

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Informalidad y evasión tributaria en comerciantes del Mercado
Internacional San José de la ciudad de Juliaca, 2022**

Trabajo de Investigación para obtener el Grado Académico de Bachiller en
Contabilidad y Gestión Tributaria

Autor:

Jaime Roberto Mamani Quispe

Asesor:

CPC Nelly Rosario Moreno Leyva

Juliaca, octubre de 2022

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Yo CPC Nelly Rosario Moreno Leyva, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“INFORMALIDAD Y EVASIÓN TRIBUTARIA EN COMERCIANTES DEL MERCADO INTERNACIONAL SAN JOSÉ DE LA CIUDAD DE JULIACA, 2022”** del autor **Jaime Roberto Mamani Quispe** tiene un índice de similitud de 18% verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Juliaca, a los 18 días del mes de setiembre del año 2024.



CPC Nelly Rosario Moreno Leyva

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiani, a los 07 día(s) del mes de octubre del año 2022, siendo las 11:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión campus Juliaca, bajo la dirección del (de la) presidente(a): Mg. Jimmy Saio Lupaca Chata el(la) secretario(a): CPC. Magali Apaza Pachauri y los demás miembros: Mg. Nore Coila Jullahui

y el(la) asesor(a) CPC. Nelly Rosario Marano Laguna

con el propósito de administrar el acto académico de sustentación del trabajo de investigación titulado: Informalidad y evasión tributaria en comerciantes del Mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca, 2022

de los (las) egresados (as): a) Mamani Guispe Jaime Roberto

b)

conducente a la obtención del grado académico de Bachiller en

Contabilidad y Gestión Tributaria

(Denominación del Grado Académico de Bachiller)

El Presidente inició el acto académico de sustentación bajo la modalidad virtual invitando al 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 el 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:

Candidato/a (a): Mamani Guispe Jaime Roberto

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	15	B-	Buena	Muy Buena

Candidato/a (b):

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al 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

M. Saio
Secretaría

Asesor/a

Miembro

Miembro

Candidato/a (a)

Candidato/a (b)

Contenido

1. Introducción	7
2. Materiales y Métodos	11
2.1 Muestra/ participantes	11
2.2 Materiales e insumos	11
2.3 Pasos de la investigación	13
3. Resultados	13
3.1. Resultados sociodemográficos	13
3.2. Prueba de normalidad	15
3.3. Análisis inferenciales.....	15
4. Conclusiones	20
5. Recomendaciones.....	21
6. Referencias	22
7. Anexos.....	25

Informalidad y evasión tributaria en comerciantes del Mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca, 2022

Resumen:

El propósito del estudio es determinar la relación entre informalidad y evasión tributaria en comerciantes del Mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca, 2022. Se encuentra dentro de la metodología de tipo correlacional de diseño no experimental de corte transversal. La población está conformada por 108 comerciantes, a través del muestreo no-probabilístico por conveniencia, se determinó una muestra representativa de 92 comerciantes. Los resultados demuestran que el 79,3% de los comerciantes de alguna manera recurren a la informalidad dentro del medio, sin embargo, el 88,0% de los participantes demuestran actitudes de nivel medio frente a la evasión tributaria, además, se identificó que la informalidad demuestra correlación directa con la evasión tributaria ($p= .003$; $Rho= .304$).

Palabras claves: Informalidad, Evasión tributaria, Comerciantes

Informality and tax evasion in merchants of the San Jose International Market in the city of Juliaca, 2022

Abstrac

The purpose of the study was to determine the relationship between informality and tax evasion in merchants of the San Jose International Market in the city of Juliaca, 2022. It is within the correlational type methodology of non-experimental cross-sectional design. The population consisted of 108 merchants, non-probabilistic sampling was used for convenience, reaching a representative sample of 92 merchants. The results obtained show that 79,3% of the merchants in some way resort to informality at a medium level, however, 88,0% of the participants demonstrate medium-level attitudes towards tax evasion, in addition, it was identified that informality shows direct correlation with tax evasion ($p= .003$; $Rho= .304$).

Keywords: Informality, Tax evasion, Coercion

1. Introducción

En la actualidad la informalidad, está compuesto por un conjunto de empresas, trabajadores y las diferentes actividades que operan externamente de los marcos normativos y legales que están regidas en las diferentes actividades económicas, que coexiste con las estructuras formales de los mercados de diferentes países desarrollados, lo que hace que los activos no sean líquidos y bloquee las ganancias potenciales (Villa *et al.*, 2020). Por lo tanto, la informalidad es un elemento que contribuye de manera significativa en la evasión tributaria, porque demuestra un impacto en el progreso de las diferentes empresas de rubro de comercio, lo cual, surge deficiencias en el movimiento económico de un país (Choy & Montes, 2011a).

El Perú es uno de los países de Latinoamérica que presenta mayores índices de informalidad empresarial lo cual conlleva a un alto grado de evasión tributaria (Lahura, 2016). En este contexto, es trascendental entender sobre la informalidad y la evasión tributaria. Porque en la actualidad existe un creciente índice de informalidad, como lo indica, la Organización Internacional del Trabajo (OIT) el 61,2% recurre a la informalidad a nivel mundial, que asciende a los países de África Occidental que con mayor frecuencia recurren a la informalidad de 94,6%, sin embargo, en Latinoamérica la informalidad es del promedio de 58,0% (CIEN, 2018). Lo mismo ocurre en Chile el 26,0% de los trabajadores son informales, a ello se suma México con el 56,2% según (CEPAL, 2022). Perú también es parte de esta problemática, específicamente en la ciudad de Lima el 50% y Cajamarca, La Libertad y Ancash de 72,0% los niveles de informalidad son altos (CEPAL, 2021). Esta problemática, conlleva a diferentes efectos negativos en la economía del país, porque, la informalidad está asociado a las actividades de comercio y producción que no están registrados oficialmente ante la SUNAT, originando

implicancias negativas para el desarrollo y crecimiento a nivel económico de un país como lo mencionan (Choy & Montes, 2011b).

En este sentido, la informalidad se debe en gran parte de llegar a evitar los pagos de impuesto. De acuerdo con (Choy & Montes, 2011c). La informalidad en la transacción de bienes y servicios, conlleva a evadir el pago de impuesto tributario; los procesos de inscripción logran ser costosos; mala supervisión por parte del estado, que especialmente ocurre en el interior del país; por falta de conocimiento y entrenamiento por parte del estado sobre el procedimiento de formalización (CIEN, 2018). Por lo tanto, la informalidad, es un mecanismo que llega a incumplir con los impuestos o con las regulaciones, las empresas y comerciantes informales pueden producir bienes más baratos que sus contrapartes en la economía formal, como resultado, el sector proporciona bienes y servicios de bajo costo a consumidores de bajos ingresos que de otro modo no podrían pagarlos, más importante aún, la informalidad de economía brinda oportunidades de empleo que no están disponibles en la economía formal, por lo que los informales enfrentan desafíos relacionados con el estado, lo que significa que podrían ser atrapados por las autoridades estatales, los productos podrían ser incautados y potencialmente podrían ser multados o encarcelados, de hecho, la informalidad a menudo se ve como un producto de las deficiencias en la ley, y el sector informal a menudo tiene un alto grado de legitimidad, a pesar de su ilegalidad (Sabet, 2015).

Sin embargo, la evasión tributaria son acciones que, están quebrantando las normas tributarias, que busca la anulación o lograr disminuir las cargas tributarias (López, 2014). Sin embargo, (Gabor, 2012) considera a la evasión tributaria, es un comportamiento ilegal intencional que conduce a una violación directa de la ley tributaria para eludir el pago del impuesto. Entonces, la evasión representa las prácticas ilícitas para eludir el pago de impuestos que pueden darse de forma aislada que incide dentro de las

diferentes actividades o en la economía informal o sumergida al conjunto actividad se lleva a cabo de manera informal, los contribuyentes intentarán ocultar la renta imponible o lucrarse exagerando deliberadamente las deducciones, exenciones o créditos (Shlif, & Achek, 2015a).

La teoría de la disuasión general sugiere que las tasas de criminalidad de las poblaciones disminuyen por las amenazas de la pena que debe caracterizarse por la certeza, la celeridad y la severidad para ser eficaz (Stack, 2010). Esta teoría se refiere a la capacidad de un sistema legal (a través de sanciones) para reducir el fenómeno de la evasión fiscal en un país, este modelo de disuasión económica se enfoca en el marco costo-beneficio incorporan un contribuyente económicamente racional que evadirá impuestos siempre que el beneficio de evadir sea frecuente que el costo querido de ser descubierto (Khelif, & Achek, 2015b). Por consiguiente, la evasión es lo contrario del cumplimiento tributario que un tipo de contrato social, que permite a los ciudadanos y su estado donde los individuos pagan impuestos a cambio de condiciones que mejoran y proteger su dignidad humana, activar su moralidad y el respeto por las normas morales, y asegurarles tranquilidad en sus relaciones con los demás ciudadanos y en la conducta con sus obligaciones tributarias.

De acuerdo a los estudios previos se llegaron a documentar los siguientes trabajos investigativos: (Ñaña, 2021) realizó un trabajo en la ciudad de Huancayo, con el propósito de conocer si la informalidad se correlaciona con la evasión tributaria en comerciantes de un mercado, sus resultados indican que las variables investigadas demuestran correlación ($p = .000$; $Rho = .945$), esto indica, cuando mayor es la informalidad la evasión logra ser frecuente. En la misma línea, (Torres, 2018) ejecutó un estudio en la región de Huancayo, determinando que la informalidad influye en la evasión tributaria, además, el 56.8% son informales que desarrollan las actividades de comercio

sin comprobantes de compra y venta. Otro estudio de (Fernández & Guevara, 2015) realizado en Chiclayo, concluyendo que las actividades de comercio informal no contribuyen en el desarrollo y crecimiento del país. De igual forma, (Quispe *et al.*, 2018) menciona que el comercio informal es un mecanismo que contribuye de manera significativa en la evasión tributaria, los factores que afectan son: la migración, el desempleo, crecimiento de la población, desconocer sobre las normas de tributación entre otros factores.

Por lo expuesto, se tiene como objetivo general: Determinar la relación entre la informalidad y evasión tributaria en comerciantes del Mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca-2022. Sin embargo, dentro de los objetivos específicos se ha considerado los siguientes: a) analizar la relación entre la informalidad y fiscalización tributaria; b) verificar la relación entre la informalidad y cultura tributaria; c) conocer la relación entre la informalidad y la política tributaria.

2. Materiales y Métodos

Corresponde a un tipo de estudio correlacional, solo se pretende analizarlo sobre la relación entre las variables investigadas (Valderrama, 2015). Al mismo tiempo, se encuentra en el diseño no experimental-transversal, no se tiene ninguna intención de lograr manipular las variables en estudio y las evaluaciones para obtener los datos para su respectivo análisis fue realizado en un solo instante (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018). Asimismo, está centrada en el enfoque cuantitativo, los resultados fueron numéricos y se ha empleado la estadística para el análisis de datos para contrastar las hipótesis planteadas (Ñaupas *et al.*, 2018a).

2.1 Muestra/ participantes

La población, es el total de elementos en estudio que cumplen con las características comunes para ser consideradas como tales (Ñaupas *et al.*, 2018b). Por lo tanto, la población está compuesta por 108 comerciantes de la Asociación de Comerciantes Mixtos 15 de setiembre, del distrito de Juliaca de la provincia de San Román de la Región de Puno.

Para la muestra, se llegó a recurrir el muestreo no-probabilístico por conveniencia, la elección de los elementos que participaran no dependerá de la probabilidad, sino estará en manos del investigador, que llegará a seleccionar los que se encuentren disponibles o por la comodidad (López, 2004). Por consiguiente, se alcanzó trabajar con una muestra de 92 comerciantes.

2.2 Materiales e insumos

Para la recolección de datos se recurrió a la técnica de la encuesta, es un medio que permite obtener los datos de forma más rápida para luego analizarlos y comprender

sobre las diferentes características que contribuyen en describirlos los sucesos o problemas a identificarse (Casas *et al.*, 2003).

Para la variable informalidad se recurrió al cuestionario de informalidad, que está constituida por 8 preguntas distribuidas en tres dimensiones (Desconocimiento sobre las normas tributarias, costos de formalidad y trámites burocráticos), con alternativa de respuesta de tipo Likert, con 5 opciones de respuesta (1=definitivamente que no, hasta 5=definitivamente que sí), con el objetivo de identificar las diferentes actividades que están involucrados a los incumplimientos con las normas tributarias.

La validez, fue desarrollado a través de 3 expertos en el área, quienes evaluaron sobre la pertinencia (.8), relevancia (1.0) y claridad (1.0), a través de la prueba estadística V-Aiken obtenido una validez alta.

Por otro lado, la confiabilidad de consistencia interna se trabajó en 40 comerciantes mediante el Alpha de Cronbach (α) y Omega de McDonald (ω), alcanzando los siguientes resultados para la variable global ($\alpha= .828$; $\omega= .928$) y en las dimensiones: Desconocimiento sobre las normas tributarias ($\alpha= .775$; $\omega= .892$); costos de formalidad ($\alpha= .717$; $\omega= .833$); trámites burocráticos ($\alpha= .618$; $\omega= .722$) los valores descritos indican que la fiabilidad oscila entre moderado y alto.

Sin embargo, para variable evasión tributaria, se empleó un cuestionario sobre evasión tributario, que estuvo conformado por 13 preguntas, compuestas por 3 dimensiones: (Fiscalización tributaria, cultura tributaria y política tributaria), con una respuesta de tipo Likert (1=definitivamente que no, hasta 5=definitivamente que sí), con el propósito de conocer sobre el cumplimiento con las obligaciones tributarias.

La validez, se alcanzó a través de 3 expertos consiguiendo un calificativo: pertinencia (.9), relevancia (.9) y claridad (1.0), considerándose validez alta.

Sin embargo, la fiabilidad de constancia interna se obtuvo los siguientes valores: Escala total ($\alpha = .731$; $\omega = .850$) y en las dimensiones: Fiscalización tributaria ($\alpha = .625$; $\omega = .742$); cultura tributaria ($\alpha = .721$; $\omega = .768$); política tributaria ($\alpha = .621$; $\omega = .686$) considerándose con una confiabilidad moderada y es aplicable el instrumento.

2.3 Pasos de la investigación

Durante el desarrollo del estudio, se identificó acerca de la realidad del problema, identificando antecedentes investigativos, prosiguiendo con la estructuración de los instrumentos, para luego analizarlos a través de juicio de expertos y la prueba piloto de consistencia interna, para seguidamente ser aplicada a la muestra representativa, una vez concluida la recolección de datos, se procedió analizar a través del programa SPSS-25, con la finalidad de conseguir los resultados de normalidad y las inferenciales.

3. Resultados

3.1. Resultados sociodemográficos

Tabla 1

Distribución de la población de acuerdo al sexo

	N	%
Masculino	23	25.0
Femenino	69	75.0
Total	92	100.0

Nota: n= porcentaje, %= porcentaje

En la tabla 1, de 92 participantes, el 75.0%(69) corresponde a comerciantes de género femenino y el 25.0%(23) son comerciantes de sexo masculino, consignando que la cantidad significativa de participantes es de sexo femenino.

Tabla 2

Descripción de la variable informalidad

	N	%
Bajo	3	3.3
Medio	73	79.3
Alto	16	17.4
Total	92	100.0

Nota: n= porcentaje, %= porcentaje

En la tabla 2, sobre la informalidad el 79.3%(73) son comerciantes que de alguna manera recurren a la informalidad a un nivel medio, 17.4%(16) demuestran un nivel alto de informalidad y solo el 3.3%(3) no recurren a la informalidad.

Tabla 3

Descripción de la variable evasión tributaria

	N	%
Bajo	2	2.2
Medio	81	88.0
Alto	9	9.8
Total	92	100.0

Nota: n= porcentaje, %= porcentaje

En la Tabla 3, acerca de evasión tributaria, el 88.0%(81) de los comerciantes demuestran actitudes de nivel medio frente a la evasión tributaria, el 9.8%(9) de nivel alto y el 2.2%(2) de nivel bajo.

3.2. Prueba de normalidad

Tabla 4

Prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov

	Estadístico	Gl	Sig.
Informalidad	.103	92	.018
Desconocimiento sobre las normas tributarias	.110	92	.008
Costos de formalidad	.143	92	.000
Trámites burocráticos	.212	92	.000
Evasión tributaria	.112	92	.006
Fiscalización tributaria	.129	92	.001
Cultura tributaria	.144	92	.000
Política tributaria	.154	92	.000

Fuente: Base de datos de la muestra representativa

En la tabla 4, sobre el análisis de los resultados de la prueba de kolmogorov-Smirnov, se obtuvo valores menores a 0.05, como en las variables y las dimensiones, esto indica que no presenta distribución normal, por lo tanto, se optó por la prueba estadística no paramétrica de Rho Spearman.

3.3. Análisis inferenciales

Tabla 5

Relación entre la factura electrónica y los riesgos tributarios

		Informalidad	Evasión tributaria
Rho de Spearman	Informalidad	Coefficiente de correlación	1.000
		Sig. (bilateral)	.304**
		N	92
	Evasión tributaria	Coefficiente de correlación	.304**
		Sig. (bilateral)	.003
		N	92

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

De acuerdo a la tabla 5, se obtuvo un $p = .003$, que no sobrepasa al valor de 0.05, y $Rho = .304$, estos valores conseguidos, demuestran correlación directa entre la informalidad y evasión tributaria, es decir, cuando los comerciantes recurren frecuentemente a la informalidad, mayor será la evasión tributaria.

Tabla 6

Relación entre la factura electrónica y sanciones administrativas

			Informalidad	Fiscalización tributaria
Rho de Spearman	Informalidad	Coefficiente de correlación	1.000	.289**
		Sig. (bilateral)	.	.005
		N	92	92
	Fiscalización tributaria	Coefficiente de correlación	.289**	1,000
		Sig. (bilateral)	.005	.
		N	92	92

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

En la tabla 6, se obtuvo un $p = .005$ y $Rho = .289$; estos valores indican que la informalidad mantiene correlación directa con la fiscalización tributaria, esto quiere decir, cuando los comerciantes cumplen con las normas legales de tributación de no recurrir a la informalidad, en donde, la fiscalización es un medio que contribuye a la informalidad.

Tabla 7

Relación entre la informalidad y cultura tributaria

			Informalidad	Cultura tributaria
Rho de Spearman	Informalidad	Coefficiente de correlación	1.000	.144
		Sig. (bilateral)	.	.172

	N	92	92
Cultura tributaria	Coefficiente de correlación	.144	1.000
	Sig. (bilateral)	.172	.
	N	92	92

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

En la tabla 7, se alcanzó un $p = .172$ y $Rho = .144$; estos valores indican que la informalidad no mantiene correlación con la cultura tributaria, esto indica, que la informalidad no incide directamente con la cultura tributaria.

Tabla 8

Relación entre la informalidad y cultura tributaria

		Informalidad	Cultura tributaria
Rho de Spearman	Informalidad	1.000	.344**
	Coefficiente de correlación		
	Sig. (bilateral)	.	.001
	N	92	92
Política tributaria	Coefficiente de correlación	.344**	1.000
	Sig. (bilateral)	.001	.
	N	92	92

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

En la tabla 8, se alcanzó un $p = .001$ y $Rho = .344$; los valores conseguidos demuestran que la informalidad demuestra correlación con la política tributaria, esto indica, cuando la informalidad es mayor, se impondrá con mayor frecuencia alinearse a las leyes tributarias.

4. Discusión

De acuerdo al objetivo general, queda demostrada que la evasión demuestra correlación directa y significativa con la evasión tributaria ($p= .003$; $Rho= .304$), por ende, se acepta la H_a y se rechaza la H_o , este resultado indica, cuando los comerciantes recurren frecuentemente a la informalidad, mayor será la evasión tributaria. Este resultado expuesto demuestra similitud con el trabajo investigativo de (Ñaña, 2021) la informalidad demuestra correlación directa con la evasión tributaria, lo que indicaría que cuando los comerciantes están incurriendo con frecuencia a la informalidad, la evasión será mayor. Por lo tanto, la informalidad son las diferentes actividades que recurren para violentar las normas a nivel de tributación, porque, la economía informal esta ejercida por tres razones: la primera, el crecimiento constituye una reacción ante las actividades económicas que están controladas por el estado que escogen la opción de escape en lugar de manifiesto; el segundo, incremento de la economía informal que genera mayor ingreso y dificulta los diseños de las diferentes políticas públicas, que conducen a que no sean muy confiables; el tercero, la informalidad con mayor crecimiento conduce a que los trabajadores y los capitales de las diferentes economías oficiales crean competencias en las empresas formales (Machado, 2014). Sin embargo, la evasión tributaria, dependerá de conducta del contribuyente que, es un conjunto de actitudes de carácter ilícito de la actuación del sujeto pasivo en situaciones que aquí se tratan, frente al carácter ilícito de las conductas incluidas en la evasión tributaria (Silva, 2016).

Sin embargo, correspondiente al primer objetivo específico queda confirmada, la informalidad mantiene correlación directa con la fiscalización tributaria, esto quiere decir, cuando los comerciantes incumplen con las normas legales de tributación, en donde, la fiscalización es un medio que contribuye a la informalidad. Frente a este resultado, los estudios indican, que la informalidad es un medio que en la actualidad los gobiernos no

brindaron solución a esta problemática que se enfrenta hace décadas, por las cifras crecientes que no cumplen con las normas establecidas y no favorece a los intereses de los gobiernos locales y por el bienestar de la sociedad y de la población en general, se debe de buscar medios que contribuyan en que no se distorsionen las informaciones prestadas a los contribuyente en el proceso de desarrollo (Mostacero, 2018). Por lo tanto, la informalidad es uno de los principales problemas que enfrentan las administraciones tributarias, este fenómeno afecta la eficiencia económica, reduce la equidad tributaria y compromete las acciones de política económica tributaria, controlarlos y logra ser uno de los principales propósitos para alcanzar y lograr fiscalizar de manera adecuada, en donde, se busca lograr que los contribuyentes paguen impuestos correctamente es una tarea bastante ardua, dados los límites estructurales de la economía, los diversos incentivos para de evasión y, en algunos casos, de aceptación social de esta conducta (Lettieri & Ramos, 2006).

Correspondiente al segundo objetivo específico, la informalidad no demuestra correlación con la cultura tributaria, esto indica, que la informalidad no incide directamente con la cultura tributaria. Esto se debe a que la postura del contribuyente está influenciada por muchos factores, incluyendo los aspectos conductuales mostradas hacia la tributación, la prevalencia de las normas sociales, la evaluación de los beneficios públicos recibidos y la posibilidad de que la informalidad siendo detectada y sancionada.

Finalmente, de acuerdo al objetivo específico, la informalidad demuestra correlación con la política tributaria, esto indica, cuando la informalidad es mayor, se impondrá con mayor frecuencia alinearse a las leyes tributarias. Al realizar la búsqueda correspondiente de los estudios previos no se consiguieron trabajos investigativos similares, sin embargo, (Saldarriaga, 2017) considera que los inicios de las informalidades están reflejados en varios aspectos como a nivel económico, como

también, surgen resultados muy fundamentales sobre el crecimiento y desarrollo de la producción, pero los actos informales no permitirán a las asignaciones de manos de obras eficientes y un capital que proporcione calidad de crecimiento para los diferentes estados. Por lo tanto, las leyes tributarias son los que regulan la materia tributaria, el intérprete siempre tendrá que entenderlo literalmente, nunca caerá en conclusiones extensas, hoy en día, constituyen los hilos esenciales para el contribuyente, pueda ejercer y cumplir con las obligaciones tributarias (Brandao, 1941).

5. Conclusiones

- Primera : Existe relación entre la informalidad y evasión tributaria en comerciantes del contorno del Mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca, por los valores conseguidos de la muestra representativa ($p= .027$; $Rho= .220$).
- Segunda : Existe relación entre la informalidad y la fiscalización tributaria en comerciantes del contorno del Mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca ($p= .005$ y $Rho= .289$).
- Tercera : Existe relación entre la informalidad y la cultura tributaria en comerciantes del contorno del Mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca ($p= .172$).
- Cuarta : Existe relación entre la informalidad y la cultura tributaria en comerciantes del contorno del Mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca ($p= .172$).
- Existe relación entre la informalidad y la política tributaria en comerciantes del contorno del Mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca ($p= .001$; $Rho= .344$).

6. Recomendaciones

- Primera : A las diferentes facultades de ciencias económicas de las distintas Universidades, como también a los profesionales del colegio de contadores y los demás grupos que mantienen interés, para desarrollar capacitaciones de forma continua a través de charlas, seminarios, talleres enfocados a la informalidad y evasión tributaria con el propósito de evitar los riesgos con las contribuciones tributarias.
- Segunda: A la Administración Tributaria (SUNAT) desarrollar capacitaciones frecuentes a los comerciantes que permitirá mejorar los diferentes problemas sobre el desconocimiento sobre los tributos del País.
- Tercera : Para las futuras investigaciones, llegar ampliar el estudio con los datos sociodemográficos como: La edad, lugar de origen, género, por nivel de ingreso económico, entre otras., lo cual permitirá ampliar para mucho mejor el estudio.

7. Referencias

- Beltrán, J., Olmos, M., & Muñoz, M. (2015). Prácticas financieras desarrolladas por los comerciantes informales de víveres frescos, de la plaza de mercado la concordia de la ciudad de Florencia-Caquetá. *Revista FACCEA*, 5(2), 160-167. <https://editorial.uniamazonia.edu.co/index.php/faccea/article/download/175/164>
- Brandao, A. (1941). La interpretación de las leyes tributarias. *Revista de Derecho Administrativo*, 33, 67–83 <https://doi.org/10.12660/rda.v33.1953.12979>
- Casas, J., Repullo, J., & Donado, J. (2003). La encuesta como técnica de investigación. Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos. *Atención primaria*, 31(8), 527-538. <http://www.unidaddocentemfyclaspalmas.org.es/resources/9+Aten+Primaria+2003.+La+Encuesta+I.+Cuestionario+y+Estadistica.pdf>
- Choy, E., & Montes, E. (2011a). La informalidad en los sectores económicos y la evasión tributaria en el Perú. *Revista de la Facultad de Ciencias Contables*, 18(35), 11-15. <https://doi.org/10.15381/quipu.v18i35.6805>
- Choy, E., & Montes, E. (2011b). La informalidad en los sectores económicos y la evasión tributaria en el Perú. *Revista de la Facultad de Ciencias Contables*, 18(35), 11-15. <https://doi.org/10.15381/quipu.v18i35.6805>
- Choy, E., & Montes, E. (2011c). La informalidad en los sectores económicos y la evasión tributaria en el Perú. *Revista de la Facultad de Ciencias Contables*, 18(35), 11-15. <https://doi.org/10.15381/quipu.v18i35.6805>
- Centro de Investigación de Economía y Negocios Globales-CIEN. (2018). *Documento de trabajo: Definiciones y repercusiones de la informalidad*. <https://cien.adexperu.org.pe/wp-content/uploads/2018/07/Definiciones-y-Repercusiones-de-la-Informalidad-DT-2018-01.pdf>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe-CEPAL. (2021). *Determinantes departamentales y estimación del riesgo distrital del trabajo informal en el Perú*. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/46647/1/S2000800_es.pdf
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe-CEPAL. (2022). *Informalidad laboral en América Latina: Propuesta metodológica para su identificación a nivel sub-nacional*. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/47726/4/S2100889_es.pdf
- Fernández, T., & Guevara, B. (2015). *Relación del comercio informal y la evasión tributaria de los comerciantes del sector calzado del mercado modelo de Chiclayo*. [Tesis de Grado, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio USS. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/3116/TESIS-EMPASTADO.pdf?sequence=1>

- Gabor, R. (2012), Relation between tax evasion and Hofstede model. *European Journal of Management*, 12(1), 61-72.
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. (1ª ed.). McGraw-Hill Education
- Khelif, H., & Achek, I. (2015). Los determinantes de la evasión fiscal: una revisión de la literatura. *International Journal of Law and Management*, 57(5), 486-497. <https://doi.org/10.1108/IJLMA-03-2014-0027>
- Lahura, E. (2016). *Sistema financiero, informalidad y evasión tributaria en el Perú*. Banco Central de Reserva del Perú.
- Lettieri, M., & Ramos, F. (2006). La evasión fiscal del impuesto a la renta: un análisis la conducta del contribuyente ante el sistema impuesto brasileño. *Economía aplicada*, 10(3), 399-424.
- López, P. (2004). Población muestra y muestreo. *Punto cero*, 9(8), 69-74. <http://www.scielo.org.bo/pdf/rpc/v09n08/v09n08a12.pdf>
- López, R. (2014). La evasión tributaria y su consecuencia en el desarrollo económico del país. *In Crescendo*, 5(2), 253-266. <http://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo/article/view/203>
- Machado, R. (2014). La economía informal en el Perú: Magnitud y determinantes (1980-2011). *Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico*, 41(74), 197-233. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?Codigo=4786977>
- Mostacero, D. (2018). Informalidad en las MYPES y su influencia en la recaudación del impuesto general a las ventas. *Quipukamayoc*, 26(50), 41-50. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/download/14723/12949/50811>
- Ñaña, R. M. (2021). *Informalidad y evasión tributaria de los comerciantes del mercado modelo de Huancayo, 2021*. [Tesis de Grado, Universidad César Vallejo]. Repositorio UCV. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/79857>
- Ñaupas H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2018). *Metodología de la investigación: Cuantitativa-cualitativa y redacción de tesis*. (5ª ed.). Ediciones de la U.
- Sabet, D. (2015). Informality, Illegality, and Criminality in Mexico's Border Communities. *Journal of Borderlands Studies*, 30(4), 505-517. <https://doi.org/10.1080/08865655.2015.1101704>
- Saldarriaga, M. (2017). *Informalidad*. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-169/moneda-169-07.pdf>

- Silva, D. (2016). *A utilização dos Preços de Transferência pelas Empresas Multinacionais como mecanismo de Evasão Fisca.* <https://repositorium.sdum.uminho.pt/bitstream/1822/41128/1/Diana%20Nat%20%a9rcia%20da%20Silva%20Machado.pdf>
- Stack, S. (2010). General deterrence theory. *Encyclopedia of criminological theory*.364-365.
- Quispe, G., Tapia, M., Ayaviri, D., Villa, M., & Lema, M. (2018). Causas del comercio informal y la evasión tributaria en ciudades intermedias. *Revistas Espacios*, 39(41), 1-17. <http://www.revistaespacios.com/a18v39n41/a18v39n41p04.pdf>
- Torres, M. S. (2018). *Informalidad y evasión tributaria en los comerciantes del mercado n° 1 del Distrito de Pichanaki-año 2016.* [Tesis de Grado, Universidad Peruana los Andes]. Repositorio UPA. <https://repositorio.upla.edu.pe/handle/20.500.12848/707>
- Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica: Cuantitativa, cualitativa y mixta.* (4ª ed.). Editorial San Marcos.
- Villa, V., Ayaviri, D., Velarde, R., Quispe, G., & Cruz, J. (2020). La informalidad en el comercio. Caracterización económica, laboral, administrativa y tributaria. *Revistas inclusiones*, 7(2), 1-29. <http://www.revistainclusiones.org/index.php/inclu/article/view/276>

8. Anexos

INSTRUMENTOS

Cuestionario de informalidad

Género: M: () F: () Edad.....

Indicaciones:

Sr. Comerciante, le suplicamos leer cuidadosamente cada pregunta y responda con sinceridad la encuesta, considerado una sola alternativa para cada pregunta.

Marque con una "X" la respuesta que considere conveniente según su percepción de acuerdo a los números de la escala que se muestra en cada pregunta:

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

Nº	Ítems	1	2	3	4	5
1	Ud. conoce las normas tributarias a las que está sujeto como comerciante					
2	Se sabe que los contribuyentes no declaran o dejan de declarar por falta de información tributaria					
3	Ud. considera que el ocultar bienes o ingresos para pagar menos impuestos se debe a que desconocen las normas tributarias del país					
4	Considera a la informalidad como uno de los factores que alimenta la evasión tributaria					
5	Ud. conoce la calificación de los costos de formalización para su Empresa					
6	Cuenta usted con un presupuesto para formalizar su negocio					
7	Considera que existen muchos trámites a seguir para la formalización de mi negocio					
8	Cree usted, que los trámites de formalización cuestan mucho					

Cuestionario de evasión tributaria

Definitivamente que no	Posiblemente que no	No estoy tan seguro	Posiblemente que si	Definitivamente que si
1	2	3	4	5

Nº	Ítems	1	2	3	4	5
1	El proceso de formalización requiere tiempo y puede descuidar su Negocio					
2	Actualmente su negocio realiza el pago de sus impuestos					
3	Ud. ha recibido capacitación por parte de la SUNAT u otras entidades, sobre el RUC					
4	Ud. ha tramitado su licencia de funcionamiento					
5	Estaría dispuesto a formalizar para evitar posibles multas y sanciones					
6	A la fecha fue multado alguna vez por una institución fiscalizadora					
7	Ud. conoce la importancia de aportar con los tributos a la SUNAT					
8	Estaría dispuesto a capacitarse para cumplir con el pago tributario					
9	Considera correcto el uso de los impuestos que pagamos					
10	Ud. paga sus impuestos por iniciativa propia					
11	Ud. conoce sobre los regímenes tributarios que existen para la actividad comercial					
12	Ud. considera que las tasas de impuestos son elevadas					
13	Ud. estaría dispuesto a pagar un porcentaje de sus ventas como impuesto					

VALIDEZ DEL INSTRUMENTO A TRAVÉS DE EXPERTOS

VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE:
 "Informalidad y evasión tributaria en el contorno del Mercado Internacional San Jose de la ciudad de Juliaca-2022"

Nº	DIMENSIONES /ITEMS	PERTINENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	SUGERENCIAS
VARIABLE: Informalidad					
DIMENSION 1: Desconocimiento sobre las normas tributarias					
1	Ud. conoce las normas tributarias a las que está sujeto como comerciante	✓	✓	✓	
2	Se sabe que los contribuyentes no declaran o dejan de declarar por falta de información tributaria	✓	✓	✓	
3	Ud. considera que el ocultar bienes o ingresos para pagar menos impuestos se debe a que desconocen las normas tributarias del país	✓	✓	✓	
4	Considera a la informalidad como uno de los factores que alimenta la evasión tributaria	✓	✓	✓	
DIMENSION 2: Costos de formalidad					
5	Ud. conoce la calificación de los costos de formalización para su empresa	✓	✓	✓	
6	Cuenta usted con un presupuesto para formalizar su negocio	✓	✓	✓	
DIMENSION 2: Trámites burocráticos					
7	Considera que existen muchos trámites a seguir para la formalización de mi negocio	✓	✓	✓	
8	Cree usted, que los trámites de formalización cuestan mucho	✓	✓	✓	

Pertinencia: El ítem correcto corresponde al concepto teórico formulado
Relevancia: El ítem es aprobado para representar al componente o dimensión específica de constructo
Claridad: Se entiende sin dificultad alguna del enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

OPINION DE APLICABILIDAD:



 FIDEL R. BELLO
 EXPERTO EN CONTABILIDAD PÚBLICA
 CASO DE CONTADORES PÚBLICOS DE PUNO

VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE:
 "Informalidad y evasión tributaria en el contorno del Mercado Internacional San Jose de la ciudad de Juliaca-2022"

Nº	DIMENSIONES /ITEMS	PERTINENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	SUGERENCIAS
VARIABLE: Informalidad					
DIMENSION 1: Desconocimiento sobre las normas tributarias					
1	Ud. conoce las normas tributarias a las que está sujeto como comerciante	✓	✓	✓	
2	Se sabe que los contribuyentes no declaran o dejan de declarar por falta de información tributaria	✓	✓	✓	
3	Ud. considera que el ocultar bienes o ingresos para pagar menos impuestos se debe a que desconocen las normas tributarias del país	✓	✓	✓	
4	Considera a la informalidad como uno de los factores que alimenta la evasión tributaria	✓	✓	✓	
DIMENSION 2: Costos de formalidad					
5	Ud. conoce la calificación de los costos de formalización para su empresa	✓	✓	✓	
6	Cuenta usted con un presupuesto para formalizar su negocio	✓	✓	✓	
DIMENSION 2: Trámites burocráticos					
7	Considera que existen muchos trámites a seguir para la formalización de mi negocio	✓	✓	✓	
8	Cree usted, que los trámites de formalización cuestan mucho	✓	✓	✓	

Pertinencia: El ítem correcto corresponde al concepto teórico formulado
Relevancia: El ítem es aprobado para representar al componente o dimensión específica de constructo
Claridad: Se entiende sin dificultad alguna del enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

OPINION DE APLICABILIDAD:



 CPC. Nelly R. Moreno Leyva
 EQUIPO DE ANALISIS CONTABLE
 RED DE SALUD SAN ROMÁN

Firma y Sello

VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE:

"La formalidad y evasión tributaria en el comercio del Mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca-2022"

N°	DIMENSIONES /ITEMS	PERTINENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	SUGERENCIAS
VARIABLE: Informalidad					
DIMENSION 1: Desconocimiento sobre las normas tributarias					
1	Ud. conoce las normas tributarias a las que está sujeto como comerciante	✓	✓	✓	
2	Se sabe que los contribuyentes no declaran o dejan de declarar por falta de información tributaria	✓	✓	✓	
3	Ud. considera que el ocultar bienes o ingresos para pagar menos impuestos se debe a que desconocen las normas tributarias del país	✓	✓	✓	
4	Considera a la informalidad como uno de los factores que alimenta la evasión tributaria	✓	✓	✓	
DIMENSION 2: Costos de formalidad					
5	Ud. conoce la calificación de los costos de formalización para su empresa	✓	✓	✓	
6	Cuenta usted con un presupuesto para formalizar su negocio	✓	✓	✓	
DIMENSION 2: Tramites burocráticos					
7	Considera que existen muchos trámites a seguir para la formalización de mi negocio	✓	✓	✓	
8	Cree usted, que los trámites de formalización cuestan mucho	✓	✓	✓	

Pertinencia: El ítem correcto corresponde al concepto teórico formulado

Relevancia: El ítem es aprobado para representar al componente o dimensión específica de constructo

Claridad: Se entiende sin dificultad alguna del enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

OPINION DE APLICABILIDAD:


CPC. JUAN COCHA ESPINOZA
Matrícula N° 1822
Firma y Sello

VARIABLE: Evasión tributaria					
DIMENSION 1: Fiscalización tributaria					
1	Cree que el proceso de formalización requiere tiempo y puede descuidar su negocio	✓	✓	✓	
2	Actualmente su negocio realiza el pago de sus impuestos	✓	✓	✓	
3	Ud. ha recibido capacitación por parte de la SUNAT u otras entidades, sobre el RUC.	✓	✓	✓	
4	Ud. ha tramitado su licencia de funcionamiento	✓	✓	✓	
5	Estaría dispuesto a formalizar para evitar posibles multas y sanciones	✓	✓	✓	
6	A la fecha fue multado alguna vez por una institución fiscalizadora	✓	✓	✓	
DIMENSION 2: Cultura tributaria					
7	Ud. conoce la importancia de aportar con los tributos a la SUNAT	✓	✓	✓	
8	Estaría dispuesto a capacitarse para cumplir con el pago tributario	✓	✓	✓	
9	Considera correcto el uso de los impuestos que pagamos	✓	✓	✓	
10	Ud. paga sus impuestos por iniciativa propia	✓	✓	✓	
DIMENSION 3: Política tributaria					
11	Ud. conoce sobre los regimenes tributarios que existen para la actividad comercial.	✓	✓	✓	
12	Ud. considera que las tasas de impuestos son elevadas	✓	✓	✓	
13	Ud. estaría dispuesto a pagar un porcentaje de sus ventas como impuesto	✓	✓	✓	

Pertinencia: El ítem correcto corresponde al concepto teórico formulado

Relevancia: El ítem es aprobado para representar al componente o dimensión específica de constructo

Claridad: Se entiende sin dificultad alguna del enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

OPINION DE APLICABILIDAD:


CPC. Nelly R. Moreno Leyva
EQUIPO DE ANALISIS CONTABLE
RED DE SALUD SAN ROMÁN

Firma y Sello

VARIABLE: Evasión tributaria				
DIMENSION 1: Fiscalización tributaria				
1	Cree que el proceso de formalización requiere tiempo y puede descuidar su negocio	✓	✗	✓
2	Actualmente su negocio realiza el pago de sus impuestos	✓	✓	✓
3	Ud. ha recibido capacitación por parte de la SUNAT u otras entidades, sobre el RUC.	✓	✓	✓
4	Ud. ha tramitado su licencia de funcionamiento	✓	✓	✓
5	Estaría dispuesto a formalizar para evitar posibles multas y sanciones	✗	✓	✓
6	A la fecha fue multado alguna vez por una institución fiscalizadora	✓	✓	✓
DIMENSION 2: Cultura tributaria				
7	Ud. conoce la importancia de aportar con los tributos a la SUNAT	✓	✓	✓
8	Estaría dispuesto a capacitarse para cumplir con el pago tributario	✓	✓	✓
9	Considera correcto el uso de los impuestos que pagamos	✓	✓	✓
10	Ud. paga sus impuestos por iniciativa propia	✓	✓	✓
DIMENSION 3: Política tributaria				
11	Ud. conoce sobre los regímenes tributarios que existen para la actividad comercial.	✓	✓	✓
12	Ud. considera que las tasas de impuestos son elevadas	✓	✓	✓
13	Ud. estaría dispuesto a pagar un porcentaje de sus ventas como impuesto	✓	✓	✓

Pertinencia: El ítem correcto corresponde al concepto teórico formulado

Relevancia: El ítem es aprobado para representar al componente o dimensión específica de constructo

Claridad: Se entiende sin dificultad alguna del enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

OPINION DE APLICABILIDAD:


 CPC JUAN COLÁ ESPINOZA
 Matrícula N° 1822
 Firma y Sello

VARIABLE: Evasión tributaria				
DIMENSION 1: Fiscalización tributaria				
1	Cree que el proceso de formalización requiere tiempo y puede descuidar su negocio	✓	✓	✓
2	Actualmente su negocio realiza el pago de sus impuestos	✓	✓	✓
3	Ud. ha recibido capacitación por parte de la SUNAT u otras entidades, sobre el RUC	✓	✓	✓
4	Ud. ha tramitado su licencia de funcionamiento	✓	✓	✓
5	Estaría dispuesto a formalizar para evitar posibles multas y sanciones	✓	✓	✓
6	A la fecha fue multado alguna vez por una institución fiscalizadora	✓	✓	✓
DIMENSION 2: Cultura tributaria				
7	Ud. conoce la importancia de aportar con los tributos a la SUNAT	✓	✓	✓
8	Estaría dispuesto a capacitarse para cumplir con el pago tributario	✓	✓	✓
9	Considera correcto el uso de los impuestos que pagamos	✓	✓	✓
10	Ud. paga sus impuestos por iniciativa propia	✓	✓	✓
DIMENSION 3: Política tributaria				
11	Ud. conoce sobre los regímenes tributarios que existen para la actividad comercial.	✓	✓	✓
12	Ud. considera que las tasas de impuestos son elevadas	✓	✓	✓
13	Ud. estaría dispuesto a pagar un porcentaje de sus ventas como impuesto	✓	✓	✓

Pertinencia: El ítem correcto corresponde al concepto teórico formulado

Relevancia: El ítem es aprobado para representar al componente o dimensión específica de constructo

Claridad: Se entiende sin dificultad alguna del enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

OPINION DE APLICABILIDAD:


 CPC MARLON Y. SOTELO VELASCO
 MAT. N° 3182
 COLEGIO DE CONTADORES PERUANO