

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“EVASIÓN TRIBUTARIA Y SU IMPACTO EN LA
RECAUDACIÓN FISCAL EN LOS
COMERCIANTES MAYORISTAS DE ABARROTOS
EN EL DISTRITO DE CAJAMARCA 2023”

Tesis para optar al título profesional de:

CONTADORA PÚBLICA

Autora:

Fiorella Nicole Morales Chavez

Asesor:

MSc. C.P.C. Joberth Vargas Figueroa

<https://orcid.org/0000-0001-5282-6769>

Cajamarca - Perú

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	Sindulfo Javier Díaz Angulo	43920437
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	Gilmer Chuquiruna Chavez	42168515
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	Juan Romelio Mendoza Sánchez	4367910
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

INFORME DE SIMILITUD

EVASIÓN TRIBUTARIA Y SU IMPACTO EN LA RECAUDACIÓN FISCAL

INFORME DE ORIGINALIDAD

14%

INDICE DE SIMILITUD

13%

FUENTES DE INTERNET

2%

PUBLICACIONES

7%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	portal.amelica.org Fuente de Internet	2%
2	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	2%
3	www.mef.gob.pe Fuente de Internet	1%
4	repositorio.udch.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante	1%
6	repositorio.upagu.edu.pe Fuente de Internet	1%
7	educas.com.pe Fuente de Internet	1%
8	repositorio.uladech.edu.pe Fuente de Internet	<1%

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación lo dedico principalmente a Dios por ser el inspirador y darme fuerza para continuar en este proceso de obtener uno de los anhelos más deseados.

También dedico el presente trabajo a mis padres, por ser mi inspiración de lucha constante y darme las fuerzas necesarias que necesito para seguir en mi vida hacia adelante.

AGRADECIMIENTO

Un agradecimiento especial a mi asesor que con su gran labor de orientación me ayudo hacer el presente trabajo, a mis maestros que me inculcaron buenas enseñanzas las cuales me facilitaron las herramientas necesarias para el desarrollo de este trabajo.

TABLA DE CONTENIDO

JURADO EVALUADOR	2
INFORME DE SIMILITUD	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
TABLA DE CONTENIDO	6
ÍNDICE DE TABLAS	7
ÍNDICE DE FIGURAS	8
RESUMEN	9
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	10
1.1. Realidad problemática	10
Justificación	18
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	19
CAPÍTULO III: RESULTADOS	23
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	27
REFERENCIAS	33
ANEXOS	36

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: <i>Escala de medición de la encuesta</i>	23
Tabla 2: <i>Relación entre la Evasión Tributaria y la Recaudación Fiscal</i>	24
Tabla 3: <i>Relación de la Cultura Tributaria e Ingresos Tributarios</i>	25
Tabla 4: <i>Relación de la Informalidad y la Presión Tributaria</i>	26
Tabla 5: <i>Relación de la Defraudación Tributaria y la Curva de Laffer</i>	26
Tabla 6: <i>Total de las variables</i>	27

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Propuesta para la disminución de la evasión tributaria.....33

RESUMEN

La presente tesis, “Evasión tributaria y su impacto en la recaudación fiscal en los comerciantes mayoristas de abarrotes en el distrito de Cajamarca”, tiene como objetivo determinar el impacto de evasión tributaria que hay en los comerciantes mayoristas de abarrotes ya que es un tema muy importante que cobra interés en nuestra sociedad. La población se describe como finita puesto que se conoce el número exacto de elementos que constituyen el estudio el cual está conformado por 595 comerciantes mayoristas que fueron otorgados licencias de funcionamiento y la muestra de estudio estuvo conformada por 25 empresas, la técnica que se utilizó para la recolección de datos fue la encuesta, el mismo contó con el instrumento cuestionario para cada una de las variables, Para la variable evasión tributaria se utilizó una escala de 3 niveles de respuesta y estuvo conformada por 8 preguntas igualmente para la variable recaudación Fiscal se utilizó una escala de 3 niveles de respuesta y estuvo conformada con 8 preguntas en la escala de Likert que fue validado por juicio de expertos y confiabilidad. El estudio es de tipo básico, con datos cualitativos, con un nivel descriptivo-correlacional y de diseño no experimental. A partir de lo cual se llegó a obtener como resultado, que los comerciantes mayoristas de abarrotes tienen bajo conocimiento tributario debido a la falta de información y conocimientos sobre los pagos de tributos al incumplir de manera intencional con el pago de los impuestos que le corresponde como contribuyente estará infringiendo la ley, de tal manera el contribuyente estará obteniendo un beneficio que no le corresponde. Concluyendo que existe una relación negativa moderada entre la variable evasión tributaria y la variable recaudación fiscal, lo cual significa que a mayores casos de evasión tributaria habrá menor recaudación fiscal que sirven para los servicios públicos de la ciudadanía.

PALABRAS CLAVES: Evasión tributaria; Recaudación Fiscal, Fiscalidad; Informalidad, Cultura Tributaria, Impuesto, Fraude Tributario

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

En el mundo actual la relación de la Evasión Tributaria y el impacto que tiene en la Recaudación Fiscal se muestra de manera muy significativa, principalmente el efecto nocivo que causa sobre los recursos tributario que es una de las fuentes generadoras de ingresos más grande del estado que es necesario para que ayude a cumplir adecuadamente sus funciones básicas. Así mismo comprendemos que la evasión forma parte de un fenómeno que además de desaparecer los ingresos del gobierno también deteriora toda la estructura social y económica de nuestro país, vulnerando la legitimidad de los gobiernos. En ese sentido Ortega Caicedo, (2021) menciona en su investigación “Análisis de la regulación penal del delito de evasión tributaria en Colombia y España” que la evasión tributaria es la violación más grande que existe en la ley, incluye a los contribuyentes que no declaran sus ingresos provenientes de actividades financieras que en principio están sujetas a impuestos, participando en actividades ilegales generando así responsabilidad administrativa y legal ante las autoridades. Podemos decir que se usa para hablar sobre arreglos ilícitos donde el contribuyente de los impuestos ignora u oculta. Pues, este procede a cancelar menos impuestos de lo que legalmente le corresponde y está obligado, así mismo procede a ocultar ingresos o cualquier tipo de información a las autoridades fiscales.

En cuanto al Perú la Evasión Tributaria es un grave problema ya que no existe conciencia tributaria, la estructura del sistema tributario no es la adecuada, que afecta a la recaudación fiscal, causando un efecto dañino para la sociedad. En nuestro país existe evasión tributaria en todos los sectores económicos, en este sentido la presente investigación está enfocada al sector comercio específicamente en los comerciantes mayoristas, en la que existe evasión en todos los niveles del proceso compra-venta. En ese sentido, Romero Carranza y Colmenares de Zavala, (2021) nos menciona que para el Perú este n es un tema extraño esta problemática se analizó que la evasión tributaria en el país, la informalidad y la poca información sobre cultura tributaria por parte de los contribuyentes, genera que el país recolecte el 52,8% en su totalidad esto origina que este muy por debajo de la máxima recaudación posible según su actual situación económica. Lo cual produce que el promedio sea muy bajo para el total de Latinoamérica en estándares de OCDE, utilizando el 41,5% para pagos de salarios de los funcionarios públicos y el 35,2% se destina a financiar

infraestructura y el 25,8% a programas sociales. Por lo tanto, se debe de tratar de concientizar a todos los peruanos, ya sea a personas naturales como jurídicas, de la importancia que es pagar a tiempo también ser responsablemente de sus impuestos, para contribuir con el desarrollo económico del país.

En cuanto a nuestro ámbito de estudio la ciudad de Cajamarca tampoco está exenta de esta realidad, pues la falta de cultura tributaria entre los contribuyentes genera una situación conocida como evasión fiscal o resistencia fiscal para la mayoría de los contribuyentes.

Los comerciantes del “Mercado San Antonio” ubicado en el centro de ciudad están dentro de estos contribuyentes que evaden su impuestos, ya que como los comerciantes no emiten a sus clientes ningún comprobante de pago o comprobantes que no generan crédito fiscal para su declaración de impuestos también se percibió que las ventas realizadas no son declaradas en su totalidad.

Ahora bien, en la indagación bibliográfica efectuada, se han encontrado estudios referentes al tema de la presente investigación.

En el contexto **internacional**, tenemos Tixi (2016) “La evasión tributaria y recaudación de impuesto a las ganancias”, el objetivo fue determinar la incidencia de la evasión en la recaudación de impuestos, siendo una metodología cuantitativa, método hipotético – deductivo, descriptivo, esta encuesta se realizó a 397 personas naturales, obteniendo como resultado más del 30% de la muestra esta no está inscrito en la SUNAT por lo que no cuenta con RUC y que el 50% de los contribuyentes están de manera informal en los registros de ventas. De esta manera concluye que uno de los problemas es la mala imagen por parte del estado en el uso de los recursos, la poca orientación tributaria a las personas con negocio repercutiendo en el poco menor pago sus obligaciones tributarias.

López (2016) en su investigación “La evasión tributaria y su efecto en el desarrollo económico del país”, cuyo objetivo fue identificar y describir sobre la evasión tributaria y las graves consecuencias que afecta al desarrollo económico del país. Siendo una investigación bibliográfica y el nivel de estudio es descriptivo, cuyo producto muestra un 70% de la economía del Perú es informal y el 30% formal lo que repercute en menor ingreso al estado por impuestos. Concluyendo que es posible disminuir la evasión tributaria con políticas de estado y los contribuyentes tomando conciencia de la importancia de tributar.

Solís y Valverde (2018), en su tesis titulada “La Evasión Tributaria y su impacto en el Presupuesto del estado de Ecuador en el 2014 – 2018”, cuyo objetivo fue analizar los niveles de ingresos por impuestos para el presupuesto general del Estado; cuya investigación fue de enfoque mixto, con un de no experimental además de corte longitudinal y obteniendo resultados de crecimiento del 20.39% en el 2018 a 39.37% para el 2019 debido a políticas públicas. Concluyendo que el aumento de la recaudación se debe gracias a las acciones culturales y políticas de estado en donde los contribuyentes toman mayor conciencia ciudadana.

En el contexto nacional, tenemos Carrillo Saavedra (2023) “cultura tributaria y su impacto en el cumplimiento de obligaciones tributarias de las empresas comerciales mypes Piura, 2021”, el objetivo fue determinar la relación entre cultura tributaria y la responsabilidad las de obligaciones tributarias en las empresas comerciales mypes. Siendo dicha investigación la metodóloga de esta investigación fue cuantitativa, diseño no experimental de corte transversal y un nivel descriptivo correlacional aplicado a una muestra de 35 dueños de las empresas comerciales mypes, obteniendo resultados que existe una relación positiva considerable la significancia fue de 0, 000 y un 0.579 coeficiente de correlación. Se concluye que cuanto mayor sea el nivel de cultura tributaria dentro de una organización, mayor será el nivel de cumplimiento tributario.

Pineda, (2022) en su tesis “La cultura y la evasión tributarias en las pequeñas empresas de lima metropolitana 2020”, cuyo objetivo planteado fue conocer el vínculo que existe entre cultura tributaria y sus causas de evasión tributaria. Siendo dicha investigación es tipo aplicada, método correlacional, explicativa de enfoque cuantitativo, los resultados obtenidos mediante el cuestionario en donde los ciudadanos manifestaron que el 12% si conocían algo sobre la cultura tributaria lo cual debían pagar su renta de tercera categoría; pero el mayor porcentaje y preocupante es de 47% que no conocían la cultura tributaria. De esta manera concluye que la SUNAT no informa correctamente sobre las normas tributarias, sino que también los contribuyentes no tomaban la importancia debida a sus pagos tributarios.

Varela (2021), en su investigación “Factores de la evasión tributaria de las mypes en el distrito de Pacasmayo - 2020”, cuyo objetivo fue determinar los distintos factores que originan la evasión tributaria de las mypes en la ciudad de Pacasmayo. Siendo dicha investigación es de tipo aplicada, descriptiva, no experimental de enfoque cuantitativo; obteniendo como resultado, que el 94% creen que el evadir impuestos es algo normal es un alto porcentaje, el 86% lo hacen debido a la corrupción en todos los niveles del estado y el 82% mencionan que la SUNAT no cumple con su labor de orientación al contribuyente. Concluyendo que los factores que influyen en la evasión tributaria por parte de las ypes en el distrito de Pacasmayo son por falta de conciencia y defraudación tributarias, la corrupción en el estado y la complejidad del sistema tributario y el incumplimiento de los contribuyentes.

Ahora bien, como antecedentes a dicho estudio en el ámbito local. Según Peña (2023) en su estudio titulada “La informalidad en el mercado de frutas de Cajamarca, como factor determinante en el delito de hurto simple”, cuyo objetivo la evasión fiscal persiste en regiones donde son determinantes los altos niveles de informalidad, el desconocimiento y la falta de estándares para identificar las causas de tales casos y el simple hurto. Este estudio tiene un enfoque cuantitativo y un diseño no experimental, transversal y no experimental. Tras la encuesta, el 98,6% de los encuestados citó la falta de implementación de políticas nacionales como la causa de la informalidad pública y la desconfianza. Se concluyó que el trabajo informal empleado por los comerciantes genera personas de dudosa reputación, lo que lleva a delitos que afectan a los ciudadanos como el robo y la evasión fiscal.

Montoya, (2019) en su investigación “la evasión tributaria y su influencia en la recaudación fiscal de las mypes”, cuyo objetivo fue determinar la influencia de la evasión fiscal de las mypes en la recaudación fiscal, siendo de enfoque cuantitativo, diseño no experimental, de corte transversal, cuya población estuvo constituida por los comerciantes de un mercado local; obteniendo resultados que el 59% de los contribuyentes no declara todos sus ingresos, un 32% no emiten comprobantes de pago y un 8% no está inscrita en SUNAT y concluye que los comerciantes de dicho mercado local tiene una evasión alta de impuestos por lo que afecta la recaudación fiscal del estado.

Díaz y Obregón, (2018) en su investigación “La evasión tributaria y su influencia en la recaudación Fiscal de los comerciantes de un mercado local, 2017”, cuyo objetivo fue hallar en qué medida influye la evasión de impuestos en la recaudación fiscal del IGV en los

comerciantes de abarrotes del mega mercado de la ciudad de Huamantanga. Siendo dicha investigación de enfoque cuantitativo, no experimental de corte transversal aplicado a una muestra de 50 individuos; obteniendo resultados que el 80% de los encuestados desconocen los regímenes tributarios y el 90% no saben el uso de dichos impuestos que realiza estado, Se concluye que a falta de conocimiento tributario interviene en el alto nivel de la evasión Tributaria por lo que ellos no tienen conciencia con el pago del mismo.

Conforme a las investigaciones presentados en los antecedentes, que son aportes importantes en la evasión tributaria y el impacto que genera en la recaudación fiscal; que se convierte en una información relevante para dar inicio a dicho estudio. Por lo tanto, la tarea consiste en darle la orientación y sustento teórico, por lo que se escribe las variables dimensiones e indicadores.

La evasión Tributaria

La evasión fiscal seguirá hasta que haya desconocimiento, hasta que no haya normas que formalizar, hasta que haya poco interés en saber para qué sirve y en qué beneficia al Estado. Los fondos recaudados en nombre del Estado a menudo se utilizan indebidamente sin ningún apoyo, lo que hace que los contribuyentes eviten pagar impuestos, incumplan sus obligaciones y muestren su falta de voluntad para pagar los impuestos adecuadamente. Patiño, Mendoza, Quintanilla, Diaz, (2019) señalan es su investigación que los ciudadanos perciben que el sistema impositivo no es el adecuado y que el gobierno es injusto con las tasas impuestas ya que estas son demasiado altas por lo tanto hay una gran incapacidad para pagar, así mismo piensan que gran parte del dinero terminan en los bolsillos de los políticos corruptos o de sus amigos y familiares debido a esto se origina la evasión de tributos.

Es así que para el presente estudio se ha tomado en consideración las siguientes Dimensiones de Evasión Tributaria. En primer lugar, se ha considerado la Cultura Tributaria, Quispe Fernández, Arellano Cepeda, (2020) nos mencionan que la cultura tributaria es la principal causa de la evasión esto viene a estar dentro de la administración tributaria, lo que resulta principalmente el deterioro del sistema de recaudación fiscal y un alto incremento de evasión y fraude fiscal, así como desconocimiento de los ciudadanos para cumplir con sus deberes formales en la distintas leyes que rigen los tributos y cuenta con los siguientes indicadores como: Desconocimiento Tributario, aquí analizamos a un conjunto de normas que limitan el poder tributario constituye el marco de la actividad impositiva, como por

ejemplo el principio de legalidad, capacidad contributiva; Conducta ética, la educación fiscal no puede reducirse a una experiencia de aprendizaje que enseñe a las personas a satisfacer las demandas del sistema tributario; debe ser una educación dirigida al cambio cultural y a una reevaluación de la ética dentro de los grupos sociales; Responsabilidad Tributaria, identifica que los impuestos ocasionan que la ciudadanía coopere solidariamente con el gobierno con el fin de donarle de los recursos indispensables.

En segundo lugar hablamos de la dimensión Informalidad, viene hacer según Acosta y Capa, (2023) nos menciona en su tesis que la informalidad es un grave problema que se presenta a nivel mundial, muchas veces estos trabajadores o empresarios optan por esta opción con la finalidad de evadir pagos de impuestos, además el 85% de los empleados informales terminan con trabajos precarios e indignos, el porcentaje de informalidad laboral en el año 2021 es de un 76,8%, el cual es un porcentaje muy elevado en los últimos 11 años teniendo como consecuencia casi 700 mil empleados ingresados al sector informal, cuenta con los siguientes indicadores como: Inscripción en la administración tributaria, menciona que las personas no quieren formalizar sus negocios debido a los costos del trámite de formalización que el estado exige a todos los empresarios lo cual ocasiona desmotivación en formalizar su negocio; Comercio Ambulatorio, es una actividad que se desarrolla principalmente entre ciertos sectores de la población peruana que cuentan con pocos recursos económicos, poco conocimiento del derecho comercial y falta de espacios físicos definidos para realizar actividades comerciales; Inestabilidad económica, en este indicador analizamos el hecho de haber trabajos informales ocasiona una pérdida de costos para la recaudación fiscal teniendo por resultados el alto nivel de evasión reduce a los ingresos fiscales y por lo tanto la capacidad del estado para una inversión pública como la educación, carretera y salud, perjudicando al rendimiento de los agentes económicos.

En tercer lugar mencionamos a la dimensión defraudación Tributaria, viene hacer según Zevallos Rivarola, (2018) nos menciona en sus tesis que la defraudación tributaria ocasiona corrupción por parte de las empresas que aprovechan el defectuoso control e inspección por parte de la Administración Tributaria – SUNAT, esto afecta directamente a la caja fiscal ya que se actúa con engaños, trampas entre otras formas para evadir el total de sus pagos tributarios y así obtener un beneficio particular que no les corresponde, cuenta con los siguientes indicadores como: omisión de Pago, se identifica que algunos empresarios ocultan total o parcialmente sus bienes, ingresos o rentas para así reducir o eliminar el pago

de impuestos y hacer que parezca un pago suficiente; Ocultamiento de Ingresos, hay empresas que presentan declaraciones las cuales incluyen hechos u operaciones que no existen o importes falsos en las que se omite el monto total o parcialmente de los ingresos, rentas o bienes de cualquier otro tipo que indique en la determinación de la deuda tributaria; omisión de la declaración Jurada, el incumplimiento de las empresas en su declaración jurada mensual o anual por lo que están en un grave problema algunos se justifican con el ahorro de costos pero esto puede generar una multa aún más costosa.

Recaudación Fiscal

Proceso que las autoridades tributarias interceden al cobro de impuestos a los contribuyentes ya sea derechos, productos, aprovechamientos, y contribuciones establecidas en la Ley de Ingresos de la Federación.

Cáceres y Soto, (2017) mencionan en su investigación la recaudación fiscal viene siendo de gran importancia ya que mientras mas se recaude se podrá mejorar la inversión del estado en todo el país y teniendo como resultado un mejor desarrollo sostenible a nivel nacional.

A continuación, en el presente estudio se ha considerado las siguientes dimensiones de recaudación fiscal. Primeramente, se ha considerado los ingresos tributarios, se refiere que los ingresos tributarios es el monto total de recursos monetarios que recibe el sector público a través de los impuestos y cuenta con los siguientes indicadores como: Impuesto al Valor Agregado, es un impuesto que el estado no compensa directamente a los contribuyentes; Contribuciones, es un impuesto generador de ingresos cuya obligación surge de la ejecución de obras o servicios públicos.

En segundo lugar hablamos de la dimensión presión tributaria, Carhuapoma y Pérez, (2023) nos indica en su tesis que la presión tributaria varía de acuerdo con el tipo de economía que haya en cada país pero puede traer ventajas y desventajas al ser altos y bajos cuando hay una mayor presión tributaria los contribuyentes buscan la forma de como evadirlo sin embargo en otros países desarrollados este alto nivel de presión los contribuyentes lo traducen como mejores oportunidades para el país, esta dimensión cuenta con los siguientes indicadores como: Ingresos Fiscales, el ingreso fiscal representan el monto total de los recursos monetarios que recibe el sector público a través de impuestos, tributos,

tasas u otro tipo de contribuciones. El producto bruto interno, representa el valor de los bienes y servicios finales producidos en un área en un período determinado.

En tercer lugar hablamos de la dimensión Curva de Laffer, Otarola y Robledo, (2019) argumenta que es una herramienta la cual nos muestra la relación entre los ingresos fiscales recaudados por el gobierno y las tasas impositivas pagadas por los ciudadanos, a través de este análisis estático comparativo econométrico vemos una especificación microeconómica, cuenta con los siguientes indicadores tales como: Tasa de Impuestos, se identifica la forma de la economía de un gobierno como afecta el hecho que los ingresos dependan de los impuestos que se recaudan; recaudación de impuestos, identifica la incorporación que tiene el gobierno recaudando impuestos, tasas y aportando sus contribuciones lo que el código tributario estipula.

Después de haber revisado los antecedentes y teorías se formula la pregunta de investigación a nivel general es: ¿Cuál es el impacto de la evasión tributaria de los comerciantes mayoristas de abarrotes del distrito de Cajamarca en la recaudación fiscal, 2023? Y como preguntas específicas son: a) ¿Cuál es el nivel de Cultura Tributaria de los comerciantes mayoristas del distrito de Cajamarca 2023?, b) ¿Cuáles son las causas de la Informalidad de los comerciantes mayoristas del distrito de Cajamarca 2023? y c) ¿Cuáles es el nivel de Defraudación Tributaria de los comerciantes mayoristas del distrito de Cajamarca 2023?

Luego de la formulación de las preguntas de investigación se formulan los objetivos, a nivel general es: determinar el impacto de la evasión tributaria de los comerciantes mayoristas de abarrotes del Distrito de Cajamarca en la recaudación fiscal 2023, y como objetivos específicos son: a) analizar el nivel de cultura tributaria de los comerciantes mayoristas de abarrotes y su impacto en la recaudación fiscal en el distrito de Cajamarca 2023, b) conocer las causas de la Informalidad de los comerciantes mayoristas de abarrotes y el impacto en los impuestos del distrito de Cajamarca 2023, y c) Analizar el nivel de defraudación Tributaria que existe por parte de los comerciantes mayoristas de abarrotes y su impacto en la recaudación fiscal en el distrito de Cajamarca 2023.

Finalmente, se plantean las hipótesis que luego son contrastadas, como hipótesis general es: la evasión tributaria por parte de los comerciantes mayoristas de Cajamarca tiene un impacto negativo en la recaudación fiscal 2023, y las específicas son: a) el nivel de cultura tributaria por parte de los comerciantes mayoristas de abarrotes del distrito de Cajamarca

genera un impacto negativo en la recaudación fiscal 2023, b) la Informalidad de los comerciantes mayoristas de abarrotes del distrito de Cajamarca genera un impacto negativo en la recaudación fiscal 2023, y c) el nivel de defraudación Tributaria que existe por parte de los comerciantes mayoristas de abarrotes en la ciudad de Cajamarca genera un cambio desfavorable en la recaudación fiscal 2023.

Justificación

En lo referente a lo teórico dicha investigación se realiza con el propósito de analizar como la evasión tributaria influye negativamente en la recaudación fiscal en la ciudad de Cajamarca, además de conocer como existen un gran nivel de evasión de impuesto en los comerciantes y la poca información de cultura tributaria por parte de ellos. Al demostrar el impacto de la evasión fiscal de la recaudación de impuestos, podemos abordar los problemas actuales y futuros de evasión que repercute en los ingresos del Estado impidiendo el desarrollo de los principales sectores como educación, salud, seguridad, infraestructura, etc.

En cuanto a la parte práctica esta investigación se realiza porque existe la necesidad de estudiar los efectos negativos de la evasión fiscal por parte de los mayoristas de alimentos como afecta la recaudación de impuestos y cuáles son los resultados. De tal manera que la Administración Tributaria realice políticas para la disminución de evasión de impuestos y obtener mayor recaudación.

Finalmente, científicamente queda justificada que es un tema de gran interés para la población y gobierno de la ciudad de Cajamarca, es necesario saber el significado de evasión tributaria y el impacto negativo que genera en la recaudación fiscal. Algunos mayoristas de abarrotes por desconocimiento de las leyes impuestas por el estado incurren en evadir sus impuestos, se espera con esta investigación contribuir con la conciencia de los comerciantes gerentes. Podemos ayudar a dueños de empresas a tomar las mejores decisiones empresariales y así evitar delitos fiscales y brindándoles más información sobre sus empresas oficiales. el delito tributario a la vez dar más información de un negocio forma.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

El enfoque considerado para esta investigación es el cuantitativo, el cual según Sampieri (2023), señala que se debe resumir la información que encontramos en la base de datos con métodos y herramientas estadísticas, en la base de datos, cada pregunta se refiere a una variable cuantitativa. La descripción de una variable o la conexión de dos o más variables dependiendo de la naturaleza de esta última.

La presente investigación es de diseño no experimental transversal, puesto que según Fernández y Baptista (2023), esto enfatiza que el diseño se realiza sin manipulación intencional las variables independientes. Es decir, sin cambios adicionales en las variables independientes, en la investigación no experimental lo que hacemos es observar y analizar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural.

Esta investigación se encuentra dentro del nivel descriptivo, ya que según Guevara (2020), menciona que el propósito de la investigación descriptiva es escribir y conocer las situaciones predominantes a través de la descripción de las actividades, objetos, procesos y personas para conocer sus condiciones generales, hábitos y actitudes.

Esta investigación corresponde al tipo básica ya que según OECD (2018), se refiere que radica de trabajos experimentales o teóricos los cuales se llevan a cabo principalmente para alcanzar nuevos conocimientos, sin propósito de hacer ninguna aplicación o uso determinado

Hernández (2014) una población es un conjunto o grupo que investiga los resultados de un estudio para su importante investigación. Esto queda limitado por el problema y por el propósito del estudio. Este estudio considera una población finita, porque se conoce el número exacto de sujetos que componen el estudio el cual está conformado por 595 mayoristas que se les fueron otorgados licencias de funcionamiento provincial de Cajamarca.

Según Hernández (2014), nos dice que la muestra se considera un subgrupo de toda la población de interés que tenemos para la investigación en el cual se recolectarán los números necesarios que tiene que delimitarse ya que debe ser representativo de la población. Con la finalidad de poder determinar la muestra emplearemos el método no probabilístico que consiste en seleccionar a los individuos que convienen al investigador, lo cual está conformado por 25 empresas y personas que se dedican a la compra de al por mayor o al menor de abarrotes en el distrito de Cajamarca.

Criterios de inclusión:

- Personas naturales y jurídicas que desarrollen la actividad de comerciantes de mayoristas de abarrotes en los mercados.
- Personas que compren en las tiendas mayoristas de abarrotes.
- Personas entre 20 a 60 años de edad.

Criterios de exclusión:

- Empresas que se niegan a dar información.
- Empresas que no sean mayoristas de abarrotes.
- Empresas que estén fuera de la ciudad de Cajamarca (provincias).

Método Inductivo – Deductivo. Este método deriva a las conclusiones generales a partir de premisas individuales ya sea de lo general a lo más específico esto quiere decir los resultados de dichas variables obtenida en esta investigación se tendrá una conclusión general a partir de casos específicos.

Técnica. La técnica que se empleó para esta investigación fue la encuesta según Hernández, (2012) nos dice que es una de las técnicas más utilizadas en las investigaciones de ciencias sociales, también consiste en un conjunto prediseñado de preguntas hechas para una investigación, dirigidas especialmente a una muestra socialmente representativa de personas con el único fin de obtener conocimiento acerca de sus opiniones o visiones respecto de alguna problemática o asunto de interés.

Instrumentos. El instrumento desarrollado en esta investigación es el cuestionario según Hernández, (2012) nos dice que esta herramienta plantea que las variables

funcionen como preguntas y deben considerar no sólo el problema que se estudia, sino también la población que lo responde y los diferentes métodos de recolección de información. Se realizó esta técnica a los contribuyentes mayoristas de abarrotes a cumplir con sus impuestos.

En la presente investigación se usó el instrumento del cuestionario en el cual tiene 3 opciones para responder. Se realizó la encuesta con 16 preguntas estas mismas que se aplicaron a comerciantes mayoristas, con el propósito de recaudar información acerca de si estos cumplen con sus obligaciones tributarias la encuesta se dividió en dos partes. La primera parte consta de 8 preguntas que evalúan la importancia de cumplir con sus impuestos de los comerciantes mayoristas de abarrotes en la ciudad de Cajamarca y sus dimensiones: cultura tributaria, informalidad y defraudación tributaria. La segunda parte consta de 8 preguntas que evalúan la recaudación fiscal de los comerciantes mayoristas de abarrotes en la ciudad de Cajamarca sus dimensiones son: ingresos tributarios, presión tributaria y curva de Laffer, preguntas cuyas respuestas están organizadas en una escala de 3 respuestas las cuales son; si, no y desconozco.

Tabla 1

Escala de medición de encuesta.

Escala	Respuesta
3	Si
2	No
1	Desconoce

Validez y Confiabilidad de información

Para determinar la validez y confiabilidad de los instrumentos de dicha información, se utilizó la opinión y el visto bueno de juicio de expertos en el tema de la carrera profesional de Contabilidad y Finanzas de nuestra universidad superior de estudios en la sede de Cajamarca.

Para analizar la información

Luego de aplicar el instrumento del cuestionario, se comenzó a organizar la información en MS Excel organizando por categorías, dimensiones y tipos dando los puntajes respectivos y el programa JAMOVI en su versión 2.4.8, lo que permitió elaborar las tablas que explican los resultados finales de las dos variables variables y sus respectivas dimensiones, para la redacción del informe se utilizó el programa Word 2019.

En cuanto a los aspectos éticos, se citaron todas las fuentes discutidas y consideradas en este estudio y se obtuvo permiso de las empresas estudiadas para recopilar la información necesaria. Esta información se basa en métodos científicos y se utiliza únicamente con fines académicos, sin dejar de lado los valores a los que deben adherirse los investigadores, todos los resultados se presentan sin modificación de los datos reales.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

A continuación, se explican los resultados obtenidos en la investigación sobre los comerciantes mayoristas de abarrotes en la facultad de negocios de la universidad Privada del Norte, 2023 en relación a sus objetivos e hipótesis planteadas, encuesta realizada a una muestra de 25 comerciantes mayoristas estos datos que fueron procesados en el programa estadístico informático JAMOVİ en su versión 2.4.8.

Análisis Inferencial

Prueba de Hipótesis general

HG: Existe relación alta entre evasión tributaria y recaudación fiscal en los comerciantes mayoristas de abarrotes en la ciudad de Cajamarca, 2023.

H0: No Existe relación alta entre evasión tributaria y recaudación Fiscal en los comerciantes mayoristas de abarrotes en la ciudad de Cajamarca, 2023.

Tabla 2

Relación entre la Evasión Tributaria y la Recaudación Fiscal

		TV1 - Trasformar 1	TV2 - Trasformar 2
TV1-Trasformar 1	Rho de Spearman	—	-0.060
	valor p	—	0.775
TV2-Trasformar 2	Rho de Spearman	-0.060	—
	valor p	0.775	—

En la tabla 2, se observa que existe una relación negativa moderada entre la variable evasión tributaria y la variable recaudación fiscal; ello debido a que se obtuvo un coeficiente de correlación de Spearman donde $\rho = -0.060$ y p-valor es de 0.775 ($p > 0.05$), por lo tanto, se acepta la hipótesis nula esto quiere decir que no existe relación entre estas dos variables ya que la evasión tributaria trae consecuencias negativas para el estado ocasionando poca recaudación fiscal.

Prueba de Hipótesis Específica 1

H1: El nivel de cultura tributaria por parte de los comerciantes mayoristas de abarrotes del distrito de Cajamarca no genera un impacto negativo en los ingresos tributarios.

H0: El nivel de cultura tributaria por parte de los comerciantes mayoristas de abarrotes del distrito de Cajamarca genera un impacto negativo en los ingresos tributarios.

Tabla 3

Relación de la Cultura Tributaria e Ingresos Tributarios

		P1	P8
P1	Rho de Spearman	—	-0.067
	valor p	—	0.750
P8	Rho de Spearman	-0.067	—
	valor p	0.750	—

En la tabla 2, se observa que existe una relación negativa moderada entre la dimensión cultura tributaria y la dimensión ingresos tributarios; ello debido a que se obtuvo un coeficiente de correlación de Spearman donde $\rho = -0.067$ y un p-valor = 0.750 ($p > 0.05$), por lo tanto, se acepta la hipótesis nula esto quiere decir que el nivel de cultura tributaria que tienen los comerciantes mayoristas de abarrotes genera un impacto negativo en los ingresos tributarios.

Prueba de Hipótesis Específica 2

H1: Las causas de la Informalidad de los comerciantes mayoristas de abarrotes del distrito de Cajamarca no genera un impacto negativo en la presión tributaria.

H0: Las causas de la Informalidad de los comerciantes mayoristas de abarrotes del distrito de Cajamarca genera un impacto negativo en la presión tributaria

Tabla 4

Relación de la Cultura Tributaria y la Recaudación Fiscal

		P1	P8
P1	Rho de Spearman	-	-0.067
	valor p	-	0.750
P8	Rho de Spearman	-0.067	—

 valor p

 0.750

En la tabla 4, se observa que existe una relación negativa moderada entre la dimensión informalidad y la dimensión presión tributaria; ello debido a que se obtuvo un coeficiente de correlación de Spearman donde $\rho = -0.150$ y un $p\text{-valor} = 0.475$ ($p > 0.05$), por lo tanto, se acepta la hipótesis nula ya que las causas que genera la informalidad de los comerciantes mayoristas de abarrotes genera un impacto en la presión tributaria que viene siendo la cantidad de dinero que el estado recibe por parte de las familias, contribuyentes.

Prueba de Hipótesis Específica 3

H1: El nivel de defraudación tributaria que existe por parte de los comerciantes mayoristas de abarrotes en el distrito de Cajamarca no genera una relación negativa en la curva de Laffer.

H0: El nivel de defraudación tributaria que existe por parte de los comerciantes mayoristas de abarrotes en el distrito de Cajamarca genera una relación negativa en la curva de Laffer.

Tabla 5

Relación de la Defraudación Tributaria y la Curva de Laffer

		P3	P11
P3	Rho de Spearman	—	-0.333
	valor p	—	0.103
P11	Rho de Spearman	-0.333	—
	valor p	0.103	—

En la tabla 5, se observa que existe una relación negativa moderada entre la dimensión defraudación tributaria y la dimensión Curva de Laffer; ello debido a que se obtuvo un coeficiente de correlación de Spearman donde $\rho = -0.333$ y un $p\text{-valor} = 0.103$ ($p > 0.05$), por lo tanto, se acepta la hipótesis nula nos dice que el nivel de defraudación tributaria afecta al aumento de tasa impositiva curva de laffer.

Análisis descriptivo

Resultados del Cuestionario

Luego de procesar la información obtenida con ayuda del cuestionario se llegó a los siguientes resultados.

Tabla 6

Total de las variables.

	N	Perdidos	EE	Mediana	DE	Varianza	Mínimo	Máximo
Cultura Tributaria	25	0	0.1000	2	0.500	0.2500	2	3
Recaudación Fiscal	25	0	0.0554	3	0.277	0.0767	2	3

En la tabla 5 se observa un total de 25 encuestados que son comerciantes mayoristas de abarrotes con un error estadístico para la variable cultura tributaria es de 0.1000 y la variable recaudación fiscal de 0.0554, con una mediana valor que ocupa la posición intermedia del conjunto de datos con 2 para cultura tributaria y 3 para Recaudación fiscal, una desviación estándar para la variable cultura tributaria de 0.500 y la variable recaudación fiscal de 0.277, los coeficientes de variación para cultura tributaria es 0.2500 y recaudación fiscal de 0.0767, comparando el grado de dispersión de variables midiendo en unidades, también con un valor mínimo de 2 para las dos variables y un máximo de 3.

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

El objetivo de la presente investigación fue determinar el impacto que ocasiona la evasión tributaria en la recaudación fiscal en los comerciantes mayoristas de abarrotes en la ciudad de Cajamarca 2023. En las siguientes líneas se exponen los hallazgos de las investigaciones encontradas con el tema de estudio, las fuentes teóricas y se las compara lo obtenido en la presente investigación.

En relación con el objetivo general y utilizando la prueba Rho Spearman en la tabla 2, tuvo como resultado que existe una relación de -0.060 , lo que significa específicamente una correlación negativa moderada entre las variables de la investigación. Ello indica que la variable evasión tributaria viene generando consecuencias negativas para la variable recaudación fiscal, así mismo en cuanto a su significancia es de 0.775 lo que indica que la relación es significativa pues p -valor es mayor que 0.05 ($p > 0.05$), estos resultados concuerdan con los encontrados por Díaz y Obregón (2019) obtuvo que el 80% de los encuestados desconocen los regímenes tributarios y el 90% no saben el uso de dichos impuestos que realiza estado a consecuencia tenemos un alto evasión tributaria y baja nivel de recaudación fiscal.

En relación con el objetivo específico 1: Determinar la relación entre cultura tributaria e ingresos tributarios en los comerciantes mayoristas de abarrotes en la ciudad de Cajamarca, 2023. Se evidencio, utilizando la prueba Rho de Spearman que la cultura tributaria no se relaciona con los ingresos tributarios pues se tiene una $\rho = -0.067$ y un p -valor = 0.750 ($p > 0.05$), quiere decir que el nivel de cultura tributaria que tienen los comerciantes mayoristas de abarrotes genera un impacto negativo en los ingresos tributarios. Por lo cual se concuerda Carrillo Saavedra (2023) tuvo como resultado que existe una relación positiva considerable con una significancia de $0,000$ y un coeficiente de correlación de $0,579$, concluyendo que en tanto mayor sea el nivel de cultura tributaria dentro de una organización mayor también será el nivel de cumplimiento de sus deberes tributarios.

En relación con el objetivo específico 2: Determinar la relación entre informalidad y presión tributaria en los comerciantes mayoristas de abarrotes en la ciudad de Cajamarca, 2023. Se evidencio, utilizando la prueba Rho de Spearman que la informalidad no se relaciona con la presión tributaria pues tenemos una $\rho = -0.150$ y un p -valor = 0.475 ($p > 0.05$), quiere decir que el nivel de informalidad que tienen los comerciantes mayoristas de

abarrotes genera un impacto negativo en la presión tributaria que viene ser la cantidad de dinero recaudado por el estado. Por lo cual se Peña Vigo (2023) como resultado, el 98,6% de los encuestados respondió que el incumplimiento de las políticas nacionales es la causa de la informalidad pública y la desconfianza. Concluyó que los comerciantes operaban de manera informal esto origina que haya personas de dudosa reputación y así originan delitos de robo y evasión tributaria afectando a los ciudadanos.

En relación con el objetivo específico 3: Determinar la relación entre defraudación tributaria y la curva de laffer en los comerciantes mayoristas de abarrotes la ciudad de Cajamarca, 2023. Se evidencio, utilizando la prueba Rho de Spearman que la defraudación tributaria no se relaciona la curva de laffer pues tenemos una rho = -0.333 y un p-valor = 0.103 ($p > 0.05$), quiere decir que el nivel de defraudación tributaria que tienen los comerciantes mayoristas de abarrotes genera un impacto negativo en la curva de laffer que viene ser la cantidad de dinero recaudado por el estado. Por lo cual se concuerda con Varela Gutiérrez (2021) teniendo como resultado que el 94% normalizan la evasión de impuestos teniendo muchos factores negativos en lo socioeconómico de evasión tributaria en las mypes en el distrito de Pacasmayo es por falta de conciencia tributaria causando una defraudación tributaria de impuestos grave por la dificultad del sistema tributario e incumplimiento por parte de los contribuyentes.

Por lo que finalmente podemos decir que la evasión tributaria afecta enormemente al estado por lo que se requiere más charlas de información por parte de SUNAT a los comerciantes mayoristas de abarrotes para concientizar el pago correcto y voluntario de sus impuestos tributarios obteniendo de manera gradual un beneficio social ya que el gobierno incrementaría la recaudación es decir sus ingresos fiscales para cumplir de manera eficiente con su función proveedora la cual consiste en brindar buenos servicios públicos como salud, agua y saneamiento, educación y agricultura.

Implicancia Práctica

Se considera que la presente investigación servirá para concientizar a los comerciantes mayoristas de abarrotes y a los puestos que están formando parte de la informalidad que hay en los mercados de la ciudad de Cajamarca. La importancia del

correcto cumplimiento de las obligaciones tributarias para reducir el nivel de evasión fiscal a partir identificar las causas, trayendo así beneficios económicos al país.

Implicancias Teóricas

Esta investigación pretende contribuir al marco teórico existente relacionado con las razones de la evasión tributaria para futuras investigaciones realizado sobre este tema, existen más fuentes bibliográficas y bases teóricas. Trabajos elaborados exclusivamente con fines académicos.

Implicancias Metodológicas

En la elaboración de esta investigación se respetaron todos los aspectos metodológicos que involucra una investigación. Participando en un estudio cuantitativo, descriptivo, transversal y no Experimental, que incorpora simplicidad, precisión y claridad, por lo tanto, fácil de comprender utilizando la validez y confiabilidad de las herramientas con el propósito de contribuir a la educación del país.

Limitaciones

Las limitaciones que se encontraron en esta investigación fueron al momento de realizar las encuestas ya que algunos de los encuestados no siempre estaban dispuestos a brindar información, la segunda limitación fue el tiempo de las tiendas mayoristas de abarrotes casi todo el día estaban llenos de clientes, por último la información que se encontró en la base de datos de la ciudad de Cajamarca es administrada por la Administración Tributaria, sin embargo con esmero y dedicación ha sido posible realizar este trabajo de investigación y confió que pueda ayudar a aportar información para otras tesis futuras así mismo a tomar conciencia con la reducción de evasión tributaria.

Conclusiones

1. En relación al objetivo general se concluye que existe relación significativa negativa moderada entre evasión tributaria y la recaudación fiscal pues tenemos como resultado una correlación Rho Spearman que alcanzo un valor de $\rho = -0.060$ y el p-valor resultante fue 0.775 ($p > 0.05$), lo que significa que si hay mayor incremento de evasión tributaria en la ciudad menor recaudación fiscal habrá para el estado.
2. En relación al objetivo específico 1 se concluye que existe relación significativa negativa moderada entre evasión tributaria y la recaudación fiscal pues tenemos como resultado una correlación Rho Spearman que alcanzo un valor de $\rho = -0.060$ y el p-valor resultante fue 0.775 ($p > 0.05$), lo que significa que si hay mayor incremento de evasión tributaria en la ciudad menor recaudación fiscal habrá para el estado.
3. En relación al objetivo específico 2, concluimos que existe una relación negativa moderada entre la informalidad y presión tributaria pues tenemos como resultado una correlación de Rho Spearman alcanzo un valor de $\rho = -0.150$ y un p-valor= 0.475 ($p > 0.05$), por lo que significa que el crecimiento de la informalidad genera un fuerte bajón en la recaudación de impuesto ocasionando una presión tributaria muy baja para el país.
4. En relación al objetivo específico 3, concluimos que existe una relación negativa moderada entre defraudación tributaria y curva de Laffer pues tenemos como resultado una correlación de Rho Spearman que alcanzo un valor de $\rho = -0.333$ y un p-valor= 0.103 ($p > 0.05$) por lo que significa que la defraudación tributaria o elusión al pago de impuestos influye de manera negativa ocasionando una baja inversión de la recaudación para atender servicios públicos de la ciudadanía.

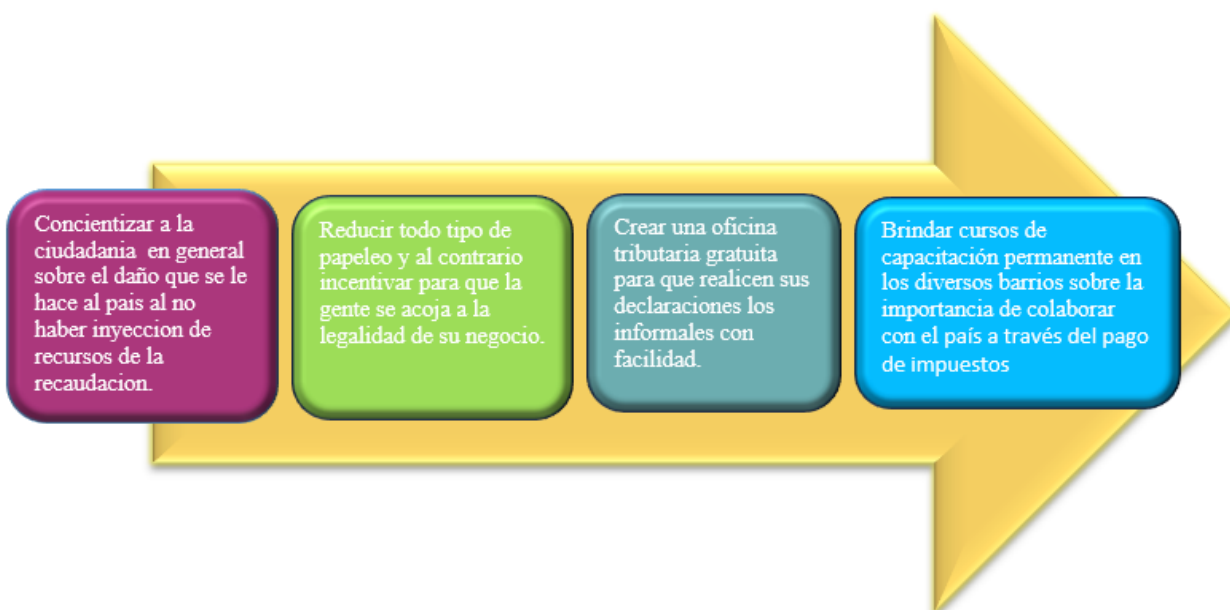
Recomendaciones

1. La Administración Nacional de Aduanas y Tributación (SUNAT), debe implementar más programas y estrategias de fiscalización con mayor rigor que ayude a detectar el ocultamiento de ingresos, lo que determinará que los contribuyentes sean más cautelosos y empresas que realicen sus operaciones correctamente para evitar sanciones.
2. El estado sabe que una de las causas de la evasión fiscal es el sector informal, y esto afecta la recaudación tributaria, por lo que debe implementar políticas tributarias para convencer al sector informal de transformarse en sector formal, darle reglas claras y darle orientación adecuada especialmente creando conciencia tributaria.
3. Incorporar más asesores fiscales que produzcan nuevas ideas de elusión tributaria ya que estos conocen a profundidad las normas tributarias y los espacios que podrían ocasionar conductas de evasión proponiendo a regular sanciones administrativas para los asesores fiscales. Se espera que la planificación fiscal se lleve a cabo de conformidad con la ley y no conduzca a abuso de poder o evasión fiscal.
4. Simplificar algunos trámites en los regímenes tributarios no solo ayudara a desactivar la automatización de empresas también provocará que los pagos se realicen como corresponde, sino que resultará más atractivo para formalizar sus empresas mediante el uso generalizado de los comprobantes de pago electrónico y finalmente incentivar a la formalización de sus trabajadores.

Propuesta

Formulación de la propuesta para la solución del problema

La Superintendencia Nacional de la Administración Tributaria – SUNAT, se considera que debe implementar programas, capacitaciones, orientar con reglas claras para crear conciencia entre los contribuyentes de todos los sectores para lograr una mayor recaudación de impuestos, reducir la informalidad y la evasión fiscal de los comerciantes. Sabiendo que una de las causas más conocidas y de mayor gravedad es la informalidad ya que si analizamos el porcentaje de cada 100% de personas que tienen actividad económica casi el 40% son informales en el Perú por lo tanto también logran afectar a los comerciantes que si son formales y cumplen con su responsabilidad. Este plan tiene como objetivo ayudar a los contribuyentes e invertir en un futuro lo que permitirá el crecimiento de negocios que ingresaran al sistema limpios y generando para el estado crecimiento socio económico.



REFERENCIAS

Acosta Villegas, C. E., & Capa Quispe, E. J. (2023). Causas y consecuencias de la informalidad laboral y el rol del Estado Peruano. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/123788/Acosta_VCE-Capa_QEJ-SD.pdf?sequence=1

Caicedo, n. o. (2021). Análisis de la regulación penal del delito de evasión tributaria en Colombia y España. <https://bdigital.uexternado.edu.co/server/api/core/bitstreams/b9386e86-0261-41d0-a072-baa2420219aa/content>

Carazas, R. R., & De Zavala, Y. M. C. (2021). Análisis de la evasión tributaria en el Perú. *Revista Contacto*, 1(2), 1-13. <https://revistas.up.ac.pa/index.php/contacto/article/view/2402>

Cáceres, J. M., & Soto, J. N. (2020). Niveles de recaudación tributaria e inversión pública a nivel departamental en el Perú, 2008-2017. *Revista Ciencia UNEMI*, 13(33), 108-119. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8375326.pdf>

Carrillo, A. L. (2023). Cultura tributaria y su impacto en el cumplimiento de obligaciones tributarias de las empresas comerciales mypes de los órganos, Piura, 2021 [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. Repositorio de la Universidad Privada del Norte. <https://hdl.handle.net/11537/34056>

Cordova, R. C. L. (2014). La evasión tributaria y su consecuencia en el desarrollo económico de país. In *Crescendo*, 5(2), 253-266. <file:///C:/Users/Fiorella/Downloads/Dialnet-LaEvasionTributariaYSuConsecuenciaEnElDesarrolloEc-5127653.pdf>

Cáceres, J. M., & Soto, J. N. (2020). Niveles de recaudación tributaria e inversión pública a nivel departamental en el Perú, 2008-2017. *Revista Ciencia UNEMI*, 13(33), 108-119. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8375326.pdf>

Carhuapoma Inga, Y. K., & Perez Vidal, A. S. (2023). Presión tributaria y gasto público en el Perú, 1990-2021. <http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/7811/TESIS-carhuapoma-perez.pdf?sequence=1>

Carlos Alfonso, Grecia Sánchez de la flor, (2020). El comercio ambulatorio informal como problemática social. <file:///C:/Users/Fiorella/Downloads/30-Texto%20del%20art%C3%ADculo-301-1-10-20220407.pdf>

Díaz, M. D. & Obregón, K. E. (2018). La evasión tributaria y su influencia en la recaudación tributaria del IGV en los comerciantes de abarrotes del Mega Mercado Huamantanga del año, 2017 (Tesis de licenciatura). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. <http://hdl.handle.net/11537/13929>

Doila Cortez y Jhonatan Peregrino, (2021). EN L“INCIDENCIA DE LA EVASIÓN TRIBUTARIA A RECAUDACIÓN DE IMPUESTOS DEL SECTOR HOTELERO EN EL DISTRITO DE CAJAMARCA, 2021”
<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/32833/Cortez%20Leiva%2c%20Doila%20Aydee%20-%20Peregrino%20Mestanza%2c%20Jhonatan%20Manuel.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Instituto Nacional de Estadística e Informática (2022)
<https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/4435588/Compendio%20Estad%20C3%ADstico%20%20Cajamarca%202022.pdf?v=1681509388>

Jacinto, R. A. P., Gómez, S. T. M., Ortiz, D. A. Q., & Montenegro, J. D. (2019). Evasión tributaria, una revisión. Revista activos, 17(1), 167-194.
<https://revistas.usantotomas.edu.co/index.php/activos/article/download/5399/5179>

Lennin Rodríguez, (2018). Cultura empresarial y evasión tributaria en la ciudad de Cajamarca.
<https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/2239/CULTURA%20EMPRESARIAL%20Y%20EVASI%20C3%93N%20TRIBUTARIA%20EN%20LA%20CIUDAD%20DE%20CAJAMARCA.pdf?sequence=1>

Montoya, KI (2019). La evasión tributaria y su influencia en la recaudación fiscal de las MYPES del mercado San Antonio, Cajamarca 2018 (Trabajo de investigación). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. <http://hdl.handle.net/11537/22366>

Otalora, J. C. V., Saavedra, J. P. H., & Robledo, J. A. C. (2021). Tributación en Colombia: Una aproximación teórica y empírica de la Curva de Laffer. <https://hal.science/hal-03114284/document>

Pineda, Z. K. (2022). La cultura y la evasión tributarias en las pequeñas empresas de Lima Metropolitana 2020 [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. Repositorio de la Universidad Privada del Norte. <https://hdl.handle.net/11537/30777>

Peña, L. P. (2023). La informalidad en el mercado de frutas de Cajamarca, como factor determinante en el delito de hurto simple [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. Repositorio de la Universidad Privada del Norte. <https://hdl.handle.net/11537/33533>

QUISPE FERNANDEZ, G. M., ARELLANO CEPEDA, O. E., NEGRETE COSTALES, O. P., RODRÍGUEZ, E. A., & Vélez Hidalgo, K. G. (2020). La cultura tributaria y su efecto en la evasión fiscal en Ecuador. *Revista ESPACIOS*. ISSN, 798, 1015. <http://asesoresvirtualesalala.revistaespacios.com/a20v41n29/a20v41n29p12.pdf>

Tixi Lucero, Y. J. (2016). La Evasión Tributaria y su incidencia en la recaudación del Impuesto a la Renta de Personas Naturales en el Cantón Riobamba período 2014 (Bachelor's thesis, Riobamba: Universidad Nacional de Chimborazo, 2016.). <http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/2750>

Triana, E. D. V., Arriaga, L. I. S., & Valenzuela, P. P. A. (2019). La Evasión Tributaria y su impacto en el Presupuesto General del Estado Ecuatoriano en los años 2014–2018. *Pro Sciences: Revista de Producción, Ciencias e Investigación*, 3(19), 21-26. <file:///C:/Users/Fiorella/Downloads/171-Texto%20del%20art%C3%ADculo-521-1-10-20191023.pdf>

Varela, K. J. (2021). Factores de la evasión tributaria de las Mypes en el distrito de Pacasmayo - 2020 [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. Repositorio de la Universidad Privada del Norte. <https://hdl.handle.net/11537/29443>

Zevallos Rivarola, P. C. (2018). LA SUNAT Y LA DEFRAUDACIÓN TRIBUTARIA EN EL PERÚ. <http://distancia.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1091/ZEVALLOS%20RIVAROLA%20C%20Paulo%20Cesar.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

ANEXOS

ANEXO 1: CUESTIONARIO

CUESTIONARIO: EVASIÓN TRIBUTARIA Y SU IMPACTO EN LA RECAUDACIÓN FISCAL EN LOS COMERCIANTES MAYORISTAS DE ABARROTES

Estimado Sr (a), la finalidad del cuestionario que se pone a su consideración, busca obtener información sobre la Evasión Tributaria y el impacto en la recaudación fiscal en los comerciantes mayoristas de abarroses en el distrito de Cajamarca 2023.

Su participación es voluntaria, por lo que es necesario su consentimiento informado, indicando con una “X” si desea o no participar del estudio: .

Si acepto

No acepto

Este cuestionario es para efectos de investigación, por tanto, pedimos responda con total sinceridad.

DNI: _____

Agradeciendo con su colaboración, lea cuidadosamente cada pregunta y marque con una (X) su respuesta:

1. ¿En su opinión la Evasión Tributaria afecta la Recaudación Fiscal en la ciudad de Cajamarca?
 - a) Si
 - b) No
 - c) Desconoce

2. ¿Considera usted que al ocultar bienes o ingresos para pagar un menor impuesto es correcto?
 - d) a) Si
 - e) b) No
 - f) c) Desconoce

3. ¿Ha recibido usted capacitación Tributaria por parte de la SUNAT u otra entidad?
 - a) Si
 - b) No
 - c) Desconoce

4. ¿Cree que los distintos procedimientos regulatorios y tributarios incentiva a la informalidad?
 - a) Si
 - b) No
 - c) Desconoce

5. ¿Cree usted que evitar pagar tributos basándose en la norma tributaria constituye un delito?
- a) Si ()
b) No ()
c) Desconoce ()
6. ¿Usted cree que una empresa al ser informal genera mayor utilidad?
- a) Si ()
b) No ()
c) Desconoce ()
7. ¿Conocer las normas que regulan la recaudación de impuestos ayuda a disminuir la Evasión Tributaria y mejora el cumplimiento de sus obligaciones?
- a) Si ()
b) No ()
c) Desconoce ()
8. ¿Considera usted que es excesivo la tasa de los impuestos cobrados por el Estado?
- a) Si ()
b) No ()
c) Desconoce ()
d) ()
9. ¿Considera que el comercio ambulatorio es una de las causas de Evasión Tributaria?
- a) Si ()
b) No ()
c) Desconoce ()
10. ¿Cree que la Recaudación Fiscal ayuda al gobierno a mejorar los servicios básicos que la población necesita?
- a) Si ()
b) No ()
c) Desconoce ()
11. ¿Considera que algunas personas no presentan su declaración jurada ante la SUNAT para evitar el pago de impuestos?
- a) Si ()
b) No ()
c) Desconoce ()
12. ¿Usted cree que el nivel de Evasión Tributaria ha aumentado en los últimos años en la ciudad de Cajamarca?
- a) Si ()
b) No ()

- c) Desconoce ()
13. ¿Considera que la informalidad afecta de manera negativa la Recaudación Fiscal?
- a) Si ()
b) No ()
c) Desconoce ()
14. ¿Usted cree que la evasión de impuestos se da por falta de responsabilidad tributaria por parte de los comerciantes?
- a) Si ()
b) No ()
c) Desconoce ()
15. ¿Usted tiene conocimiento sobre la importancia de la cultura tributaria?
- a) Si ()
b) No ()
c) Desconoce ()
16. ¿Usted cree que las multas de la Recaudación Fiscal ayudan a mejorar los servicios públicos de la ciudad?
- a) Si ()
b) No ()
c) Desconoce ()

MATRIZ PARA EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Título de la investigación:	“EVASIÓN TRIBUTARIA Y SU IMPACTO EN LA RECAUDACIÓN FISCAL EN LOS COMERCIANTES MAYORISTAS DE ABARROTES EN EL DISTRITO DE CAJAMARCA 2023”	
Línea de investigación:	TRIBUTACION	
Apellidos y nombres del experto:	GILMER CHUQUIRUNA CHÁVEZ	
El instrumento de medición pertenece a la variable:	EVASION TRIBUTARIA Y RECAUDACION FISCAL	

Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una “x” en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.

Items	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SÍ	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	x		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	x		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	x		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	x		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	x		
6	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	x		
7	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	x		
8	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	x		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición?	x		
10	¿El instrumento de medición será accesible a la población sujeto de estudio?	x		
11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	x		

Sugerencias:

Firma del experto:



MATRIZ PARA EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Título de la investigación:

“EVASIÓN TRIBUTARIA Y SU IMPACTO EN LA RECAUDACIÓN FISCAL EN LOS
COMERCIANTES MAYORISTAS DE ABARROTES EN EL DISTRITO DE
CAJAMARCA 2023”

Línea de investigación:

TRIBUTACION

Apellidos y nombres del experto: ISPILCO BOLAÑOS
SEGUNDO JOSE

El instrumento de medición pertenece a la variable:

EVASION TRIBUTARIA Y
RECAUDACION FISCAL

Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una “x” en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.

Items	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SÍ	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X		
6	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X		
7	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	X		
8	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición?	X		
10	¿El instrumento de medición será accesible a la población sujeto de estudio?	X		
11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	X		

Sugerencias:

Firma del experto:



ISPILCO BOLAÑOS
SEGUNDO JOSE

MATRIZ PARA EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Título de la investigación:

“EVASIÓN TRIBUTARIA Y SU IMPACTO EN LA RECAUDACIÓN FISCAL EN LOS COMERCIANTES MAYORISTAS DE ABARROTOS EN EL DISTRITO DE CAJAMARCA 2023”

Línea de investigación:

TRIBUTACION

Apellidos y nombres del experto:

LUIS EDUARDO OBLITAS JAEGER

El instrumento de medición pertenece a la variable:

EVASION TRIBUTARIA Y
RECAUDACION FISCAL

Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una “x” en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.

Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SÍ	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X		
6	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X		
7	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	X		
8	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición?	X		
10	¿El instrumento de medición será accesible a la población sujeto de estudio?	X		
11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	X		

Sugerencias:

Firma del experto:

ANEXO 2: MATRIZ DE CONSISTENCIA

DEFINICIÓN DEL PROBLEMA	OBEJETIVOS	FORMULACIÓN DE HIPÓTESIS	METODOLOGÍA	CLASIFICACIÓN DE VARIABLES	DIMENSIONES	INSTRUMENTO
Problema principal	Objetivo general	Hipótesis general	T Básica Nivel: Descriptivo Diseño: No experimental Población: conformado por 595 comerciantes mayoristas de abarrotes en la ciudad de Cajamarca Muestra: conformado por 25 empresas mayoristas de abarrotes	Variable independiente X: Evasión Tributaria	<ul style="list-style-type: none"> • Cultura Tributaria • Informalidad • Defraudación Tributaria 	CUESTIONARIO
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas				
¿Cuál es el impacto de la evasión tributaria de los comerciantes mayoristas de abarrotes del distrito de Cajamarca en la recaudación fiscal, 2023?	Determinar el impacto de la evasión tributaria de los comerciantes mayoristas de abarrotes del Distrito de Cajamarca en la recaudación fiscal 2023.	La Evasión Tributaria por parte de los comerciantes mayoristas de Cajamarca tiene un impacto negativo en la recaudación fiscal 2023.				
¿Cuál es el nivel de Cultura Tributaria de los comerciantes mayoristas del distrito de Cajamarca 2023?	Analizar el nivel de cultura tributaria de los comerciantes mayoristas de abarrotes y su impacto en la recaudación fiscal en el distrito de Cajamarca 2023	El nivel de cultura tributaria por parte de los comerciantes mayoristas de abarrotes del distrito de Cajamarca genera un impacto negativo en la recaudación fiscal 2023.				
¿Cuáles son las causas de la Informalidad de los comerciantes mayoristas del distrito de Cajamarca 2023?	Conocer las causas de la Informalidad de los comerciantes mayoristas de abarrotes y el impacto en los impuestos del distrito de Cajamarca 2023.	Las causas de la Informalidad de los comerciantes mayoristas de abarrotes del distrito de Cajamarca generan un impacto negativo en la recaudación fiscal 2023		Variable independiente Y: Recaudación Fiscal	<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos Tributarios • Presión Tributaria • Curva de Laffer 	CUESTIONARIO

<p>¿Cuáles es el nivel de Defraudación Tributaria de los comerciantes mayoristas del distrito de Cajamarca 2023?</p>	<p>Analizar el nivel de Defraudación Tributaria que existe por parte de los comerciantes mayoristas de abarrotes y su impacto en la recaudación fiscal en el distrito de Cajamarca 2023.</p>	<p>El nivel de Defraudación Tributaria que existe por parte de los comerciantes mayoristas de abarrotes en el distrito de Cajamarca genera un impacto negativo en la recaudación fiscal 2023.</p>				
--	--	---	--	--	--	--