



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“LA INFORMALIDAD Y SU EFECTO EN LA EVASIÓN TRIBUTARIA, EN EL SECTOR COMERCIAL. UNA REVISIÓN SISTEMÁTICA ENTRE LOS AÑOS 2010-2019”

Trabajo de investigación para optar al grado de:

Bachiller en Contabilidad y Finanzas

Autor:

Daniela Alexandra Avalos Yupanqui

Asesor:

Mg. Milagros Loayza Leon

Trujillo - Perú

2020

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación está dedicado en primer lugar a Dios, quien guía mi camino y me da fortaleza, a mis padres que son las personas que más amo en esta vida y que siempre están junto a mí.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a mis docentes, personas con grandes conocimientos quienes se han esforzado por ayudarme a llegar al punto en el que me encuentro, las oportunidades que me han brindado han hecho posible el logro de una de mis metas trazadas.

Tabla de contenido

DEDICATORIA.....	2
AGRADECIMIENTO	3
ÍNDICE DE TABLAS	5
ÍNDICE DE FIGURAS.....	6
RESUMEN.....	7
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	8
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA.....	11
CAPÍTULO III. RESULTADOS	13
CAPÍTULO IV. CONCLUSIONES	20
REFERENCIAS.....	22

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Organizador de información – Base de datos	16
Tabla 2: Aportes acerca de la informalidad y evasión tributaria	17
Tabla 3: Resultados de países Latinoamericanos	18

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Descarte de artículos y/o tesis.	15
---	----

RESUMEN

El presente trabajo de investigación, “La informalidad y su efecto en la evasión tributaria, en el sector comercial. Una revisión sistemática entre los años 2010-2019”, tiene por objetivo conocer lo que se ha investigado acerca de los temas ya mencionados antes. Para ello se consultaron bases de datos de Redalyc, Scielo, Google académico y Dialnet, se realizó una revisión sistemática, con el criterio de búsqueda de revistas y tesis comprendidos en los años 2010 y 2019, en idioma español, siendo estudios descriptivos.

Según los resultados obtenidos de la información seleccionada, se encontraron artículos referentes a la informalidad y su efecto en la evasión tributaria, en el sector comercial, años 2010-2019, los que establecieron que el sector comercial opta por la informalidad porque buscan obtener una mayor utilidad, piensan que tributar es un proceso complicado y la falta de información acerca de los beneficios de la recaudación tributaria. Por ende, la informalidad es una solución más accesible para los comerciantes, ocasionando la evasión tributaria.

PALABRAS CLAVES: Informalidad y Evasión Tributaria.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

En los últimos años la lucha contra la informalidad ha sido constante en el Perú, esto se debe a que los comerciantes evaden impuestos. Se denomina informal a un negocio cuando no se encuentra registrado ante la administración tributaria, SUNAT (Lahuara, 2016). Uno de los principales objetivos de dicha entidad es recaudar los impuestos y de esta manera lograr un desarrollo óptimo del país.

La informalidad dentro de la economía de América Latina, es un tema que se encuentra en constante debate y discusión. En los países latinoamericanos se observan un sinnúmero de vendedores informales; convirtiéndose como parte de la cultura de los pueblos (Ormaza, Solís, Ochoa y Quevedo, 2019). Entonces, es de cuestionarse saber cuánto de estos impuestos que serían provenientes del sector informal no estamos recibiendo; es por ello que ésta información debe constar en registros (Parra, 2011). Desde esta perspectiva la informalidad no debe ser abordado en base a las personas sino más bien a las actividades económicas que estas realizan (Mamani, 2016).

La información tributaria proviene de los sustentos documentales de compras y ventas de mercado interno; asimismo, esta información, en su almacenamiento y disponibilidad debería ser consistente. Es decir, en la medida que la información de la actividad económica pueda desagregarse en mayores niveles y mantener su consistencia es menos viable la existencia de registros transaccionales que no hayan sido declarados y gravados por la normativa tributaria vigente (Siñañi, 2012). Esta conducta corresponde con la actitud que toman los Gobiernos en países de alta evasión tributaria, al ser tasas bajas y aplicarse a una base estrecha debido a la evasión y morosidad, y la equidad distributiva

termina siendo realizada vía políticas de gastos públicos (Arana, 2018). Por tanto, sería imposible pretender enfocarse solo en la captación de impuestos sino más allá y profundizar el enfoque hacia la informalidad también causante de la evasión tributaria (Torres, 2018).

El sector informal representa la principal fuente de evasión fiscal en el Perú, las actividades informales emplean medios ilegales para satisfacer objetivos esencialmente legales. El sector comercial puede participar de manera formal en un mercado, pero de modo informal en otro, generalmente para evitar los costos de la formalidad como lo son: la obtención de permisos y el tiempo para cumplir los requisitos legales, así como los impuestos. Es por ello que el sector informal debe ser capacitado para que tome conciencia acerca de los efectos de la evasión tributaria, y de esta manera contribuir con el desarrollo del país.

Para el presente estudio se plantea como pregunta: ¿Qué investigaciones se han realizado acerca del efecto de la evasión tributaria a causa de la informalidad, en el sector comercial, entre los años 2010-2020? El objetivo de este trabajo es conocer las investigaciones realizadas acerca de la informalidad y su efecto en la evasión tributaria, en el sector comercial, entre los años 2010-2020.

El presente trabajo de investigación busca dar a conocer las investigaciones realizadas acerca de la informalidad y su efecto en la evasión tributaria, en el sector comercial.

El sector comercial desconoce las leyes tributarias e incurren en la informalidad, se espera que con este trabajo de investigación los comerciantes tomen una mejor decisión y de esta manera disminuir el efecto de la evasión tributaria.

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

El presente estudio es una revisión sistemática de la literatura entre los años 2010 al 2020, se analizó y sintetizó la información encontrada con respecto a lo que se ha investigado y que métodos se han seguido para la investigación acerca de la informalidad y su efecto en la evasión tributaria en el sector comercial en los últimos 10 años.

La búsqueda se llevó a cabo en las siguientes bases de datos Redalyc, Scielo, Google académico y Dialnet. Todas las búsquedas se realizaron desde el año 2010-2020, en idioma español y se utilizó artículos científicos y tesis, de tipo descriptivo donde mencionan los métodos que han seguido para la investigación de la informalidad y su efecto en la evasión tributaria en el sector comercial, años 2010 al 2020.

La estrategia de búsqueda en las bases de datos para recuperar artículos científicos fue mediante las palabras claves que fueron informalidad y evasión tributaria, y así se pudo identificar a los artículos que cumplían con los criterios de búsqueda y que estén relacionados con el tema, se limitó todos los resultados de búsqueda a los años 2010 hasta el 2019, se utilizó solo el idioma español.

Se incluyeron tesis y artículos científicos publicados en revistas indexadas, de Perú y Latinoamérica en idioma español entre los años 2010 y 2019 que hablen específicamente de la informalidad y evasión tributaria, para esto se revisó el título y el texto completo. Se excluyeron aquellas tesis y artículos que no coincidían con las palabras claves que fueron informalidad y evasión tributaria.

Para cumplir con el objetivo de la investigación, se seleccionaron 15 elementos relacionados con la búsqueda utilizada según los criterios de búsqueda establecidos en las

bases de datos: la muestra estuvo compuesta por 20 publicaciones entre los años 2010 hasta el 2020. Todas las tesis y artículos recopilados, se seleccionaron 15 referentes al ítem dentro de los periodos establecidos, quedando excluidos 5 publicaciones que estaban relacionados a otros rubros, pero al momento de leer el resumen se alejaba del tema.

Para registrar los datos se utilizó una base de datos en Excel con diferentes campos de llenado para organizar la información de cada tesis y/o artículo.

CAPÍTULO III. RESULTADOS

Se realizó una revisión sistemática y analizo cada documento de los cuales, entre internacionales, nacionales se encontraron 20 artículos de todas las bibliotecas virtuales y base de datos, de las que quedaron 17 (Figura 1). Después de eliminar los artículos y/o tesis que salían del tema de investigación, solo seleccionando los del tema en español y de países latinoamericanos, descartando investigaciones que se alejan del tema de estudio, los cuales se descartaron, porque el tema tratado se enfocaba en otros sectores como servicios, quedando 17 publicaciones entre artículos científicos y tesis que cumplían con los criterios establecidos.

Fuentes de publicación: los estudios se han publicado en 5 revistas y 3 repositorios diferentes (Tabla 1), de las cuales fueron, Scielo, Redalyc, Proquest, Google académico, Dialnet, Repositorio UPN, Repositorio UPAO, Repositorio UPLA, que contienen en el título el término informalidad y/o evasión tributaria, y hacen referencia al número de publicaciones de los artículos y tesis.

Los resultados indican que algunos de los elementos analizados se registran de manera aceptable mientras que otros necesitan mejorar, resultando en una calidad global del proceso de búsqueda (Tabla 1).

De los 17 artículos y/o tesis fueron extraídos de revistas científicas y repositorios, que estuvieron publicadas durante los últimos 10 años en los diferentes países de Latinoamérica. Dichos estudios manifiestan los efectos de la informalidad que vendría a ser la evasión tributaria, en el sector comercial.

Los resultados derivados de la revisión sistemática se describen a continuación de los 17 artículo y/o tesis seleccionados, se enfocan en la informalidad y los altos índices de evasión tributaria, en la que incide el sector comercial (Tabla 2).

De los artículos y/o tesis mencionadas antes buscaban identificar los efectos de la informalidad de los comerciantes, donde obtiene las siguientes conclusiones, disminución de la recaudación tributaria y la no contribución con el desarrollo del país (Tabla 3).

Para obtener una mayor recaudación y lograr un buen desarrollo del país, es muy importante que los comerciantes formalicen sus negocios y de esta manera contribuir con el Estado para que se realicen mayores obras en beneficios de todos los ciudadanos.

Los resultados dan a conocer el gran porcentaje de evasión tributaria que existe por la informalidad, los comerciantes no se atreven a formalizar su negocio porque ven al ente recaudador, SUNAT, como una entidad sancionadora. Es por ello que el Estado debería brindar capacitaciones a los comerciantes, de esta manera disminuir la informalidad y la evasión tributaria.

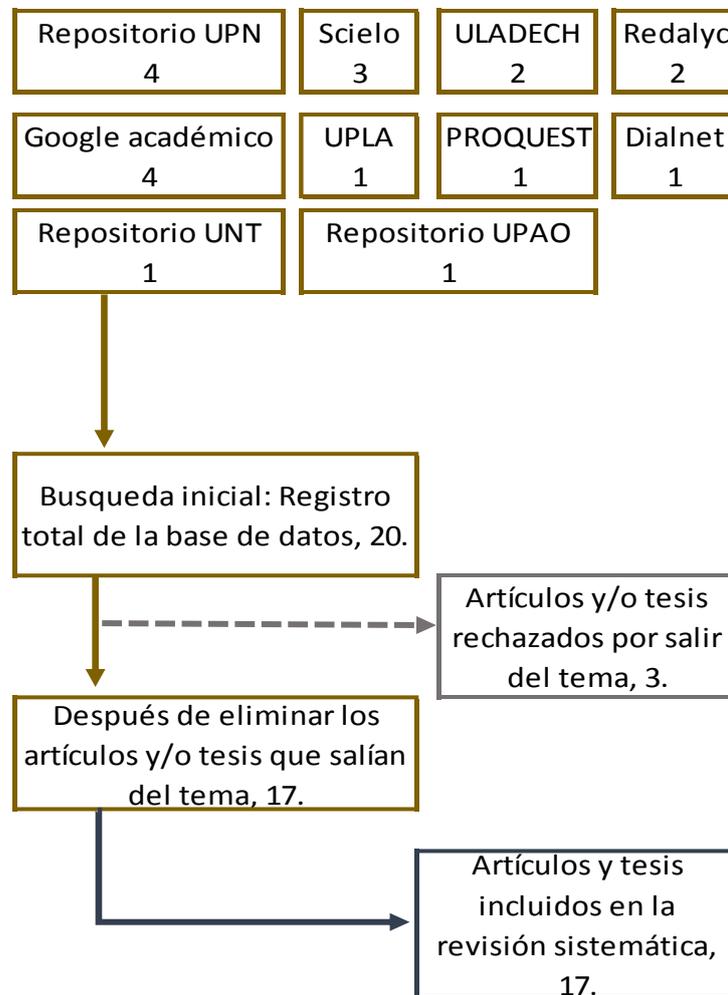


Figura 1: Descarte de artículos y/o tesis.

Se descartó los artículos y tesis que no guardaban relación con el tema, quedando 17 artículos y tesis para su uso en la revisión sistemática.

Tabla 1: Organizador de información – Base de datos

AÑO	REVISTA O TESIS	BASE DE DATOS	PAÍS	TIPO DE ESTUDIOS
2010	Revista	Proquest	Colombia	A
2011	Revista	Redalyc	Ecuador	AC
2011	Revista	Google académico	Perú	A
2012	Revista	Scielo	Bolivia	AC
2013	Tesis	Repositorio UPAO	Perú	Tesis
2014	Revistas	Redalyc	Colombia	AC
2015	Revistas	Dialnet	Colombia	AC
2015	Tesis	Google académico	Perú	Tesis
2016	Tesis	Google académico	Perú	Tesis
2016	Revista	Google académico	Perú	A
2017	Tesis	Repositorio UPN	Perú	Tesis
2018	Tesis	Google académico	Perú	Tesis
2018	Tesis	Repositorio UPN	Perú	Tesis
2018	Revista	Scielo	Argentina	AC
2018	Tesis	Repositorio UPN	Perú	Tesis
2019	Tesis	Repositorio UPN	Perú	Tesis

2019 Revista Scielo Ecuador AC

Elaboración 1: Propia

Tabla 2: Aportes acerca de la informalidad y evasión tributaria

Categorías	Aportes
Informalidad	<p>Existen diversas actividades informales y los comerciantes se enfocan en ellas de acuerdo a las necesidades de su entorno y según su capital disponible. (Parra, A. 2011)</p>
	<p>Las informalidades en sectores específicos de la economía no van acompañadas de un incremento de la carga tributaria. (Siñani, J. 2012)</p>
Evasión Tributaria	<p>Los factores que determinan la evasión tributaria son: el deseo de generar mayores ingresos y el desconocimiento de las normas tributarias. (Ávila, D. y Pérez, K. 2017)</p>
	<p>La recaudación tributaria no solo está dirigida hacia el enfoque económico, financiero y legal, sino que además debe existir una relación entre el Estado y el ciudadano. (Chilon, R. 2018)</p>
La informalidad y su efecto en la evasión tributaria	<p>La informalidad y la evasión tributaria están relacionadas de tal forma que al haber comercio informal existen más evasión tributaria; un comerciante informal no emite comprobante de pago y tampoco paga impuestos. (Torres, M. 2018)</p>

Tabla 3: Resultados de países Latinoamericanos

País	Resultados
Argentina	<p>El resultado menciona que no existe una relación directa entre el sistema tributario planteado por cada país, resaltando que el impuesto directo está vinculado a las economías desarrolladas. También nos dice que el bienestar público es el deber de un ciudadano socialmente responsable, es por ello que los comerciantes informales deben ser responsables del desarrollo de su país. (Arana, M. 2018)</p>
Bolivia	<p>El resultado menciona que se debe priorizar métodos o estrategias para reducir la evasión tributaria e informalidad en sectores que no tienen un incremento de carga tributaria, ya que de esta manera la recaudación tributaria tendría cambios positivos. (Siñani, J. 2012)</p>
Colombia	<p>El resultado menciona que se han encontrado políticas ineficientes que han generado diferentes problemáticas, es por ello que el Gobierno ha disminuido las tasas impositivas y ha incrementado la fiscalización sobre las empresas, de esta manera disminuir el sector informal. (Rincón, V. y Soler, A. 2015)</p>
Ecuador	<p>El resultado menciona que la comercialización informal esta mayormente representado por el género femenino, el Gobierno debería establecer políticas públicas inclusivas que promuevan acceso al recurso productivo; de esta manera los comerciantes con dichas facilidades formalizarían su negocio</p>

y contribuirían con la recaudación de impuestos. (Ormaza, J., Solís, J.,
Ochoa, J. y Quevedo, J. 2019)

Perú

En nuestro país los resultados de la revisión sistemática indican que la informalidad por parte del sector comercial se debe a que los comerciantes quieren generar mayores ingresos para su hogar y como al formalizar su negocio incurre un costo y tiempo, es por ello que buscan lo más fácil que vendría a ser el comercio informal, que trae como efecto la evasión tributaria. El Estado al no percibir dichas contribuciones no puede realizar obras y de esta manera el desarrollo del país no es constante, ya que son pocos los comerciantes que son formales.

CAPÍTULO IV. CONCLUSIONES

REDACTAR DISCUSION

Según Ávila y Pérez (2017) nos dicen que la informalidad en los comerciantes es por la mala costumbre con relación al cumplimiento de las obligaciones tributarias, ya que ven la contribución como un gasto y no como un beneficio futuro.

Según Aguirre y Silva (2013) nos dicen que la falta de difusión de información, acerca de los tributos y el objetivo de los mismos, por parte del Estado; origina que los comerciantes se encuentren más propensos a seguir en la informalidad.

Según Torres (2018) nos dice que la informalidad influye en la evasión tributaria en los comerciantes, por factores como la falta de capacitación por parte de SUNAT y el tiempo que demanda dichos trámites.

CONCLUSIONES

Al finalizar la revisión de la literatura científica se logra concluir que existen muchas tesis y artículos científicos acerca de la informalidad y su efecto en la evasión tributaria en los últimos 10 años, llegando a conocer las técnicas que se han aplicado para realizar la investigación.

Se ha determinado que en los 17 artículos y/o tesis existe un nivel alto de evasión tributaria como efecto de la informalidad, ya que muchos comerciantes no se encuentran registrados en SUNAT y no pagan impuestos.

Los resultados obtenidos de los artículos seleccionados en Latinoamérica dan a conocer que la informalidad tiene relación con la evasión tributaria, ya que los comerciantes informales son responsables del desarrollo del país, evasión tributaria.

En el Perú se encontró 2 artículos y 8 tesis relacionadas con la informalidad y su efecto en la evasión tributaria, los cuales indican que existe una tasa considerable de informalidad que tiene como efecto la evasión tributaria, los comerciantes al no formalizar su negocio no pagan impuestos y de esta manera el Estado no puede realizar obras; y no contribuimos con el desarrollo del país.

REFERENCIAS

- Aranda, M. (2018). *Imposición óptima, evasión y equidad*. Vol. 30, núm. 2, pp. 67 – 101.
Recuperado de:
[http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1669-27212018000200005&lng=es&tlng=es.](http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1669-27212018000200005&lng=es&tlng=es)
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=5045/504550952005>
- Aguirre, A. y Silva, O. (2013). *Evasión tributaria en los comerciantes de abarrotes ubicados en los alrededores del Mercado Mayorista del Distrito de Trujillo – Año 2013* (tesis pregrado). Universidad Privada Antenor Orrego.
- Ávila, D. y Pérez, K. (2017). *Incidencias de la evasión de Impuestos en el mercado Carlos Izaguirre Los Olivos 2017* (tesis de pregrado). Universidad Privada del Norte.
- Lahuara, E. (2016). *Sistema financiero, Informalidad y Evasión Tributaria en Perú*. Núm. 32, pp. 55 – 70. Recuperado de:
<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/32/ree-32-lahura.pdf>
- Mamani, M. (2016). *Evasión tributaria y su efecto en la recaudación tributaria del sector comercial del distrito de Desaguadero, periodo – 2015* (tesis de pregrado). Universidad Nacional del Altiplano.
- Ormaza, J., Solís, J., Ochoa, J. y Quevedo, J. (2019). *Peculiaridades de los Pequeños Comercios del Sector Informal en la Ciudad de Azoguez*. Vol. 25, núm. 49, pp.55 - 68. Recuperado de: <http://dx.doi.org/10.18004/pdfce/2076-054x/2019.025.49.055-068>.
- Parra, A. (2011). *Medición e impacto de la actividad económica informal en el ámbito tributario en la ciudad de Guayaquil*. Vol. 1, núm. 2, pp. 69 – 78. Recuperado de:
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=504550952005>
- Siñañi, J. (2012). *Presión tributaria departamental e informalidad*. Núm. 30, pp. 145 – 166.
Recuperado de:

[http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332012000200005&lng=es&tlng=es.](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332012000200005&lng=es&tlng=es)

Rincón, W. y Soler, A. (2015). *Perspectiva socioeconómica de los vendedores informales de Chapinero*. Vol. 23, núm. 107, pp. 194 – 234. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5352668>

Torres, M. (2018). *Informalidad y evasión tributaria en los comerciantes del mercado N° 1 del Distrito de Pichanaki – año 2016* (tesis de pregrado). Universidad Peruana Los Andes, Perú.