



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“OBLIGACIONES TRIBUTARIAS EN LAS EMPRESAS COMERCIALES INFORMALES ENTRE LOS AÑOS 2011 – 2020”: una revisión de la literatura científica

Trabajo de investigación para optar el grado de:

Bachiller en Contabilidad y Finanzas

Autores:

Roberto Carlos Marchena Huaman

Asesor:

Dra. Esther Rosa Sáenz Arenas

Lima - Perú

2020

DEDICATORIA

Este trabajo de investigación va dedicado con mucho amor y cariño
para mis padres que siempre estuvieron para mí a lo largo
de mi vida universitaria.

AGRADECIMIENTO

- ✓ Quisiera agradecer principalmente a Dios por hacer posible que pueda culminar este trabajo de investigación, brindándome la sabiduría necesaria durante el proceso.

- ✓ Asimismo, a mis padres queridos, por toda la comprensión, la motivación y sobre todo por el apoyo que me brindan en cada etapa de mi vida universitaria y personal.

- ✓ Y por último, a todos mis docentes que he tenido a lo largo de mi carrera (Contabilidad y Finanzas), de la Universidad Privada del Norte, ya que siempre estuvieron para cualquier duda que se me haya podido presentar indistintamente del contexto, por brindarme ánimo y consejos para que este trabajo de investigación sea culminado de la mejor manera.

Tabla de contenido

DEDICATORIA.....	2
AGRADECIMIENTO	3
ÍNDICE DE TABLAS	5
ÍNDICE DE FIGURAS.....	6
RESUMEN.....	7
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	8
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA.....	12
CAPÍTULO III. RESULTADOS	14
CAPÍTULO IV. CONCLUSIONES	24
REFERENCIAS.....	26

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Información recolectada y organizada según título y nombre de la revista ..	14
Tabla 2 Información recolectada según Base de Datos / Buscador / Editorial y Cantidad	16
Tabla 3 Comparación de resultados según los factores que generan el incumplimiento de las obligaciones tributarias	16
Tabla 4 Comparación de resultados según el enfoque de la informalidad y la evasión tributaria	18
Tabla 5 Diferenciación de resultados entre la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias	20
Tabla 6 Comparación de resultados según el enfoque de la mejoría en la recaudación de las obligaciones tributarias	21

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Cantidad de artículos y revistas encontradas por países. _____ 22

**Figura 2 Cantidad de instrumentos de medición encontrados en los artículos y
revistas seleccionadas. _____ 23**

**Figura 3 Cantidad de variables encontradas en las revistas y artículos seleccionados.
_____ 23**

RESUMEN

Actualmente, la obligación tributaria es el principal foco de atención y consideración de la gran mayoría de empresas comerciales especialmente de aquellas que operan en el sector informal, por ello el presente trabajo de investigación tiene como propósito analizar los estudios teóricos y empíricos sobre la importancia del cumplimiento de las obligaciones tributarias en las empresas comerciales informales entre los años 2011–2020 y de qué manera podría beneficiar a las organizaciones para que logren sus objetivos. Las fuentes de información muestran cómo se ha ido desarrollando la importancia del cumplimiento de las Obligaciones Tributarias durante esos años en entidades de diversos países. Las bases de datos usadas son las plataformas de biblioteca virtual de diferentes universidades, ProQuest Central, SCIELO, SCOPUS y Google Académico. La información encontrada ha sido provechosa para desarrollar esta investigación, de modo que se completa y se perfila de manera precisa en relación a la variable elegida. Es por ello, que se presenta, una metodología en base a procedimientos y técnicas de manera ordenada y correcta. Asimismo, se muestran los resultados que se basan en toda la información recolectada. Se tuvieron ciertas limitaciones al recolectar información, como la antigüedad, el idioma, la poca relación con el tema, entre otros. En definitiva, se debe determinar el grado de cumplimiento de las Obligaciones Tributarias y los beneficios que dicho cumplimiento trae consigo.

PALABRAS CLAVES: Obligaciones tributarias, Informalidad, Economía, Cultura Tributaria.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

El fenómeno de la informalidad empresarial en el mundo y Latinoamérica no es nada nuevo como parece y está asociado a múltiples características según un Informe del Banco Mundial publicado en el 2011. Algunos teóricos lo asocian al ser individual que busca la maximización de sus expectativas y/o gananciales. De hecho, desde 1934 estudios documentados sobre la teoría económica y el desarrollo determinaron que el ser humano busca la maximización de sus utilidades, aunque dicha teoría había sido abordada desde un siglo atrás por Adam Smith y David Ricardo. En este sentido, Bobrow & Dryzek (2000) afirman: Tomando como supuesto que el sujeto actúa de manera racional y consiente en pro de sus intereses particulares, no hay políticas, lineamientos o normativas que puedan beneficiar a la totalidad de la población que opera en el sector informal, y por lo tanto, el tomador de decisiones debe enfrentarse con un conflicto de intereses entre distintos grupos de coacción (o neighborhoods) en los que una determinada política puede impactar benéficamente para unos pero perjudicial para otros, teniendo así que prever las consecuencias colectivas de su implementación bajo diferentes circunstancias. (Rodríguez-Soto & Dussán-Pulecio, 2018).

Entonces de lo presentado previamente, se deduce que el gran reto gubernamental y social es incentivar la cultura tributaria y/o fiscal principalmente en el sector informal que los lleve a diversos mecanismos efectivos de cumplimiento tributario que se traduzcan en un mejoramiento en el índice de recaudación, el rescate de la función social y la credibilidad de los contribuyentes en el Estado.

Asimismo, la principal problemática que se les presenta a las empresas que operan en la informalidad son las sanciones fiscales, los mismos que son un problema con presencia

a nivel global, ya que en todas partes del mundo existen empresas que no cumplen con el reglamento tributario que rigen en su País. El principal motivo del porque las empresas son sancionadas por el fisco, es por la evasión de impuestos. Estados Unidos es el país en donde más se evaden impuestos, su economía en negro representa un 8.6% de su PBI, el más bajo del top 5 de países en donde evaden más impuestos. El fisco estadounidense pierde alrededor de US\$ 350.000 millones anuales a pesar de ser un país que se jacta por tener un alto cumplimiento tributario por parte de los empresarios. Brasil solo superado por Rusia posee una evasión fiscal del 13.4 % de su PBI y pierde US\$ 280.000 millones de dólares en evasión. Posteriormente Italia supera a países de similar estructura socio-económica en Europa como Francia (15%), Reino Unido (12.5%) o España (22.5%). (Castañeda, 2017).

Esto demuestra que el problema es a nivel mundial y su presencia en nuestro país no es la excepción. Por lo sucesivo se entiende que el tema de la informalidad afecta directamente la actividad económica-financiera del Estado, y está asociada al grado de desarrollo alcanzado por cada país, siendo inseparable a la carga impositiva. Es un tema actual el cual ocupa el principal foco de atención en el ámbito local y mundial.

En el Perú la evasión fiscal representa el 9% del PBI, uno de los más altos en América latina. Las micro y pequeñas empresas tienen mucho que ver en el crecimiento económico y con la disminución del mismo, a la vez también se relaciona con la empleabilidad que hay en nuestro país, y es por tal motivo que uno de los problemas más importantes es la restricción de posibilidades de desarrollo de la economía peruana. Muchas de las micro y pequeñas empresas consideran que los procedimientos tributarios son complejos, y por lo tanto no les facilita el acceso a realizar los trámites que le corresponden. Además, los comerciantes de estas micro y pequeñas empresas consideran que los impuestos que tienen que pagar son muy elevados. Otros de los motivos por los que las micro y pequeñas empresas

son sancionadas es por incurrir en infracciones, tales como el incumplimiento de la declaración de renta dentro de los plazos establecidos y esto implica una sanción correspondiente a 1 UIT. Otra razón es por no emitir comprobantes de pago y por el incumplimiento de esta obligación puede ocasionar el cierre temporal del establecimiento. Y la otra razón es por la evasión de impuestos y esto ocurre al declarar cifras falsas o inexactas en la declaración jurada anual. (Priego, 2017).

La mayor eficiencia en el recaudo con la reducción de la evasión debe partir de un sistema tributario integral paralelo con la normatividad y la realidad tributaria para que se generen soluciones novedosas, ya que se ha visto este sistema como un obstáculo para el desarrollo empresarial, especialmente para aquellas personas que inician sus emprendimientos, y no se tiene conciencia de su valor real. Teniendo en cuenta que el gobierno exige demasiados impuestos y solicita demasiadas regulaciones para la formalización, la incidencia directa es que estas características hacen al sector formal poco atractivo, por costoso, a pesar de las ventajas que les ofrece el marco institucional a estas empresas, como, por ejemplo: servicios públicos completos, garantía sobre los derechos de propiedad, acceso a los mercados de capital, aseguramiento financiero, entre otros.

Asimismo, cabe mencionar que el Perú cuenta con más de 5.5 millones de emprendedores, esto según estudios realizados, y a la vez estos estudios arrojan un porcentaje alto de actividad emprendedora, por lo tanto, nos da a entender que nuestro país se posiciona como uno de los países más emprendedores a nivel global. Por otro lado, solo en lima se crearon 29, 058 empresas comerciales en el último trimestre del 2017, lo que representó el 42.4% del total, lo que significó que, de cada 10 nuevas empresas, 4 iniciaron actividades en la provincia de lima, lo cual reflejó el grado de desarrollo de la actividad empresarial en la capital de nuestro País. (Amasifuen, 2015).

Sin embargo, contamos con muchas empresas que se encuentran en la informalidad y no cumplen con sus obligaciones fiscales tributarias, y que estas muestran diversas razones por el cual no contribuyen con la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT).

Por consiguiente, la pregunta de investigación es ¿Cuál es la importancia del cumplimiento de las obligaciones tributarias en las empresas comerciales informales entre los años 2011 - 2020?

El principal objetivo de la presente investigación es analizar los estudios teóricos y empíricos sobre la importancia del cumplimiento de las obligaciones tributarias en las empresas comerciales informales entre los años 2011–2020.

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

El presente estudio de revisión sistemática de la literatura científica permitirá conocer “Las obligaciones tributarias en las empresas comerciales informales”. Para el desarrollo de la revisión sistemática del presente trabajo de investigación, se recopiló información de distintas revistas indexadas y diversos artículos de investigación, los cuales contienen información verídica, comprobada e importante acerca de Obligaciones Tributarias. Esta muestra está compuesta por 25 publicaciones, las cuales se encontraron en bases de datos, en los sistemas de biblioteca virtual de diversas universidades y Google Académico: Biblioteca digital CCB, CEPAL, CIAT, DSPACE, Gestipolis, Polo del Conocimiento, ProQuest Central, Sistema de Biblioteca USMP, Revista Espacio, Revista global de negocios, Revistas UPEU, SCIELO, SCOPUS, UAP y UCN Revista Virtual entre los años 2011 – 2020. Eligiendo finalmente 1 publicación de la plataforma Biblioteca digital CCB, 1 publicación de CEPAL, 1 publicación de CIAT, 1 publicación de DSPACE, 1 publicación de Gestipolis, 1 publicación de Polo del Conocimiento, 8 publicaciones de ProQuest Central, 1 publicación del Sistema de Biblioteca USMP, 1 publicación de Revista Espacio, 1 publicación de Revista global de negocios, 1 publicación de Revistas UPEU, 2 publicaciones de SCIELO, 3 publicaciones de SCOPUS, 1 publicación de UAP y 1 publicación de UCN Revista Virtual. Adicionalmente, para un mejor entendimiento y una mejor referencia de las distintas investigaciones se hizo efectivo el uso de las normas APA.

En la indagación de las investigaciones científicas se encontraron, 1058 documentos en ProQuest Central, filtrándose por diversas disciplinas, tales como: Contabilidad tributaria, Cultura Tributaria, Obligaciones fiscales-tributarias y Economía. Se eligieron 42 publicaciones, descartando 34, porque no se relacionan completamente con el tema. La

siguiente búsqueda fue realizada en SCIELO, donde el cual se obtuvo 15 resultados, los cuales fueron filtrados por el idioma español, así como también se tomó en cuenta las publicaciones de los 10 últimos años (2011 – 2020), obteniendo 2 artículos. La última búsqueda en base de datos fue SCOPUS, teniendo como resultado 26 publicaciones, de los cuales no se tomaron en consideración 23, debido a que estas no responden a la pregunta de investigación y otro motivo fue la antigüedad.

En adición a lo mencionado, los documentos restantes fueron sacados por el Sistema de Biblioteca Virtual de otras casas de estudios (UAP, USMP, PUCP, entre otras) y del buscador “Google Académico”. Además, para una mayor eficiencia a la hora de hacer la búsqueda e investigación, se estableció el uso de palabras claves que tienen estrecha relación con el tema a tratar. Las palabras claves o también llamadas Key Words son las siguientes: Tributación, Informalidad, Evasión, Empresas, Emprendimiento y Economía.

Como criterio de selección de la búsqueda se recopilaron un total de 25 artículos para desarrollar la revisión sistemática. La información es verídica y relevante, se relaciona con el tema y sus diversos factores, lo cual hace posible un mejor desarrollo de la investigación. Asimismo, el hecho de seleccionar documentos de distintos países nos brinda una visión más amplia acerca del tema, dando a conocer como éste se refleja y se viene desarrollando en las empresas de los distintos países.

Por otro lado, como criterio de exclusión de la búsqueda, se obtuvo un total de 2053 documentos entre artículos y revistas indexadas, los cuales se descartaron, debido a que el año de publicación era muy alejado a la actualidad, se encontraban en otro idioma distinto al español, su extensión y vocabulario dificultaron su entendimiento y de otra disciplina de investigación.

CAPÍTULO III. RESULTADOS

Para los resultados se obtuvo 25 artículos en total relacionado al tema elegido. Todos estos artículos, revistas y libros, entre otros se consiguieron de distintas bases de datos confiables, dando más peso a la presente investigación con información verídica e importante. Se selecciono 8 publicaciones de ProQuest Central, 2 publicaciones de SCIELO, 3 publicaciones de SCOPUS, 4 publicaciones de la biblioteca virtual de diversas universidades y 8 publicaciones encontrados en el buscador Google Académico.

La información encontrada fue beneficiosa aportando un mejor entendimiento acerca de las Obligaciones Tributarias, la importancia que tiene su cumplimiento y su influencia en el país, de tal manera concluir de manera óptima el desarrollo de esta investigación.

A continuación, se darán a conocer las siguientes tablas basadas en las bases de datos, libros y artículos de investigación que fueron encontrados y utilizados en esta investigación, mostrando información relevante e importante.

Tabla 1
Información recolectada y organizada según título y nombre de la revista

TITULO	REVISTA
Incidencia de la complejidad tributaria en las empresas colombianas	Revista espacios
Análisis económico de la administración tributaria	Papeles de Economía Española
La gestión de los impuestos: en busca de una administración tributaria eficiente	Papeles de Economía Española
Normas tributarias y gestión eficaz de empresas comerciales de lima	Contabilidad y Gestión

Estudios de opinión pública de la actitud de los contribuyentes y demás usuarios ante los sistemas y administraciones tributarias: metodologías, experiencias y tendencias	Administraciones Fiscales
La informalidad en los sectores económicos y la evasión tributaria en el Perú.	Revista de la Facultad de Ciencias Contables
De la informalidad a la formalidad: elementos tributarios y complementarios	UTADEO
Correlación entre cultura tributaria y educación tributaria universitaria	Revista global de negocios
Informalidad y tributación en américa latina: explorando los nexos para mejorar la equidad	Comisión Económica para América Latina y el Caribe
Efectos de las políticas tributaria y fiscalizadora sobre el tema del sector informal en Colombia	Business and Economics-- Economic Systems and Theories, Economic History
Presión tributaria departamental e informalidad	Economía UMSA
La informalidad empresarial, evolución literaria que denota un fenómeno complejo	Ciencias económicas y empresariales
Importancia de la cultura tributaria en el Perú.	Accounting power for business
Cultura tributaria en Perú	UNIEMPRESARIA
Afectación tributaria que genera el comercio informal	UNIANDES
Magnitud de la economía informal en el Perú y el mundo	Gestión en el Tercer Milenio
La economía del comportamiento en el análisis del cumplimiento fiscal	National Tax Journal
Determinants of labor informality	Investigación & Desarrollo
Propuesta metodológica para aumentar el recaudo tributario en el municipio de Quibdó	Business And Economics-- Accounting
Las sociedades por acciones simplificadas entre la flexibilidad societaria y la formalización del emprendimiento empresarial	Revista Virtual Universidad Católica del Norte
Evolución de las políticas públicas de fomento a las pymes en la comunidad andina de naciones y la unión europea: un análisis comparativo *	Revista Finanzas y Política Económica

La moral tributaria en américa latina y la corrupción como uno de sus determinantes	Revista Mexicana de Ciencias Políticas y Sociales
Nuevo régimen tributario para las Mypes, correspondiente al impuesto a la renta empresarial (rmt)	Facultad de Ciencias Empresariales y Educación
De la informalidad a la modernidad	Departamento de Economía
La equidad del sistema tributario y su relación con la moral tributaria. Un estudio para América Latina	Investigación económica

Fuente: Elaboración propia a partir de las investigaciones seleccionadas

Tabla 2
Información recolectada según Base de Datos / Buscador / Editorial y Cantidad

BASE DE DATOS / BUSCADOR / EDITORIAL	CANTIDAD
Google Académico	8
ProQuest Central	8
Scielo	2
Scopus	3
Biblioteca virtual UPEU	1
Biblioteca virtual UCN	1
Biblioteca virtual USMP	1
Biblioteca virtual UAP	1

Fuente: Elaboración propia a partir de las investigaciones seleccionadas

Tabla 3
Comparación de resultados según los factores que generan el incumplimiento de las obligaciones tributarias

AUTOR Y AÑO	BREVE RESUMEN DE LOS RESULTADOS
(Priego, 2017)	El incumplimiento de los impuestos es una realidad propia de cualquier sociedad donde exista un sistema fiscal. Desde años atrás, diversas teorías han intentado explicar los determinantes que influyen en la decisión de cumplir o no con las obligaciones tributarias. La mayoría de las teorías tradicionales resultan poco flexibles e incompletas; sin embargo, gran parte de estos estudios señalan al ente

estatal y su normativa como principal determinante del incumplimiento tributario.

- (Cabré & Salvadori, 2017) La Administración tributaria desempeña un papel fundamental en los sistemas fiscales. Lograr el cumplimiento voluntario de los contribuyentes y erradicar el fraude fiscal son los dos objetivos que toda Administración tributaria debe tener presente. Si bien la literatura sobre imposición óptima omitió en sus inicios las cuestiones relacionadas con el cumplimiento, la maximización del bienestar social requiere que se tengan en cuenta todos los costes de administración y de cumplimiento.
- (Barragan, 2015) En el Perú, el crecimiento de la economía informal está asociado al crecimiento de la población, al escaso crecimiento de la economía y a la escasez de fuentes de trabajo. La economía informal no es un fenómeno exclusivo de los países en vías de desarrollo; hoy en día, la globalización de la economía ha evidenciado que la práctica de producir riqueza y crear empleo fuera del marco legal es también un fenómeno del mundo desarrollado.
- (Domingo & Fernando, 2011) Las empresas comerciales coincidentes con lo establecido por la Cámara de Comercio de Lima consideran que los sistemas de Percepciones, retenciones y detracciones debe ser eliminado porque obliga a pagar impuestos adelantados que no deben los contribuyentes, lo que afecta la gestión eficaz de las empresas.
- (Catalán, 2014) Este documento discute algunos temas clave relacionados con la eficiencia de las administraciones tributarias, se analiza medidas para lograr una mayor integración entre las estrategias de las administraciones tributarias internacionales y nacionales, fortaleciendo las acciones preventivas, especialmente sobre las nuevas empresas, y mejorar la seguridad jurídica mediante resoluciones y resoluciones generales vinculantes.

Fuente: Elaboración propia a partir de los artículos seleccionados

En las investigaciones los autores dan a conocer que existen diversas causas, por el cual los contribuyentes incurren en el incumplimiento de las obligaciones tributarias. No obstante, todos coinciden que el Estado es el principal responsable de estos actos por los múltiples factores de complejidad, como, por ejemplo: El alto nivel de la tasa efectiva aplicada, el grado de complejidad del sistema tributario, la pésima asignación de gastos por parte del Estado, entre otros.

Tabla 4

Comparación de resultados según el enfoque de la informalidad y la evasión tributaria

AUTOR Y AÑO	BREVE RESUMEN DE LOS RESULTADOS
(Gómez, 2012)	En los últimos años, el estudio del problema de la informalidad en la economía ha adquirido un creciente interés para varias disciplinas científicas y, en ese marco, las relaciones que pueden establecerse entre este fenómeno y la política tributaria de los países aún muestran un amplio espacio para ser explorado. Varios estudios en la materia han presentado claras pruebas de que el sistema tributario influye sobre el tamaño de la economía informal.
(Cardenas, 2017)	Este estudio se realizó con el fin de analizar el impacto tributario de la formalización empresarial y sus potencialidades para reducir la informalidad, pero considerando a su vez otros factores complementarios que son utilizados incluso por los gobiernos subnacionales.
(Quejada, Yáñez, & Cano, 2014)	La informalidad es una fuente alternativa de ingresos a la falta de oportunidades que las personas tienen para conseguir un trabajo en el sector formal. Por un lado, los factores económicos están asociados con la globalización, el desarrollo industrial, los ciclos económicos y el tipo de cambio real, mientras que los aspectos institucionales de la regulación del mercado laboral son los determinantes de la informalidad y la implicación correspondiente.
(Rodríguez, 2015)	Este documento considera que la corrupción es un factor importante que explica la evasión tributaria de los ciudadanos, entendido como su disposición a pagar impuestos. Los hallazgos muestran que la experiencia individual con este fenómeno parece irrelevante, mientras que la percepción pública de sus efectos, resultantes de la perspectiva de una amplia gama de actores, incluidos empresarios y ciudadanos, desempeña un papel a este respecto.

- (Moreno, 2019) El comercio informal se compone de empresas, negocios, individuos y actividades que son ejecutadas fuera de la ley, así como de las normas que gobiernan la acción económica dentro de un país, que surge de la falta de empleo y la desigualdad. En el mundo entero la actividad comercial informal se encuentra extendida por todos y cada uno de los continentes, constituyéndose una fuente de ingreso para quienes se dedican a él. Siendo esta realidad la que afecta de manera significativa al accionar tributario dentro de los países que lo viven, haciendo casi imposible una recolección tributaria eficiente en cada lugar donde se encuentra.
- (Rodríguez & Hernández, 2014) La globalización del país y el fenómeno aperturista del mundo entero ha traído unas consecuencias nefastas en la generación de empleo, el cual se fundamenta en los costos de la globalización y la nueva realidad mundial en temas de empleo, ya que la mano de obra dejó de ser una demanda potencial para convertirse en un costo de producción, costo que tiene que ser el menor posible para aumentar la rentabilidad del negocio. Desde luego, este nuevo escenario mundial hace cada vez más precarias las condiciones laborales de las personas y va en paralelo al otro incontrolable fenómeno que sufre la región, la informalidad laboral.
- (Choy & Montes, 2011) El Perú es uno de los países de Latinoamérica que presenta mayores índices de informalidad empresarial lo cual conlleva a un alto grado de evasión tributaria. La actividad económica en condiciones de informalidad que existe en nuestro país se le atribuye, entre sus principales causas, el costo de la legalidad, las restricciones legales y actividades de fiscalización establecida por ley. El tema es importante porque pretende señalar la relación que existe entre la economía informal y la evasión tributaria, las cuales se enumeran, clasifican e informa aspectos relacionados con la realidad nacional.

Fuente: Elaboración propia a partir de los artículos seleccionados

Si bien es cierto, la informalidad y la evasión tributaria es un problema que subsiste en la mayoría de los países, cabe mencionar como los autores relacionan de manera directa ambas variables, es decir a mayor informalidad mayor será el incumplimiento y/o la evasión tributaria. En adición a ello, es importante conocer que esto se presenta especialmente en aquellos países de menor desarrollo debido a que no existe conciencia de los empresarios.

Tabla 5
Diferenciación de resultados entre la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias

AUTOR Y AÑO	BREVE RESUMEN DE LOS RESULTADOS
(Leonidas, 2011)	El presente trabajo efectúa un estudio de opinión pública del sistema tributario peruano y el papel de la educación para la aplicación de la cultura y conciencia tributaria; partimos de la importancia que tiene la educación en el desarrollo de toda nación, elemento necesario para la sociedad, en la cual todos los ciudadanos son partícipes del destino de un país.
(Gil & Zapata, 2017)	Este artículo titulado "cultura tributaria de los contribuyentes de Perú. Es importante tanto para el país como para las personas que quieren invertir o ya han invertido, en Perú se quiere lograr que las empresas tengan una cultura tributaria, y así entender la importancia de los impuestos y conocer las sanciones que implementa la administración tributaria, para así impedir la elusión o la evasión de empresas en su obligación fiscal.
(Mendoza, Palomino, Robles, & Ramírez, 2016)	El presente trabajo de investigación se realizó con el fin de consolidar el fomento de una cultura tributaria, Por ello el propósito fue analizar si la cultura tributaria es competencia esencial en el incumplimiento de las obligaciones tributarias. También como resultado de esta investigación se sugirió a la Universidad, se incluyan programas de enseñanza en cultura tributaria para fortalecer los valores ciudadanos en los estudiantes.
(Castro, Marrigo, & Hernández, 2018)	Se analiza la incidencia de la falta de simplicidad tributaria en las empresas, para que se logre equilibrar la utilización de las regulaciones administrativas, reducir su interferencia y costos generados que son impuestos sobre la actividad privada. La investigación es del tipo teórico-reflexivo, con un análisis documental y explicativo. El resultado es que con la aplicación de la nueva reforma tributaria en Colombia se requiere simplificar el sistema tributario haciéndolo más sencillo, flexible y entendible para los contribuyentes.

Fuente: Elaboración propia a partir de los artículos seleccionados

Como bien lo mencionan los autores la Cultura Tributaria se enfoca más a la conciencia de la persona o empresa de cumplir con sus obligaciones tributarias de carácter transparente, asimismo sostienen que dichas obligaciones no siempre se cumplen, puesto que existen ciertos factores de complejidad impuestos por el ente gubernamental. En otras palabras, la Cultura Tributaria depende de la persona y/o empresa; y el cumplimiento de las obligaciones tributarias se rige y señala al Estado.

Tabla 6

Comparación de resultados según el enfoque de la mejoría en la recaudación de las obligaciones tributarias

AUTOR Y AÑO	BREVE RESUMEN DE LOS RESULTADOS
(Rodríguez, 2014)	En este artículo se estudian los efectos potenciales que tendrían cambios en las políticas tributaria y fiscalizadora sobre el tamaño del sector informal en Colombia. Para ello se desarrolla un modelo de equilibrio general dinámico. Los resultados indican que el Gobierno, por medio de las disminuciones en las tasas impositivas y los incrementos en la fiscalización ejercida sobre las empresas, puede reducir el tamaño del sector informal. Asimismo, se concluye que elevados niveles de informalidad no mitigan la capacidad del Gobierno para incrementar sus ingresos tributarios
(Siñani, 2012)	Desde 2005, la Administración Tributaria emprendió un proceso de modernización. Bajo los principios de simplicidad y facilidad de pago se ha conseguido significativos avances en cuanto a recaudación, sistematización y agregación de estadísticas tributarias. No obstante, se identificaron algunos sesgos generados en el proceso de empadronamiento, como el domicilio fiscal y la actividad económica principal declaradas por los contribuyentes; que inciden en sobreestimaciones o subestimaciones de la recaudación tributaria asignada a los departamentos independientemente de la actividad económica generada y que originan desviaciones en las cifras.
(Rodríguez & Restrepo, 2015)	Los ingresos propios del municipio de Quibdó, específicamente sus ingresos tributarios, son bastante bajos y poco significativos dentro de su presupuesto de ingresos. En este artículo se proponen diferentes estrategias a partir de una administración, gestión y fiscalización eficientes de los tributos, que le permitan lograr un aumento de sus ingresos propios.
(Rodríguez & Macías, 2016)	Este documento estudia las políticas diseñadas para promover las PYME implementadas en la Comunidad Andina de Naciones (ACN) y la Unión Europea (UE) en las últimas décadas. Las políticas públicas que apoyan a las PYME responden a un modelo de adopción independiente y están determinadas por su propio contexto histórico y político, de acuerdo con los diferentes ámbitos. en el cual se encuentra el proceso de integración económica de ambas regiones.

(Ruiz & Yasmin, 2018) Este trabajo muestra la incorporación de un nuevo régimen tributario que se suma a la búsqueda de la formalización de empresas en la economía peruana; el gobierno a través de este nuevo "Régimen Mype Tributario" como se le ha denominado, pretende mejorar la recaudación del impuesto a la renta y llamar a la formalización de los negocios.

(Victor, 2019) Este trabajo busca recoger algunos aportes de estudios realizados sobre las regulaciones que afectan a las microempresas y al sector informal en varios países de la región. Se señala inicialmente que el consenso existente sobre la conveniencia de prestar atención al sector informal, tanto por su importancia en relación con el empleo como respecto a la pobreza, es limitado pues no existe una visión estratégica compartida, situación que se explica por la carencia de un diagnóstico común.

Fuente: Elaboración propia a partir de los artículos seleccionados

Se puede identificar como los autores exponen las medidas que ciertos Estados han tomado y que se deberían tomar para aumentar la recaudación tributaria, teniendo en consideración que las actividades informales derivan en estrategias diferentes, una de las más impactantes e importantes fue el de la creación del Régimen Mype Tributario, el cual tiene por finalidad incrementar la formalidad y con ello la recaudación tributaria.

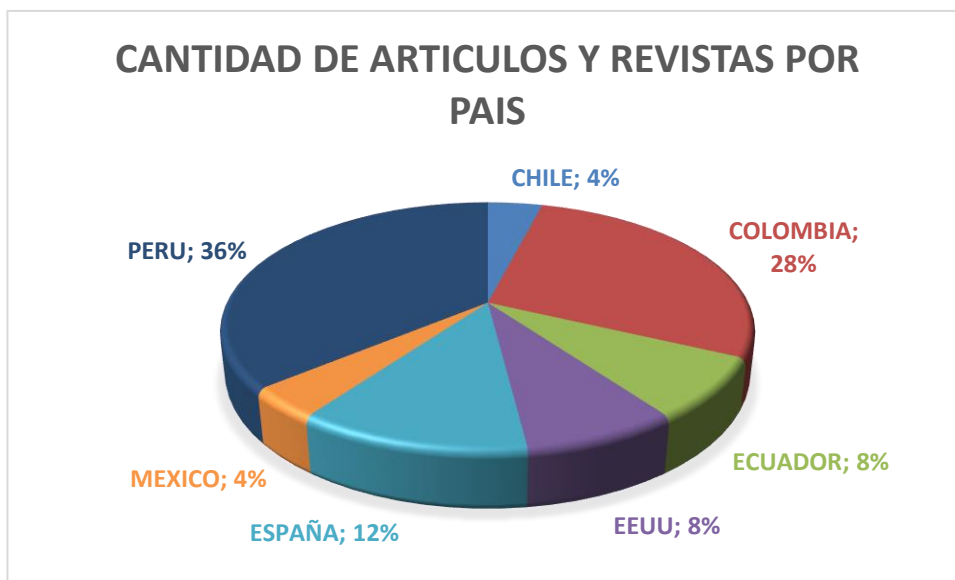


Figura 1 Cantidad de artículos y revistas encontradas por países. Se muestra el total de artículos y revistas indexadas, siendo una publicación de Chile, siete publicaciones de Colombia, dos publicaciones de Ecuador, dos publicaciones de EEUU, tres publicaciones de España, una publicación de México y nueve publicaciones de Perú.

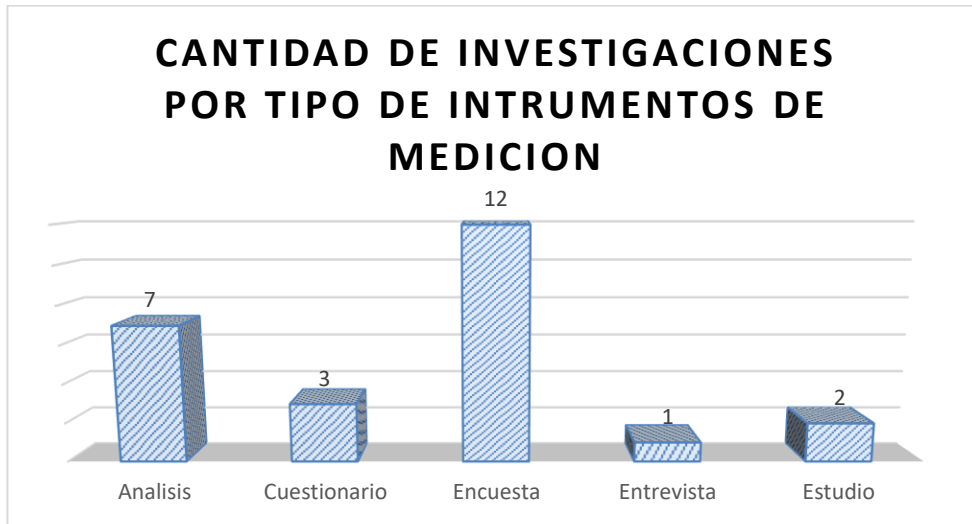


Figura 2 Cantidad de instrumentos de medición encontrados en los artículos y revistas seleccionadas. Se muestra el total de instrumentos hallados en los artículos y/o revistas indexadas, perteneciendo 7 al instrumento “Análisis”, 3 al instrumento “Cuestionario”, 12 al instrumento “Encuesta”, 1 al instrumento “Entrevista” y 2 al instrumento “Estudio”.

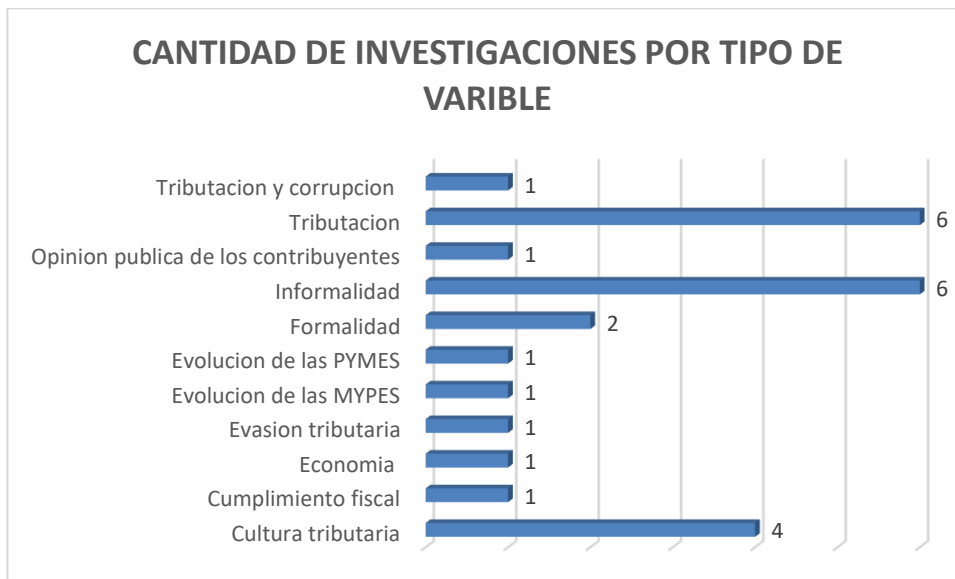


Figura 3 Cantidad de variables encontradas en las revistas y artículos seleccionados. Se muestra el total de variables encontradas, en el cual se encontró 1 publicación con la variable “Tributación y corrupción”, 6 publicaciones con la variable “Tributación”, 1 publicación con la variable “Opinión pública de los contribuyentes”, 6 publicaciones con la variable “Informalidad”, 2 publicaciones con la variable “Formalidad”, 1 publicación con la variable “Evolución de las PYMES”, 1 publicación con la variable “Evolución de las MYPES”, 1 publicación con la variable “Evasión Tributaria”, 1 publicación con la variable “Economía”, 1 publicación con la variable “Cumplimiento Fiscal” y 4 publicaciones con la variable “Cultura Tributaria”.

CAPÍTULO IV. CONCLUSIONES

En conclusión, en el presente trabajo se realizó una revisión sistemática de la literatura científica respondiendo a la pregunta: ¿Cuál es la importancia del cumplimiento de las obligaciones tributarias en las empresas comerciales informales entre los años 2011 - 2020?; para lo cual se analizó un total de 25 publicaciones entre artículos y revistas indexadas, los cuales tenían relación con el tema “Obligaciones Tributarias”, mostrando diversas definiciones y factores que se relacionan con el tema. Los artículos se hallaron en diferentes bases de datos, tomando en cuenta el año de publicación, idioma y relación con la variable, siendo estos artículos pertenecientes a las bases datos Scielo, ProQuest Central, Scopus, Google Académico y plataformas de bibliotecas virtuales de otras universidades, los cuales brindaron información precisa e importante acerca del tema, en las que ciertos autores llegan a un mismo punto, relacionándose y otros enfocados en algo diferente.

Para la realización del presente trabajo se encontró como principal limitación la escasa información de material bibliográfico, artículos y revistas relacionadas al tema, especialmente por la antigüedad que estas tenían. Asimismo, el contexto actual producto del Covid-19, el cual ha sido calificado como una pandemia por la Organización Mundial de la Salud, generando cierta limitación en la comunicación con los docentes y compañeros.

Según la revisión sistemática que se realizó a las empresas comerciales informales en el Perú se determinó un escaso conocimiento tributario por parte de este tipo de organizaciones, también se pudo evaluar que muchos de los comerciantes y/o empresarios aún no comprenden la importancia de tributar, lo cual lleva a una competencia desleal con los negocios informales.

De muchos años atrás los empresarios solo están buscando la maximización de sus ganancias propios, pero no llegan a comprender lo importante y beneficioso que sería para su empresa y en general para el país cumplir con las obligaciones tributarias, ya que el fin de toda tributación a nivel mundial es el bien común de la sociedad civil. Es decir, que el gobierno o el estado use los recursos que se recaudan a través de la SUNAT para ser destinados al bien común. Sin embargo, la mayor parte de empresas sostienen que no reciben una buena contraprestación por parte del ente gubernamental y por ello se genera el incumplimiento y/o la evasión tributaria.

Por último, las entidades evalúan al Estado de manera muy ineficiente con respecto a las acciones que viene tomando en los últimos años, esto es debido a la falta de apoyo en capacitaciones y en temas relacionados al mejoramiento en su propio negocio, de la misma manera, muestran disconformidad con la redistribución de los recursos, creando desconfianza para cumplir con sus obligaciones tributarias y viéndose así más afectadas las empresas que si cumplen con el pago respectivo de sus impuestos.

Con el objeto de mejorar todo lo argumentado es recomendable que La Administración Tributaria elabore un manual que contenga de manera clara y lo más sencillo posible todas las obligaciones tributarias formales y sustanciales que corresponden a los contribuyentes. (Código Tributario, Ley del Impuesto a la Renta, Ley del IGV, etc.)

Así como también, la implementación de Programas en Educación Tributaria para incrementar la Cultura Tributaria y con ello el cumplimiento voluntario de las obligaciones, no obstante, ello no sería posible sin un previo “Pacto Fiscal” entre el contribuyente y el Estado.

REFERENCIAS

- Amasifuen, M. (2015). Importancia de la cultura tributaria en el Perú. *Accounting power for business*, 1(1), 73-90. Recuperado de: https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_apfb/article/view/898
- Barragan, P. (2015). Magnitud de la economía informal en el Perú y el mundo. *Gestión en el Tercer Milenio*, 7(14), 43-51. Recuperado de: http://200.62.146.19/bibvirtualdata/publicaciones/administracion/N14_2005/a04.pdf
- Cabré, J., & Salvadori, L. (2017). Análisis económico de la administración tributaria. *Papeles de Economía Española*, 1(154), 112-130. Recuperado de: <https://search.proquest.com/docview/2003277250?accountid=36937>
- Cardenas, E. (2017). De la informalidad a la formalidad, : elementos tributarios y complementarios. *UTADEO*. Recuperado de: <https://expeditiorepositorio.utadeo.edu.co/handle/20.500.12010/1513>
- Castañeda, V. (2017). La equidad del sistema tributario y su relación con la moral tributaria. Un estudio para América Latina. *Investigación económica*, 76(299), 125-129. Recuperado de: http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0185-16672017000100125
- Castro, A., Marrigo, S., & Hernández, J. (2018). Incidencia de la complejidad tributaria en las empresas colombianas. *Revista Espacios*, 39(47), 13. Recuperado de: <http://www.revistaespacios.com/a18v39n47/a18v39n47p13.pdf>
- Catalán, J. (2014). La gestión de los impuestos: en busca de una administración tributaria eficiente. *Papeles de Economía Española*, 1(139), 153-173, 199. Recuperado de: <https://search.proquest.com/docview/1623249669?accountid=36937>
- Choy, E., & Montes, E. (2011). La informalidad en los sectores económicos y la evasión tributaria en el Perú. *Revista de la Facultad de Ciencias Contables*, 18(35), 11-15. Recuperado de: <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/6805/6026>
- Domingo, C., & Fernando, E. (2011). Normas tributarias y gestión eficaz de empresas comerciales de Lima. *Contabilidad y Gestión*. Recuperado de: <https://www.gestiopolis.com/normas-tributarias-y-gestion-eficaz-de-empresas-comerciales-de-lima/>
- Gil, K., & Zapata, L. (2017). Cultura tributaria en Perú. *UNIEMPRESARIA*. Recuperado de: <https://bibliotecadigital.ccb.org.co/bitstream/handle/11520/20219/T%20CP%20G463c.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Gómez, S. (2012). Informalidad y tributación en América Latina: explorando los nexos para mejorar la equidad. *Comisión Económica para América Latina y el Caribe*, 124(77). Recuperado de: <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/5356>

- Leonidas, D. (2011). Estudios de opinión pública de la actitud de los contribuyentes y demás usuarios ante los sistemas y administraciones tributarias: metodologías, experiencias y tendencias. *Administraciones Fiscales*, 5-63. Recuperado de: https://www.ciat.org/Biblioteca/ConcursosdeMonografia/XXIII-2011/xxiii_concurso_mencion_especial_Dulio.pdf
- Mendoza, F., Palomino, R., Robles, E., & Ramírez, S. (2016). Correlación entre cultura tributaria y educación tributaria universitaria. *Revista Global de Negocios*, 4(1), 61-76. Recuperado de: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2659374
- Moreno, W. (2019). Afectación tributaria que genera el comercio informal. *UNIANDÉS*. Recuperado de: <http://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/10591>
- Priego, N. (2017). LA ECONOMÍA DEL COMPORTAMIENTO EN EL ANÁLISIS DEL CUMPLIMIENTO FISCAL. *National Tax Journal*, 154, 131-141. Recuperado de: <https://search.proquest.com/docview/2003278133?accountid=36937>
- Quejada, R., Yáñez, M., & Cano, K. (2014). Determinants of labor informality. *Investigación & Desarrollo*, 22(1). Recuperado de: <https://search.proquest.com/docview/1625958777?accountid=36937>
- Rodríguez, J. (2014). Efectos de las políticas tributaria y fiscalizadora sobre el tama del sector informal en colombia. *Business And Economics--Economic Systems And Theories, Economic History*, 33(63), 487-511. Recuperado de: <https://search.proquest.com/docview/1676626198?accountid=36937>
- Rodríguez, J., & Hernández, J. (2014). Las sociedades por acciones simplificadas entre la flexibilidad societaria y la formalización del emprendimiento empresarial*. *Revista Virtual Universidad Católica del Norte*, 41, 123-136. Recuperado de: <https://revistavirtual.ucn.edu.co/index.php/RevistaUCN/article/view/470/992>
- Rodríguez, J., & Restrepo, Y. (2015). Propuesta metodológica para aumentar el recaudo tributario en el municipio de quibdó. *Business And Economics--Accounting*, (66), 81-112. Recuperado de: <https://search.proquest.com/docview/1781341758?accountid=36937>
- Rodríguez, L., & Macías, J. (2016). Evolución de las políticas públicas de fomento a las pymes en la comunidad andina de naciones y la unión europea: un análisis comparativo *. *Revista Finanzas y Política Económica*, 8(2), 221-249. Recuperado de: <https://search.proquest.com/docview/1880451467?accountid=36937>
- Rodríguez, V. (2015). La moral tributaria en américa latina y la corrupción como uno de sus determinantes. *Revista Mexicana de Ciencias Políticas y Sociales*, 60(224), 103-132. Recuperado de: <https://search.proquest.com/docview/1690000619?accountid=36937>
- Rodríguez-Soto, J., & Dussán-Pulecio, C. (2018). La informalidad empresarial, evolución literaria que denota un fenómeno. *Ciencias económicas y empresariales*, 3(8), 561-578 doi:

10.23857/pc.v3i8.655.

<https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/655/805>

Ruiz, A., & Yasmin, L. (2018). Nuevo régimen tributario para las mypes, correspondiente al impuesto a la renta empresarial (rmt). *FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y EDUCACION*, 2. Recuperado de:

http://repositorio.uap.edu.pe/bitstream/uap/9326/1/RUIZ%20ADRIANZEN%2c%20LOURDES%20YASMIN_resumen.pdf

Siñani, J. (2012). Presión tributaria departamental e informalidad. *Economía UMSA*, 15(30), 145-166. Recuperado de:

http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332012000200005&script=sci_arttext

Victor, E. (2019). De la informalidad a la modernidad. *DEPARTAMENTO DE ECONOMIA*, 24(48), 154-178. Recuperado de: <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/economia/article/view/917>