe incidencia significativa entre el factor cultural y la informalidad tributaria. Sin embargo, es necesario realizar futuras investigaciones que ayuden a explicar los factores que determinan la informalidad y disminuir la misma. Asimismo, es necesario profundizar investigaciones sobre el factor cultural y la informalidad comercial, dado que es el factor que ambas investigaciones señalan que se relaciona con la informalidad y a la vez es un problema que se presenta en países como Perú, Bolivia y otros de similares características.

Conclusiones

- a. Respondiendo al objetivo general se ha encontrado relación entre los factores y la informalidad tributaria $Rho=0.263$ ($sig.=0.001$), por lo cual se puede concluir que los factores inciden de manera significativa en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes. Esto nos permite afirmar que si los factores socioeconómicos mejoran en los comerciantes informales estos mostrarán un incremento en la formalización de sus negocios.
- b. Respondiendo a la relación entre el factor económico y la informalidad tributaria $Rho=0.159$ ($sig.=0.039$), se puede señalar que la relación es baja pero no por ello carente de relación, con lo que se concluye que existe una correlación positiva muy baja.
- c. Respondiendo a la relación entre el factor social y la informalidad $Rho=0.283$ ($sig.=0.000$), correlación positiva baja, se puede concluir que el factor social incide significativamente en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes.

- d. Respondiendo a la relación del factor cultural y la informalidad tributaria tiene una relación de $Rho=0.218$ ($sig.=0.004$), lo que significa que existe una correlación positiva baja entre ambas variables de estudio, con lo que se concluye que el factor cultural incide significativamente en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020.

Bibliografía

- Andina. (2 de agosto de 2018). *MEF: evasión tributaria alcanza el 36% del IGV y el 57% del Impuesto a la Renta*. Obtenido de Agencia Peruana de Noticias: <https://andina.pe/agencia/noticia-mef-evasion-tributaria-alcanza-36-del-igv-y-57-del-impuesto-a-renta-719696.aspx#:~:text=La%20evasi%C3%B3n%20tributaria%20en%20el,Econom%C3%ADa%20y%20Finanzas%2C%20Carlos%20Oliva>.
- Apaza, J. (2018). *Factores socioeconómicos que determinan el comercio informal en la ciudad de Juliaca, caso Mercado Mi Perú, 2018*. (Tesis de licenciatura). Universidad Nacional del Altiplano. Puno, Perú.
- Ávila, M. A. (2017). *Factores que inciden en la informalidad de los comerciantes ambulantes ubicados alrededor del mercado Mayorista Trujillo – año 2017*. (Tesis de licenciatura). Universidad César Vallejo. Trujillo, Perú.
- Azucena, A. R. (2018). *Factores que influyen en la evasión tributaria de las MYPES del sector comercial en Huancayo Metropolitano, 2016*. (Trabajo de investigación grado de bachiller). Universidad Continental. Huancayo, Perú. Obtenido de https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/5158/5/IV_FCE_310_TE_Alejandro_Romero_2018.pdf
- Baca, L. J., & Córdova, M. D. (2016). *La informalidad y evasión fiscal en el Mercado La Hermelinda y su incidencia en la recaudación tributaria, Distrito de Trujillo, año 2015*. (Tesis de licenciatura). Universidad Privada Antenor Orrego. Trujillo, Perú.
- Chiquipa, W. J. (2018). *Factores que inciden en la formalización del número de identificación tributaria de pequeños negocios en el Régimen Tributario Simplificado en el servicio de Impuestos Nacionales de la ciudad de El Alto*. (Monografía Diplomado en Tributación). Unidad de Posgrado, Universidad Mayor de San Andrés. La Paz, Bolivia.

- Cortés, M., & Iglesias, M. (2004). *Generalidades sobre Metodología de la investigación*. Ciudad del Carmen, Campeche, México: Universidad Autónoma del Carmen.
- De Soto, H. (1986). *El otro sendero*. Lima, Perú: Instituto Libertad y Democracia. .
- Diestra, R., & Cachique, C. A. (2018). *Los factores que originan la informalidad en las MYPES y la incidencia de la educación tributaria como alternativa de solución, distrito de Tarapoto 2017*. (Tesis de licenciatura). Universidad Nacional de San Martín. Tarapoto, Perú.
- Gob.pe. (2021). *Nuevo Régimen Único Simplificado - NRUS*. Obtenido de Gob.pe Plataforma digital única del estado: <https://www.gob.pe/6988-nuevo-regimen-unico-simplificado-nrus>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. México: McGraw-Hill / Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Jove, H. A. (2010). *Ensayo: La modernización de la ciudad comercial de Juliaca, Puno Perú*.
- Laura, T. K. (2018). *Modalidades de contrabando del comercio informal electrodoméstico y tecnología en los mercados de Puno y Juliaca en los niveles de recaudación tributaria para el periodo 2017*. (Tesis de licenciatura). Universidad Nacional de San Agustín. Arequipa, Perú.
- Loayza, N. (2007). Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú. *Estudios Económicos Banco Central de Reserva del Perú*, 43-64. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/15/Estudios-Economicos-15-3.pdf>
- Mamani, V. (2018). *Análisis de la informalidad y su incidencia en la recaudación tributaria de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru en la venta de prendas de vestir de la ciudad de Juliaca 2016*. (Tesis de Licenciatura). Universidad Nacional del Altiplano. Puno, Perú. Obtenido de

http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/7227/Mamani_Canaza_Vilma.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Martinez, A., & Campos, W. (2015). Correlación entre Actividades de Interacción Social Registradas con Nuevas Tecnologías y el grado de Aislamiento Social en los Adultos Mayores. *Revista mexicana de ingeniería biomédica*, 36(3), 181-191. doi:<https://doi.org/10.17488/RMIB.36.3.4>

Mata, S. F. (2017). *Factores que influyen en la evasión tributaria y la informalidad de los comerciantes del Mercado los Cedros, Distrito de Nuevo Chimbote - 2017*. (Tesis de licenciatura). Universidad César Vallejo. Nuevo Chimbote, Perú. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/10253/mata_as.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Monroy, S. M. (2015). *Causas Sociales y Jurídicas de la informalidad Comercial en la Provincia de San Román 2012-2014*. (Tesis de doctorado). Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez. Juliaca, Perú.

Otzen, T., & Manterola, C. (s.f.). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *International Journal of Morphology*, 35(1):227-232, 2017. Obtenido de <https://scielo.conicyt.cl/pdf/ijmorphol/v35n1/art37.pdf>

Pérez, J., & Gardey, A. (2020). *Definición de socioeconómico*. Obtenido de Definición.de: <https://definicion.de/socioeconomico/>

Pezo, S. M., Romero, I., & Santa, V. (2015). *Factores que influyen en la informalidad tributaria de los productores de arroz y molinos en la Provincia de San Martín año 2014*. (Tesis de licenciatura). Universidad Nacional de San Martín. Tarapoto, Perú. Obtenido de <http://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/1906/ITEM%4011458-642.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Rae. (Octubre de 2014). *Socioeconómico*. Obtenido de Real Academia Española:
<https://dle.rae.es/socioecon%C3%B3mico>
- Sucasaca, F. (2017). *Cultura tributaria de los comerciantes y su incidencia en la informalidad comercial en la ciudad de Juliaca 2015*. (Tesis de maestría). Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez. Juliaca, Perú.
- Vargas, N. M. (2018). *Factores que determinan la informalidad tributaria en los comerciantes de la Av. España Trujillo - año 2018*. (Tesis de licenciatura). Universidad César Vallejo. Trujillo, Perú.
- Verona, J. (27 de marzo de 2019). *El sector informal y la evasión tributaria*. Obtenido de Grupo Verona: <https://grupoverona.pe/el-sector-informal-y-la-evasion-tributaria/>

Anexo A

Encuesta

Items	Respuestas				
	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Soy informal porque hay mucha informalidad económica en el Perú	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Soy informal porque hay mucha pobreza en el Perú	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Soy informal por falta de educación	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Soy informal porque vengo del sector rural	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Soy informal porque las empresas formales pagan poco	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Soy informal porque no hay trabajo	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Soy informal por necesidad	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Soy informal por necesito trabajar para solventar mis gastos	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Soy informal porque vengo de otro país	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Soy informal porque no hay trabajo formal	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Soy informal porque hay mucha población	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Soy informal porque no tengo capital para un negocio formal	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Soy informal porque desconozco las normas tributarias	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Alguna vez ha declarado tributos para pagar	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Alguna vez ha entregado comprobantes de pago	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Alguna vez ha pagado tributos a la SUNAT	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre

Anexo B

Matriz de consistencia

Título: Factores que inciden en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020

Problema	Objetivos	Hipótesis	Metodología
<p>Problema general: ¿Qué factores inciden en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020?</p> <p>Problemas específicos: ¿Cómo incide el factor económico en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020? ¿Cómo incide el factor social en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020? ¿Cómo incide el factor cultural en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020?</p>	<p>Objetivo general: Analizar los factores que inciden en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020</p> <p>Objetivos específicos: Analizar la incidencia del factor económico en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020 Analizar la incidencia del factor social en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020 Analizar la incidencia del factor cultural en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020</p>	<p>Hipótesis general: Los factores inciden de manera significativa en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020</p> <p>Objetivos específicos: El factor económico incide significativamente en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020 El factor social incide significativamente en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020 El factor cultural incide significativamente en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020</p>	<p>Tipo de investigación: Correlacional</p> <p>Diseño de investigación: No experimental, transversal</p> <p>Población: Comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020</p> <p>Muestra: Muestreo por conveniencia 150 comerciantes ambulantes</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p> <p>Técnica: Encuesta</p>

Anexo C

Matriz instrumental

Título: Factores que inciden en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020

Variable	Dimensiones	Indicadores	Items
Factores	Factor económico	Economía informal	Soy informal porque hay mucha informalidad económica en el Perú
		Pobreza	Soy informal porque hay mucha pobreza en el Perú
		Educación	Soy informal por falta de educación
		Procedencia	Soy informal porque vengo del sector rural
		Mano de obra barata	Soy informal porque las empresas formales pagan poco
	Factor social	Falta de empleo	Soy informal porque no hay trabajo
		Necesidad	Soy informal por necesidad
		Urgencia	Soy informal por necesito trabajar para solventar mis gastos
		Migración	Soy informal porque vengo de otro país
		Desempleo	Soy informal porque no hay trabajo formal
	Factor cultural	Crecimiento poblacional	Soy informal porque hay mucha población
		Capital de inversión	Soy informal porque no tengo capital para un negocio formal
		Desconocimiento de normas tributarias	Soy informal porque desconozco las normas tributarias
Informalidad tributaria	Formal	Declaración	Alguna vez ha declarado tributos para pagar
		Comprobantes de pago	Alguna vez ha entregado comprobantes de pago
	Sustancial	Pago	Alguna vez ha pagado tributos a la SUNAT

Anexo D

Operacionalización de las variables

Título: Factores que inciden en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020

Variable	Dimensiones	Indicadores
Factores	Factor económico	Economía informal
		Pobreza
		Educación
		Procedencia
		Mano de obra barata
	Factor social	Falta de empleo
		Necesidad
		Urgencia
		Migración
		Desempleo
	Factor cultural	Crecimiento poblacional
Capital de inversión		
Desconocimiento de normas tributarias		
Informalidad tributaria	Formal	Declaración
		Comprobantes de pago
	Sustancial	Pago

Anexo E

Validación del instrumento

HOJA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS:

Cuestionario sobre los Factores que inciden en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020

INSTRUCCIÓN:

Sírvase encerrar dentro de un círculo, el número porcentual que usted considera que responde a la afirmación.

1. ¿Considera usted que el instrumento cumple con el objetivo propuesto?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100
2. ¿Considera usted que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100
3. ¿Estima usted que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100
4. ¿Considera usted que si aplicara este instrumento a grupos similares se obtendrían datos también similares?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100
5. ¿Estima usted que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100
6. ¿Qué ítems cree usted que se podría agregar? QUE NECESITO PARA SER FORMAL
7. ¿Qué ítems cree usted que se deben eliminar? SOY INFORMAL POR FALTA DE APOYO FISCAL

Fecha (d/m/a): 05-10-2020 Firma: FELIPE CHURA BIRDA
Contador Público Colegiado, Certificado N° 549 1873, N° Reg. 201331150
Validado por: CPCC FELIPE CHURA BIRDA Grado Académico: CONTADOR
Institución: ESTUDIO CONTABLE INDEPENDIENTE Ciudad/País: JULIACA - PERÚ

(A continuación, se adjunta el Instrumento de Recolección de Datos)

HOJA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS:

Cuestionario sobre los Factores que inciden en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020

INSTRUCCIÓN:

Sírvase encerrar dentro de un círculo, el número porcentual que usted considera que responde a la afirmación.

1. ¿Considera usted que el instrumento cumple con el objetivo propuesto?

0 10 20 30 40 50 60 (70) 80 90 100

2. ¿Considera usted que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 (70) 80 90 100

3. ¿Estima usted que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 (70) 80 90 100

4. ¿Considera usted que si aplicara este instrumento a grupos similares se obtendrían datos también similares?

0 10 20 30 40 50 (60) 70 80 90 100

5. ¿Estima usted que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?

0 10 20 30 40 50 60 (70) 80 90 100

6. ¿Qué ítems cree usted que se podría agregar?

7. ¿Qué ítems cree usted que se deben eliminar?

Fecha (d/m/a): 06/10/2020 Firma: 

Validado por: HUGO ORESTES APAZA QUISPE Grado Académico: CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO 1869

Institución: INDEPENDIENTE Ciudad/País: JULIACA - PERU

(A continuación, se adjunta el Instrumento de Recolección de Datos)

HOJA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS:

Cuestionario sobre los Factores que inciden en la informalidad tributaria en los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca, 2020

INSTRUCCIÓN:

Sírvase encerrar dentro de un círculo, el número porcentual que usted considera que responde a la afirmación.

1. ¿Considera usted que el instrumento cumple con el objetivo propuesto?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

2. ¿Considera usted que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

3. ¿Estima usted que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

4. ¿Considera usted que si aplicara este instrumento a grupos similares se obtendrían datos también similares?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

5. ¿Estima usted que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

6. ¿Qué ítems cree usted que se podría agregar?

7. ¿Qué ítems cree usted que se deben eliminar?

Fecha (d/m/a): 23-10-2020 Firma:

Validado por: C.P.C. YURI LUNA CAYO Grado Académico:

Institución: INDEPENDIENTE Ciudad/País: JULIACA

(A continuación, se adjunta el Instrumento de Recolección de Datos)


C.P.C. YURI LUNA CAYO
MAT. N° 3713
COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE PUNO