

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**“DISEÑO DE UNA ESTRATEGIA DE
FORMALIZACIÓN BASADA EN EL FOMENTO DE
LA CULTURA TRIBUTARIA EN LOS
COMERCIANTES DEL MERCADO ZONAL
PALERMO TRUJILLO 2020”**

Tesis para optar al título profesional de:

Contadora Pública

Autores:

Janeth Villavicencio Gamboa

Sofia Arlete Oviedo Iglesias

Asesor:

Mg. Carola Salazar Rebaza

<https://orcid.org/0000-0003-2143-0109>

Trujillo - Perú

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	PAMELA MAIDOLLY TORRES MOYA	42514240
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	MARVIN OMAR AREDO GARCIA	41398306
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	ROQUE JESÚS GHIGLINO MONTAÑEZ	17806144
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Tabla de Contenido

JURADO EVALUADOR	2
DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
TABLA DE CONTENIDO	5
ÍNDICE DE TABLAS	6
ÍNDICE DE FIGURAS	7
RESUMEN	8
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	9
1.1. Realidad problemática	9
1.2. Formulación del problema	18
1.3. Objetivos	18
1.4. Hipótesis	19
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	20
CAPÍTULO III: RESULTADOS	25
CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	52
REFERENCIAS	57
ANEXOS	62

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Frecuencia de días que trabajan los comerciantes	26
Tabla 2. Comerciantes inscritos en el Registro Único de Contribuyentes	27
Tabla 3. Conocimiento sobre el régimen tributario en el que se encuentran.	28
Tabla 4. Comerciantes que tienen trabajadores a cargo	30
Tabla 5. Nivel de ventas diarias	31
Tabla 6. Comerciantes que compran con comprobante de pago	32
Tabla 7. Emisión de comprobantes de pago a clientes que no solicitan	34
Tabla 8. Opinión respecto a los tributos que cobra SUNAT	35
Tabla 9. Opinión de los comerciantes respecto al conocimiento sobre tributación	36
Tabla 10. Calificación sobre la información tributaria que proporciona SUNAT	38
Tabla 11. Análisis FODA sobre la situación actual del mercado Zonal Palermo	39
Tabla 12. Etapas de la estrategia de formalización	42
Tabla 13. Cronograma del contenido a desarrollar	48
Tabla 14. Matriz de Riesgo	51

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Antigüedad de los comerciantes en el mercado Zonal Palermo	25
Figura 2. Grado de instrucción de los comerciantes	26
Figura 3. Régimen tributario en el que se encuentran los comerciantes	28
Figura 4. Motivo por el que los comerciantes eligieron su Régimen tributario	29
Figura 5. Comerciantes que tienen trabajadores inscritos en planilla	30
Figura 6. Clientes que exigen comprobante de pago a los comerciantes	33
Figura 7. Comerciantes que consideran que los impuestos son muy costosos	34
Figura 8. Opinión sobre la actual legislación tributaria del país	35
Figura 9. Comerciantes que recibieron capacitación tributaria de SUNAT	37
Figura 10. Opinión respecto a los medios que usa SUNAT para brindar información	38
Figura 11. Banner publicitario sobre la actividad	44
Figura 12. Volante publicitario	48
Figura 13. Afiche publicitario	49

RESUMEN

La presente investigación consiste en proponer una estrategia de formalización basada en el fomento de la cultura tributaria en los comerciantes del mercado Zonal Palermo Trujillo, 2020. Para el estudio, se tuvo como base los 498 comerciantes que conforman el mercado, y se determinó una muestra de 217 comerciantes a quienes se le realizó la encuesta de 20 preguntas, para identificar las principales características tributarias que les corresponde, así como determinar el nivel de conocimiento sobre cultura tributaria. La investigación presenta un diseño no experimental de tipo descriptivo propositivo con enfoque mixto, debido que a partir de las descripciones realizadas mediante datos cualitativos y cuantitativos se culmina con la propuesta de una estrategia de formalización. Se obtuvo como resultado, que el nivel de informalidad es muy alto, los comerciantes se encuentran en regímenes que no les corresponde, existe desconocimiento tributario debido a la ausencia de cultura tributaria. Finalmente, la investigación concluye con la estrategia, en la que se presenta la “MOVIL DE LA FORMALIDAD”, vehículo que ayudará a la formalización de los comerciantes, promoviendo el cumplimiento tributario voluntario y así aumentar la recaudación de impuestos por parte de SUNAT.

Palabras clave: Cultura tributaria, estrategia, formalización.

NOTA DE ACCESO

No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales

Referencias

- Aguirre, A., y Silva, O. (2013). *Evasión Tributaria en los comerciantes de abarrotes ubicados en los alrededores del mercado Mayorista del distrito de Trujillo - Año 2013*. [Tesis de Licenciatura. Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo]
<http://repositorio.upao.edu.pe/handle/upaorep/145>
- Alvarez, A. (2020). *Clasificación de las Investigaciones*. Universidad de Lima.
<https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/10818/Nota%20Acad%C3%A9mica%20%20%2818.04.2021%29%20-%20Clasificaci%C3%B3n%20de%20Investigaciones.pdf?sequence=4&isAllowed=y>
- Amasifuen, M. (2016). Importancia de la Cultura tributaria en el Perú. *Revista de Investigación de Contabilidad Accounting power for business*, 1(1), 73-90
https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_apfb/article/view/898
- Armas, M., y Colmenares, M. (2009). Educación para el Desarrollo de la Cultura Tributaria. *REDHECS: Revista electrónica de Humanidades, Educación y Comunicación Social*, (6), 141-160 <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2937210>
- Avila, A. (2018). *Cultura tributaria y su impacto en la informalidad y evasión fiscal en los comerciantes de los mercados de abastos del distrito de trujillo, año 2017*. [Tesis para optar el título de contador público. Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo]
<https://bit.ly/3CMBYf3>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigación. Tercera Edición (Tercera ed.)* (Tercera ed.). Colombia: Pearson Educacion. <https://bit.ly/3CNzJ1G>

- Bonilla, E. (2014). La cultura tributaria como herramienta de política fiscal, con énfasis en la experiencia de Bogotá. *Revista Ciudades, Estados y Política*, 1(1), 21-35
<https://bit.ly/3RRE1sQ>
- Cárdenas, G. (2020). La educación tributaria en el Perú: Una alternativa para mejorar el cumplimiento de las obligaciones tributarias. In *Crescendo*. <https://bit.ly/3MpFWEE>
- Coronel, L., Lozada, L., y Oblitas, R. (2021). Cultura tributaria y el cumplimiento del pago del IUS de los microempresarios de la Urb. Mirasol II, Jaén – 2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*.
https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1094
- Gestión. (2020). El Perú informal no espera al final de la cuarentena para trabajar. *Economía*.
<https://bit.ly/3MI7fzc>
- Jiménez, D. (2012). La Informalidad Laboral en América Latina: ¿Explicación estructuralista o institucionalista? *Cuadernos de Economía*, XXXI(58), 113-143
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=282125048006>
- Kerlinger, F. (1981). Enfoque conceptual de la investigación del comportamiento. *Interamericana, Ed.*
<https://doi.org/https://books.google.com.mx/books?id=qa4nNAAACAAJ>
- Lavado, P., y Yamada, G. (2021). *Empleo e informalidad laboral en la nueva normalidad*. Proyecto Perú Debate 2021: propuestas hacia un mejor gobierno.
https://cies.org.pe/sites/default/files/investigaciones/15._dp_empleo.pdf

López-Roldán, P., y Fachelli, S. (2015). Metodología de la Investigación Social Cuantitativa.

Bellaterra: Universitat Autònoma de Barcelona. <http://ddd.uab.cat/record/129382>

Luna, J. (18 de 05 de 2020). Sobre cómo amortiguar el contacto personal: Informalidad y Mercados. *Lampadia: Muchos opinan, pocos analizan*

<https://www.lampadia.com/analisis/economia/informalidad-y-mercados>

Martín, J. (18 de 05 de 2020). La clave de los focus group (grupo focal). *CEREM*

International Business School. <https://www.cerem.pe/blog/la-clave-de-los-focus-group-grupo-focal>

Onofre, R., Aguirre, C., y Murillo, K. (2017). La cultura tributaria y su incidencia en la

recaudación de los tributos en el Cantón Babahoyo, Provincia de los Ríos. *Revista científica Dominio de las Ciencias*.

<http://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/index>

Pizán, M. (2018). *Factores limitantes de la formalización del comercio ambulatorio en el*

centro histórico de Trujillo, Año 2018. [Tesis para obtener el título profesional de licenciado de administración. Universidad Cesar Vallejo, Trujillo]

<https://bit.ly/3C183Qd>

Quispe, G., Tapia, M., Ayaviri, D., Villa, M., Borja, M., y Lema, M. (2018). Causas del

comercio informal y la evasión tributaria en ciudades intermedias. *Revista Espacios*,

39(41), 4-4 <https://www.revistaespacios.com/a18v39n41/a18v39n41p04.pdf>

- Reyes, O., y Santos, T. (2022). Políticas estatales para solucionar la informalidad laboral de las microempresas en Perú y su formalización. *Revista Ciencia y Tecnología*. 18(1), 121-128 <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.17268/rev.cyt.2022.01.08>
- Romero, R., y Colmenares, Y. (2021). Análisis de la evasión tributaria en el Perú. *Revista Contacto*. 1(2), 1-13
<https://revistas.up.ac.pa/index.php/contacto/article/view/2402/2199>
- Sampieri, R. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Editorial Mc Graw Hill Education.
<https://books.google.com.pe/books?id=5A2QDwAAQBAJ>
- Sandoval, G. (2014). La informalidad laboral: causas generales. *Equidad y Desarrollo*. (22), 9-45 <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5166528.pdf>
- Santamaría, E., Teneda, W., y Yuquilema, M. (2017). El comercio informal como factor predominante en la economía local. *Revista perfiles gerenciales*. 6(2), 31-40
<https://bit.ly/3fY06cf>
- Sarduy, M., y Gancedo, I. (2016). La cultura tributaria en la sociedad cubana: un problema a resolver. *Cofin Habana*. 10(1), 126-141
<http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v10n1/cofin10116.pdf>
- Solórzano, D. (2016). *La cultura tributaria, un instrumento para combatir la evasión tributaria en el Perú*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima, Perú.
<https://bit.ly/3Mq0nAH>

Suárez, E. (2017). *Motivos y consecuencias de la evasión tributaria en las MYPES en el emporio comercial Gamarra, La Victoria - Lima*. [Tesis para optar el grado académico de: Doctor en Gestión Pública y Gobernabilidad. Escuela de Posgrado Universidad Cesar Vallejo, Lima] <https://bit.ly/3ywy2Dc>