

# FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“CAUSAS DE LA EVASIÓN TRIBUTARIA DE LOS  
COMERCIANTES MAYORISTAS DEL SECTOR ABARROTÉS  
EN EL MERCADO LA HERMELINDA DE TRUJILLO, 2018”

Tesis para optar el título profesional de:

Contadora Pública

Autores:

Sully Yamaly Ortiz Paredes  
Greysi Betsavet Sanchez Silva

Asesor:

Mg. C.P.C. Cecilia Fhon Núñez

Trujillo - Perú

2019



## DEDICATORIA

### **A Dios.**

En primer lugar, por estar conmigo cada día, por darme las fuerzas que necesito para no darme por vencida y ser mi guía en todas mis decisiones.

### **A mis Padres.**

Enrique Ortiz y Esther Paredes, por ser unos padres admirables de lucha y amor por su familia, por sus consejos, apoyo incondicional y por su paciencia conmigo, todo lo que soy es gracias a ellos.

### **A mis Hermanos.**

Elvin, Aixa y Bright (mis OrPa's), por su amor, por siempre estar ahí para mí, por sus consejos y más que hermanos son mis verdaderos amigos.

Y a mis hermanos en Cristo por sus oraciones y cariño.

Con estima y respeto.

### **Sully Yamaly Ortiz Paredes.**

### **A Dios.**

Por haber guiado mi camino, por haberme dado las fuerzas para lograr mis objetivos a lo largo de vida personal y profesional.

### **A mi madre.**

Laura Silva Pretell, por todo el apoyo constante e incondicional que me ha brindado, por haberme dado ese ejemplo de mujer luchadora, que no se deja vencer a pesar de las adversidades.

### **A mi esposo.**

Andy Muñoz por brindarme la tranquilidad y el apoyo del día a día.

Y a una personita especial mi motivo de superación, a mi hijo Mathias.

Con estima y respeto.

### **Greysi Betsavet Sánchez Silva.**

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios, por las fuerzas en toda nuestra etapa universitaria. A las autoridades de la Universidad Privada del Norte, por su excelencia académica. A nuestros profesores, por su paciencia y la enseñanza ofrecida. Y a nuestros compañeros por su apoyo y amistad.

Agradecidas.

**LAS AUTORAS.**

## TABLA DE CONTENIDOS

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTO	3
ÍNDICE DE TABLAS	5
ÍNDICE DE FIGURAS	6
RESUMEN	7
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	8
1.1. Realidad problemática.	8
1.2. Formulación del problema.	13
1.3. Objetivos.	13
1.4. Hipótesis.	13
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA	15
2.1. Tipo de investigación.	15
2.2. Población y muestra.	15
2.3. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos.	16
2.4. Procedimiento	17
2.5. Aspectos éticos	17
2.6. Operacionalización de Variables	18
CAPÍTULO III. RESULTADOS	20
3.2. Análisis de la conciencia tributaria de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes del mercado La Hermelinda de Trujillo, 2018.	22
3.3. Determinación del nivel de conocimiento de las normas tributarias de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes del mercado La Hermelinda de Trujillo, 2018.	32
3.4. Análisis del aspecto económico como causa de la evasión tributaria de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes del mercado La Hermelinda de Trujillo, 2018.	39
CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	46
4.1. Discusión	46
4.2. Conclusiones	49
REFERENCIAS	50
ANEXOS	54

## ÍNDICE DE TABLAS

TABLA N° 01: El pago de impuestos ayuda al desarrollo del país _____	24
TABLA N° 02: Hay corrupción en el destino de los impuestos tributarios _____	25
TABLA N° 03: Nivel de compras mensuales _____	26
TABLA N° 04: Compras sustentadas con comprobantes de pago _____	27
TABLA N° 05: Exigencia de comprobante de pago _____	28
TABLA N° 06: Nivel de ingresos brutos diarios _____	29
TABLA N° 07: Régimen tributario _____	30
TABLA N° 08: El régimen tributario al que pertenece es apropiado _____	31
TABLA N° 09: Conoce los requisitos y condiciones del Régimen Tributario al que pertenece ____	34
TABLA N° 10: Conoce sus obligaciones tributarias _____	35
TABLA N° 11: Conoce las sanciones y multas _____	36
TABLA N° 12: La SUNAT lo capacita periódicamente _____	37
TABLA N° 13: Concorre a alguna capacitación de obligaciones tributarias por su cuenta _____	38
TABLA N° 14: Ha disminuido sus ingresos estos 3 años _____	40
TABLA N° 15: El incremento de la competencia afecta sus ingresos _____	41
TABLA N° 16: Elevadas las tasas de los impuestos _____	42
TABLA N° 17: Trabaja con créditos financieros _____	43
TABLA N° 18: Elevadas las tasas de los préstamos _____	44
TABLA N° 19: Los intereses de los préstamos impiden el pago de sus tributos _____	45

## ÍNDICE DE FIGURAS

FIGURA N° 01: El pago de impuestos ayuda al desarrollo del país _____	24
FIGURA N° 02: Hay corrupción en el destino de los impuestos tributarios _____	25
FIGURA N° 03: Nivel de compras mensuales _____	26
FIGURA N° 04: Compras sustentadas con comprobantes de pago _____	27
FIGURA N° 05: Exigencia de comprobante de pago _____	28
FIGURA N° 06: Nivel de ingresos brutos diarios _____	29
FIGURA N° 07: Régimen tributario _____	30
FIGURA N° 08: El régimen tributario al que pertenece es apropiado _____	31
FIGURA N° 09: Conoce los requisitos y condiciones del Régimen Tributario al que pertenece ____	34
FIGURA N° 10: Conoce sus obligaciones tributarias _____	35
FIGURA N° 11: Conoce las sanciones y multas _____	36
FIGURA N° 12: La SUNAT lo capacita periódicamente _____	37
FIGURA N° 13: Concorre a alguna capacitación de obligaciones tributarias por su cuenta _____	38
FIGURA N° 14: Ha disminuido sus ingresos estos 3 años _____	40
FIGURA N° 15: El incremento de la competencia afecta sus ingresos _____	41
FIGURA N° 16: Tasas de los impuestos _____	42
FIGURA N° 17: Trabaja con créditos financieros _____	43
FIGURA N° 18: Elevadas las tasas de los préstamos _____	44
FIGURA N° 19: Los intereses de los préstamos impiden el pago de sus tributos _____	45

## RESUMEN

La evasión tributaria es uno de los grandes problemas que enfrenta el país, dado que apenas 12,700 empresas aportan el 75% de la recaudación total, mientras que 1.8 millones de empresas y pequeños negocios aportan el 25%, de acuerdo a cifras de la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT). Este trabajo de investigación plantea como objetivo general determinar las causas de la evasión tributaria de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes en el mercado La Hermelinda de Trujillo, 2018.

Para ello, se determinó que las causas de evasión tributaria de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes en el mercado La Hermelinda son: Primero, la conciencia tributaria es escasa debido a que este sector considera que hay corrupción en el destino de los impuestos. Segundo, el nivel de conocimiento tributario es limitado puesto que existen falencias en las labores de orientación, capacitación y fiscalización por parte de la SUNAT. Tercero, el aspecto económico indica que se ve afectado básicamente por las altas tasas tributarias y el origen de la inversión; lo cual, impide tributar adecuadamente. Así mismo, la presente investigación es descriptiva transversal porque va a proporcionar una visión de la situación y recolecta información de datos para que analicen una o más variables en un mismo tiempo. Además, se consideró una variable, causas de la evasión tributaria. Se aplicó la guía de observación y un cuestionario a una muestra de 80 comerciantes del sector en investigación.

En cuanto al esquema de la presente tesis, abarca desde la realidad problemática, metodología, desarrollo de información obtenida en el trabajo de campo, procesamiento estadístico, presentación gráfica y análisis, para luego presentar los resultados, terminando con la discusión, conclusiones.

**Palabras clave:** Evasión tributaria, comerciantes, abarrotes, recaudación, SUNAT.

## CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

### 1.1. Realidad problemática.

El crecimiento desmesurado de la evasión tributaria está llegando a su máxima expresión, tanto en nuestro país como en países de América Latina, al recurrir a este artificio vedado ocasiona al país un déficit social y económico, por esta razón no se ha concedido el normal desarrollo, la aplicación efectiva y coherente de las normas tributarias afectando así a la recaudación de ingresos fiscales que podrían servir para el financiamiento de los procesos de desarrollo o el empleo de instrumentos de política redistributiva para lograr la equidad social y superar la pobreza.

Las Naciones Unidas Comisión Económica para América Latina y el Caribe (NU. CEPAL, 2019), reitera la importancia de reducir el alto nivel de evasión tributaria y los flujos ilícitos para aumentar el espacio fiscal de la región. En su publicación anual el organismo subraya el papel de la política tributaria, aumentar los ingresos públicos es clave para fortalecer la capacidad de acción de la política fiscal y cumplir con la agenda 2030 para el desarrollo sostenible. Según la última estimación de la NU. CEPAL, el costo regional de evasión y elusión fiscal alcanzó un 6,3% del Producto Bruto Interno (PIB) en 2017, lo que equivale a US\$ 335 mil millones.

Según el Grupo de Justicia Fiscal (GJF, 2019), en los últimos años los niveles de evasión han aumentado, se estima que tan solo en el 2017 la pérdida fiscal por incumplimiento en el pago del Impuesto General a las Ventas (IGV) y el Impuesto a la Renta (IR) ascendió a más de S/ 56 mil millones, equivalente al 10.9% del PBI y a casi dos veces el presupuesto del sector educación. Para el año 2018 hay una pérdida fiscal de S/ 66 mil millones, este enorme monto equivale al presupuesto asignado a la inversión social y



productiva en rubros como salud, educación, protección social, saneamiento y agropecuario.

Así también Aliaga y Chancasanampa (2018), en su investigación sobre la cultura y la evasión tributaria aplicada a un mercado de la ciudad de Chupaca, busca describir la influencia de la cultura en la evasión tributaria, logrando determinar que los contribuyentes tienen un nivel de conciencia tributaria baja al realizar sus actividades al margen de la ley. De esta manera, contribuye y ratifica la problemática presentada en nuestra investigación siendo una de las causas, la escasa conciencia tributaria debido a la percepción negativa del destino de sus tributos. Del mismo modo Mata (2017), aplicó su investigación en un centro de abastos para determinar qué factores influyen en la evasión tributaria, permitiendo identificar un alto grado de evasión tributaria, debido a que los comerciantes omiten la entrega de comprobantes de pago en relación a las ventas y compras, alcanzando declarar montos menores a los ingresos reales con el objetivo de pagar menos impuestos. Esta investigación contribuye con la presente tesis puesto que, identifica y coincide con una mala práctica que se viene dando en este sector de la economía, como es la omisión de la entrega de comprobante de pago, siendo esta determinante para una documentación de operaciones que sirve para registrar, declarar y pagar los impuestos correspondientes. Sin embargo, no hay que dejar de lado la percepción que tienen los contribuyentes respecto al destino de sus tributos, teniendo en cuenta que muchos de ellos piensan que dichos recursos no son usados con el fin que norma la ley. Todo lo contrario, son malversados y puestos a disposición de personas incapaces de realizar gestiones que contribuyan con el crecimiento del país. Así mismo Vargas (2015), insiste en la manifestación de la lucha contra la evasión tributaria, sobre todo, debe ser frontal la lucha contra la corrupción de nuestros funcionarios públicos y

gobernantes. “Si cambiáramos la mentalidad corrupta de algunos de nuestros líderes y gobernantes, por una mentalidad global de servicio al prójimo, nuestros niveles de crecimiento serían extraordinarios”.

Por otro lado Tixe (2019), en su tesis Causas de la evasión tributaria de comerciantes informales de calzado ubicados en la cuadra II de la avenida Ferrocarril del distrito de Huancayo, analizó las diferentes causas que conllevan a la evasión de los tributos, dando como resultado que la falta de conciencia tributaria es una de las causas determinantes de la evasión tributaria, indicando que el sector de estudio no paga sus tributos de manera voluntaria, intentando frecuentemente pagar el menor tributo posible. Así mismo Castillo y Rodríguez (2015), analizaron los factores económicos que se asocian a la evasión tributaria, así como, el incumplimiento de sus obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado Santo Dominguito dando como resultado que los factores económicos que influyen a la evasión tributaria son: El deseo de generar mayores ingresos, bajo nivel de fiscalización a los comerciantes por parte de SUNAT y consideran que la imposición tributaria es elevada. Es así que contribuye con esta investigación en la identificación de los diversos factores que influyen en el accionar, en la toma de decisiones de los contribuyentes y de qué manera afectan en la recaudación tributaria. Por otro lado, Contreras (2017) en su investigación determinó la incidencia de la evasión tributaria, dando los siguientes resultados: El carecer de información, sueño de incrementar su rentabilidad, gran complejidad en cumplir con su obligación y sin el conocimiento prudente ocasionan que estén registrados en regímenes que no les corresponde. Este estudio contribuye con la presente tesis en cuanto se refiere a la poca orientación a los contribuyentes, el poco control de los mismos aumenta la falta de interés por cumplir con sus obligaciones tributarias, ocasionando que aumente la carga tributaria

por parte del estado. De la misma manera Asqui (2018), determinó que no conocer las normas tributarias; no recibir charlas y capacitaciones tributarias adecuadas; y tener normas complejas implica que la mayoría de comerciantes de abarrotes no declare la totalidad de sus ventas y/o decidan declarar en cero, ocasionando una evasión tributaria. Así mismo Sucle (2017), en su investigación sobre Conciencia tributaria y evasión tributaria en los comerciantes de abarrotes, determina la relación que existe entre la conciencia tributaria y la evasión tributaria en los comerciantes de abarrotes del Distrito de Laberinto, Madre de Dios. Concluyendo que existe una relación positiva con respecto a la dependencia de la conciencia tributaria con la evasión tributaria. Tal hecho contribuye con la presente tesis puesto que señala que hace falta una adecuada difusión de información apropiada por parte de las instituciones correspondientes, desconocimiento de la normatividad y de sus obligaciones tributarias lo cual acarrea la ausencia de una cultura y conciencia tributaria en los comerciantes, determinando que se origine a que los contribuyentes se encuentren expuestos a caer en evasión de sus tributos. Como se sabe, el Perú es uno de los países que financia el gasto público en mayor porcentaje con los ingresos provenientes de la recaudación tributaria, se ha podido mencionar que nuestro país no logra avanzar a la medida de sus posibilidades, debido a que los contribuyentes se muestran renuentes a cumplir con sus obligaciones tributarias. Por consiguiente, uno de los sectores importantes en los que se manifiesta la evasión tributaria son los centros de abastecimiento o comercialización, como por ejemplo los mercados. Para el presente trabajo de investigación, se estudiará al mercado La Hermelinda, considerando que, este es uno de los mercados más grande del norte del Perú, y donde hay un gran movimiento económico. Las posibles deficiencias que muestran los comerciantes mayoristas del mercado La Hermelinda y que ocasionan el

alto nivel de evasión tributaria son: En primer lugar, la conciencia tributaria es escasa debido a la percepción negativa del destino de los impuestos, la poca frecuencia de la entrega de comprobantes de pago y el acogimiento a regímenes tributarios que no les corresponde. Segundo, el nivel de conocimiento tributario es limitado puesto que existen falencias en las labores de orientación, capacitación y fiscalización por parte de la SUNAT. Por último, el aspecto económico indica que se ve afectado básicamente por las altas tasas tributarias y el origen de la inversión de los comerciantes, ya que con lo que se refiere a este último los intereses que aplican las instituciones financieras les impiden tributar adecuadamente. Cabe resaltar, que los comerciantes que vienen trabajando con créditos siempre ponen en primer lugar los pagos de estos restando liquidez para posteriores pagos tributarios; lo que conlleva, a no registrar el real movimiento económico que manejan. Otro punto importante de mencionar tiene que ver con el aumento de competencia; puesto que, el ingreso de supermercados y las grandes cadenas mayoristas afecta de manera directa a las ventas del día a día de los comerciantes.

No obstante, esta investigación sirve como un conocimiento complementario para identificar cuáles son las causas en las que se ven inmersos y originan que los comerciantes mayoristas del sector abarrotes decidan evadir impuestos tributarios. Así mismo, aporta nueva información sobre el aspecto económico del contribuyente que afecta su economía como la del país. Además, busca entender las consideraciones de los contribuyentes que deciden muchas veces evadir impuestos; porque, no ven resultados en los servicios que el estado peruano les ofrece debido a tanta corrupción. Por ese motivo, tiene como enfoque conocer la realidad que surge en el mercado mayorista La Hermelinda del sector abarrotes, donde se muestra en gran parte la evasión tributaria de los contribuyentes y la poca presencia del ente recaudador (SUNAT) para tener un

control sobre ellos. Finalmente, ayudará a que los comerciantes tengan una cultura tributaria y con ello decidan tomar conciencia tributaria, a la vez, comprender la importancia del trabajo por parte del estado peruano, así como, la del ente recaudador.

## **1.2. Formulación del problema.**

¿Cuáles son las causas de la evasión tributaria de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes del mercado La Hermelinda de Trujillo, 2018?

## **1.3. Objetivos.**

### **1.3.1. Objetivo general.**

Determinar las causas de la evasión tributaria de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes del mercado La Hermelinda de Trujillo, 2018.

### **1.3.2. Objetivos específicos.**

- Analizar la conciencia tributaria de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes del mercado La Hermelinda de Trujillo, 2018.
- Determinar el nivel de conocimiento de las normas tributarias de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes del mercado La Hermelinda de Trujillo, 2018.
- Analizar el aspecto económico como causa de la evasión tributaria de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes del mercado La Hermelinda de Trujillo, 2018.

## **1.4. Hipótesis.**

### **1.4.1. Hipótesis general.**

Las causas de la evasión tributaria de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes del mercado La Hermelinda son: La conciencia tributaria es escasa debido a la percepción negativa del destino de sus tributos, la poca frecuencia de

“Causas de la evasión tributaria de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes en el mercado La Hermelinda de Trujillo, 2018.”

la entrega del comprobante de pago y el acogimiento a regímenes que no les corresponde. Así mismo, el nivel de conocimiento tributario es limitado debido al poco interés de capacitarse por su propia cuenta y a la poca presencia de la SUNAT. Por último, el aspecto económico disminuido como resultado de las altas tasas tributarias, el origen de la inversión mayormente facilitados por créditos financieros y el incremento de la competencia.

## **CAPÍTULO II. METODOLOGÍA**

### **2.1. Tipo de investigación.**

Esta investigación es descriptiva transversal.

La investigación descriptiva va a proporcionar una visión de la situación y la investigación transversal recolecta la información de datos para que analicen una o más variables en un mismo tiempo. La meta del investigador es describir y analizar fenómenos, situaciones, contextos y sucesos; esto es, detallar cómo son y cómo se manifiestan. Tienen como objetivo indagar la incidencia de las modalidades o niveles de una o más variables en una población. El procedimiento consiste en ubicar en una o diversas variables a un grupo de personas u otros seres vivos, objetos, situaciones, contextos, fenómenos, comunidades, etc., y proporcionar su descripción y análisis (Hernández, Fernández, y Baptista, 2014).

### **2.2. Población y muestra.**

#### **2.2.1. Unidad de Estudio.**

El presente trabajo tiene como unidad de estudio el mercado La Hermelinda ubicado en la Av. América Norte entrada de Florencia de Mora de Trujillo – Año 2018.

#### **2.2.2. Población.**

Para la finalidad del estudio se ha tomado como población a 100 comerciantes mayoristas del sector abarrotes ubicados en las calles aledañas del mercado La Hermelinda de Trujillo.

#### **2.2.3. Muestra.**

La muestra se determinó mediante el muestreo probabilístico, aplicando la fórmula generalmente aceptada para una población menor de 100, 000, donde:

- n: Es la variable que se desea determinar.
- N: Es el total de la población. En este caso se considera a 100 comerciantes mayoristas del sector abarrotes.
- Z: Es el valor normal con un 95% de confiabilidad representando el 1.96
- P: Es considerada la máxima probabilidad tiene el valor de 0.5
- Q: Es la probabilidad de fracaso tiene el valor de 0.5
- E: Es el error permitido en la investigación, siendo el 0.05 (5%).

**Fórmula:**

$$n = \frac{NZ^2PQ}{(N-1)E^2 + Z^2PQ}$$
$$n = \frac{100 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{(100 - 1)0.05^2 + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$
$$n = \frac{96.04}{1.2079}$$

$$n = 79 \text{ comerciantes}$$

Siendo la muestra de nuestro trabajo de investigación 79 comerciantes mayoristas del sector abarrotes, elegimos encuestar a 80 comerciantes para obtener un óptimo resultado.

## 2.3. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos.

### 2.3.1. Técnica.

- **Observación directa:** Consiste en mirar atentamente las singularidades del objeto de estudio. Estas pueden ser: conductas, actitudes manifestaciones, entre otros, las cuales pueden ser mostradas por uno o un conjunto e individuos en su contexto.
- **Encuesta:** La encuesta va a permitir determinar las causas de la evasión tributaria de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes del mercado la



Hermelinda. Para así, realizar un análisis de la información obtenida y dar el resultado apropiado a nuestro trabajo de estudio.

### 2.3.2. Instrumento

- **Guía de observación:** Es un documento de registro que avalúa los desempeños que en ella se establecen, el cual permite mirar las actividades desarrolladas por los investigadores de una forma más completa. Para ello, es necesario presenciar el evento o actividad y registrar los detalles observados.
- **Cuestionario:** El cuestionario está conformado por 19 preguntas que permite responder a los indicadores de nuestra variable.

### 2.4. Procedimiento

Se ha expuesto ya las diversas técnicas e instrumentos para la obtención de la información; así como, la manera en que se llevaran a cabo. Para este trabajo de investigación, se ha decidido utilizar como un primer paso la técnica de observación directa (ver anexo N° 12 y 13), donde se observará toda la situación que sucede con los comerciantes mayoristas del sector abarrotes del mercado La Hermelinda y sus clientes; dado que, ayudará a dar un análisis y una cierta opinión de lo que actualmente está sucediendo en el sector, y contrastarlo con nuestros objetivos específicos. También, se ha decidido utilizar la técnica de la encuesta (ver anexo N° 01), realizada a los comerciantes de dicho sector de acuerdo a la muestra obtenida, por tanto, la información obtenida dará respuesta con veracidad a nuestros objetivos específicos que ha sido de enfoque para la realización de este trabajo de investigación.

### 2.5. Aspectos éticos

En este presente trabajo de investigación, la información obtenida sobre el objeto de estudio que estamos trabajando ha sido gracias al aporte y autorización del vicepresidente

Reynaldo Guerra quien forma parte de la “Asociación de Comerciantes del Complejo Comercial Autogestionario de Trujillo La Hermelinda” y también gracias a los comerciantes mayoristas del sector abarrotes del mercado La Hermelinda de Trujillo.

Resaltando, que este trabajo de investigación ha buscado tener cuidado en respetar las tesis que guardan relación con nuestra variable, citando correctamente nuestras fuentes bibliográficas con la ayuda del manual APA sexta edición; así mismo, evitar el plagio en nuestro trabajo.

Finalmente, respetando los valores éticos; podemos decir, que los datos considerados en el trabajo de investigación son fehacientes, debido al trabajo de campo realizado y aplicados con sinceridad.

## 2.6. Operacionalización de Variables

El presente estudio de investigación es de una sola variable; por ende, se justifica con el propósito de explorar y determinar las causas de la evasión tributaria; por lo tanto, se dará uso de una sola variable y es la siguiente:

- **Variable:** Causas de la Evasión Tributaria.

A continuación, se presenta el cuadro de Operacionalización de variables:

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTOS
Causas de la evasión tributaria.	<p><b>Evasión tributaria</b></p> <p>Es cuando el contribuyente declara y/o paga menos tributos por errores materiales y/o desconocimiento, transgrediendo la Ley.</p>	Conciencia Tributaria	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Percepción del destino de sus tributos.</li> <li>- Nivel de compras sin sustento.</li> <li>- Frecuencia en la omisión de entrega de comprobante de pago.</li> <li>- Acogimiento a regímenes que no les corresponde.</li> </ul>	Guía de Observación. Cuestionario.
		Nivel de Conocimiento	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nivel de conocimiento tributario del contribuyente.</li> <li>- Nivel o frecuencia de capacitación.</li> </ul>	
		Aspecto Económico	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Incremento de la competencia.</li> <li>- Elevadas tasas de los impuestos.</li> <li>- Origen de la Inversión.</li> </ul>	

## CAPÍTULO III. RESULTADOS

### 3.1. Datos generales del objeto de estudio

#### 3.1.1. Datos generales del mercado

- **Mercado:** La Hermelinda.
- **Dirección de domicilio fiscal:** Av. América norte Nro. 12 (Terminando el sector tomate SS.HH. 2do Piso).
- **RUC:** 20482056661.
- **Razón social:** Asociación de Comerciantes del Complejo Comercial Autogestionario de Trujillo La Hermelinda.
- **Tipo de contribuyente:** Asociación.
- **Sistema de emisión de comprobante:** Manual.
- **Sistema de contabilidad:** Manual.
- **Comprobantes de pago con autorización de impresión:** Boleta de venta y Factura.
- **Padrones:** Incorporado al régimen de buenos contribuyentes a partir del 01/09/2017.

#### 3.1.2. Reseña histórica

El mercado “La Hermelinda” fue creado el día 8 de octubre de 1987 por los ambulantes del mercado Palermo, los mismos que habían sido notificados por la Municipalidad Provincial de Trujillo para abandonar las intermediaciones del mercado antes mencionado, donde estas personas decidieron organizarse por cada rubro/zona y se encargaron de buscar una nueva área para hacer funcionar el nuevo mercado, llamado en ese entonces: La Parcela de La Hermelinda, sin embargo, otro grupo de comerciantes dirigido por el Sr. Ciro Torres, los cuales tomaron posesión

del terreno entre la Mochica Alta y la Mochica Baja a la altura de la av. América y la entrada de Florencia de Mora. Es un terreno que posee más de 10 hectáreas de longitud, donde se encuentran 1, 371 puestos de venta, divididos mediante pabellones ordenados alfabéticamente de la A hasta la G a cargo de más de 800 socios que generan más de 1'000,000 soles diariamente. Es el emporio comercial más grande del norte del Perú, más de 5000 personas lo visitan a diario porque cuenta con determinadas fuentes de alimentos y abastos.

Su organización interna es mediante un consejo directivo y los principales integrantes son:

- Presidente: Pablo Huamán Flores
- Vicepresidente: Reynaldo Guerra Marquina
- Secretaria de Economía: Margarita Cruz Lizárraga
- Secretario de Organización: Pedro Salvatierra Urquiza
- Secretario de Actas y Archivos: José Parimango Paredes
- Secretario de Cultura y Capac: Luis Zavaleta Caballero
- Secretario de Defensa y Asuntos Legales: Edil Saavedra Sánchez
- Secretaria de Asistencia Social: Silvia Gamboa Ortiz
- Secretaria de Relaciones Públicas: José Díaz Rodríguez
- Secretaria de Deportes: Dora Tapia Uriol
- Fiscal: Julio Rodríguez Cruz
- Vocal: Previsor Américo Rodríguez Sandoval

### **3.2. Análisis de la conciencia tributaria de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes del mercado La Hermelinda de Trujillo, 2018.**

El presente análisis se basa en encuestas y observación directa realizada por las investigadoras a las operaciones comerciales de los comerciantes de abarrotes del mercado La Hermelinda de Trujillo (ver anexo N° 01). Así mismo, la encuesta se aplicó a la muestra seleccionada que consta de 80 comerciantes mayoristas de dicho mercado, su aplicación se dio de forma individual a cada comerciante. Se debe mencionar que los puestos de ventas a los que se ha podido acceder, son empresas familiares en su mayoría; sin embargo, pese a que la encuesta aplicada se dio de manera anónima, algunos de los comerciantes al principio se mostraron reacios a participar, porque pensaban que iban a ser fiscalizados por la SUNAT y tenían cierta precaución. Pero, sucedió todo lo contrario al indicarles de lo que trataba y los comerciantes de manera considerable participaron de la encuesta, puesto que, se inició un dialogo donde describían el panorama que ocurre en su entorno.

Se ha identificado que los comerciantes del sector en estudio consideran que los tributos recaudados por la SUNAT son administrados inadecuadamente, la mala percepción acerca del gasto de los tributos que recibe y administra el gobierno se debe a diferentes aspectos coyunturales. A su vez, una encuesta de Datum para pulso Perú reveló que el 73% de peruanos considera que el gobierno gasta de manera inapropiada los impuestos recaudados y solo el 17% considera lo contrario. Tanto es así, que actualmente esa percepción sigue en aumento respecto al gobierno anterior.

Por otro lado, en el sector de estudio se han identificado algunas prácticas indebidas, como es la escasa importancia de los Nuevos Rus por demostrar los verdaderos gastos realizados ante la SUNAT y los otros regímenes tributarios buscan obtener más gastos,

pero muchas veces de manera incorrecta para obtener un crédito fiscal; para así, evitar el pago de sus impuestos.

Con respecto al actuar de los clientes frente al proceso de venta se ha podido ver que la mayoría del sector en estudio no entrega comprobante de pago, medio que sustenta el registro y la declaración ante la SUNAT. No obstante, a todo lo que antecede se suma el acogimiento en regímenes, que por su nivel de ingresos y su nivel de compras no les corresponde.

A continuación, se presentan las tablas conteniendo la información obtenida ya clasificada y estructurada, según las especificaciones dadas representado por las figuras y acompañado de su comentario respectivo.

### 3.2.1. Percepción del destino de sus tributos.

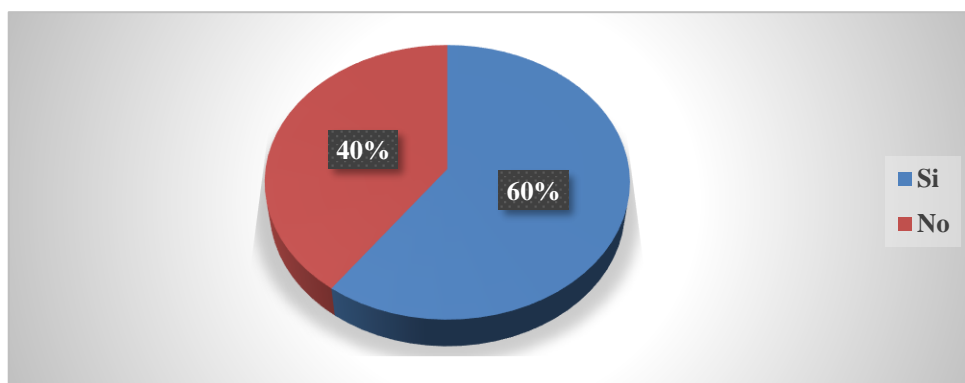
**TABLA N° 01: El pago de impuestos ayuda al desarrollo del país**

<b>01. ¿Al pagar sus impuestos está ayudando al desarrollo del país?</b>		
<b>DETALLE</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	32	40%
No	48	60%
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**FIGURA N° 01: El pago de impuestos ayuda al desarrollo del país**



Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**Comentario:** En los datos presentados en la Tabla N° 01 y en la Figura N° 01 del sector en estudio, afirman que al pagar sus impuestos están ayudando al desarrollo del país 32 personas que representa el 40% de los comerciantes; por otro lado, 48 personas que representa el 60% de los comerciantes manifiestan todo lo contrario. Los comerciantes manifestaron estas molestias debido a tanta inseguridad y por toda la corrupción que últimamente se ha ido descubriendo en el país.



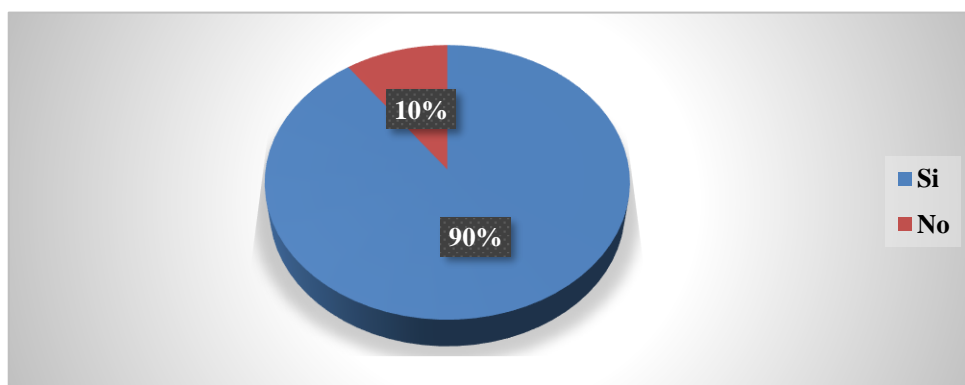
**TABLA N° 02: Hay corrupción en el destino de los impuestos tributarios**

<b>02. ¿Considera que hay corrupción en el destino de los impuestos tributarios?</b>		
<b>DETALLE</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	72	90%
No	8	10%
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada.

**Elaboración:** Propia.

**FIGURA N° 02: Hay corrupción en el destino de los impuestos tributarios**



**Fuente:** Encuesta aplicada.

**Elaboración:** Propia.

**Comentario:** En los datos presentados en la Tabla N° 02 y en la Figura N° 02 del sector en estudio, afirman que hay corrupción en el destino de los impuestos tributarios (sus tributos recaudados) 72 personas que representa el 90% de los comerciantes y una minoría de 08 personas que representa el 10% de los comerciantes indica todo lo contrario. Se ha podido identificar que la corrupción suscitada por los representantes del país ha sido de influencia negativa para el correcto aporte de los comerciantes.

### 3.2.2. Nivel de compras sin sustento.

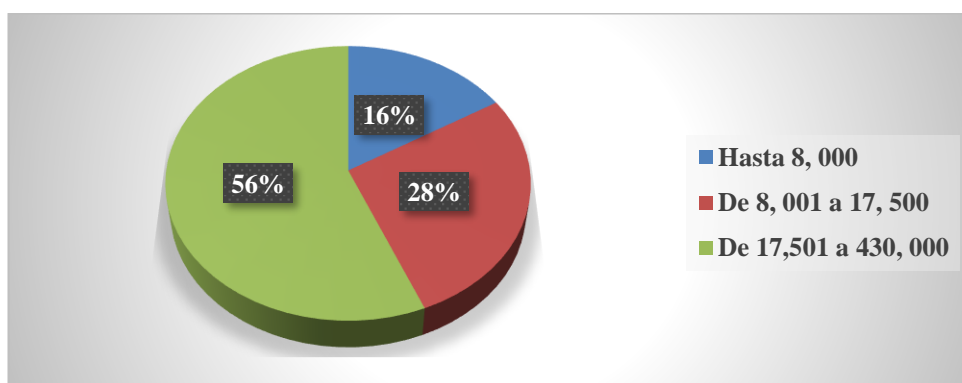
**TABLA N° 03: Nivel de compras mensuales**

<b>03. ¿Cuánto es su nivel de compras mensuales?</b>		
<b>DETALLE</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Hasta 8, 000	13	16%
De 8, 001 a 17, 500	22	28%
De 17,501 a 430, 000	45	56%
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada.

**Elaboración:** Propia.

**FIGURA N° 03: Nivel de compras mensuales**



**Fuente:** Encuesta aplicada.

**Elaboración:** Propia.

**Comentario:** En los datos presentados en la Tabla N° 03 y en la Figura N° 03 del sector en estudio, se identificó que hasta 8, 000 soles de compras mensuales consideran tener 13 personas que representa el 16% de los comerciantes; de 8, 001 a 17, 500 soles de compras mensuales consideran tener 22 personas que representa el 28% de los comerciantes; y de 17, 501 a 430, 000 soles de compras mensuales consideran tener 45 personas que representa el 56% de los comerciantes.

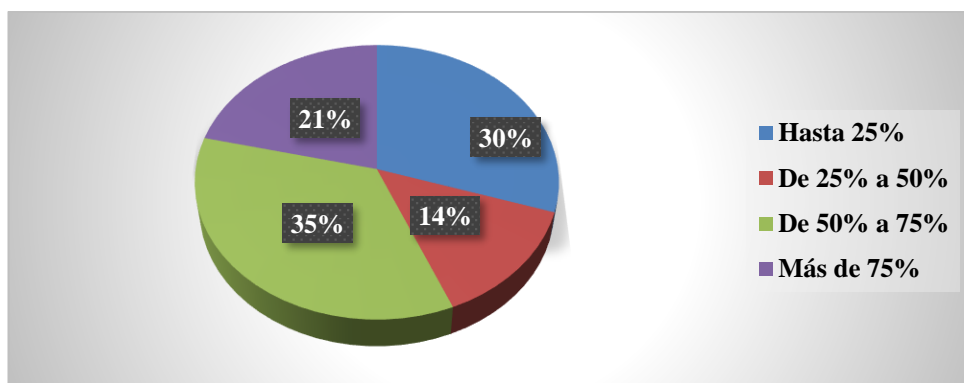
**TABLA N° 04: Compras sustentadas con comprobantes de pago**

<b>04. ¿Qué porcentaje de sus compras son sustentadas con comprobantes de pago?</b>		
<b>DETALLE</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Hasta 25%	24	30%
De 25% a 50%	11	14%
De 50% a 75%	28	35%
Más de 75%	17	21%
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada.

**Elaboración:** Propia.

**FIGURA N° 04: Compras sustentadas con comprobantes de pago**



**Fuente:** Encuesta aplicada.

**Elaboración:** Propia.

**Comentario:** En los datos presentados en la Tabla N° 04 y en la Figura N° 04 del sector en estudio, hasta 25% de compras sustentadas con comprobantes de pago consideran tener 24 personas que representa el 30% de los comerciantes; de 25% a 50% de compras sustentadas con comprobantes de pago consideran tener 11 personas que representa el 14% de los comerciantes; de 50% a 75% de compras sustentadas con comprobantes de pago consideran tener 28 personas que representa el 35% de los comerciantes; y más de 75% de compras sustentadas con comprobantes de pago consideran tener 17 personas que representa el 21% de los comerciantes.

### 3.2.3. Frecuencia en la omisión de entrega de comprobante de pagos.

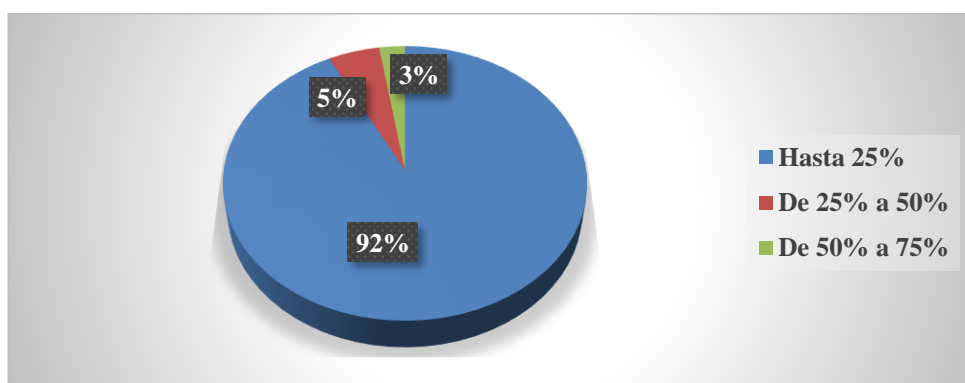
**TABLA N° 05: Exigencia de comprobante de pago**

05. ¿Qué porcentaje de clientes exige comprobante de pago?		
DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE
Hasta 25%	74	92%
De 25% a 50%	4	5%
De 50% a 75%	2	3%
Más de 75%	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**FIGURA N° 05: Exigencia de comprobante de pago**



Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**Comentario:** En los datos presentados en la Tabla N° 05 y en la Figura N° 05 del sector en estudio, hasta 25% de clientes que exigen comprobante de pago consideran tener 74 personas que representa el 92% de los comerciantes; de 25% a 50% de clientes que exigen comprobante de pago consideran tener 04 personas que representa el 5% de los comerciantes; de 50% a 75% de clientes que exigen comprobante de pago consideran tener 02 personas que representa el 3% de los comerciantes; y más de 75% de clientes que exigen comprobante de pago consideran tener 0 personas que representa el 0% de los comerciantes.

### 3.2.4. Acogimiento a regímenes que no les corresponde.

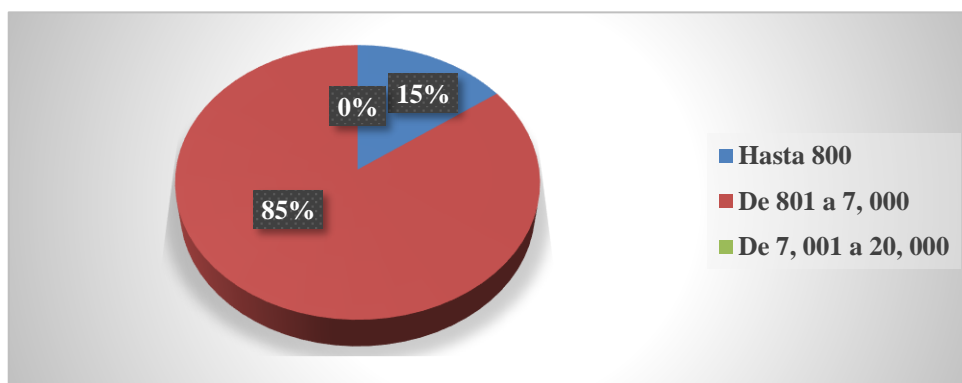
**TABLA N° 06: Nivel de ingresos brutos diarios**

<b>06. ¿Cuánto es su nivel de ingresos brutos diarios?</b>		
<b>DETALLE</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Hasta 800	12	15%
De 801 a 7, 000	68	85%
De 7, 001 a 20, 000	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**FIGURA N° 06: Nivel de ingresos brutos diarios**



Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**Comentario:** En los datos presentados en la Tabla N° 06 y en la Figura N° 06 del sector en estudio, hasta 800 soles se considera los ingresos brutos diarios de 12 personas que representa el 15% de los comerciantes; de 801 a 7, 000 soles se considera los ingresos brutos diarios de 68 personas que representa el 85% de los comerciantes; y de 7, 001 a 20, 000 soles se considera los ingresos brutos diarios de un 0%. Entonces, los comerciantes en su gran mayoría están percibiendo ingresos que de ninguna manera podrían estar sujetos al régimen que solo tributan con el llamado monotributo como las que se presentan en el Nuevo Rus.

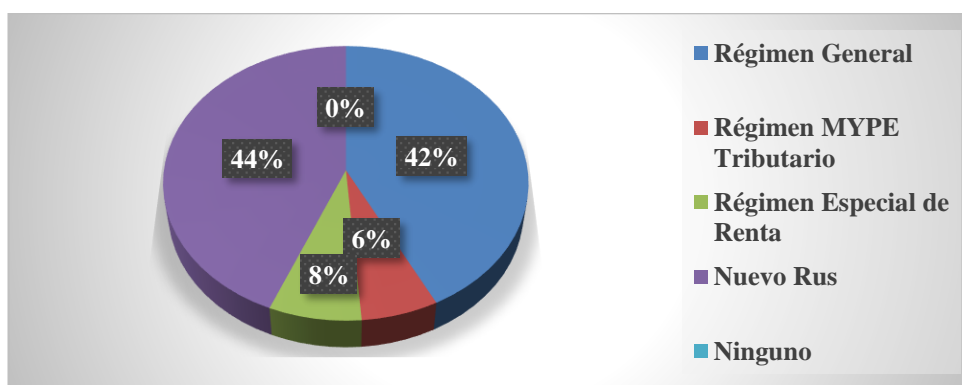
**TABLA N° 07: Régimen tributario**

<b>07. ¿En qué régimen tributario está su empresa?</b>		
<b>DETALLE</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Régimen General	34	42%
Régimen MYPE Tributario	5	6%
Régimen Especial de Renta	6	8%
Nuevo Rus	35	44%
Ninguno	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**FIGURA N° 07: Régimen tributario**



Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**Comentario:** En los datos presentados en la Tabla N° 07 y en la Figura N° 07 del sector en estudio, se identificó que están acogidos al Régimen General 34 personas que representa el 42% de los comerciantes; están acogidos al Régimen MYPE Tributario 05 personas que representa el 6% de los comerciantes; están acogidos al Régimen Especial de Renta 06 personas que representa el 8% de los comerciantes; por ende, están acogidos al Nuevo Rus 35 personas que representa el 44% de los comerciantes. Estos resultados no van de acuerdo con el nivel de ingresos brutos diarios y el nivel de compras mensuales que ya se han identificado, esto quiere decir, que existen algunos comerciantes que conociendo que están bajo regímenes que no les corresponde no tienen la intención de regularizar su situación.

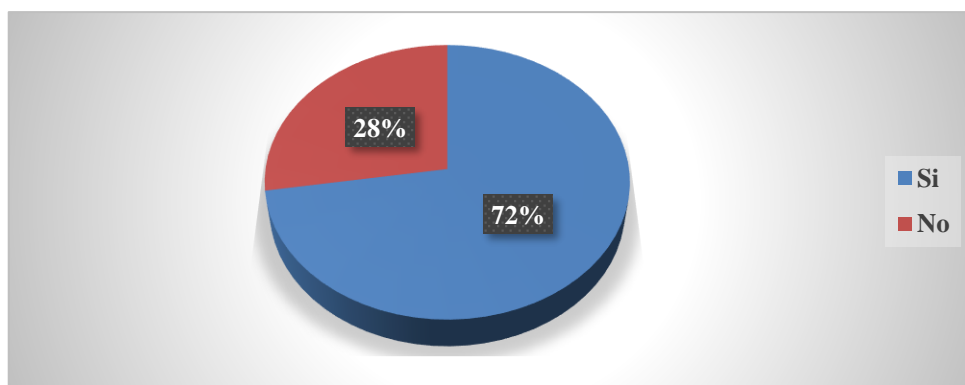
**TABLA N° 08: El régimen tributario al que pertenece es apropiado**

<b>08. ¿Considera apropiado el régimen tributario al que pertenece?</b>		
<b>DETALLE</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	58	72%
No	22	28%
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**FIGURA N° 08: El régimen tributario al que pertenece es apropiado**



Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**Comentario:** En los datos presentados en la Tabla N° 08 y en la Figura N° 08 del sector en estudio, afirman que es apropiado el régimen tributario al que pertenecen 58 personas que representa el 72% de los comerciantes y no consideran que su régimen sea apropiado 22 personas que representa el 28% de los comerciantes. Cabe señalar, que la perspectiva de estos comerciantes hacia qué régimen podrían estar acogidos en su mayoría tiene que ver con la simplicidad de cada régimen y los tributos a pagar.

### **3.3. Determinación del nivel de conocimiento de las normas tributarias de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes del mercado La Hermelinda de Trujillo, 2018.**

Para el desarrollo del ítem 3.3, se ha elaborado las siguientes preguntas que se encuentran en el cuestionario del Anexo N° 01, específicamente para responder a nuestro segundo objetivo.

Se ha identificado que existe un bajo nivel de conocimiento de las normas tributarias por parte de los comerciantes, esto se debe a diferentes factores.

Un punto muy importante, es la conducta manifestada en los comerciantes, siendo la base para la recaudación y el sostenimiento del país, esto se debe, a la carencia de conocimiento de las normas tributarias, por ende, va de la mano con la confianza y credibilidad con el actuar del gobierno. Por ello, en este punto vamos a determinar cuánto conocen de las normas tributarias y qué tan dispuestos están los comerciantes en dar cumplimiento con sus deberes tributarios y a la observancia de las leyes.

Así mismo, la escasa presencia de la SUNAT en cuanto a capacitaciones, charlas informativas o fiscalizaciones, no existen métodos de llegada a los comerciantes con el único fin de orientarlos, aclarar dudas, e informarlos sobre temas tributarios básicos y fundamentales; con el fin de darse a conocer y generar confianza. Por otro lado, tenemos la función de fiscalización del ente recaudador y la percepción de los comerciantes frente a una de sus principales funciones, la cual es adversa.

No es secreto conocer lo que piensan todos los contribuyentes acerca de estas fiscalizaciones, que cumple el ente recaudador e incluso podemos encontrar declaraciones de administradores y jefes de la SUNAT que determinan la posición de los contribuyentes acerca de sus funciones y sobre el sistema tributario de nuestro país.



Quispe (2011) afirma. “El contribuyente piensa que la SUNAT es el cuco, y ese es el estigma de los últimos años, tenemos que cambiar todo eso, que el contribuyente sienta que la SUNAT es su brazo de apoyo, que valora al contribuyente que tributa y que simplemente está ahí ejerciendo los niveles de control adecuados que toda sociedad debe tener”. Esto dijo la ex jefa de la SUNAT ante la Comisión de Economía.

A continuación, se presentan las tablas conteniendo la información obtenida ya clasificada, así mismo representado por las figuras y acompañado del comentario respectivo.

### 3.3.1. Nivel de conocimiento tributario del contribuyente.

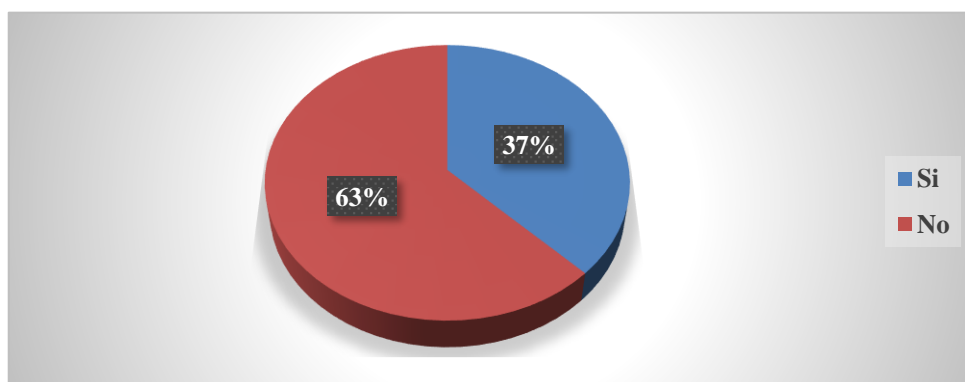
**TABLA N° 09: Conoce los requisitos y condiciones del Régimen Tributario al que pertenece**

<b>09. ¿Conoce los requisitos y condiciones del Régimen Tributario al que pertenece?</b>		
<b>DETALLE</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	30	37%
No	50	63%
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**FIGURA N° 09: Conoce los requisitos y condiciones del Régimen Tributario al que pertenece**



Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**Comentario:** En los datos presentados en la Tabla N° 09 y en la Figura N° 09 del sector en estudio, afirman conocer los requisitos y condiciones del régimen tributario al que pertenecen 30 personas que representa el 37% de los comerciantes y 50 personas que representa el 63% de los comerciantes indica todo lo contrario. Siendo esto una problemática, ya que están acogidos a los regímenes tributarios de acuerdo a lo que otros le recomiendan mas no a la información obtenida por ellos mismos.

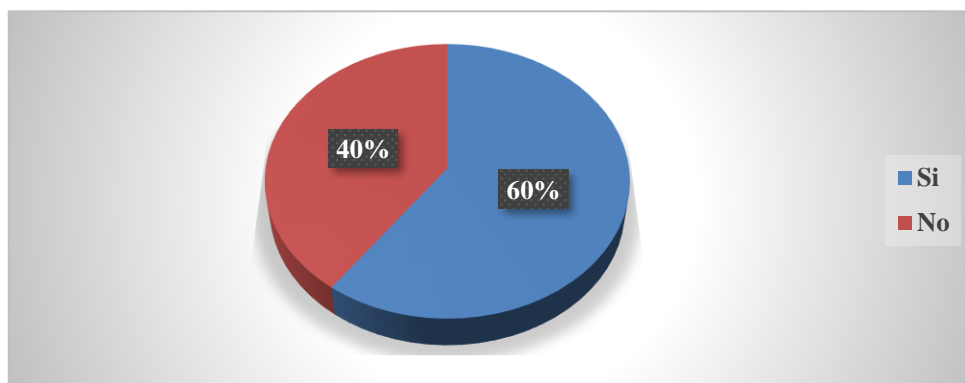
**TABLA N° 10: Conoce sus obligaciones tributarias**

<b>10. ¿Conoce sus obligaciones tributarias?</b>		
<b>DETALLE</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	48	60%
No	32	40%
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**FIGURA N° 10: Conoce sus obligaciones tributarias**



Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**Comentario:** En los datos presentados en la Tabla N° 10 y en la Figura N° 10 del sector en estudio, afirman conocer sus obligaciones tributarias 48 personas que representa el 60% de los comerciantes y 32 personas que representa el 40% de los comerciantes indican no conocer sus obligaciones tributarias. Siendo para ellos su principal obligación tener al día el pago de sus impuestos y con lo que se requiera para no tener problemas con la SUNAT de acuerdo a su conocimiento o la de terceros.

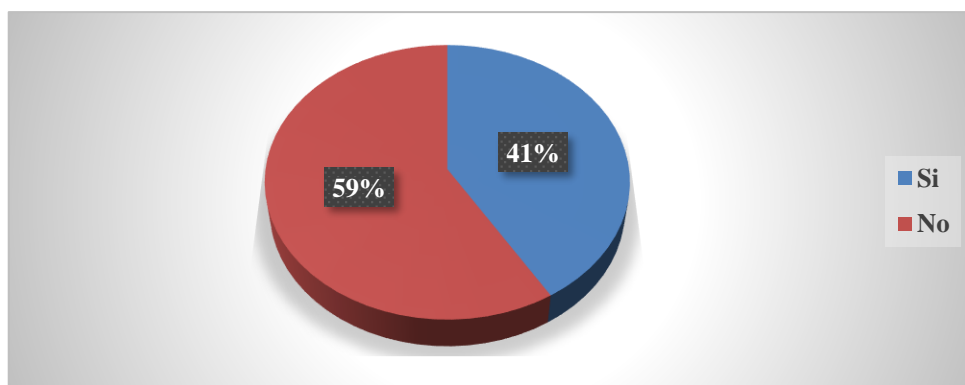
**TABLA N° 11: Conoce las sanciones y multas**

<b>11. ¿Conoce usted las sanciones y multas que este afecto por no cumplir las obligaciones como contribuyente?</b>		
<b>DETALLE</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	33	41%
No	47	59%
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**FIGURA N° 11: Conoce las sanciones y multas**



Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**Comentario:** En los datos presentados en la Tabla N° 11 y en la Figura N° 11 del sector en estudio, afirman conocer las sanciones y multas que este afecto por no cumplir las obligaciones como contribuyente 33 personas que representa el 41% de los comerciantes y 47 personas que representa el 59% de los comerciantes indican no conocer las sanciones y multas correspondientes.

### 3.3.2. Nivel o frecuencia de capacitación.

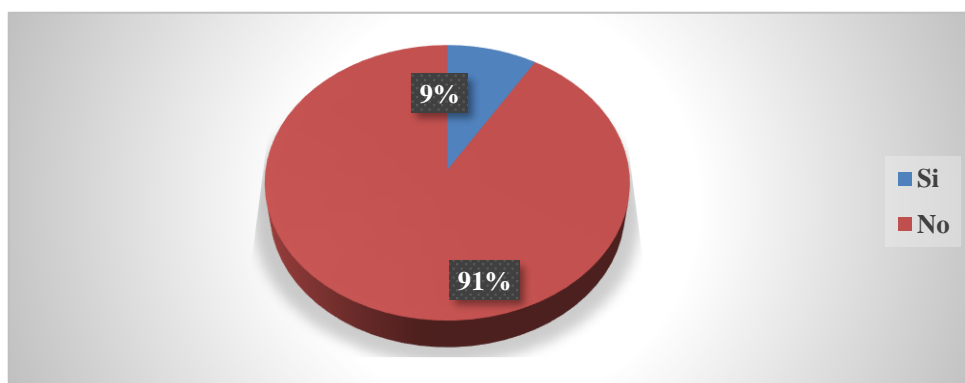
**TABLA N° 12: La SUNAT lo capacita periódicamente**

<b>12. ¿Recibe capacitación de la SUNAT periódicamente?</b>		
<b>DETALLE</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	7	9%
No	73	91%
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**FIGURA N° 12: La SUNAT lo capacita periódicamente**



Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**Comentario:** En los datos presentados en la Tabla N° 12 y en la Figura N° 12 del sector en estudio, afirman recibir capacitación por parte de la SUNAT periódicamente 07 personas que representa el 9% de los comerciantes y 73 personas que representa un elevadísimo 91% de los comerciantes indican no recibir capacitación por parte de la SUNAT periódicamente.

“Causas de la evasión tributaria de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes en el mercado La Hermelinda de Trujillo, 2018.”

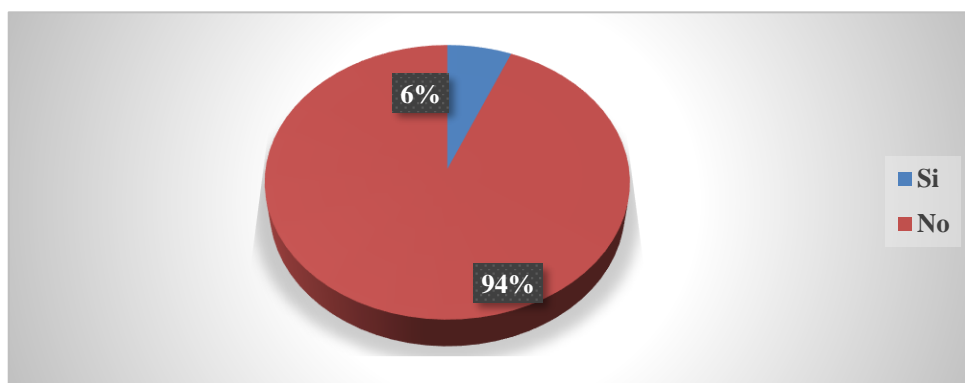
**TABLA N° 13: Concorre a alguna capacitación de obligaciones tributarias por su cuenta**

<b>13. ¿Ha concurrido a alguna capacitación sobre obligaciones tributarias que este afecto su actividad comercial por su cuenta?</b>		
<b>DETALLE</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	5	6%
No	75	94%
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**FIGURA N° 13: Concorre a alguna capacitación de obligaciones tributarias por su cuenta**



Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**Comentario:** En los datos presentados en la Tabla N° 13 y en la Figura N° 13 del sector en estudio, afirman concurrir a alguna capacitación sobre obligaciones tributarias que este afecto su actividad comercial por su cuenta 05 personas que representa el 6% de los comerciantes y 75 personas que representa un elevadísimo 94% de los comerciantes indican no concurrir a alguna capacitación sobre obligaciones tributarias que este afecto su actividad comercial por su cuenta.

### **3.4. Análisis del aspecto económico como causa de la evasión tributaria de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes del mercado La Hermelinda de Trujillo, 2018.**

Para el desarrollo del ítem 3.4, se ha elaborado las siguientes preguntas que se encuentran en el cuestionario del Anexo N° 01, dando respuesta al tercer y último objetivo.

Se ha identificado que, el incremento de la competencia; es decir, la presencia de grandes supermercados mayoristas, y sus grandes inversiones en estudios de mercado, aplicación de estrategias, equipos tecnológicos e infraestructura, que facilitan el proceso de compras a los clientes; han logrado captar parte de los clientes del sector en estudio afectando sus ventas. Sin embargo, entre tantas e innumerables factores, se enfocó que es un problema directo que se percibe en la población encuestada ante el continuo crecimiento y planes de expansión de grandes establecimientos, conocidos como supermercados.

Otro punto importante que aqueja a estos comerciantes son las tasas de los impuestos, puesto que en su mayoría indican que son muy elevadas, mantienen tal posición debido a que no perciben la contraprestación por parte del estado, y que las cargas laborales son altas en proporción a los ingresos que perciben. Por tanto, al no recibir los beneficios por el pago de sus impuestos consideran innecesario pagar adecuadamente sus impuestos.

En cuanto al origen de inversión se refiere estos comerciantes han optado por adquirir los productos financieros para implementar sus negocios, se han visto en la necesidad de solicitar un crédito, para inyectar liquidez y promover el crecimiento y expansión de los mismos. Así mismo, al solicitar un crédito financiero han preferido quedar bien con sus pagos mensuales con las Entidades Financieras que con la misma SUNAT.

### 3.4.1. Incremento de la competencia.

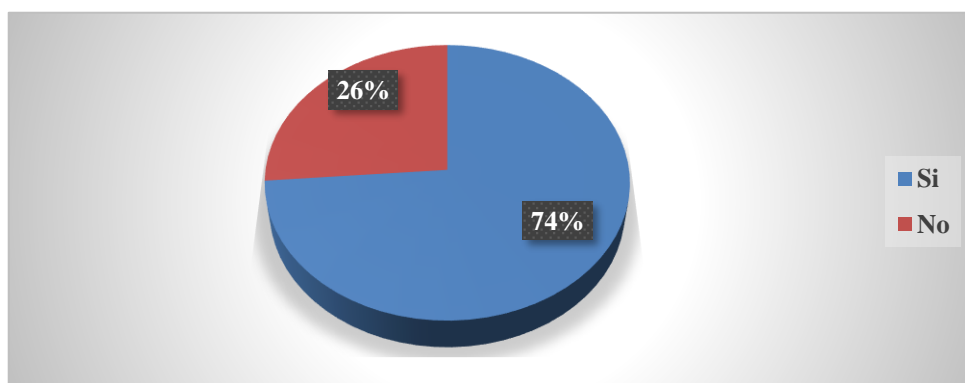
**TABLA N° 14: Ha disminuido sus ingresos estos 3 años**

<b>14. ¿Considera que su nivel de ingresos ha disminuido en los últimos 3 años?</b>		
<b>DETALLE</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	59	74%
No	21	26%
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**FIGURA N° 14: Ha disminuido sus ingresos estos 3 años**



Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**Comentario:** En los datos presentados en la Tabla N° 14 y en la Figura N° 14 del sector en estudio, afirman que el nivel de ingresos ha disminuido en los últimos 3 años 59 personas que representa el 74% de los comerciantes; así mismo, consideran todo lo contrario 21 personas que representan el 26% de los comerciantes.



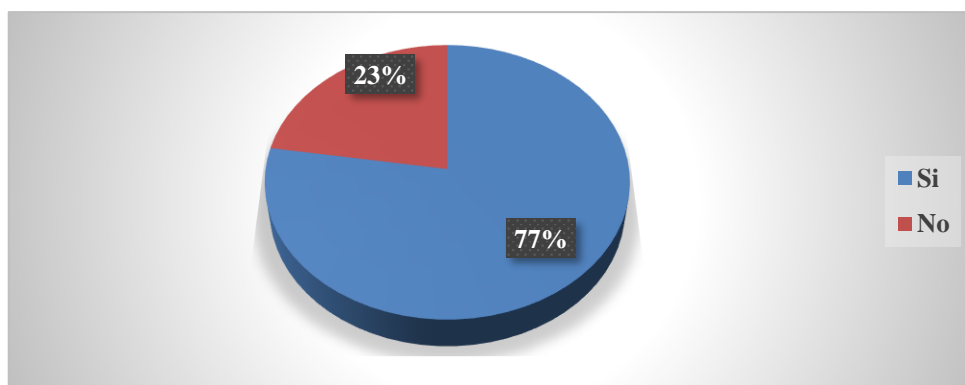
**TABLA N° 15: El incremento de la competencia afecta sus ingresos**

<b>15. ¿El ingreso de supermercados y cadenas mayoristas afecta a sus ingresos?</b>		
<b>DETALLE</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	62	77%
No	18	23%
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**FIGURA N° 15: El incremento de la competencia afecta sus ingresos**



Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**Comentario:** En los datos presentados en la Tabla N° 15 y en la Figura N° 15 del sector en estudio, afirman que el ingreso de supermercados y cadenas mayoristas afectan a sus ingresos 62 personas que representa el 77% de los comerciantes; a su vez, 18 personas que representa el 23% de los comerciantes no consideran lo mismo. Por consiguiente, es una problemática para los comerciantes tener competidores transnacionales, ya que la facilidad que se les otorga a los clientes es mucho más beneficioso y de gran provecho a la hora de no tener efectivo a la mano.

### 3.4.2. Elevadas tasas de los impuestos.

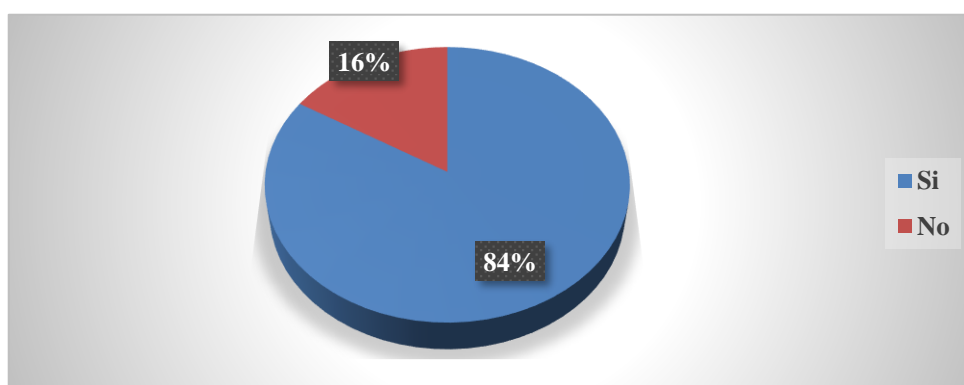
**TABLA N° 16: Tasas de los impuestos**

16. ¿Considera que las tasas de los impuestos son elevadas?		
DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE
Si	67	84%
No	13	16%
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**FIGURA N° 16: Tasas de los impuestos**



Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**Comentario:** En los datos presentados en la Tabla N° 16 y en la Figura N° 16 del sector en estudio, consideran que si son elevadas las tasas de los impuestos 67 personas que representa el 84% de los comerciantes. Además, consideran lo contrario 13 personas que representa el 16% de los comerciantes. Por tanto, los comerciantes están dando a entender que el pago de sus impuestos es muy elevado y se convierte en una carga para ellos.

### 3.4.3. Origen de la inversión.

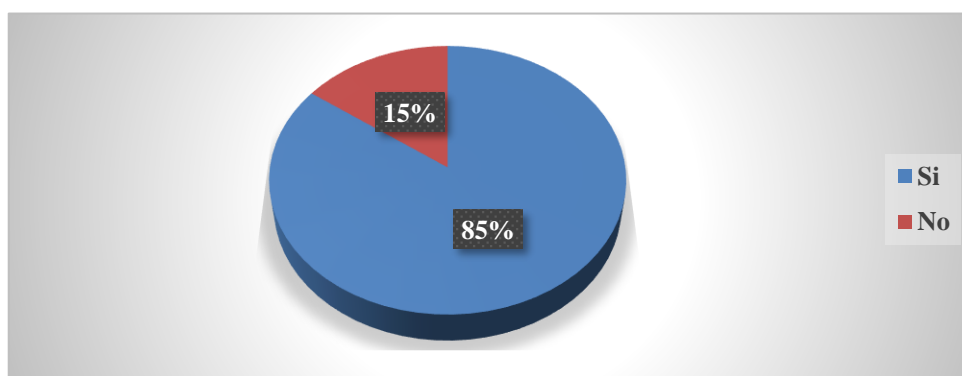
**TABLA N° 17: Trabaja con créditos financieros**

<b>17. ¿Usted trabaja con créditos financieros?</b>		
<b>DETALLE</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	68	85%
No	12	15%
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**FIGURA N° 17: Trabaja con créditos financieros**



Fuente: Encuesta aplicada.

Elaboración: Propia.

**Comentario:** En los datos presentados en la Tabla N° 17 y en la Figura N° 17 del sector en estudio, afirman que trabajan con créditos financieros 68 personas que representa el 85% de los comerciantes y son pocas las personas que han decidido trabajar con capital propio y son 12 personas que representan el 15% de los comerciantes. No es sorpresa que todo comerciante ahora trabaje con créditos financieros porque así puede tener facilidades de pago y tener buenos resultados con sus empresas.

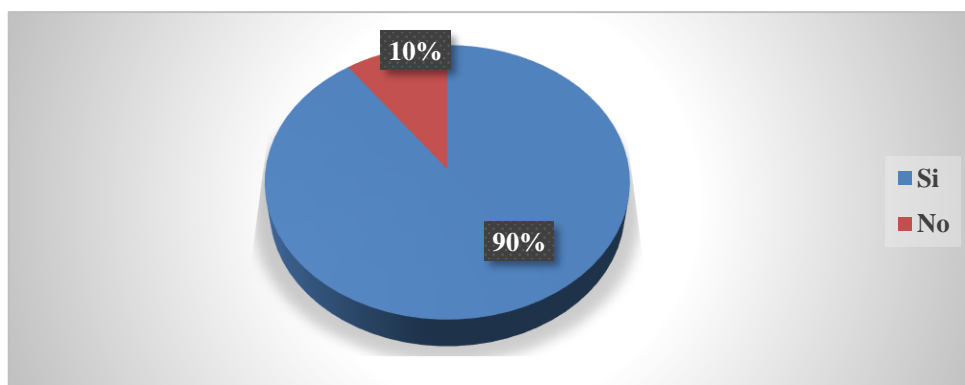
**TABLA N° 18: Elevadas las tasas de los préstamos**

<b>18. ¿Considera que las tasas de los préstamos son elevadas?</b>		
<b>DETALLE</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	72	90%
No	8	10%
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada.

**Elaboración:** Propia.

**FIGURA N° 18: Elevadas las tasas de los préstamos**



**Fuente:** Encuesta aplicada.

**Elaboración:** Propia.

**Comentario:** En los datos presentados en la Tabla N° 18 y en la Figura N° 18 del sector en estudio, afirman que las tasas de los préstamos son elevadas 72 personas que representa el 90% de los comerciantes y 08 personas que representa el 10% de los comerciantes consideran todo lo contrario. Tener créditos financieros es de gran ayuda cuando se quiere empezar un negocio propio u obtener mercaderías, pero también tiene sus dificultades a la hora del pago de los intereses porque hay entidades que tienen tasas muy elevadas y muchas veces por requerir del préstamo se opta por aceptar dichos intereses.

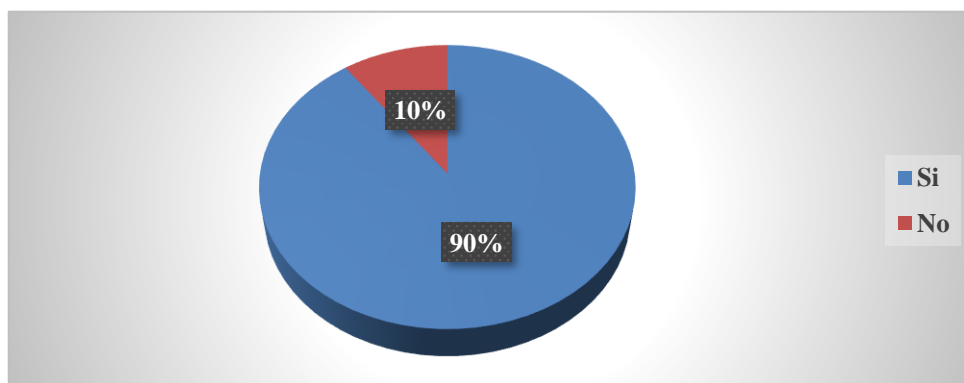
**TABLA N° 19: Los intereses de los préstamos impiden el pago de sus tributos**

<b>19. ¿Los elevados intereses pagados mensualmente por los préstamos determina que no pueda cancelar sus tributos adecuadamente?</b>		
<b>DETALLE</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	72	90%
No	8	10%
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada.

**Elaboración:** Propia.

**FIGURA N° 19: Los intereses de los préstamos impiden el pago de sus tributos**



**Fuente:** Encuesta aplicada.

**Elaboración:** Propia.

**Comentario:** En los datos presentados en la Tabla N° 19 y en la Figura N° 19 del sector en estudio, afirman que los elevados intereses pagados mensualmente por los préstamos determina que no puedan cancelar sus tributos adecuadamente 72 personas que representa el 90% de los comerciantes y 08 personas que representa el 10% de los comerciantes consideran todo lo contrario. Estas afirmaciones por parte de los comerciantes son debido a las grandes oportunidades que se generan al conseguir un crédito para invertir en sus empresas. Sin embargo, estos comerciantes deciden quedar bien con dichas entidades y pagar menos impuestos.

## CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

### 4.1. Discusión

Según los resultados obtenidos en el capítulo anterior, se valida con la hipótesis planteada, el cual indica que las causas de la evasión tributaria de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes del mercado La Hermelinda son: la escasa conciencia tributaria; el limitado nivel de conocimiento tributario y el disminuido aspecto económico. Es por ello, que partiendo de los resultados se procede a analizar las causas de evasión tributaria en el sector de estudio y son las siguientes:

Primero, se analizó la conciencia tributaria en el sector de estudio, por lo cual se muestra los resultados determinantes que darán un punto de vista más acertado, de modo que el 93% del sector en estudio indica que solo el 25% de sus clientes exigen comprobantes de pago, así también, el 90% de estos comerciantes manifiestan que hay corrupción en el destino de los impuestos tributarios, estos resultados coinciden con la investigación realizada por Tixe (2019), el cual en su investigación concluyó que la poca conciencia tributaria es una de las causas determinantes de la evasión tributaria, indicando que el sector de estudio no paga sus tributos de manera voluntaria, intentando frecuentemente pagar el menor tributo posible. Así también, se puede mencionar a Sucle (2017), que determinó que existe una relación positiva con respecto a la dependencia de la conciencia tributaria con la evasión tributaria, podemos decir que coincide en ciertos puntos con la presente tesis, puesto que la conducta de estos contribuyentes parten de las percepciones y creencias, que tienen sobre las entidades y los líderes que las dirigen, cabe resaltar que estas a lo largo de los años y en la actualidad están relacionadas con la corrupción, el inadecuado uso de los recursos, el enriquecimiento ilícito de exfuncionarios y muy poco aporte de los recursos públicos al desarrollo de las comunidades. En general, son pocos

los que satisfacen voluntariamente con puntualidad y corrección de sus obligaciones, cualquiera sea la naturaleza de las mismas, ahora, esa resistencia se vincula con la imagen deteriorada de un gobierno donde prevalece la corrupción.

De la misma manera, se analizó el nivel de conocimiento de las normas tributarias en los comerciantes con las respuestas más determinantes, siendo así que el 94% indica que no ha concurrido a alguna capacitación sobre obligaciones tributarias que esté afecto su actividad comercial por su cuenta. Por tanto, se puede notar el poco interés de informarse de los mismos contribuyentes, además de una clara ausencia de la SUNAT en este sector, en dos aspectos importantes, el de informar y el de controlar, pese a que es uno de los mercados más grandes del norte del país, y que tiene gran movimiento económico. Por otro lado, el 91% indica que los comerciantes no reciben capacitación por parte de la SUNAT. Al respecto, se puede mencionar a Contreras (2017), el cual obtuvo resultados similares a la de esta investigación, determinando que la incidencia de la evasión tributaria se debe en parte a la carencia de información, y poco conocimiento sobre los regímenes en el cual se encuentran registrados. En ambas tesis, podemos ver el bajo nivel de conocimiento tributario, ya que existe una escasa orientación a los contribuyentes, ocasionando un alto déficit en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Así también, se menciona la falta de una adecuada difusión de información apropiada por parte de las instituciones correspondientes, que indican la existencia de desconocimiento de la normatividad y de sus obligaciones tributarias, determinando que se encuentren expuestos a caer en la evasión tributaria.

Además, se debe mencionar que el hecho del conocimiento del elevado grado de evasión existente, deteriora la conducta del contribuyente cumplidor, al tomar conocimiento este de la insuficiencia de medios para combatir tal hecho, con que cuenta la Administración

Fiscal. Esta ineficiencia exteriorizada por la Administración Tributaria, puede influir para que el contribuyente cumplidor se vea tentado a imitar la conducta del evasor, tomándola como una conducta común de la sociedad, ante el hecho de la inacción del ente recaudador. Con ello, también implica que el contribuyente haga un cálculo económico, valorando los beneficios y costos de la evasión. En un país donde la probabilidad de que un contribuyente evasor sea detectado y pague sus impuestos sea bajo.

Por otro lado, se analizó el aspecto económico como causa de evasión de los comerciantes; siendo así, que el 90% indica que los elevados intereses pagados mensualmente a entidades financieras determina que no puedan cancelar sus tributos adecuadamente, puesto que los comerciantes optan por acciones que minimizan cualquier costo tributario que origine la disminución de su liquidez, por ejemplo: el registro incompleto de las operaciones de la empresa, para quedar bien con el sistema financiero, incurriendo a evadir. De igual forma, los resultados de esta investigación indican que, así como las tasas de los préstamos de instituciones financieras son elevadas, los comerciantes consideran en un 84% que el estado también mantiene las tasas de los impuestos altos. Para ello, se menciona a Castillo y Rodríguez (2015), el cual realza a esta investigación, puesto que, consideran que la imposición tributaria es elevada, leste enfoque hace referencia a la superioridad de las tasas tributarias lo cual deja ver que si bien es cierto la recaudación es baja, no es necesariamente porque las tasas tributarias lo sean, cabe señalar que el IGV del Perú es la cuarta más elevada de América Latina. La percepción que tienen se relaciona con la precaria prestación de servicios que brinda el estado, donde los ciudadanos tienen que costear servicios privados; y de allí la conducta muy renuente y exteriorizada.



#### 4.2. Conclusiones

- Se determinó que las causas de la evasión tributaria de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes en el mercado La Hermelinda de Trujillo, 2018 son las siguientes:  
La conciencia tributaria es escasa debido a la percepción negativa del destino de sus tributos, la poca frecuencia de la entrega del comprobante de pago y el acogimiento a regímenes que no les corresponde; así mismo, el nivel de conocimiento tributario es limitado debido al poco interés de capacitarse por su propia cuenta y a la poca presencia de la SUNAT; y por último, el aspecto económico disminuido como resultado del incremento de la competencia, las elevadas tasas de los impuestos y el origen de la inversión mayormente facilitados por créditos financieros.
- Al analizar la conciencia tributaria de los comerciantes mayoristas del mercado La Hermelinda de Trujillo, se determinó que es escasa, debido a la percepción de la corrupción de las entidades del estado y por ende en la prestación de los principales servicios en beneficio de los ciudadanos.
- Se determinó que el nivel de conocimiento tributario de los comerciantes mayoristas del mercado La Hermelinda de Trujillo, es bajo, notándose además la falta de compromiso en la labor de capacitación de SUNAT, resultando preocupante porque en su mayoría no tienen el interés de cumplir adecuadamente con sus obligaciones, prevalece el egoísmo para un enriquecimiento personal.
- Al analizar el aspecto económico como causa de evasión de los comerciantes mayoristas del mercado La Hermelinda de Trujillo, se concluye que se ve afectado por elevadas tasas tributarias y financieras, esta última impuesta por su origen de inversión, lo cual impide que no puedan cancelar sus tributos adecuadamente.

## REFERENCIAS

- Aliaga, E., & Chancasanampa, C. (2018). *Cultura tributaria y evasión tributaria en las micro y pequeñas empresas del Mercado Modelo de Chupaca* (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional del Centro del Perú, Huancayo, Perú.
- Amasifuen, M. (2015). Importancia de la cultura tributaria en el Perú. *Accounting power for business*, (1).
- Arancibia, M. (2004). *Código Tributario. Comentario y concordado*. Lima, Perú: Pacifico Editores.
- Asqui, R. (2018). *Evasión Tributaria en Rentas de Tercera Categoría de la sección de abarrotes en el mercado Las Mercedes 2018* (Tesis de Pregrado). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Juliaca, Perú.
- Ávila, M. (2010). *Consecuencias de la Evasión Fiscal*. Lima, Perú: ACB Ediciones S.A.C.
- Basallo, C. (2005). *Guía Práctica del Código Tributario*. Lima, Perú: Contadores y Empresas.
- Bonilla, E. (2014). La cultura tributaria como herramienta de política fiscal: la experiencia de Bogotá. *Ciudades, Estados y Política*, (1).
- Cárdenas, E. (06 de Julio de 2016). Sunat: Evasión de impuestos suma al año S/ 60 mil millones. RR.PP. Noticias. Recuperado de <http://rpp.pe/economia/economia/sunat-evasion-de-impuestos-suma-al-ano-s-60-mil-millones-noticia-977243>.
- Castillo, A., & Rodríguez, A. (2015). *Factores económicos y culturales asociados a la evasión tributaria en los comerciantes del mercado santo dominguito de la ciudad de Trujillo-año 2015* (Tesis de Pregrado). Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo, Perú.
- Choy, E., & Montes, E. (2011). La informalidad en los sectores económicos y la evasión tributaria en el Perú. *Investigación UNMSM*. Recuperado de <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/6805/6026>.

- Contreras, L. (2017). *Evasión Tributaria y formalización de los comerciantes de abarrotes ubicados en los alrededores del mercado mayorista Apromec de Ate Vitarte, en el año 2017* (Tesis de Pregrado). Universidad Peruana de las Américas, Lima, Perú.
- Effio, F. (2011). *Manual de Auditoria Tributaria*. Lima, Perú. Entrelíneas S.R.L.
- Escobar, Y. (2016). Una mirada a la evasión tributaria en la minería. *Lidera*. Recuperado de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/viewFile/16943/17246>.
- Felicia, B. (2011). Los valores personales no alcanzan para explicar la Conciencia Tributaria. *Administración Tributaria. Administración Tributaria*. Recuperado de [https://www.ciat.org/Biblioteca/Revista/Revista\\_31/Espanol/revista\\_ebook\\_31\\_2011.pdf](https://www.ciat.org/Biblioteca/Revista/Revista_31/Espanol/revista_ebook_31_2011.pdf).
- Flores, J. (2012). *Manual de Tributación Teoría y Práctica*. Lima, Perú. Centro de Especialización en Contabilidad y Finanzas EIRL.
- Grupo de Justicia Fiscal Perú. (2019). *Evasión y elusión tributaria causa y efecto de la injusticia fiscal*. Recuperado de [https://cng-cdn.oxfam.org/peru.oxfam.org/s3fs-public/file\\_attachments/Hoja%20Informativa%20Evasion%20tributaria.pdf](https://cng-cdn.oxfam.org/peru.oxfam.org/s3fs-public/file_attachments/Hoja%20Informativa%20Evasion%20tributaria.pdf)
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación - 6ta Edición*. México, Ciudad de México. Mc Graw Hill Education.
- Huamaní, R. (2015). *Código tributario comentado*. Lima, Perú. Jurista Editores EIRL.
- Julcamoro, A., & Machuca, M. (2017). *Influencia de la cultura tributaria en la evasión de impuestos en los comerciantes de las Galerías Arcángel Cajamarca 2017* (Tesis de Pregrado). Universidad Privada del Norte, Cajamarca, Perú.
- Mata, S. (2017). *Factores que influyen en la evasión tributaria y la informalidad de los comerciantes del mercado los cedros, distrito de Nuevo Chimbote – 2017* (Tesis de Pregrado). Universidad César Vallejo, Nuevo Chimbote, Perú.

- Naciones Unidas Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2019). *Panorama Fiscal de América Latina y el Caribe 2019: políticas tributarias para la movilización de recursos en el marco de la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible*. Recuperado de <https://www.cepal.org/es/publicaciones/44516-panorama-fiscal-america-latina-caribe-2019-politicas-tributarias-la-movilizacion>.
- Nima, E. (2014). *Cómo fiscaliza la SUNAT*. Lima, Perú. Gaceta Jurídica.
- Orellana, M. (2017, 11 de setiembre). Efecto de los beneficios tributarios en la recaudación del impuesto a la renta. *Quipukamayoc, Universidad Nacional Mayor de San Marcos*. Recuperado de Revistas de investigación de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos:  
<http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/13803/12235>.
- Ortega, R., Castillo, J., & Pacherras, A. (2014). *Manual Tributario*. Lima, Perú. ACB Ediciones S.A.C.
- Quintanilla, E. (2014). *La evasión tributaria y su incidencia en la recaudación fiscal en el Perú y Latinoamérica* (Tesis de Doctoral). Universidad de San Martín de Porres, Lima, Perú.
- Quispe, T. (22 de setiembre de 2011). Sunat pone el foco fiscalizador a pymes y personas naturales. *Diario Gestión*. Recuperado de <https://archivo.gestion.pe/noticia/1306591/sunat-pone-foco-fiscalizador-pymes-personas-naturales?ref=gesr>.
- Regalado, M., & Segura, R. (2013). *Causas de la evasión tributaria en el sector hotelero en la ciudad de Trujillo en el año 2012* (Tesis de Pregrado). Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo, Perú.
- Roca, C. (2011). *Estrategias para la formación de la cultura tributaria*. Guatemala. Superintendencia de Administración Tributaria.

Shiguiyama, V. (06 de abril de 2018). ¿Cuáles son los regímenes tributarios? *Diario Gestión*.

Recuperado de <https://gestion.pe/tu-dinero/son-regimenes-tributarios-230871>.

Shiguiyama, V. (01 de diciembre de 2017). Sunat: recaudación tributaria cayó 1.3% en el

2017, cifra negativa por tercer año consecutivo. *Semana Económica*. Recuperado de

[http://semanaeconomica.com/article/legal-y-politica/tributario/262735-sunat-](http://semanaeconomica.com/article/legal-y-politica/tributario/262735-sunat-recaudacion-tributaria-cayo-1-3-en-el-2017-cifra-negativa-por-tercer-ano-consecutivo/)

[recaudacion-tributaria-cayo-1-3-en-el-2017-cifra-negativa-por-tercer-ano-](http://semanaeconomica.com/article/legal-y-politica/tributario/262735-sunat-recaudacion-tributaria-cayo-1-3-en-el-2017-cifra-negativa-por-tercer-ano-consecutivo/)

[consecutivo/](http://semanaeconomica.com/article/legal-y-politica/tributario/262735-sunat-recaudacion-tributaria-cayo-1-3-en-el-2017-cifra-negativa-por-tercer-ano-consecutivo/).

Shiguiyama, V. (21 de setiembre de 2017). Sunat: ¿Cuánto suma la evasión tributaria en el

Perú? *Diario Gestión*. Recuperado de [https://gestion.pe/economia/sunat-suma-evasion-](https://gestion.pe/economia/sunat-suma-evasion-tributaria-peru-144009)

[tributaria-peru-144009](https://gestion.pe/economia/sunat-suma-evasion-tributaria-peru-144009).

Solórzano, D. (2011). *La cultura tributaria, un instrumento para combatir la evasión tributaria*

*en el Perú*. Recuperado de

[http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4\\_uibd.nsf/03959836C65E2E580525](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/03959836C65E2E5805257C120081DB15/$FILE/cultura_tributaria_dulio_solorzano.pdf)

[7C120081DB15/\\$FILE/cultura\\_tributaria\\_dulio\\_solorzano.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/03959836C65E2E5805257C120081DB15/$FILE/cultura_tributaria_dulio_solorzano.pdf).

Sucle, R. (2017). *Conciencia tributaria y evasión tributaria en los comerciantes de abarrotes*

*del distrito de Laberinto, Madre de Dios, 2016* (Tesis de Pregrado). Universidad

Andina del Cusco, Madre de Dios, Perú.

Tixe, E. (2019). *Causas de la evasión tributaria de comerciantes informales de calzado*

*ubicados en la cuadra II de la avenida Ferrocarril del distrito de Huancayo* (Tesis de

Pregrado). Universidad Continental, Huancayo, Perú.

Vargas, C. (03 de agosto de 2015). Evasión tributaria en el Perú asciende a S/. 25,000 millones,

estima Geneva Group. *Diario Gestión*. Recuperado de

[https://gestion.pe/economia/evasion-tributaria-peru-asciende-s-25-000-millones-](https://gestion.pe/economia/evasion-tributaria-peru-asciende-s-25-000-millones-estima-geneva-group-96357)

[estima-geneva-group-96357](https://gestion.pe/economia/evasion-tributaria-peru-asciende-s-25-000-millones-estima-geneva-group-96357).

## ANEXOS

### ANEXO N° 01

#### ENCUESTA

Bachilleres de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Privada del Norte, nos encontramos realizando la presente encuesta que tiene como finalidad recibir información sobre las causas de la evasión tributaria de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes en el mercado la Hermelinda de Trujillo, 2018 para el estudio del presente trabajo de investigación. Siendo esta encuesta anónima, se le agradece su participación.

**Instrucciones:** Marca con un aspa (x) sólo una respuesta que considere correcta.

**1. ¿Al pagar sus impuestos está ayudando al desarrollo del país?**

\_\_\_ Si \_\_\_ No

**2. ¿Considera que hay corrupción en el destino de los impuestos tributarios?**

\_\_\_ Si \_\_\_ No

**3. ¿Cuánto es su nivel de compras mensuales?**

\_\_\_ Hasta 8, 000 \_\_\_ De 8, 001 a 17, 500 \_\_\_ De 17, 5001 a 430,000

**4. ¿Qué porcentaje de sus compras son sustentadas con comprobantes de pago?**

\_\_\_ Hasta 25% \_\_\_ De 25% a 50% \_\_\_ De 50% a 75% \_\_\_ Más de 75%

**5. ¿Qué porcentaje de clientes exige comprobante de pago?**

\_\_\_ Hasta 25% \_\_\_ De 25% a 50% \_\_\_ De 50% a 75% \_\_\_ Más de 75%

**6. ¿Cuánto es su nivel de ingresos brutos diarios?**

\_\_\_ Hasta 800 \_\_\_ De 801 a 7, 000 \_\_\_ De 7, 001 a 20, 000

**7. ¿En qué régimen tributario está su empresa?**

\_\_\_ Régimen General \_\_\_ Régimen MYPE Tributario

\_\_\_ Régimen Especial de Renta \_\_\_ Nuevo Rus

\_\_\_ Ninguno

**8. ¿Considera apropiado el régimen tributario al que pertenece?**

\_\_\_ Si \_\_\_ No

9. **¿Conoce los requisitos y condiciones del Régimen Tributario al que pertenece?**

\_\_\_\_ Si

\_\_\_\_ No

10. **¿Conoce sus obligaciones tributarias?**

\_\_\_\_ Si

\_\_\_\_ No

11. **¿Conoce usted las sanciones y multas que este afecto por no cumplir las obligaciones como contribuyente?**

\_\_\_\_ Si

\_\_\_\_ No

12. **¿Recibe capacitación de la SUNAT periódicamente?**

\_\_\_\_ Si

\_\_\_\_ No

13. **¿Ha concurrido a alguna capacitación sobre obligaciones tributarias que este afecto su actividad comercial por su cuenta?**

\_\_\_\_ Si

\_\_\_\_ No

14. **¿Considera que su nivel de ingresos ha disminuido en los últimos 3 años?**

\_\_\_\_ Si

\_\_\_\_ No

15. **¿El ingreso de supermercados y cadenas mayoristas afecta a sus ingresos?**

\_\_\_\_ Si

\_\_\_\_ No

16. **¿Considera que las tasas de los impuestos son elevadas?**

\_\_\_\_ Si

\_\_\_\_ No

17. **¿Usted trabaja con créditos financieros?**

\_\_\_\_ Si

\_\_\_\_ No

18. **¿Considera que las tasas de los préstamos son elevadas?**

\_\_\_\_ Si

\_\_\_\_ No

19. **¿Considera que los préstamos le ayudaron al crecimiento de su negocio?**

\_\_\_\_ Si

\_\_\_\_ No

MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN ☺



## ANEXO N° 02

### ENCUESTA

Bachilleres de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Privada del Norte, nos encontramos realizando la presente encuesta que tiene como finalidad recibir información sobre las causas de la evasión tributaria de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes en el mercado la Hermelinda de Trujillo, 2018 para el estudio del presente trabajo de investigación. Siendo esta encuesta anónima, se le agradece su participación.

**Instrucciones:** Marca con un aspa (x) sólo una respuesta que considere correcta.

1. ¿Al pagar sus impuestos está ayudando al desarrollo del país?

\_\_\_ Si  No

2. ¿Considera que hay corrupción en el destino de los impuestos tributarios?

Si \_\_\_ No

3. ¿Cuánto es su nivel de compras mensuales?

Hasta 8, 000 \_\_\_ De 8, 001 a 17, 500 \_\_\_ De 17, 5001 a 430,000

4. ¿Qué porcentaje de sus compras son sustentadas con comprobantes de pago?

\_\_\_ Hasta 25%  De 25% a 50% \_\_\_ De 50% a 75% \_\_\_ Más de 75%

5. ¿Qué porcentaje de clientes exige comprobante de pago?

\_\_\_ Hasta 25%  De 25% a 50% \_\_\_ De 50% a 75% \_\_\_ Más de 75%

6. ¿Cuánto es su nivel de ingresos brutos diarios?

Hasta 800 \_\_\_ De 801 a 7, 000 \_\_\_ De 7, 001 a 20, 000

7. ¿En qué régimen tributario está su empresa?

\_\_\_ Régimen General \_\_\_ Régimen MYPE Tributario

\_\_\_ Régimen Especial de Renta  Nuevo Rus

\_\_\_ Ninguno

8. ¿Considera apropiado el régimen tributario al que pertenece?

\_\_\_ Si  No



9. ¿Conoce los requisitos y condiciones del Régimen Tributario al que pertenece?

Si  No

10. ¿Conoce sus obligaciones tributarias?

Si  No

11. ¿Conoce usted las sanciones y multas que este afecto por no cumplir las obligaciones como contribuyente?

Si  No

12. ¿Recibe capacitación de la SUNAT periódicamente?

Si  No

13. ¿Ha concurrido a alguna capacitación sobre obligaciones tributarias que este afecto su actividad comercial por su cuenta?

Si  No

14. ¿Considera que su nivel de ingresos ha disminuido en los últimos 3 años?

Si  No

15. ¿El ingreso de supermercados y cadenas mayoristas afecta a sus ingresos?

Si  No

16. ¿Considera que las tasas de los impuestos son elevadas?

Si  No

17. ¿Usted trabaja con créditos financieros?

Si  No

18. ¿Considera que las tasas de los préstamos son elevadas?

Si  No

19. ¿Considera que los préstamos le ayudaron al crecimiento de su negocio?

Si  No

**MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN ☺**

### ANEXO N° 03

#### ENCUESTA

Bachilleres de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Privada del Norte, nos encontramos realizando la presente encuesta que tiene como finalidad recibir información sobre las causas de la evasión tributaria de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes en el mercado la Hermelinda de Trujillo, 2018 para el estudio del presente trabajo de investigación. Siendo esta encuesta anónima, se le agradece su participación.

**Instrucciones:** Marca con un aspa (x) sólo una respuesta que considere correcta.

1. ¿Al pagar sus impuestos está ayudando al desarrollo del país?

\_\_\_ Si  No

2. ¿Considera que hay corrupción en el destino de los impuestos tributarios?

\_\_\_ Si  No

3. ¿Cuánto es su nivel de compras mensuales?

Hasta 8, 000 \_\_\_ De 8, 001 a 17, 500 \_\_\_ De 17, 5001 a 430,000

4. ¿Qué porcentaje de sus compras son sustentadas con comprobantes de pago?

Hasta 25% \_\_\_ De 25% a 50% \_\_\_ De 50% a 75% \_\_\_ Más de 75%

5. ¿Qué porcentaje de clientes exige comprobante de pago?

Hasta 25% \_\_\_ De 25% a 50% \_\_\_ De 50% a 75% \_\_\_ Más de 75%

6. ¿Cuánto es su nivel de ingresos brutos diarios?

Hasta 800 \_\_\_ De 801 a 7, 000 \_\_\_ De 7, 001 a 20, 000

7. ¿En qué régimen tributario está su empresa?

\_\_\_ Régimen General \_\_\_ Régimen MYPE Tributario

\_\_\_ Régimen Especial de Renta  Nuevo Rus

\_\_\_ Ninguno

8. ¿Considera apropiado el régimen tributario al que pertenece?

Si \_\_\_ No

9. ¿Conoce los requisitos y condiciones del Régimen Tributario al que pertenece?

Si  No

10. ¿Conoce sus obligaciones tributarias?

Si  No

11. ¿Conoce usted las sanciones y multas que este afecto por no cumplir las obligaciones como contribuyente?

Si  No

12. ¿Recibe capacitación de la SUNAT periódicamente?

Si  No

13. ¿Ha concurrido a alguna capacitación sobre obligaciones tributarias que este afecto su actividad comercial por su cuenta?

Si  No

14. ¿Considera que su nivel de ingresos ha disminuido en los últimos 3 años?

Si  No

15. ¿El ingreso de supermercados y cadenas mayoristas afecta a sus ingresos?

Si  No

16. ¿Considera que las tasas de los impuestos son elevadas?

Si  No

17. ¿Usted trabaja con créditos financieros?

Si  No

18. ¿Considera que las tasas de los préstamos son elevadas?

Si  No

19. ¿Considera que los préstamos le ayudaron al crecimiento de su negocio?

Si  No

MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN ☺

#### ANEXO N° 04

##### ENCUESTA

Bachilleres de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Privada del Norte, nos encontramos realizando la presente encuesta que tiene como finalidad recibir información sobre las causas de la evasión tributaria de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes en el mercado la Hermelinda de Trujillo, 2018 para el estudio del presente trabajo de investigación. Siendo esta encuesta anónima, se le agradece su participación.

**Instrucciones:** Marca con un aspa (x) sólo una respuesta que considere correcta.

1. ¿Al pagar sus impuestos está ayudando al desarrollo del país?

Si  No

2. ¿Considera que hay corrupción en el destino de los impuestos tributarios?

Si  No

3. ¿Cuánto es su nivel de compras mensuales?

Hasta 8, 000  De 8, 001 a 17, 500  De 17, 5001 a 430,000

4. ¿Qué porcentaje de sus compras son sustentadas con comprobantes de pago?

Hasta 25%  De 25% a 50%  De 50% a 75%  Más de 75%

5. ¿Qué porcentaje de clientes exige comprobante de pago?

Hasta 25%  De 25% a 50%  De 50% a 75%  Más de 75%

6. ¿Cuánto es su nivel de ingresos brutos diarios?

Hasta 800  De 801 a 7, 000  De 7, 001 a 20, 000

7. ¿En qué régimen tributario está su empresa?

Régimen General  Régimen MYPE Tributario

Régimen Especial de Renta  Nuevo Rus

Ninguno

8. ¿Considera apropiado el régimen tributario al que pertenece?

Si  No

9. ¿Conoce los requisitos y condiciones del Régimen Tributario al que pertenece?

Si  No

10. ¿Conoce sus obligaciones tributarias?

Si  No

11. ¿Conoce usted las sanciones y multas que este afecto por no cumplir las obligaciones como contribuyente?

Si  No

12. ¿Recibe capacitación de la SUNAT periódicamente?

Si  No

13. ¿Ha concurrido a alguna capacitación sobre obligaciones tributarias que este afecto su actividad comercial por su cuenta?

Si  No

14. ¿Considera que su nivel de ingresos ha disminuido en los últimos 3 años?

Si  No

15. ¿El ingreso de supermercados y cadenas mayoristas afecta a sus ingresos?

Si  No

16. ¿Considera que las tasas de los impuestos son elevadas?

Si  No

17. ¿Usted trabaja con créditos financieros?

Si  No

18. ¿Considera que las tasas de los préstamos son elevadas?

Si  No

19. ¿Considera que los préstamos le ayudaron al crecimiento de su negocio?

Si  No

**MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN ☺**



ANEXO N° 05

**ENCUESTA**

Bachilleres de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Privada del Norte, nos encontramos realizando la presente encuesta que tiene como finalidad recibir información sobre las causas de la evasión tributaria de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes en el mercado la Hermelinda de Trujillo, 2018 para el estudio del presente trabajo de investigación. Siendo esta encuesta anónima, se le agradece su participación.

**Instrucciones:** Marca con un aspa (x) sólo una respuesta que considere correcta.

1. ¿Al pagar sus impuestos está ayudando al desarrollo del país?

Si  No

2. ¿Considera que hay corrupción en el destino de los impuestos tributarios?

Si  No

3. ¿Cuánto es su nivel de compras mensuales?

Hasta 8, 000  De 8, 001 a 17, 500  De 17, 5001 a 430,000

4. ¿Qué porcentaje de sus compras son sustentadas con comprobantes de pago?

Hasta 25%  De 25% a 50%  De 50% a 75%  Más de 75%

5. ¿Qué porcentaje de clientes exige comprobante de pago?

Hasta 25%  De 25% a 50%  De 50% a 75%  Más de 75%

6. ¿Cuánto es su nivel de ingresos brutos diarios?

Hasta 800  De 801 a 7, 000  De 7, 001 a 20, 000

7. ¿En qué régimen tributario está su empresa?

Régimen General  Régimen MYPE Tributario

Régimen Especial de Renta  Nuevo Rus

Ninguno

8. ¿Considera apropiado el régimen tributario al que pertenece?

Si  No

9. ¿Conoce los requisitos y condiciones del Régimen Tributario al que pertenece?

Si  No

10. ¿Conoce sus obligaciones tributarias?

Si  No

11. ¿Conoce usted las sanciones y multas que este afecto por no cumplir las obligaciones como contribuyente?

Si  No

12. ¿Recibe capacitación de la SUNAT periódicamente?

Si  No

13. ¿Ha concurrido a alguna capacitación sobre obligaciones tributarias que este afecto su actividad comercial por su cuenta?

Si  No

14. ¿Considera que su nivel de ingresos ha disminuido en los últimos 3 años?

Si  No

15. ¿El ingreso de supermercados y cadenas mayoristas afecta a sus ingresos?

Si  No

16. ¿Considera que las tasas de los impuestos son elevadas?

Si  No

17. ¿Usted trabaja con créditos financieros?

Si  No

18. ¿Considera que las tasas de los préstamos son elevadas?

Si  No

19. ¿Considera que los préstamos le ayudaron al crecimiento de su negocio?

Si  No

MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN ☺

ANEXO N° 06

**ENCUESTA**

Bachilleres de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Privada del Norte, nos encontramos realizando la presente encuesta que tiene como finalidad recibir información sobre las causas de la evasión tributaria de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes en el mercado la Hermelinda de Trujillo, 2018 para el estudio del presente trabajo de investigación. Siendo esta encuesta anónima, se le agradece su participación.

**Instrucciones:** Marca con un aspa (x) sólo una respuesta que considere correcta.

1. ¿Al pagar sus impuestos está ayudando al desarrollo del país?

\_\_\_ Si

\_\_\_  No

2. ¿Considera que hay corrupción en el destino de los impuestos tributarios?

\_\_\_ Si

\_\_\_  No

3. ¿Cuánto es su nivel de compras mensuales?

\_\_\_ Hasta 8, 000

\_\_\_  De 8, 001 a 17, 500

\_\_\_ De 17, 5001 a 430,000

4. ¿Qué porcentaje de sus compras son sustentadas con comprobantes de pago?

\_\_\_  Hasta 25%

\_\_\_ De 25% a 50%

\_\_\_ De 50% a 75%

\_\_\_ Más de 75%

5. ¿Qué porcentaje de clientes exige comprobante de pago?

\_\_\_  Hasta 25%

\_\_\_ De 25% a 50%

\_\_\_ De 50% a 75%

\_\_\_ Más de 75%

6. ¿Cuánto es su nivel de ingresos brutos diarios?

\_\_\_ Hasta 800

\_\_\_  De 801 a 7, 000

\_\_\_ De 7, 001 a 20, 000

7. ¿En qué régimen tributario está su empresa?

\_\_\_ Régimen General

\_\_\_ Régimen MYPE Tributario

\_\_\_ Régimen Especial de Renta

\_\_\_  Nuevo Rus

\_\_\_ Ninguno

8. ¿Considera apropiado el régimen tributario al que pertenece?

\_\_\_ Si

\_\_\_  No



9. ¿Conoce los requisitos y condiciones del Régimen Tributario al que pertenece?

Si

No

10. ¿Conoce sus obligaciones tributarias?

Si

No

11. ¿Conoce usted las sanciones y multas que este afecto por no cumplir las obligaciones como contribuyente?

Si

No

12. ¿Recibe capacitación de la SUNAT periódicamente?

Si

No

13. ¿Ha concurrido a alguna capacitación sobre obligaciones tributarias que este afecto su actividad comercial por su cuenta?

Si

No

14. ¿Considera que su nivel de ingresos ha disminuido en los últimos 3 años?

Si

No

15. ¿El ingreso de supermercados y cadenas mayoristas afecta a sus ingresos?

Si

No

16. ¿Considera que las tasas de los impuestos son elevadas?

Si

No

17. ¿Usted trabaja con créditos financieros?

Si

No

18. ¿Considera que las tasas de los préstamos son elevadas?

Si

No

19. ¿Considera que los préstamos le ayudaron al crecimiento de su negocio?

Si

No

MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN ☺

## ANEXO N° 07

### ENCUESTA

Bachilleres de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Privada del Norte, nos encontramos realizando la presente encuesta que tiene como finalidad recibir información sobre las causas de la evasión tributaria de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes en el mercado la Hermelinda de Trujillo, 2018 para el estudio del presente trabajo de investigación. Siendo esta encuesta anónima, se le agradece su participación.

**Instrucciones:** Marca con un aspa (x) sólo una respuesta que considere correcta.

1. ¿Al pagar sus impuestos está ayudando al desarrollo del país?

\_\_\_ Si  No

2. ¿Considera que hay corrupción en el destino de los impuestos tributarios?

Si \_\_\_ No

3. ¿Cuánto es su nivel de compras mensuales?

Hasta 8,000 \_\_\_ De 8,001 a 17,500 \_\_\_ De 17,5001 a 430,000

4. ¿Qué porcentaje de sus compras son sustentadas con comprobantes de pago?

Hasta 25% \_\_\_ De 25% a 50% \_\_\_ De 50% a 75% \_\_\_ Más de 75%

5. ¿Qué porcentaje de clientes exige comprobante de pago?

Hasta 25% \_\_\_ De 25% a 50% \_\_\_ De 50% a 75% \_\_\_ Más de 75%

6. ¿Cuánto es su nivel de ingresos brutos diarios?

Hasta 800 \_\_\_ De 801 a 7,000 \_\_\_ De 7,001 a 20,000

7. ¿En qué régimen tributario está su empresa?

\_\_\_ Régimen General \_\_\_ Régimen MYPE Tributario

\_\_\_ Régimen Especial de Renta  Nuevo Rus

\_\_\_ Ninguno

8. ¿Considera apropiado el régimen tributario al que pertenece?

Si \_\_\_ No

9. ¿Conoce los requisitos y condiciones del Régimen Tributario al que pertenece?	<input type="checkbox"/> Si	<input checked="" type="checkbox"/> No
10. ¿Conoce sus obligaciones tributarias?	<input type="checkbox"/> Si	<input checked="" type="checkbox"/> No
11. ¿Conoce usted las sanciones y multas que este afecto por no cumplir las obligaciones como contribuyente?	<input type="checkbox"/> Si	<input checked="" type="checkbox"/> No
12. ¿Recibe capacitación de la SUNAT periódicamente?	<input type="checkbox"/> Si	<input checked="" type="checkbox"/> No
13. ¿Ha concurrido a alguna capacitación sobre obligaciones tributarias que este afecto su actividad comercial por su cuenta?	<input type="checkbox"/> Si	<input checked="" type="checkbox"/> No
14. ¿Considera que su nivel de ingresos ha disminuido en los últimos 3 años?	<input checked="" type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No
15. ¿El ingreso de supermercados y cadenas mayoristas afecta a sus ingresos?	<input checked="" type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No
16. ¿Considera que las tasas de los impuestos son elevadas?	<input checked="" type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No
17. ¿Usted trabaja con créditos financieros?	<input checked="" type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No
18. ¿Considera que las tasas de los préstamos son elevadas?	<input checked="" type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No
19. ¿Considera que los préstamos le ayudaron al crecimiento de su negocio?	<input checked="" type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No
<b>MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN ☺</b>		

## ANEXO N° 08

### ENCUESTA

Bachilleres de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Privada del Norte, nos encontramos realizando la presente encuesta que tiene como finalidad recibir información sobre las causas de la evasión tributaria de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes en el mercado la Hermelinda de Trujillo, 2018 para el estudio del presente trabajo de investigación. Siendo esta encuesta anónima, se le agradece su participación.

**Instrucciones:** Marca con un aspa (x) sólo una respuesta que considere correcta.

1. ¿Al pagar sus impuestos está ayudando al desarrollo del país?

Si  No

2. ¿Considera que hay corrupción en el destino de los impuestos tributarios?

Si  No

3. ¿Cuánto es su nivel de compras mensuales?

Hasta 8, 000  De 8, 001 a 17, 500  De 17, 5001 a 430,000

4. ¿Qué porcentaje de sus compras son sustentadas con comprobantes de pago?

Hasta 25%  De 25% a 50%  De 50% a 75%  Más de 75%

5. ¿Qué porcentaje de clientes exige comprobante de pago?

Hasta 25%  De 25% a 50%  De 50% a 75%  Más de 75%

6. ¿Cuánto es su nivel de ingresos brutos diarios?

Hasta 800  De 801 a 7, 000  De 7, 001 a 20, 000

7. ¿En qué régimen tributario está su empresa?

Régimen General  Régimen MYPE Tributario

Régimen Especial de Renta  Nuevo Rus

Ninguno

8. ¿Considera apropiado el régimen tributario al que pertenece?

Si  No



9. ¿Conoce los requisitos y condiciones del Régimen Tributario al que pertenece?

Si

No

10. ¿Conoce sus obligaciones tributarias?

Si

No

11. ¿Conoce usted las sanciones y multas que este afecto por no cumplir las obligaciones como contribuyente?

Si

No

12. ¿Recibe capacitación de la SUNAT periódicamente?

Si

No

13. ¿Ha concurrido a alguna capacitación sobre obligaciones tributarias que este afecto su actividad comercial por su cuenta?

Si

No

14. ¿Considera que su nivel de ingresos ha disminuido en los últimos 3 años?

Si

No

15. ¿El ingreso de supermercados y cadenas mayoristas afecta a sus ingresos?

Si

No

16. ¿Considera que las tasas de los impuestos son elevadas?

Si

No

17. ¿Usted trabaja con créditos financieros?

Si

No

18. ¿Considera que las tasas de los préstamos son elevadas?

Si

No

19. ¿Considera que los préstamos le ayudaron al crecimiento de su negocio?

Si

No

MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN ☺

## ANEXO N° 09

### ENCUESTA

Bachilleres de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Privada del Norte, nos encontramos realizando la presente encuesta que tiene como finalidad recibir información sobre las causas de la evasión tributaria de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes en el mercado la Hermelinda de Trujillo, 2018 para el estudio del presente trabajo de investigación. Siendo esta encuesta anónima, se le agradece su participación.

**Instrucciones:** Marca con un aspa (x) sólo una respuesta que considere correcta.

1. ¿Al pagar sus impuestos está ayudando al desarrollo del país?

Si  No

2. ¿Considera que hay corrupción en el destino de los impuestos tributarios?

Si  No

3. ¿Cuánto es su nivel de compras mensuales?

Hasta 8, 000  De 8, 001 a 17, 500  De 17, 5001 a 430,000

4. ¿Qué porcentaje de sus compras son sustentadas con comprobantes de pago?

Hasta 25%  De 25% a 50%  De 50% a 75%  Más de 75%

5. ¿Qué porcentaje de clientes exige comprobante de pago?

Hasta 25%  De 25% a 50%  De 50% a 75%  Más de 75%

6. ¿Cuánto es su nivel de ingresos brutos diarios?

Hasta 800  De 801 a 7, 000  De 7, 001 a 20, 000

7. ¿En qué régimen tributario está su empresa?

Régimen General  Régimen MYPE Tributario

Régimen Especial de Renta  Nuevo Rus

Ninguno

8. ¿Considera apropiado el régimen tributario al que pertenece?

Si  No

9. ¿Conoce los requisitos y condiciones del Régimen Tributario al que pertenece?

Si  No

10. ¿Conoce sus obligaciones tributarias?

Si  No

11. ¿Conoce usted las sanciones y multas que este afecto por no cumplir las obligaciones como contribuyente?

Si  No

12. ¿Recibe capacitación de la SUNAT periódicamente?

Si  No

13. ¿Ha concurrido a alguna capacitación sobre obligaciones tributarias que este afecto su actividad comercial por su cuenta?

Si  No

14. ¿Considera que su nivel de ingresos ha disminuido en los últimos 3 años?

Si  No

15. ¿El ingreso de supermercados y cadenas mayoristas afecta a sus ingresos?

Si  No

16. ¿Considera que las tasas de los impuestos son elevadas?

Si  No

17. ¿Usted trabaja con créditos financieros?

Si  No

18. ¿Considera que las tasas de los préstamos son elevadas?

Si  No

19. ¿Considera que los préstamos le ayudaron al crecimiento de su negocio?

Si  No

MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN 😊

## ANEXO N° 10

### ENCUESTA

Bachilleres de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Privada del Norte, nos encontramos realizando la presente encuesta que tiene como finalidad recibir información sobre las causas de la evasión tributaria de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes en el mercado la Hermelinda de Trujillo, 2018 para el estudio del presente trabajo de investigación. Siendo esta encuesta anónima, se le agradece su participación.

**Instrucciones:** Marca con un aspa (x) sólo una respuesta que considere correcta.

1. ¿Al pagar sus impuestos está ayudando al desarrollo del país?

Si  No

2. ¿Considera que hay corrupción en el destino de los impuestos tributarios?

Si  No

3. ¿Cuánto es su nivel de compras mensuales?

Hasta 8, 000  De 8, 001 a 17, 500  De 17, 5001 a 430,000

4. ¿Qué porcentaje de sus compras son sustentadas con comprobantes de pago?

Hasta 25%  De 25% a 50%  De 50% a 75%  Más de 75%

5. ¿Qué porcentaje de clientes exige comprobante de pago?

Hasta 25%  De 25% a 50%  De 50% a 75%  Más de 75%

6. ¿Cuánto es su nivel de ingresos brutos diarios?

Hasta 800  De 801 a 7, 000  De 7, 001 a 20, 000

7. ¿En qué régimen tributario está su empresa?

Régimen General  Régimen MYPE Tributario  
 Régimen Especial de Renta  Nuevo Rus  
 Ninguno

8. ¿Considera apropiado el régimen tributario al que pertenece?

Si  No



9. ¿Conoce los requisitos y condiciones del Régimen Tributario al que pertenece?

Si

No

10. ¿Conoce sus obligaciones tributarias?

Si

No

11. ¿Conoce usted las sanciones y multas que este afecto por no cumplir las obligaciones como contribuyente?

Si

No

12. ¿Recibe capacitación de la SUNAT periódicamente?

Si

No

13. ¿Ha concurrido a alguna capacitación sobre obligaciones tributarias que este afecto su actividad comercial por su cuenta?

Si

No

14. ¿Considera que su nivel de ingresos ha disminuido en los últimos 3 años?

Si

No

15. ¿El ingreso de supermercados y cadenas mayoristas afecta a sus ingresos?

Si

No

16. ¿Considera que las tasas de los impuestos son elevadas?

Si

No

17. ¿Usted trabaja con créditos financieros?

Si

No

18. ¿Considera que las tasas de los préstamos son elevadas?

Si

No

19. ¿Considera que los préstamos le ayudaron al crecimiento de su negocio?

Si

No

MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN ☺

## ANEXO N° 11

### ENCUESTA

Bachilleres de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Privada del Norte, nos encontramos realizando la presente encuesta que tiene como finalidad recibir información sobre las causas de la evasión tributaria de los comerciantes mayoristas del sector abarrotes en el mercado la Hermelinda de Trujillo, 2018 para el estudio del presente trabajo de investigación. Siendo esta encuesta anónima, se le agradece su participación.

**Instrucciones:** Marca con un aspa (x) sólo una respuesta que considere correcta.

1. ¿Al pagar sus impuestos está ayudando al desarrollo del país?

\_\_\_ Si  No

2. ¿Considera que hay corrupción en el destino de los impuestos tributarios?

Si \_\_\_ No

3. ¿Cuánto es su nivel de compras mensuales?

\_\_\_ Hasta 8,000  De 8,001 a 17,500 \_\_\_ De 17,5001 a 430,000

4. ¿Qué porcentaje de sus compras son sustentadas con comprobantes de pago?

\_\_\_ Hasta 25% \_\_\_ De 25% a 50%  De 50% a 75% \_\_\_ Más de 75%

5. ¿Qué porcentaje de clientes exige comprobante de pago?

\_\_\_ Hasta 25%  De 25% a 50% \_\_\_ De 50% a 75% \_\_\_ Más de 75%

6. ¿Cuánto es su nivel de ingresos brutos diarios?

\_\_\_ Hasta 800  De 801 a 7,000 \_\_\_ De 7,001 a 20,000

7. ¿En qué régimen tributario está su empresa?

Régimen General \_\_\_ Régimen MYPE Tributario

\_\_\_ Régimen Especial de Renta \_\_\_ Nuevo Rus

\_\_\_ Ninguno

8. ¿Considera apropiado el régimen tributario al que pertenece?

Si \_\_\_ No

9. ¿Conoce los requisitos y condiciones del Régimen Tributario al que pertenece?

\_\_\_\_\_ Si  No

10. ¿Conoce sus obligaciones tributarias?

\_\_\_\_\_ Si  No

11. ¿Conoce usted las sanciones y multas que este afecto por no cumplir las obligaciones como contribuyente?

\_\_\_\_\_ Si  No

12. ¿Recibe capacitación de la SUNAT periódicamente?

\_\_\_\_\_ Si  No

13. ¿Ha concurrido a alguna capacitación sobre obligaciones tributarias que este afecto su actividad comercial por su cuenta?

\_\_\_\_\_ Si  No

14. ¿Considera que su nivel de ingresos ha disminuido en los últimos 3 años?

\_\_\_\_\_ Si  No

15. ¿El ingreso de supermercados y cadenas mayoristas afecta a sus ingresos?

\_\_\_\_\_ Si  No

16. ¿Considera que las tasas de los impuestos son elevadas?

Si \_\_\_\_\_ No

17. ¿Usted trabaja con créditos financieros?

Si \_\_\_\_\_ No

18. ¿Considera que las tasas de los préstamos son elevadas?

\_\_\_\_\_ Si  No

19. ¿Considera que los préstamos le ayudaron al crecimiento de su negocio?

Si \_\_\_\_\_ No

MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN ☺

## ANEXO N° 12

GUIA DE OBSERVACIÓN	
NOMBRE DEL INVESTIGADOR	Sully Yamaly Ortiz Paredes.
LUGAR:	Mercado La Hermelinda
SECTOR:	Abarrotes
FECHA:	10 - 08 - 2018

**Descripción de lo observado**

- Los comerciantes al momento de realizar sus ventas, realizan notas de pedido y esas mismas notas son otorgadas a sus clientes.
- Así mismo, no muestran la importancia de tributar porque no otorgan el comprobante de pago correspondiente a la venta realizada.
- También, se ha podido observar que los comerciantes tienen una gran acogida y tienen muchos ingresos.
- No hubo presencia de la SUNAT.
- Algunos de los comerciantes preguntan a los nuevos clientes si desean Boleta o no, porque ven en cierta manera sospecha de ellos, pero muy poco sucede esto.



### ANEXO N° 13

GUIA DE OBSERVACIÓN	
NOMBRE DEL INVESTIGADOR	Greysi Betsavet Sánchez Silva
LUGAR:	Mercado La Hermelinda.
SECTOR:	Abarrotes
FECHA:	10 - 08 - 2018

**Descripción de lo observado**

Se observó que al momento de la venta, los clientes “conocidos” no tienen intención de pedir el comprobante de pago, en ningún momento se pudo ver esa acción. Por otro lado, los comerciantes no tienen la voluntad de otorgar dichos comprobantes.

En casi todos los establecimientos, se ha podido observar que toman el pedido en un papel que carece de valor, entre ellos, están las notas de pedido, cotizaciones, un papel enumerado, aquellos papeles no acreditan nada, ni muchos menos sirven para obtener crédito fiscal.

Sin embargo, los comerciantes otorgan el comprobante de pago a clientes nuevos, pero, solo si estas lo desean. Para ello, le preguntan si desean una boleta o no.

Durante lo observado no hubo presencia de la SUNAT, Además, tienen una gran demanda y eso es muy notable.