

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
Escuela Profesional de Contabilidad



**La informalidad y la tributación de las micro y pequeñas  
empresas del distrito de Nueva Cajamarca**

Tesis para obtener el Título Profesional de contador público

**Autor:**

Nelvi Judith Monteza Monteza

Samira Yalis Ramirez Huaman

**Asesor:**

Mg. Sinfiriano Martínez Huisa

Lima, mayo del 2023

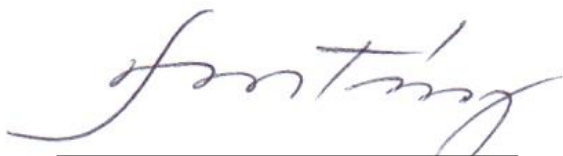
## DECLARACIÓN JURADA DE AUTENTICIDAD DE TESIS

Yo Sinforiano Martínez Huisa, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: “**LA INFORMALIDAD Y LA TRIBUTACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE NUEVA CAJAMARCA**” de las autoras Monteza Monteza Nelvi Judith y Ramírez Huamán Samira Yalis tiene un índice de similitud de 15% verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la ciudad de Lima, a los 15 días del mes de julio del año 2023.



**Mg. Sinforiano Martínez Huisa**  
Asesor

**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS**

En Lima, Naña, Villa Unión, a 10 días del mes de mayo del año 2023 siendo las 14:30 horas., se reunieron virtualmente en la Universidad Peruana Unión, bajo la dirección del Señor Presidente del Jurado: Dr. Ivan Apaza Romero, el secretario: Dr. Braulio Huanca Callasaca, como miembro: Mg. Luis Enrique Falcon Delgado y el asesor Dr. Sinforiano Martínez Huisa, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de Tesis titulada: *“La informalidad y la tributación de las micro y pequeñas empresas del distrito de Nueva Cajamarca”* de los Bachilleres:

- a. Samira Yalis Ramirez Huaman
- b. Nelvi Judith Monteza Monteza

Conducente a la obtención del Título profesional de Contador Público.

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al candidato a hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del Jurado a efectuar las preguntas, cuestionamientos y aclaraciones pertinentes, los cuales fueron absueltos por el candidato. 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:

Candidato (a): Samira Yalis Ramirez Huaman

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	16	B	Bueno	Muy bueno

Candidato (b): Nelvi Judith Monteza Monteza

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	16	B	Bueno	Muy bueno

(\*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del Jurado invitó al candidato a ponerse de pie, para recibir la evaluación final. Además, el Presidente del Jurado concluyó el acto académico de sustentación, procediéndose a registrar las firmas respectivas.

_____ Presidente		_____ Secretario
_____ Asesor	_____ Miembro	_____ Miembro
_____ Candidato/a (a)		_____ Candidato/a (b)

**La informalidad y la tributación de las micro y pequeñas empresas del distrito  
de Nueva Cajamarca**

Informality and Taxation of micro and small businesses in the District of Nueva  
Cajamarca

Monteza Monteza Nelvi Judith<sup>1</sup>, Ramirez Huaman Samira Yalis<sup>2</sup>

*Escuela Profesional de Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad  
Peruana Unión*

**Resumen**

La investigación tiene como objetivo determinar la relación entre la informalidad y la tributación de las consideradas como empresas micro y de las empresas pequeñas del distrito de Nueva Cajamarca. Se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, siendo su nivel el correlacional y su diseño el no experimental, encuestándose a 331 microempresarios. Aplicándose un cuestionario de preguntas previamente validado. Los resultados indicaron la existencia de una alta correlación entre las variables informalidad y tributación en las consideradas como empresas micro y de las empresas pequeñas del Distrito de Nueva Cajamarca con una valoración de ,910 según la correlación de Spearman. Por tanto, siendo que existe una relación directa entre las variables, las estrategias y políticas desarrolladas y enmarcadas a la formalización de la microempresa, permitirán lograr un mejor nivel de cultura de tributación de las consideradas como empresas micro y de las empresas pequeñas del distrito de Nueva Cajamarca.

*Palabras clave: Informalidad, Tributación, Normas tributarias, Equilibrio fiscal*

### **Abstract**

The objective of the research is to determine the relationship between informality and the taxation of micro-businesses and small businesses in the district of Nueva Cajamarca. It was developed under a quantitative approach, its level being correlational and its design being non-experimental, surveying 331 microentrepreneurs. Applying a questionnaire of previously validated questions. The results indicated the existence of a high correlation between the variables informality and taxation in micro and small companies in the District of Nueva Cajamarca with a value of .910 according to Spearman's correlation. Therefore, since there is a direct relationship between the variables, the strategies and policies developed and framed for the formalization of the microenterprise, will allow to achieve a better level of culture of taxation of microenterprises and small companies in the district of Nueva Cajamarca.

Keywords: Informality, Taxation, Tax regulations, Fiscal balance

## 1. Introducción

Las pequeñas y microempresas (Mypes) y todos los negocios en general buscan maximizar sus utilidades, asegurar la veracidad de la información que es de carácter financiera y; cumplir con las leyes y regulaciones que se aplican a usted; objetivos que forman parte de la adecuada gestión de un negocio, organización o empresa. Sin embargo, en Latinoamérica y países como el Perú, donde existe incapacidad del gobierno para gestionar y hacer cumplir la normatividad, la informalidad de las pequeñas y de las micro empresas (Mypes) es muy común y no se tiene en cuenta que esto se aplica en gran medida a quienes se adhieren a las normas jurídicas de las distintas jerarquías de las personas, a los sujetos a cargo de la administración tributaria y a la autoridad para dirimir en las diferentes controversias que podrían surgir entre los deudor y el acreedor fiscal (Hernández y Sotelo, 2019).

En Perú, el trabajo informal no solo se encuentra entre los menos educados y más precarios económicamente, sino que cerca del 50% de la clase media también trabaja de manera informal. Hay tres razones por las que esta condición es aceptable: los empleadores y los trabajadores quieren permanecer en el sector informal para evitar costos y obtener grandes beneficios de carácter económicos a corto plazo: al evitar, las empresas prefieren permanecer en el sector informal, mientras que todos sus empleados están bajo similares condiciones, a veces con ciertos beneficios como bonos; debido a la exclusión, los trabajadores están muy poco calificados y, por lo tanto, no pueden encontrar un empleo formal (Cotrina & Peregrino, 2018).

El aumento de la informalidad en un determinado país, dependerá en gran manera del establecimiento de las leyes y las medidas establecidas para hacer respetarlas. Una de las mayores razones por lo cual existe mucha informalidad, es el pago de los impuestos elevados, que generan una mentalidad inestable en los empresarios, y hacen tomar decisiones que a futuro les genera grandes problemas. Esta problemática no solo hace que se pierdan los recursos de las agencias gubernamentales estatales, sino que también amenaza el objetivo redistributivo del estado; puesto que tradicionalmente, el análisis fiscal informal se ha centrado en el por qué se eluden las regulaciones fiscales. Con base a estos planteamientos el estudio responde a la

interrogante ¿existe relación entre la informalidad y la tributación de las consideradas como empresas micro y de las empresas pequeñas (Mypes) del distrito de Nueva Cajamarca?; desarrollando los resultados en base a 2 dos preguntas específicas:

¿Existe relación del desconocimiento de la normatividad tributaria y la tributación de las Micro y también de las Pequeñas Empresas del distrito de Nueva Cajamarca?

¿Existe relación del desconocimiento del equilibrio fiscal y tributación de las Micro y también de las Pequeñas Empresas del distrito de Nueva Cajamarca?

Estos resultados son de beneficio para el campo del análisis fiscal, específicamente para las autoridades en el campo tributario y gestión, quienes deben considerar que a medida que se establezcan normas claras accesibles y específicas para su cumplimiento por parte de los microempresarios de las Micro y también de las Pequeñas Empresas (Mypes), se mejorará el nivel de tributación en este sector.

### **La informalidad**

Es difícil dar una definición exacta del sector informal. En general, el término se refiere a un segmento de la economía que incluye personas que trabajan en empresas muy pequeñas y que no están oficialmente reconocidas, registradas y apoyadas por el gobierno para sus actividades, que no tienen acceso a fuentes comerciales de crédito, son bajas. Inseguridad laboral y de ingresos (Fuentes, 2020)

El sector informal se un conjunto de empresas, empleados y actividades fuera del marco legal que organiza la actividad económica, considerando así no solo a los individuos, sino también a los eventos y sus actividades informales. Para el autor no se trata de un ámbito social claro o estático, sino de una zona oscura en torno a la cual tiene una larga frontera con el mundo jurídico, en el que se oculta la elusión de la ley. La informalidad surge cuando la ley impone reglas que van en contra de la límites de las normas generalmente aceptadas (Pérez, 2020)

La informalidad es el fenómeno por el cual una empresa incumple o elude las diversas leyes y/o normas que integran su marco legal, las cuales pueden relacionarse en materia contable, tributaria, laboral, operativa, administrativa y en general todo el derecho del universo en términos del derecho comercial de los países; convertido en

forma ilegal con eventuales consecuencias negativas para su propio desarrollo y para el país en su conjunto (Jinez & Velarde, 2019)

### **La Tributación**

Se entiende por Tributo el pago efectivo del obligante (SUNAT, 2021), y también responsable como pago obligatorio y beneficio por imposición unilateral del Estado (Santos, 2018).

Mientras existan los impuestos, habrá incentivos para evitarlos. La investigación sobre el comportamiento de elusión fiscal está interesada en muchos campos, como son el de la economía, el de las finanzas públicas, también las finanzas personales, así mismo la administración de empresas, de igual manera las finanzas comerciales, la contabilidad financiera, la banca, etc. Sin embargo, la investigación sobre causas internas y financieras es escasa. motivos para tomar decisiones de evasión fiscal (Lipi & Lipi, 2017).

El tributo es el acto de pagar las deudas contraídas con el Tesoro del Estado o también puede referirse al esquema, al régimen o al mismo sistema tributario de un país. Los tributos se dividen en tres categorías, a saber: Los impuestos, las contribuciones y las tasas impositivas (Westreicher, 2020)

### **Obligaciones formales**

Nace en el momento en que el estado a través de la SUNAT exige el pago de un tributo, es decir están relacionadas directamente con los pagos que se realizan a Sunat. Las obligaciones formales se caracterizan por el contenido sustantivo de su objeto, así como por su función típica, que consiste en proporcionar al acreedor los ingresos necesarios para su funcionamiento.

En caso de existir un contrato de comisión mercantil con o sin la representación donde el fiduciario sea uno de los agentes de retención señalados en este artículo, el designado estará sujeto a todas las obligaciones oficialmente establecidas para los agentes encargados de las retenciones (Castaño, 2013)



### **Obligaciones sustanciales**

Estas suelen caracterizarse como la obligación que se tiene por pagar un impuesto correspondiente a un determinado tiempo, lugar, etc. Dentro de ellos se encuentran el pago del impuesto a la renta mensual, así como el pago del impuesto a la renta anual y el pago de las multas que se suelen aplicar, para realizar este proceso, primeramente, se tiene que cumplir con la obligación formal.

Pinillos (2019) indica que esta obligación sustancial se suele considerar como una obligación de dar.

## **2. Metodología**

### **2.1 Enfoque, tipo y diseño de la investigación**

El enfoque es cuantitativo de tipo correlacional y de diseño no experimental.

Sampieri (2019) indica que un estudio no empírico es aquel que se realiza sin manipulación intencional de las variables, es decir, es un estudio en el que no cambiamos intencionalmente las variables independientes, lo que hacemos en un estudio no empírico es observar los fenómenos como ellos pasan en su contexto natural para su posterior análisis.

Sabino (1992) respecto a las investigaciones cuantitativas indica que por supuesto se generan con toda la información numérica obtenida de la investigación que, luego de que se realice el procesamiento, se nos presentará como un conjunto de gráficos, tablas y medidas que escalan. Los porcentajes que se han agregado han sido calculados y presentados convenientemente.

Arias (2020) muestra que la investigación de correlación, por lo tanto, trata de descubrir cómo cambia una variable cuando cambia otra, sin embargo, en este caso solo estamos probando la dirección del movimiento y la fuerza de la relación, por otro lado, debemos saber que la correlación no implica causalidad, del mismo modo, para conocer el grado de variación se debe calcular algún tipo de regresión; por ejemplo, lineal o múltiple.

## **2.2 Población y muestra**

Tuvo lugar en la ciudad de Nueva Cajamarca, Provincia de Rioja Región San Martín. La población estuvo representada por las Micro y también las Pequeñas Empresas del distrito de Nueva Cajamarca, con un total de 2345, la muestra fue calculada probabilísticamente, con un total de 331 Micro Empresas (Ver anexo 04)

## **2.3 Técnicas de recolección de datos**

Para la recolección de datos se utilizó la encuesta y como instrumento se aplicó un cuestionario de 15 preguntas, 2 variables y 4 dimensiones con la finalidad de obtener información respecto a la informalidad y la tributación de las consideradas como empresas micro y de las empresas pequeñas.

## **2.4 Técnicas de procesamiento de la información**

### **3. Resultados**

#### **3.1 Resultado de los regímenes tributarios**

Los resultados descriptivos obtenidos en la tabla 1 mostraron que los microempresarios se encontraron en el Régimen Especial de Renta (RER) alcanzando un 35,0%, seguido por el Régimen Único Simplificado (RUS) en un 22,7% y el Régimen General (RG) con el 22,7% respectivamente; por último, en el Régimen Mype Tributario (RMT) solo se encontraron un 19,6% del total de encuestado.

De igual modo referente a las 331 personas encuestadas mostraron que el 48,40% funcionaron hasta 5 años, el 32 % funcionaron de 5 a 10 años, el 3% funcionaron de 10 a 15 años, el 13,60% funcionaron de 15 a 20 años, y el 3% funcionaron más de 20 años.

#### **Tabla 1**

*Régimen de acuerdo a la SUNAT*

Característica		Frecuencia (N°)	Porcentaje (%)
Régimen tributario	RUS	75	22,70
	RER	116	35,00
	RMT	65	19,60
	RG	75	22,70
	Total	331	100,00
Años de funcionamiento	Hasta 5 años	160	48,40
	5 - 10 años	106	32,00
	10 – 15 años	10	3,00
	15 – 20 años	45	13,60
	20 a más años	10	3,00
	Total	331	100,00

### 3.2 Prueba de normalidad

Para conocer la distribución de datos de las variables en estudio, se aplicó la prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov, y en ambas variables se obtuvo un p-valor de 0,000 (Tabla 3), determinándose que los datos no presentaron una distribución normal, tanto a nivel de las variables como en las dimensiones, porque el nivel de significancia fue menor a 0,05, por lo tanto, se utilizó la prueba no paramétrica denominada coeficiente de rho Spearman para medir la correlación de las variables y dimensiones.

#### Tabla 3

*Prueba de normalidad*

Prueba de normalidad						
	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	Gl	Sig.
Cultura tributaria	,252	331	,000	,855	331	,000
Informalidad	,160	331	,000	,913	331	,000

### 3.3 Resultados inferenciales de los objetivos generales y específicos

#### 3.3.1 La informalidad y la tributación de las consideradas como empresas micro y de las empresas pequeñas del distrito de Nueva Cajamarca.

Los resultados inferenciales en la tabla 4 indicaron que existe una relación alta y directa entre la informalidad y la tributación de las consideradas como empresas micro y de las empresas pequeñas del distrito de Nueva Cajamarca, donde el coeficiente de correlación Rho Spearman fue de 0,910, y el p-valor igual a 0,000 (el p-valor < 0.05). Este resultado permitió indicar que la correlación fue positivamente directa en el sentido de que al mejorar la formalidad mejorara también la tributación, mejora la confianza en las autoridades, y por lo tanto el pago de los tributos, ya que eso es realmente importante para un estado.

**Tabla 4**

*Relación de la variable informalidad y tributación*

	Tributación		
	Rho Spearman	p-valor	N
Informalidad	0.910	0.000	331

### 3.3.2 El desconocimiento de las normas tributarias y la tributación de las consideradas como empresas micro y de las empresas pequeñas del distrito de Nueva Cajamarca.

Los resultados inferenciales en la tabla 5 indicaron que existe relación significativa entre el desconocimiento de las normas tributarias y la tributación de las consideradas como empresas micro y de las empresas pequeñas del distrito de Nueva Cajamarca, con un p valor de  $0,000 < a 0,05$  lo que significa que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, con un Rho Spearman de 0,633 lo que indicó tener una correlación alta y directa en el sentido de que al conocer las normas tributarias mejora la manera de tributación, o en el sentido contrario al desconocer las normas tributarias disminuirá la tributación, por cuanto resulta lógico si los contribuyentes desconocen una obligación no la cumplen.

**Tabla 5**

*Relación del desconocimiento de normas tributarias y la tributación de las consideradas como empresas micro y de las empresas pequeñas.*

Tributación			
	R Spearman	p-valor	N
Desconocimiento de normas tributarias	0,633	0,000	331

### 3.3.3 El desconocimiento del equilibrio fiscal y la tributación de las consideradas como empresas micro y de las empresas pequeñas del distrito de Nueva Cajamarca

Los resultados inferenciales en la tabla 6 indicaron que existe relación entre el desconocimiento del equilibrio fiscal y la tributación de las consideradas como empresas micro y de las empresas pequeñas del distrito de Nueva Cajamarca, con un p valor de  $0,000 < a 0.05$  por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, siendo el Rho de Spearman de 0,949 lo que indico una relación positiva muy alta demostrándose que cuando mejor se conozca el equilibrio fiscal, facilitara mucho mejor

para la tributación, el resultado por ser significativo, se estimó que solo ocurrirá en el sector comercial donde se obtuvo la muestra, y podrá generalizarse en poblaciones similares.

**Tabla 6**

*Relación del desconocimiento del equilibrio fiscal y la tributación de las consideradas como empresas micro y de las empresas pequeñas*

Tributación			
	R Spearman	p- valor	N
Desconocimiento del equilibrio fiscal	0.949	0,000	331

#### 4. Discusión

El objetivo de la investigación fue determinar la relación entre la informalidad y la tributación de las consideradas como empresas micro y de las empresas pequeñas del distrito de Nueva Cajamarca, a través de los resultados obtenidos se discutieron con diferentes autores tomando como base los resultados que estos encontraron.

Referente a las Consideradas como empresas micro y de las empresas pequeñas del distrito de Nueva Cajamarca, los resultados mostraron que el 35% de ellas se encontraron acogidas al régimen general de renta (RER) ya que solo pagan el 1,5% de sus ingresos mensuales, llevan registros de compras y ventas, y emiten comprobantes de pago como son facturas y boletas.

Manayalle & Mori (2017) en su estudio de investigación señala que la mayoría de Mypes en Perú cuando inician sus actividades empiezan acogéndose al nuevo RUS, y de acuerdo a como van creciendo en su negocio evalúan la mejor opción para el cambio de régimen según las características o atributos.

En cuanto a la relación encontrada sobre la informalidad y la tributación de la precepción de las micro y pequeños empresarios se determinó que existe relación

significativa positivamente fuerte entre las variables con un Rho Spearman de 0,910 por lo que suele indicar que reducirse la informalidad mayor será la manera de tributación.

Hay relación entre la formalización de las consideradas como empresas micro y de las empresas pequeñas y la evasión tributaria en los microempresarios del Emporio Comercial de Gamarra, con una correlación de Pearson de -0,439 con un nivel de error del 0,05. Asimismo, el coeficiente de correlación fue de 0,250 (Cárdenas, 2021) .

En cuanto a la relación encontrada sobre el conocimiento de las normas tributarias y la tributación desde la percepción de los micro y pequeños empresarios del distrito de Nueva Cajamarca, se determinó que existe relación significativa con un Rho Spearman de 0,633 lo que indicó una correlación positivamente alta, por lo que es evidente que si el conocimiento de las normas tributarias mejora la condición del micro empresario también mejorara , en el sentido de que al conocer las normas tributarias mejora la manera de tributación.

Chipana (2021) en su estudio de investigación menciona que el conocimiento sobre normas tributarias es muy importante y es un factor determinante en la informalidad.

En cuanto a la relación encontrada sobre el desconocimiento del equilibrio fiscal y la tributación desde la perspectiva de los micro y pequeños empresarios del distrito de Nueva Cajamarca, se determinó una relación significativamente muy alta con un Rho de Spearman de 0,949, positivamente directa por lo que es evidente que cuando exista un buen equilibrio fiscal, la tributación también crecerá en gran manera.

Espinoza (2022) en su estudio mencionó que la prueba estadística de Ro Spearman mostró que existe una correlación positiva alta (0.824) entre la cultura tributaria y la recaudación de impuestos en el Perú por parte de las micro empresas y de las pequeñas empresas del sector textil en Lima Metropolitana. , 2020, también muestra que la correlación es significativa a  $p = 0.000$  (bilateral), a un nivel de significancia de 0.01 (bilateral), por lo que no se rechaza la hipótesis, concluyendo así que existe una relación positiva directa entre impuesto a la cultura y micro y la recaudación de impuestos de pequeñas empresas en el sector textil Lima Capital, 2020.

Así como mencionó Pacheco (2020) Referente a los resultados, existe un vínculo entre el comercio informal y la evasión de impuestos, y este vínculo es directo, por lo que podemos argumentar que cuanto más informal, más evasión de impuestos, es decir, el entrecruzamiento de los dos es fuerte, porque los comerciantes informales tienen una mentalidad de no emitir facturas y al no pagar impuestos, su rentabilidad será alta, esto se debe en parte a la falta de comprensión.

Lopez (2014) en su investigación mencionó que la evasión fiscal existe a pesar de los avances de la ciencia y la tecnología para evitarla. Se necesita una cultura de concientización de los contribuyentes para que entiendan que sus aportes son valiosos porque el 78% de los impuestos recaudados son financieros para el Perú y esto es un apoyo para la economía del país.

Segovia (2018) en su estudio de investigación menciona que existe una gran proporción de contribuyentes formales e informales que no cumplen con los procedimientos de pago de impuestos debido a políticas estatales ineficientes, por lo que el estado no cuenta con una política tributaria efectiva como herramienta para recaudar más impuestos que en el país, porque no tienen estadísticas reales y no prestan especial atención a esta situación de manera informal.

Finalmente, se mencionó que esta investigación es de mucha importancia para las futuras generaciones que estuvieron interesados en el tema de la informalidad, ya que les permitirá tener más conocimiento y plasmarlo en sus investigaciones, de igual modo esto permitirá conocer acerca de los beneficios que deben tener los ciudadanos, si realizan el pago de los impuestos, ya que permitirá mejorar las condiciones de trabajo, economía y bienestar para la sociedad.

## **5. Conclusiones**

Después de realizar el trabajo de investigación, se determinó las siguientes conclusiones, sobre las variables informalidad y tributación de las consideradas como empresas micro y de las empresas pequeñas del distrito de Nueva Cajamarca.

En lo concerniente al objetivo general, existe correlación entre la variable informalidad y la tributación de las consideradas como empresas micro y de las



empresas pequeñas del distrito de Nueva Cajamarca, asimismo se mencionó que la informalidad suele suceder por la falta de información y la falta de entendimiento de cada una de las personas, es por ende que en el país y sobre todo en el distrito de Nueva Cajamarca se muestran niveles alarmantes de informalidad, ya que esto es un motivo de preocupación, porque a medida que va creciendo el sector informal la tributación se va reduciendo y la economía va decayendo.

Existe relación significativa entre el desconocimiento de normas tributarias y la tributación de las consideradas como empresas micro y de las empresas pequeñas del distrito de Nueva Cajamarca, debido al desconocimiento tributario, suele suceder que los micro empresarios optan por la informalidad evadiendo así la emisión de comprobantes de pago, el pago del impuesto a la renta, el no incluir en planilla a sus trabajadores, etc.

El desconocimiento del equilibrio fiscal tiene relación con la tributación, por lo cual se afirmó que la falta de fiscalización también suele ser un factor que da entrada a la informalidad ya que los micro empresarios no optan por cumplir con sus obligaciones tributarias por lo cual están en riesgo de recibir multas o en todo caso cierre de establecimientos por parte del ente recaudador que es la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT).

Finalmente se concluyó que la falta de tributación se da por el desconocimiento de los micro empresarios o en todo caso porque suelen generar mayores utilidades para beneficio propio es por ende que existe la importancia de incentivar a la población del Distrito de Nueva Cajamarca, para que realicen las respectivas tributaciones con el estado.

## 6. Referencias

- Adriano Pérez, C. (2020). Definiciones y repercusiones de la informalidad. *Centro de Investigación de Economía y Negocios Globales.CIEN*, 76–86.  
<https://doi.org/10.30875/68907409-es>
- Cárdenas, G. (2021). La Educación Tributaria En El Perú: Una Alternativa Para Mejorar El Cumplimiento De Las Obligaciones Tributarias. *In Crescendo*, 11(2), 241.  
<https://doi.org/10.21895/increc.2020.v11n2.07>
- Castaño Valencia, L. A. (2013). Obligaciones formales que se deben atender en materia de industria y comercio en servicios ocasionales del transporte de carga [Universidad libre seccional Pereira]. In *J Conserv Dent*. 2013 (Vol. 16, Issue 4).  
<https://pubmed.ncbi.nlm.nih.gov/23956527/>
- Chipana Pari, W. E. (2021). Factores Determinantes de la Informalidad Tributaria de los Comerciantes de San José, Base 2 Juliaca, 2020. *Universidad Privada San Carlos-Puno*, 1, 201.  
[http://repositorio.upsc.edu.pe/bitstream/handle/UPSC/4399/Ronald\\_Baroni\\_Checalla\\_Carbajal.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.upsc.edu.pe/bitstream/handle/UPSC/4399/Ronald_Baroni_Checalla_Carbajal.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Cotrina Mejía, R. M., & Peregrino Díaz, W. (2018). *Factores que determinan la informalidad empresarial en el sector transporte del área urbana del distrito de Cajamarca, para el año 2017* [Universidad Privada Antinio Guillermo Urrelo].  
<http://repositorio.upagu.edu.pe/handle/UPAGU/780>
- Espinoza Cornejo, A. S. (2022). La cultura tributaria en la recaudación fiscal de las micro empresas y de las pequeñas empresas, del sector textil de Lima Metropolitana,

2020 [Universidad Cesar Vallejo - Lima]. In *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar* (Vol. 6, Issue 4). [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i4.2665](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i4.2665)

Fuentes, O., Sanchez, F., Belalcazar, Y., & Ortega, R. (2020). Sector informal :  
Tributación y desarrollo local Informal Sector : Taxation and Local Development.  
*Revista Espacios*, 41(15), 13.  
<https://web.p.ebscohost.com/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=2&sid=de04b82d-ef4b-4e0c-9f71-d77fe7a57712%40redis>

Hernández Berenguel, L., & Sotelo Castañeda, E. (2019). ¿La Informalidad y la  
Tributación: ¿Problema del Estado o de los Contribuyentes? *THEMIS Revista De  
Derecho*, (57), 45-67.  
<https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/themis/article/view/9144>

Jinez Mendoza, M. J., & Velarde Gomez, M. (2019). *Conocimiento de las obligaciones  
tributarias y su influencia en la formalización de los comerciantes del Centro  
Comercial Polvos Rosados de la ciudad de Tacna, 2019* [Universidad Peruana  
Unión]. <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/2671>

Lipi, I., & Lipi, R. (2017). *Small Business Tax Evasion, is There a Case of Internal Finance*.  
<https://journals.univ-danubius.ro/index.php/oeconomica/article/view/3773/3978>

Lopez Córdova, R. C. (2014). La evasión tributaria y su consecuencia en el desarrollo  
económico de país. In *Crescendo*, 5(2), 253–266.  
<https://doi.org/10.21895/incres.2014.v5n2.09>

Manayalle Torres, N., & Mori Roque, Y. (2017). *Aplicación de los regímenes trubtarios*

*para Mypes en el sector industrial Y su impacto en la rentabilidad de las Microempresa Panadería y Pastelería Delipan Periodo 2014* [Universidad Católica Santo Toribio De Mogrovejo].

[http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/840/1/TL\\_ManayalleTorresNataly\\_MoriRoqueYsaura.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/840/1/TL_ManayalleTorresNataly_MoriRoqueYsaura.pdf)

Pacheco Gonzales, C. A. (2020). *“La informalidad y su incidencia en la evasión tributaria de las MYPES del sector abarrotes del mercado de productores de Santa Anita, 2020”* [Universidad Tecnológica del Perú].

[https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/4749/C.Pacheco\\_Tesis\\_Titulo\\_Profesional\\_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/4749/C.Pacheco_Tesis_Titulo_Profesional_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Pinillos Villamizar, J. (2019). Elementos de la obligación tributaria sustancial del gravamen a los movimientos financieros en Colombia. *Espacios*, 40(42), 1–10.

<https://www.revistaespacios.com/a19v40n42/a19v40n42p09.pdf>

Rus Arias, E. (2020). *Investigación correlacional*.

<https://economipedia.com/definiciones/investigacion-correlacional.html>

Sabino, C. (1992). El proceso de investigación. *El Proceso De Investigación*, 4, 92.

[http://paginas.ufm.edu/sabino/ingles/book/proceso\\_investigacion.pdf](http://paginas.ufm.edu/sabino/ingles/book/proceso_investigacion.pdf)

Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2019). *Pilar Metodología de la Investigación*.

*Mc Graw Hill*, 53(9), 1–128. <https://josetavarez.net/Compendio-Metodologia-de-la-Investigacion.pdf>

Santos Ibarra, J. M. (2018). *Legislación vigente en materia tributaria del comercio*

electrónico (e-commerce) en Colombia y la necesidad de un pronunciamiento por parte del legislador. *Academia & Derecho*, 15, 85–110.

<https://doi.org/10.18041/2215-8944/academia.15.4332>

Segovia Crispín, S. K. (2018). *Incidencia de la informalidad y la recaudación fiscal en el Mercado Unicachi, Los Olivos 2017*. 0(13), Pág. 503-537-537.

<https://doi.org/10.5354/0717-8883.1987.23829>

Westreicher, G. (2020). *La tributación*.

<https://economipedia.com/definiciones/tributacion.html>

## 7. Anexos

### 7.1 Matriz de operacionalización de variables

TÍTULO	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO
La			X.1.1 Conocimiento	
Informalidad		X.1	de normas	
y la	X.	Desconocimiento	tributarias.	
Tributación	Informalidad	de las normas	X.1.2. Regímenes	Cuestionario
de las		tributarias	tributarios poco	
consideradas			accesibles.	

como  
empresas  
micro y de  
las empresas  
pequeñas  
del Distrito  
de Nueva  
Cajamarca

X.1.3 Sanciones  
tributarias rígidas y  
costosas.

X.2.1 Conocimiento  
del destino de los  
fondos recaudados

X.2.2 Participación  
en charlas y

X.2  
Desconocimiento  
del equilibrio

seminarios  
X.2.3 Existencia de  
obligaciones  
formales

fiscal

X.2.4 Falta de  
simplificación  
administrativa.

Y.1.1 Inscripción en  
el RUC

Y.  
Tributación

Y.1. Obligaciones  
formales

Y.1.2 Emisión y  
entrega de

Cuestionario

---

Comprobantes de  
pago

Y.1.3 Llevar libros y  
registros contables

Y.2.1 Pago de  
acuerdo al régimen

Tributario

Y. 2.

Obligaciones  
sustanciales

Y.2.2 Pago oportuno  
de los impuestos

Y.2.3 Pago exacto de  
los impuestos

---

## 7.2 Matriz de consistencia

TÍTULO	PROBLEMA	HIPOTESIS	OBJETIVO	TIPO DE ESTUDIO Y DISEÑO
La Informalidad y la Tributación de las consideradas como empresas micro y de las empresas pequeñas del Distrito de Nueva Cajamarca	<b>General</b> PG ¿Cuál es la relación entre la Informalidad y la Tributación de las consideradas como empresas micro y de las empresas pequeñas del Distrito de Nueva Cajamarca?	<b>General</b> HG Existe relación entre la Informalidad y la Tributación de las consideradas como empresas micro y de las empresas pequeñas del Distrito de Nueva Cajamarca	<b>General</b> OG Determinar la relación entre la Informalidad y la Tributación de las consideradas como empresas micro y de las empresas pequeñas del Distrito de Nueva Cajamarca	<b>Tipo de investigación</b> La investigación es de tipo correlacional, se estudia sobre la informalidad y la tributación de las consideradas como empresas micro y de las empresas pequeñas del Distrito de Nueva Cajamarca
	<b>Específicos</b> P1 ¿Cuál es la relación entre el desconocimiento de las normas tributarias y la Tributación de las consideradas como	<b>Específicos</b> H1 Existe relación entre el desconocimiento de las normas tributarias y la Tributación de las consideradas como	<b>Específicos</b> O1 Determinar la relación entre el desconocimiento de las normas tributarias y la Tributación de las consideradas	<b>Diseño de la investigación</b> El diseño corresponde a una investigación no experimental, de corte transversal aplicando un cuestionario por única vez, con las siguientes relaciones:



empresas micro y de las empresas pequeñas del Distrito de Nueva Cajamarca?	empresas micro y de las empresas pequeñas del Distrito de Nueva Cajamarca	como empresas micro y de las empresas pequeñas del Distrito de Nueva Cajamarca
--	---	---

P2 ¿Cuál es la relación entre el desconocimi ento del equilibrio fiscal y la Tributación de las consideradas como empresas micro y de las empresas pequeñas del Distrito de Nueva Cajamarca?	H2 Existe relación entre el desconocimi ento del equilibrio fiscal y la Tributación de las consideradas como empresas micro y de las empresas pequeñas del Distrito de Nueva Cajamarca	O2 Determinar la relación entre el desconocimi ento del equilibrio fiscal y la Tributación de las consideradas como empresas micro y de las empresas pequeñas del Distrito de Nueva Cajamarca	*Informalidad con Tributación *Desconocimiento de las normas tributarias con Tributación *Desconocimiento del equilibrio fiscal con Tributación
---	---	---	---

---

## 7.3 Cálculo de la muestra

The image shows a browser window with the URL `es.surveymonkey.com/mp/sample-size-calculator/`. The page features the SurveyMonkey logo and navigation links: `Productos`, `Soluciones`, `Recursos`, and `Planes y precios`. There are also links for `Inicia sesión` and a yellow `Suscríbete gratis` button. The main content area has the heading `Calcula el tamaño de tu muestra` and three input fields: `Tamaño de la población` (2345), `Nivel de confianza (%)` (95), and `Margen de error (%)` (5). The result, `Tamaño de la muestra 331`, is displayed in large green text. Below the result, there is a paragraph explaining that the calculator is for market research and provides sample sizes based on demographic and behavioral data.

¿Quieres saber cómo calcularlo? Nuestra calculadora del tamaño de muestra lo facilita. A continuación encontrarás todo lo que necesitas saber para obtener la cantidad de respuestas adecuada para tu encuesta.

### Calcula el tamaño de tu muestra

Tamaño de la población ⓘ	Nivel de confianza (%) ⓘ	Margen de error (%) ⓘ
<input type="text" value="2345"/>	<input type="text" value="95"/>	<input type="text" value="5"/>

Tamaño de la muestra  
**331**

¿Estás haciendo una investigación de mercado? SurveyMonkey Audience ofrece encuestados adecuados con base en datos demográficos, comportamientos de consumo, geografía o áreas de marketing designadas.