

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“CAUSAS DE LA INFORMALIDAD TRIBUTARIA  
EN LOS COMERCIANTES DE ABARROTOS DEL  
MERCADO MORALES BERMÚDEZ, TRUJILLO,  
2020”

Tesis para optar al título profesional de:

**Contadora Pública**

**Autor:**

Daniela Alexandra Avalos Yupanqui

**Asesor:**

Mg. Cecilia Elena Fhon Núñez

<https://orcid.org/0000-0002-9025-9686>

Trujillo - Perú

**JURADO EVALUADOR**

Jurado 1 Presidente(a)	<b>Rossana Magaly Cancino Olivera</b>	<b>17818053</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	<b>Carola Rosana Salazar Rebaza</b>	<b>18110438</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	<b>Pamela Maidolly Torres Moya</b>	<b>42514240</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

## **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 más importantes en mi vida y 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

<b>JURADO CALIFICADOR</b>	<b>2</b>
<b>DEDICATORIA</b>	<b>3</b>
<b>AGRADECIMIENTO</b>	<b>4</b>
<b>TABLA DE CONTENIDO</b>	<b>5</b>
<b>ÍNDICE DE TABLAS</b>	<b>6</b>
<b>ÍNDICE DE FIGURAS</b>	<b>7</b>
<b>RESUMEN</b>	<b>8</b>
<b>CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN</b>	<b>9</b>
1.1. Realidad problemática	9
1.2. Formulación del problema	9
1.3. Objetivos	9
<b>CAPÍTULO II: METODOLOGÍA</b>	<b>15</b>
<b>CAPÍTULO III: RESULTADOS</b>	<b>18</b>
<b>CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES</b>	<b>38</b>
<b>REFERENCIAS</b>	<b>41</b>
<b>ANEXOS</b>	<b>45</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b> ¿Cuánto es su ingreso promedio diario? .....	19
<b>Tabla 2.</b> ¿Cuál es su margen de ganancia por producto? .....	20
<b>Tabla 3.</b> ¿Cuántos miembros conforman su familia? .....	21
<b>Tabla 4.</b> ¿Cuenta con RUC? .....	22
<b>Tabla 5.</b> ¿Su vivienda es alquilada o propia? .....	22
<b>Tabla 6.</b> Representación porcentual de los resultados más relevantes de la encuesta. ....	24
<b>Tabla 7.</b> ¿Ha recibido información de SUNAT sobre la formalización de un negocio? .....	25
<b>Tabla 8.</b> ¿Considera que la información publicada en la web es de fácil acceso? .....	26
<b>Tabla 9.</b> ¿Considera correcto pagar impuestos? .....	27
<b>Tabla 10.</b> ¿Conoce acerca de los beneficios que tiene la formalidad de un negocio? .....	28
<b>Tabla 11.</b> ¿Conoce acerca de los regímenes tributarios? .....	29
<b>Tabla 12.</b> ¿Conoce usted que uno de los beneficios de ser formal es el acceso a financiamientos? .....	30
<b>Tabla 13.</b> ¿Conoce que por no formalizar su negocio está afecto a multas? .....	31
<b>Tabla 14.</b> Representación porcentual de los resultados más relevantes de la encuesta. ....	32
<b>Tabla 15.</b> ¿Conoce acerca de los impuestos que debe pagar su negocio? .....	33
<b>Tabla 16.</b> ¿Usted estaría dispuesto a pagar un Asesor Contable? .....	34
<b>Tabla 17.</b> ¿Considera usted que los importes a tributar son muy elevados? .....	35
<b>Tabla 18.</b> ¿Estaría dispuesto a asumir el costo de la impresión de comprobantes? .....	36
<b>Tabla 19.</b> Representación porcentual de los resultados más relevantes de la encuesta. ....	37

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1.</b> Ingreso promedio diario de los comerciantes de abarrotes.....	19
<b>Figura 2.</b> Margen de ganancia por producto de los comerciantes .....	20
<b>Figura 3.</b> Cantidad de miembros que integran la familia de cada comerciantes .....	21
<b>Figura 4.</b> Cantidad de comerciantes de abarrotes que cuentan con RUC .....	22
<b>Figura 5.</b> Cantidad de comerciantes que cuentan con casa propia.....	23
<b>Figura 7.</b> Comerciantes que han recibido información de SUNAT para formalizar su negocio. ....	25
<b>Figura 8.</b> Comerciantes que considera que la información publicada en la web es de fácil acceso. ....	26
<b>Figura 9.</b> Cantidad de comerciantes que considerar correcto pagar impuestos .....	27
<b>Figura 10.</b> Cantidad de comerciantes que conocen los beneficios de formalizar su negocio.....	28
<b>Figura 11.</b> Cantidad de comerciantes que conocen acerca de los regímenes tributarios. ....	29
<b>Figura 12.</b> Cantidad de comerciantes que conocen uno de los beneficios de ser formal. ....	30
<b>Figura 13.</b> Cantidad de comerciantes que conoce las multas que está afecto su negocio.....	31
<b>Figura 15.</b> Cantidad de comerciantes que saben acerca de los impuestos que deben pagar. ....	33
<b>Figura 16.</b> Cantidad de comerciantes que estarían dispuestos a pagar un Asesor Contable. ....	34
<b>Figura 17.</b> Comerciantes que consideran que los importes a tributar son muy altos. ....	35
<b>Figura 18.</b> Comerciantes que están dispuestos a mandar a imprimir sus comprobantes. ....	36

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo determinar las causas de la informalidad de los comerciantes de abarrotes del mercado Morales Bermúdez, Trujillo, 2020. La investigación tiene un enfoque cuantitativo, es de tipo descriptivo, es de diseño no experimental, se utilizó dos técnicas de recolección de datos que son la encuesta y la entrevista, y como instrumento se utilizó el cuestionario virtual. Para obtener la presente información, se aplicó la técnica de entrevista realizando preguntas abiertas a la presidenta del mercado y así mismo la encuesta aplicada a los comerciantes de abarrotes del mercado Morales Bermúdez considerando una población muestral, mediante algunas consultas referidas al nivel socioeconómico, cultura tributaria y costos de obligaciones tributarias a los comerciantes. Donde se obtuvo los siguientes resultados: los comerciantes en su mayoría tienen una alta carga familiar, debido a ello no se encuentran predispuestos a cubrir con los gastos que requiere formalizar su negocio. Finalmente se afirma la hipótesis planteada; y se concluye que el análisis de la situación de los comerciantes relacionado con su nivel socioeconómico, información sobre la cultura tributaria y los costos que implican las obligaciones tributarias, permite determinarse como las causas de la informalidad tributaria.

**PALABRAS CLAVES:** Informalidad, nivel socioeconómico, cultura tributaria.



## CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

### 1.1. Realidad problemática

Actualmente, la informalidad se presenta en diferentes países de América Latina, esto se debe a que aplican un sistema regresivo. Según el informe de Aranda (2018), menciona que la informalidad genera un retraso económico y la pérdida de beneficios que ofrece la formalidad, como es el acceso a créditos. Es sorprendente la cantidad de impuestos que se deja de percibir por el sector informal; es por ello que cuando un negocio empieza a generar ingresos, éste debe constar en los registros del estado y de esta manera disminuir la evasión tributaria y contribuir con el crecimiento del país.

En el Perú, según información del Ministerio de Economía y Finanzas (MEF, 2020), nos dice que el 88% de los ingresos fiscales lo recauda SUNAT, de los cuales el 34% es del Impuesto General a las Ventas (IGV), 24% del Impuesto a la Renta (IR), contribuciones el 16%, 4% es del Impuesto Selectivo al Consumo (ISC) y otros 10%. En los últimos años la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT), tiene como propósito incrementar la presión tributaria, debido a ello la recaudación tributaria aumenta, la informalidad disminuye, se puede realizar más obras públicas y así contribuir con el desarrollo del país.

El Perú no es ajeno a la informalidad, algunas de las causas son el desconocimiento acerca de regímenes tributarios, falta de cultura tributaria y el interés por obtener mayores ingresos. Por lo tanto, el sector informal debe ser capacitado en temas concernientes a la cultura tributaria.

Por consiguiente, la informalidad es generada por la falta de conciencia y cultura tributaria debido a la desconfianza por parte de los comerciantes acerca del destino que le da el estado a los impuestos recaudados; dando como resultado una disminución de la contribución fiscal. (Saucedo, 2017)

En Trujillo, La Libertad, debido a las pocas oportunidades laborales, el crecimiento de la población y el Estado de Emergencia. Las acciones dispuestas por el Gobierno para disminuir la propagación del coronavirus (COVID-19) fueron el aislamiento social y la inmovilización obligatoria, muchas personas debido a dichas disposiciones se han quedado desempleadas, en busca de llevar un sustento a sus hogares muchos de ellos han decidido salir a las calles a vender y de esta manera generar ingresos. Esto conlleva que el comercio informal aumente, los citados comerciantes realizan sus actividades con poco o nada de conocimiento tributario, por lo que no entregan comprobantes de pago y no pagan impuestos.

Según Ávila (2018), en su trabajo de investigación enfocado en un mercado de abastos de la ciudad de Trujillo, menciona que la concurrencia de la informalidad incide debido a la falta de cultura tributaria por parte de los comerciantes y sobretodo a la desconfianza que tienen acerca del destino de los tributos recaudados.

Otro caso de informalidad en la ciudad de Trujillo, se presenta en el mercado Morales Bermúdez, en donde se realizan distintas actividades, como son: comercialización de abarrotes, zapatos, ropa, carnes, entre otros; la mayoría no cuenta con un Registro Único del Contribuyente (RUC), lo que genera que la entidad recaudadora de impuestos (SUNAT) deje de percibir dichas contribuciones, de esta manera genera que el crecimiento económico del país se detenga.

Acorde a la presente investigación, existen trabajos con temas similares, que se han seleccionado los aportes más relevantes para el desarrollo de la misma.

Uno de ellos es el de Rincón y Soler (2015) que en su artículo titulado “Perspectiva socioeconómica de los vendedores informales de Chapinero”, publicado en Colombia; se enfoca principalmente en determinar los factores económicos del negocio y los productos financieros utilizados por los vendedores informales en Chapinero. Esta investigación menciona que el desempleo, así como la falta de recursos y acceso a préstamos como capital semilla crean factores que, ligados al problema social, encuentran en la informalidad una forma de subsistencia.

Por otro lado, Siñañi (2012) en su artículo científico titulado “Presión tributaria departamental e informalidad”, publicado en Bolivia; el cual se enfoca en exponer el indicador de presión tributaria en distintas desagregaciones y así aproximar indicios de evasión, elusión, informalidad como desvíos frente a una carga tributaria. Asimismo, menciona que si se toma en cuenta una presión tributaria a nivel nacional como objetivo; existen departamentos que soportan menor carga lo que genera indicios de evasión e informalidad. Los intentos de incrementar la recaudación tributaria no deberían provenir de aumentos en la carga fiscal con la creación de tributos; sino de incremento en el control y fiscalización por parte la Administración Tributaria.

En nuestra localidad, Ávila (2018) realizó un trabajo de investigación titulado “Cultura tributaria y su impacto en la informalidad y evasión fiscal en los comerciantes de los mercados de abastos del distrito de Trujillo, año 2017”, en el que se centra en determinar el impacto de la cultura tributaria en la informalidad y evasión fiscal en los comerciantes. Otro punto que menciona es acerca de la relación existente entre la cultura tributaria y el nivel de

formalización de los comerciantes en los mercados de abastos en el distrito de Trujillo es directamente proporcional toda vez que los comerciantes que se encuentran inscritos en un régimen tributario desean ser capacitados en materia tributaria; así mismo consideran importante la formalización de su negocio.

De la misma manera, Baca y Córdova (2016), realizaron un trabajo de investigación titulado “La informalidad y evasión fiscal en el mercado La Hermelinda y su incidencia en la recaudación tributaria, distrito Trujillo, año 2015”, en la que busca demostrar que la informalidad y evasión fiscal en el mercado La Hermelinda inciden en la recaudación tributaria. Adicionalmente, menciona que la informalidad y la evasión fiscal del mercado La Hermelinda inciden de manera negativa en la recaudación tributaria.

Por otro lado, tenemos algunos términos primordiales que son necesarios para el desarrollo de la presente investigación; se comenzará explicando la definición de informalidad, para ello Lahuara, menciona que “es una de las potenciales fuentes de evasión tributaria. Esto implica que pueden existir informales que evaden impuestos, definidos como aquellos que legalmente deberían pagar impuestos si estuvieran registrados” (2016, p. 56).

Es importante precisar los beneficios de la formalización, para ello Guzmán (2015) nos indica que al formalizar su empresa, su línea crediticia aumentaría, permite asegurar un posicionamiento fijo en el mercado, entre otros; lo que conllevaría al crecimiento su negocio.

Asi mismo González (2020) certifica que la informalidad tributaria es considerada una economía oculta por lo que la gran mayoría de contribuyentes no declara la información correcta, y de esta manera buscan disminuir su costo de obligaciones.

De la misma manera tenemos las Obligaciones Tributarias, donde SUNAT menciona que son las relaciones que establece la ley entre el acreedor que vendría a ser el Estado y el

deudor tributario que son las personas físicas o jurídicas, al ser una obligación puede ser exigida de manera coactiva.

De igual forma, Aguirre y Silva (2013), mencionan que el Contribuyente es aquella persona física o jurídica con derechos y obligaciones, derivados de los tributos ante un ente público. Está obligado a contribuir con el fin de financiar al Estado.

Es importante conocer acerca de la contribución, Aguirre y Silvia (2013) mencionan que es aquel tributo que se debe cobrar al contribuyente, cuya justificación es la obtención por el sujeto pasivo (ciudadano receptor) de un beneficio como la realización de obras públicas.

La presente investigación contribuye con el sector comercial, porque permite determinar la cantidad de comerciantes informales que existen en el mercado Morales Bermúdez, debido a la falta de información o capacitación que se les brinda acerca de temas tributarios, con la finalidad que ellos se enteren de la obligación que tienen en formalizar su negocio.

## **1.2. Formulación del problema**

¿Cuáles son las causas de la informalidad en los comerciantes de abarrotes del Mercado Morales Bermúdez, Trujillo, 2020?

## **1.3. Objetivos:**

El objetivo general de la presente investigación es determinar las causas de la informalidad en los comerciantes de abarrotes del mercado Morales Bermúdez, Trujillo, 2020.

Para lograr este objetivo se establecieron los siguientes objetivos específicos:

- Analizar las causas de la informalidad tributaria en los comerciantes de abarrotes referidos al nivel socioeconómico.
- Identificar las causas de la informalidad tributaria relacionado con la cultura tributaria de los comerciantes de abarrotes.
- Analizar las causas de la informalidad con respecto a los costos de las obligaciones tributarias.

#### **1.4. Hipótesis**

Vilca (2021) menciona que la falta de cultura tributaria y la desinformación por parte de los comerciantes se relaciona de manera significativa con la informalidad de los comerciantes.

## CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

El tipo de investigación es descriptiva; respecto a ello , Alvarez (2020), señala que dicho tipo de investigación busca especificar, medir y definir las variables en cuanto a sus dimensiones, de esta manera se puede obtener un estudio en base a la muestra, ya que narra los hechos reales.

El diseño de la investigación es no experimental, en ese sentido, Alvarez (2020), manifiesta en su investigación que dicho diseño es considerado de tal manera, ya que no se altera las variables, solo se analiza.

El presente trabajo de investigación tiene un enfoque cuantitativo, ya que se utiliza la recolección y análisis de datos en base a una medición numérica. Al respecto Sampieri (2014) nos comenta que dicho enfoque se caracteriza por tener un orden riguroso, parte de una idea que permite determinar las variables, desarrollando objetivos, hipótesis y de esta manera obtener conclusiones.

La población está constituida por los 50 comerciantes de abarrotes del mercado Morales Bermúdez. El presente trabajo de investigación presenta una población finita debido a ello se va a considerar una población muestral, lo que resultaría como muestra los 50 comerciantes; de esta manera se va a obtener un resultado más fiable. Respecto a ello Torres y Monroy (2020) mencionan que la población es un grupo de personas u objetos que desean saber algo de una investigación. Por otro lado Lopez (2015) nos comenta que una población finita es aquella que esta conformada por todo el conjunto de elementos que constituye la muestra, eso quiere decir que el total de la muestra vendría a ser la población.

En la presente investigación se utilizó técnicas de recolección de datos, una de ellas es la encuesta, para ello Bastis Consultores (2020), nos comenta que la encuesta permite conseguir información de manera ordenada acerca de las variables, ya que está dirigido para una determinada población o muestra. Por otro lado tenemos la entrevista, en concerniente a ello Dias et al. (2013) nos comentan que la encuesta es la técnica de recolección más eficaz, ya que adopta la forma coloquial de un dialogo y de esta manera permite obtener información completa y fiable.

El instrumento de recolección de datos es el cuestionario virtual, el cual permitirá obtener información importante respecto a la situación actual de los comerciantes y de esta manera desarrollar dichas hipótesis. Referido a ello, Torres y Monroy (2020) nos comentan que dicho instrumento se adapta a las necesidades de la población o muestra con la que se está trabajando, de esta manera, permite obtener respuestas rápidas.

El procedimiento que se llevó a cabo para desarrollar el presente trabajo es como sigue: se programó una entrevista con la presidenta del mercado Morales Bermúdez, quien es la encargada de elaborar y mantener actualizada toda información documental dentro de la entidad; las preguntas de carácter abierto realizadas, permitieron obtener los siguientes datos, tales como información del mercado, la cantidad de comerciantes que existen, años que el mercado lleva funcionando; para ello se tuvo que obtener la autorización para ingresar al mercado y generar este tipo de investigación. Luego de ello, se procedió a realizar el cuestionario virtual con preguntas cerradas, las cuales fueron clasificadas de acuerdo a las dimensiones como son: aspecto socioeconómico, nivel de cultura tributaria y el costo de obligaciones tributarias; para ello se procesó la información de los resultados obtenidos en hojas de cálculo de Excel con el objetivo de elaborar tablas y figuras que faciliten la



interpretación de la información adquirida. Dicha información se usó únicamente para fines académicos.

Para la redacción del presente trabajo de investigación se ha utilizado el manual APA; además se cumplió con las normas establecidas de la Universidad Privada del Norte, en relación a la estructura del trabajo de investigación. El presente trabajo tiene resultados en donde se manifiestan las ideas del investigador, también las ideas que se han tomado de otros autores, mediante citas directas o paráfrasis. Finalmente, la investigación se rigió en los principios de integridad, autenticidad y responsabilidad.

## CAPÍTULO III: RESULTADOS

Como resultado de la entrevista aplicada a la presidenta del mercado Morales Bermúdez, se obtuvo la siguiente información, el mercado se encuentra ubicado en la urb. Torres Araujo # 834. Inició sus actividades en el año 1975, cada puesto solo vendía una variedad de producto, los comerciantes ya tenían un año establecidos en dicho establecimiento; se les presentó un problema, ya que los querían desalojar, estuvieron encerrados en dicho establecimiento por 15 días. Dicho altercado lo solucionó el expresidente Francisco Morales Bermúdez, pues se encontraba por la ciudad de Trujillo, para solucionar aquel incidente firmó un acta donde especificaba que ellos podrían seguir laborando en el mercado. Es por ello que los comerciantes decidieron nombrar el mercado Francisco Morales Bermúdez, en agradecimiento.

Actualmente los comerciantes llevan 47 años laborando en el mercado, es un negocio que pasa de generación en generación, el movimiento del mercado fue aumentando con el transcurso de los años; la acogida que tiene con los clientes es mayormente por el precio y la variedad de productos que ofrecen; hasta el momento no han sido fiscalizados por SUNAT. En la junta directiva se encuentran: como presidenta tenemos a la señora Nancy Matilde Bernabé Vega, secretaria a la señora Mercedes Gálvez Quispe, tesorera tenemos a la señora Greta García Rodríguez, vocal 1 al señor William Benjamín Zavaleta Calderón y vocal 2 la señora Liliana Yupanqui Ventura.

### **3.1. Análisis de las causas de la informalidad tributaria en los comerciantes de abarrotes referidos al nivel socioeconómico**

Siendo uno de los factores importantes que causan la informalidad tributaria, el tema socioeconómico, se realizará una encuesta para analizar el nivel de ingreso, margen de

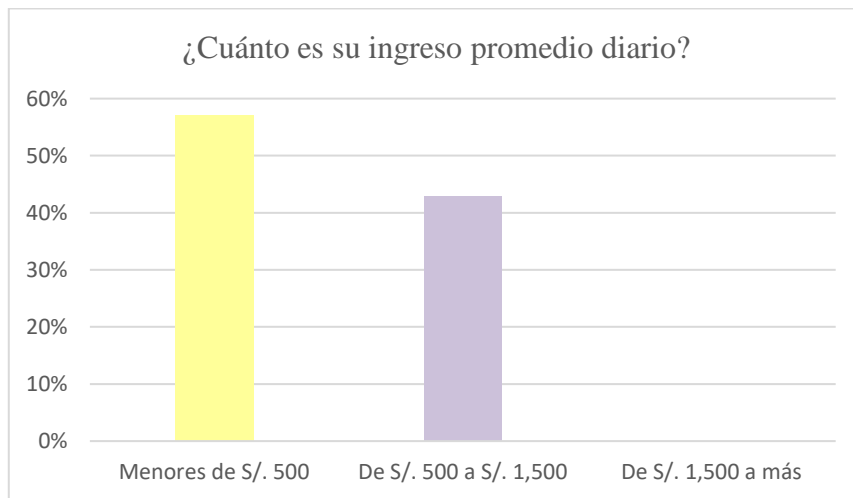
ganancia, carga familiar y de esta manera fijar los resultados relevantes que pueden determinarse como un factor causante de la informalidad en los comerciantes.

**Tabla 1**

¿Cuánto es su ingreso promedio diario?

Opciones	Porcentaje (%)
Menos de S/ 500	57.10
De S/ 500 a S/1,500	42.90
De S/ 1,500 a más	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>100.00</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los comerciantes.



**Figura 1.** Ingreso promedio diario de los comerciantes de abarrotes del mercado Morales Bermúdez, Trujillo 2020.

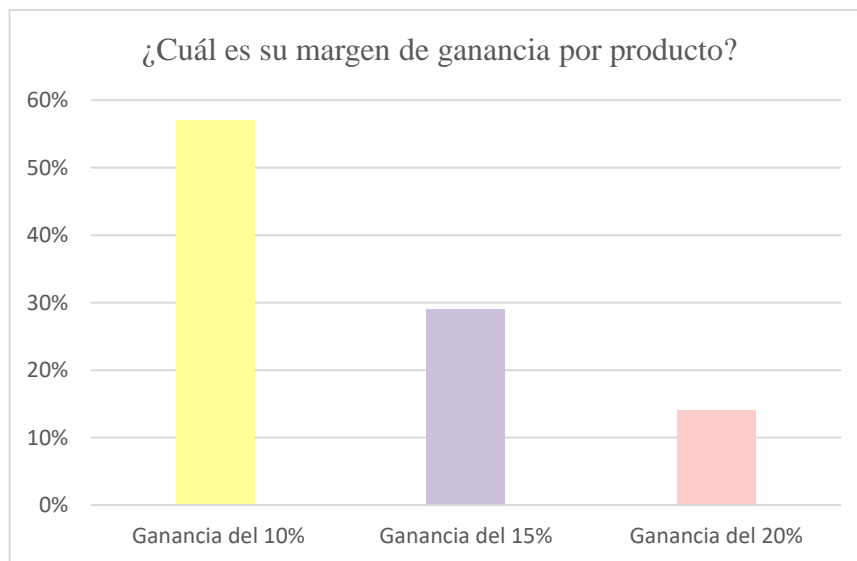
En la Figura 1, se puede observar que el 57.1% de comerciantes tienen ingresos diarios menores a S/ 500 y el 42.9% percibe entre S/ 500 a S/ 1,500 de ingresos diarios, lo que significa que la mayoría de comerciantes percibe ingresos menores a S/ 500.

**Tabla 2**

¿Cuál es su margen de ganancia por producto?

Opciones	Porcentaje (%)
Ganancia del 10%	57
Ganancia del 15%	29
Ganancia del 20%	14
<b>TOTAL</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los comerciantes.



**Figura 2.** Margen de ganancia por producto de los comerciantes de abarrotes del mercado Morales Bermúdez, Trujillo 2020.

En la Figura 2, se puede observar que el 57% de los comerciantes tienen un margen de ganancia del 10%, el 29% de los comerciantes tienen un margen de ganancia del 15% y el

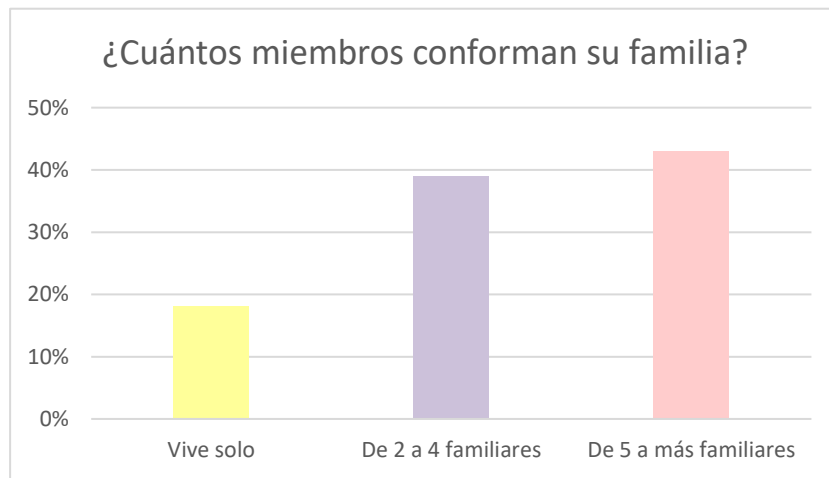
14% de los comerciantes percibe un margen de ganancia del 20%. La mayoría tiene un margen de ganancia mínimo, debido a la alta competencia que existe.

**Tabla 3**

¿Cuántos miembros conforman su familia?

Opciones	Porcentaje (%)
Vive solo	18
De 2 a 4 familiares	39
De 5 a más familiares	43
<b>TOTAL</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los comerciantes.



**Figura 3.** Cantidad de miembros que integran la familia de cada comerciantes de abarrotes del mercado Morales Bermúdez, Trujillo 2020.

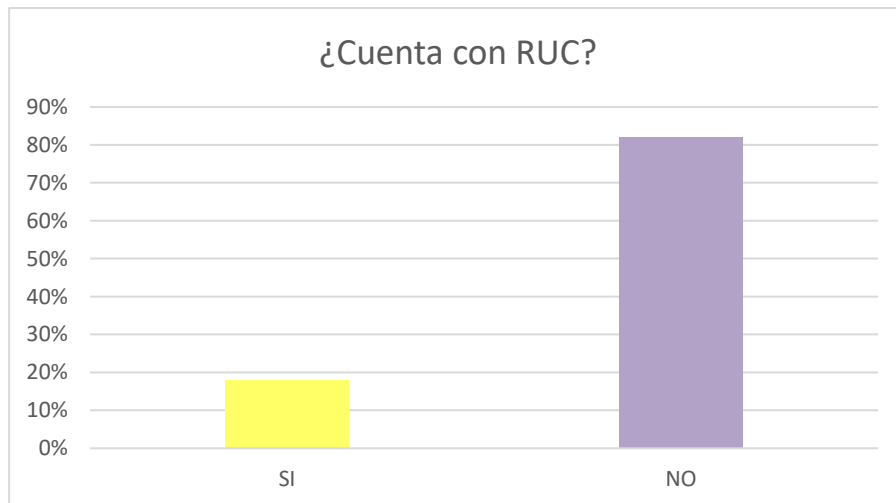
En la Figura 3, se puede observar que el 43% de comerciantes tienen de 5 a más familiares, los comerciantes que tienen de 2 a 4 familiares conforman el 39% y el 18% representa la cantidad de comerciantes que viven solos. Esto quiere decir que la gran mayoría de comerciantes presenta una alta carga familiar.

**Tabla 4**

¿Cuenta con RUC?

Opciones	Porcentaje (%)
Si	18.00
No	82.00
<b>TOTAL</b>	<b>100.00</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los comerciantes.



**Figura 4.** Cantidad de comerciantes de abarrotes que cuentan con RUC

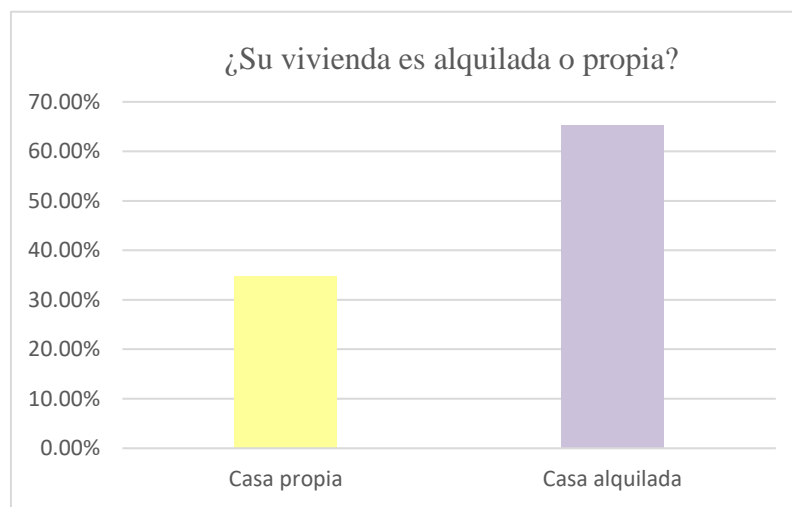
En la Figura 4, se puede observar que el 82% de comerciantes no cuenta con RUC y el 18% si tiene RUC. Esto quiere decir que la gran mayoría de comerciantes no cuenta con un RUC.

**Tabla 5**

¿Su vivienda es alquilada o propia?

Opciones	Porcentaje (%)
Casa alquilada	65.30
Casa propia	34.70
<b>Total</b>	<b>100.00</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los comerciantes.



**Figura 5.** Cantidad de comerciantes que cuentan con casa propia, en el mercado Morales Bermúdez, Trujillo 2020.

En la Figura 5, se puede observar que el 65.3% de los comerciantes viven en una casa alquilada y el 34.7% de ellos cuentan con casa propia. Esto quiere decir que la mayoría de comerciantes tienen un gasto fijo mensual, ya que viven en casas alquiladas.

En base a los resultados obtenidos que responden al primer objetivo específico que representa el análisis de las causas de la informalidad tributaria en los comerciantes, se obtuvo lo siguiente:

Resultados más relevantes de la encuesta	Porcentaje (%)
Ingreso promedio diario menor a S/ 500	57.1
No cuentan con RUC	82
Margen de ganancia por producto del 10%	57
Carga familiar mayor a 5 miembros	43
Casa alquilada	65.3

**Tabla 6.** Representación porcentual de los resultados más relevantes de la encuesta.

De los resultados obtenidos en la Tabla 6, se analiza que las causas de la informalidad tributaria en base al nivel socioeconómico, se debe a que gran parte de los comerciantes tiene ingresos diarios menores a S/ 500, ya que su margen de ganancia es del 10% por producto, tienen una carga familiar elevada y en su mayoría viven en una casa alquilada. Según los resultados obtenidos por esta dimensión, se concluye que las causas podrían darse por el bajo nivel de ingresos y la alta carga familiar que tiene cada comerciante.

### **3.2. Identificación de las causas de la informalidad tributaria relacionado con la cultura tributaria de los comerciantes de abarrotes.**

Otro punto importante a tratar es el nivel de cultura tributaria que tienen los comerciantes en cuanto a la formalidad de su negocio, tales como la facilidad de acceso a la información, el conocimiento de los beneficios de ser formal y de esta manera poder hallar la información más importante en concerniente a la cultura tributaria que tienen los comerciantes.

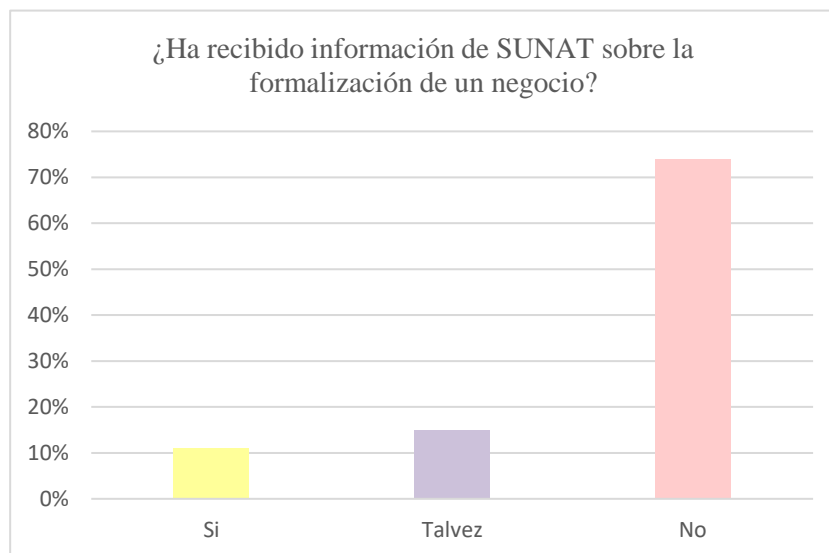


**Tabla 7**

¿Ha recibido información de SUNAT sobre la formalización de un negocio?

Opciones	Porcentaje (%)
Si	11
Talvez	15
No	74
<b>TOTAL</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los comerciantes.



**Figura 6.** Cantidad de comerciantes que han recibido información de SUNAT para formalizar su negocio.

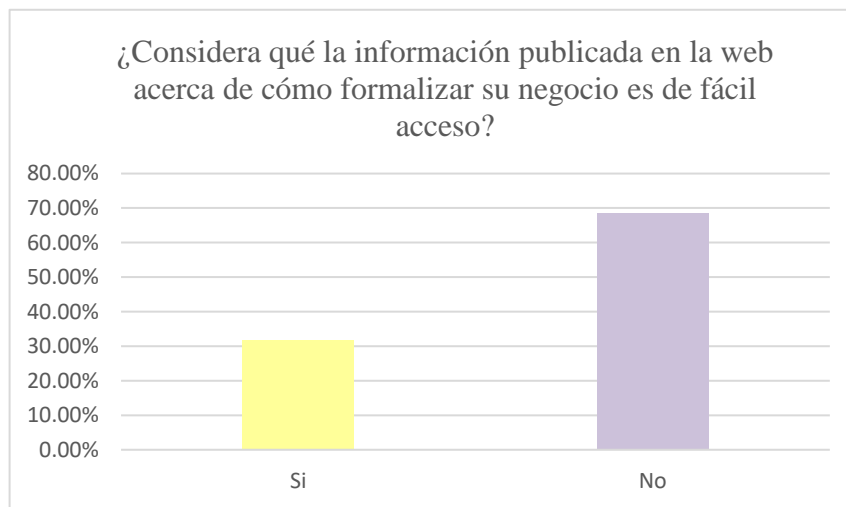
En la Figura 7, se puede observar que el 74% de los comerciantes no ha recibido información por parte de SUNAT acerca de como formalizar su negocio, el 15% de los comerciantes mencionan que les parece haber escuchado de ello y el 11% de ellos mencionan que si tienen conocimiento. Esto quiere decir que la gran mayoría de ellos no han recibido información por parte de SUNAT.

**Tabla 8**

¿Considera que la información publicada en la web acerca de cómo formalizar su negocio es de fácil acceso?

Opciones	Porcentaje (%)
Si	31.60
No	68.40
<b>Total</b>	<b>100.00</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los comerciantes.



**Figura 7.** Cantidad de comerciantes que considera que la información publicada en la web es de fácil acceso.

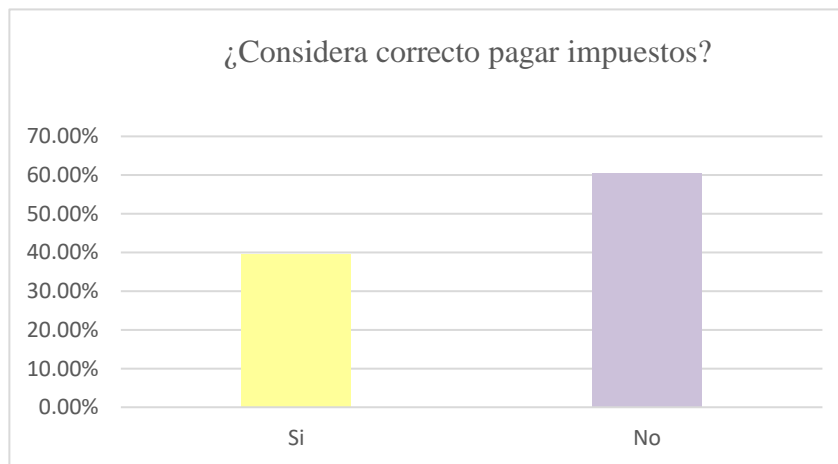
En la Figura 8, se puede observar que el 68.4% de los comerciantes considera que la información publicada en la web no es de fácil acceso y el 31.6% considera de que si es de fácil acceso. Esto es debido a que la mayoría de comerciantes no sabe a que página recurrir para obtener dicha información.

**Tabla 9**

¿Considera correcto pagar impuestos?

Opciones	Porcentaje (%)
Si	39.60
No	60.40
<b>Total</b>	<b>100.00</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los comerciantes.



**Figura 8.** Cantidad de comerciantes que consideran correcto pagar impuestos

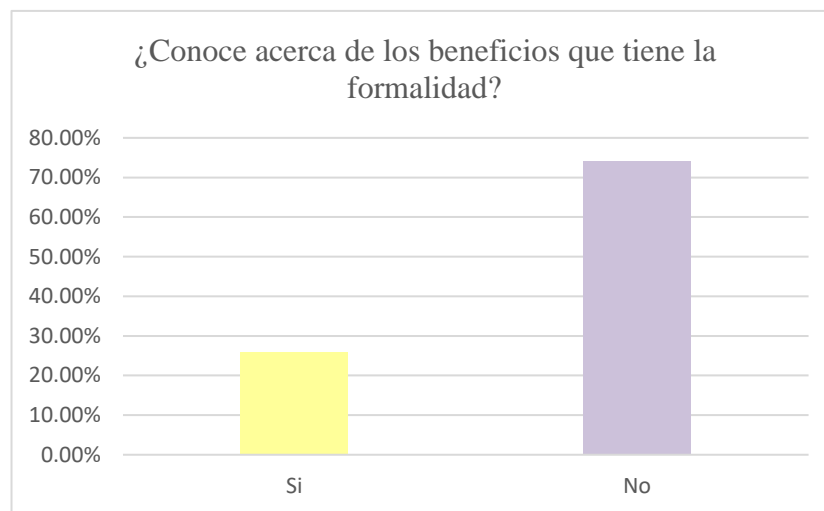
En la Figura 9, se puede observar que el 60.4% de los comerciantes considera que no es correcto pagar impuestos y el 39.6% considera de que si es correcto. Esto se debe a que la gran mayoría de comerciantes piensa que los impuestos recaudados son destinados para otras cosas menos para realizar obras a favor de la ciudadanía.

**Tabla 10**

¿Conoce acerca de los beneficios que tiene la formalidad de un negocio?

Opciones	Porcentaje (%)
Si	25.80
No	74.20
<b>Total</b>	<b>100.00</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los comerciantes.



**Figura 9.** Cantidad de comerciantes que conocen los beneficios de formalizar su negocio.

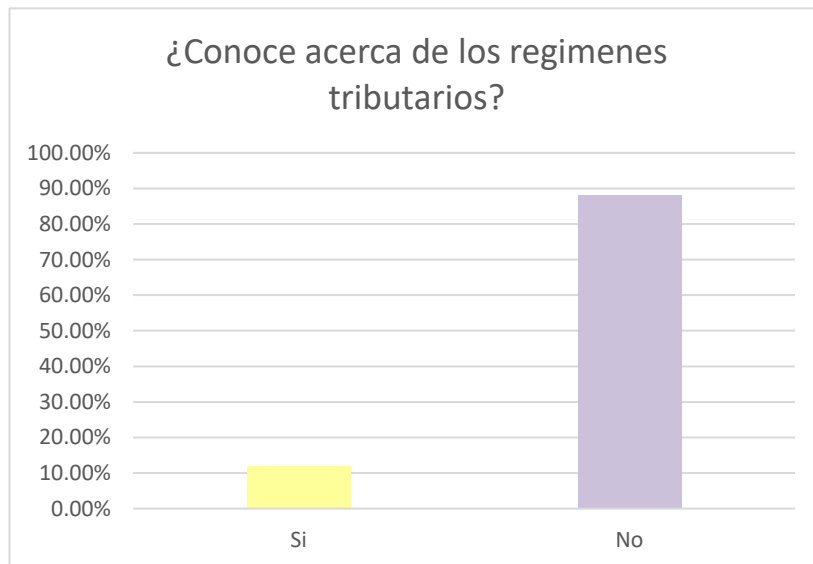
En la Figura 10, se puede observar que el 74.20% de los comerciantes no tiene conocimiento acerca de los beneficios de formalizar su negocio y el 25.80% de ellos mencionan que si conocen los beneficios. Esto quiere decir que los comerciantes tiene un alto porcentaje de desinformación acerca de los beneficios de la formalidad.

**Tabla 11**

¿Conoce acerca de los regímenes tributarios?

Opciones	Porcentaje (%)
Si	12
No	88
<b>Total</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los comerciantes.



**Figura 10.** Cantidad de comerciantes que conocen acerca de los regímenes tributarios.

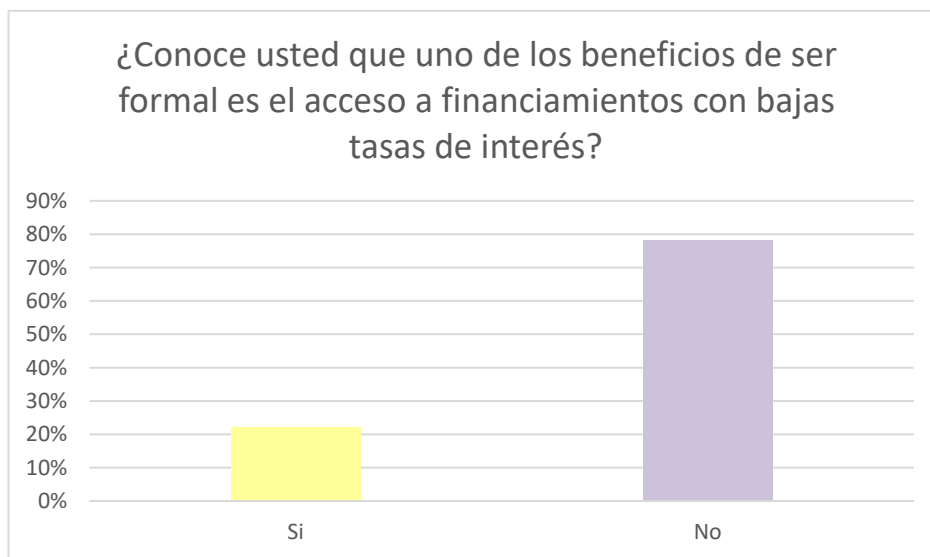
En la Figura 11, se puede observar que el 88% de los comerciantes no tiene conocimiento acerca de los regímenes tributarios y el 12% de ellos mencionan que si conocen acerca de ello. Esto se debe a que previamente no recibieron información acerca de dichos temas.

**Tabla 12**

¿Conoce usted que uno de los beneficios de ser formal es el acceso a financiamientos con bajas tasas de interés?

Opciones	Porcentaje (%)
Si	22
No	78
<b>Total</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los comerciantes.



**Figura 11.** Cantidad de comerciantes que conocen uno de los beneficios de ser formal.

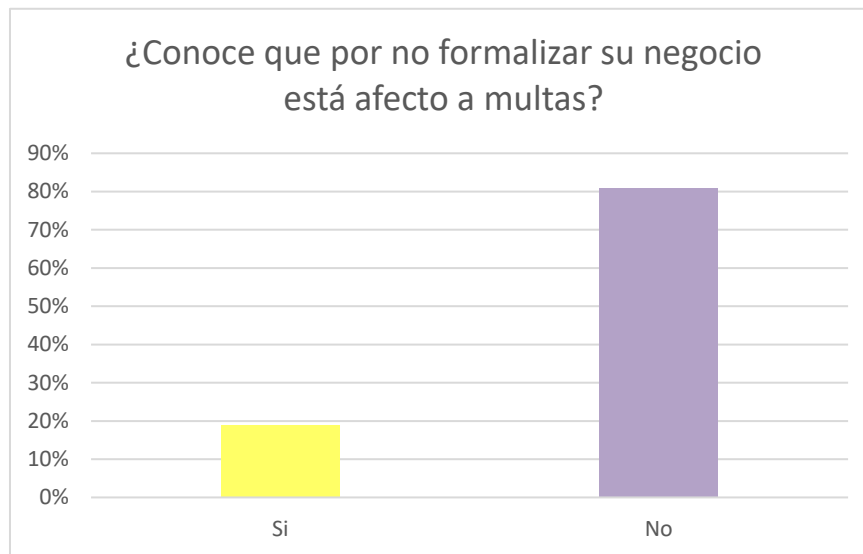
En la Figura 12, se puede observar que el 78% de los comerciantes no tiene conocimiento acerca del beneficio de acceder a financiamientos y el 22% de ellos mencionan que si conocen acerca de ello. Esto se debe a que no recibieron información acerca de dichos beneficios que brinda la formalidad.

**Tabla 13**

¿Conoce que por no formalizar su negocio está afecto a multas?

Opciones	Porcentaje (%)
Si	19
No	81
<b>Total</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los comerciantes.



**Figura 12.** Cantidad de comerciantes que conoce las multas que está afecto su negocio.

En la Figura 13, se puede observar que el 81% de los comerciantes no tiene conocimiento acerca de las multas que esta afecto su negocio por no estar formalizado y el 19% de ellos mencionan que si conocen acerca de ello. Esto se debe a que no recibieron información acerca de dichas multas por no formalizar.

En base a los resultados obtenidos que responden al segundo objetivo específico que representa el análisis de las causas de la informalidad tributaria en los comerciantes según el nivel de cultura tributaria, se obtuvo lo siguiente:

Resultados más relevantes de la encuesta	Porcentaje (%)
Desinformación por parte de los comerciantes	74
Difícil acceso a la web para buscar información	68.4
Consideran incorrecto pagar impuesto	43
Carecen de conocimiento de los beneficios de ser formal	65.3
Desconocen las multas por no formalizar su negocio	81

**Tabla 14.** Representación porcentual de los resultados más relevantes de la encuesta.

De los resultados obtenidos en la Tabla 14, se analiza que las causas de la informalidad en base al nivel de cultura tributaria se debe a que gran parte de los comerciantes no tienen fácil acceso a las plataformas digitales, SUNAT no les brinda información acerca del tema de formalización, consideran incorrecto pagar impuestos, ya que desconfían del destino de lo que se recauda, no cuentan con información acerca de los beneficios de formalizar su negocio y desconocen las multas a las que está afecto su negocio por no estar formalizado. Por consiguiente en los resultados de esta dimensión, se concluye que las causas podrían darse por el bajo nivel de información de los comerciantes acerca de la formalización y alta desconfianza del destino de los tributos recaudados.



### 3.3. Análisis de las causas de la informalidad con respecto a los costos de las obligaciones tributarias.

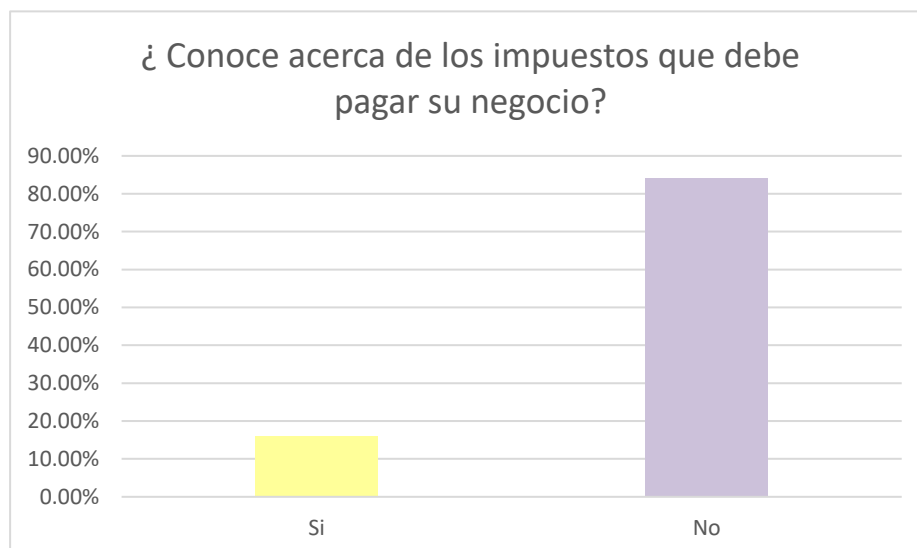
Por otro lado tenemos el análisis de las causas de la informalidad debido a los costos que generan las obligaciones tributarias, si tienen conocimiento acerca de los tributos que deberían pagar, la asesoría contable que deberían contratar y de esta manera corroborar si saben en que costos se tiene que incurrir para pagar sus obligaciones tributarias.

**Tabla 15**

¿Conoce acerca de los impuestos que debe pagar su negocio?

Opciones	Porcentaje (%)
Si	16
No	84
<b>Total</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los comerciantes.



**Figura 13.** Cantidad de comerciantes que saben acerca de los impuestos que deben pagar.

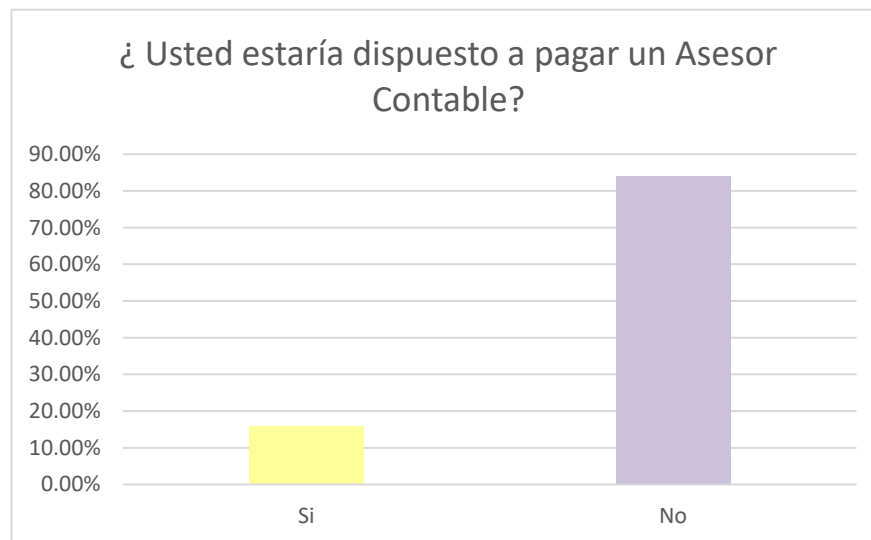
En la Figura 15, se puede observar que el 84% de los comerciantes no tienen conocimiento acerca de los impuestos que tiene que pagar por su negocio y el 16% de ellos mencionan que si saben acerca de ello. Debido a ello, la mayoría de comerciantes desconocen los tributos que están afectos y lo que tienen que pagar.

**Tabla 16**

¿Usted estaría dispuesto a pagar un Asesor Contable?

Opciones	Porcentaje (%)
Si	15
No	85
<b>Total</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los comerciantes.



**Figura 14.** Cantidad de comerciantes que estarían dispuestos a pagar un Asesor Contable.

En la Figura 16, se puede observar que el 85% de los comerciantes no están dispuestos a contratar los servicios de un Asesor Contable y el 15% de ellos mencionan que

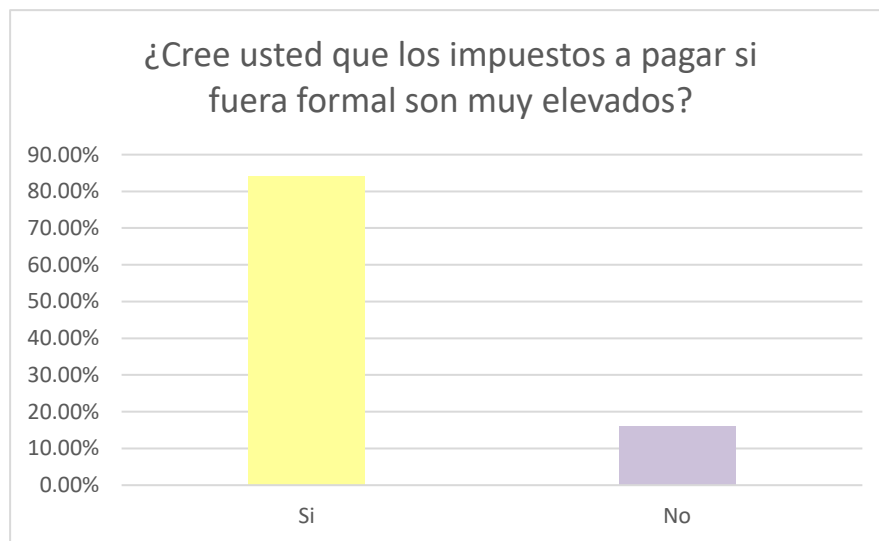
si están de acuerdo. Esto se debe a que la gran mayoría de comerciantes tienen un alta carga familiar y no les alcanzaría para contratar a un asesor.

**Tabla 17**

¿Cree usted que los impuestos a pagar si fuera formal son muy elevados?

Opciones	Porcentaje (%)
Si	84
No	16
<b>Total</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los comerciantes.



**Figura 15.** Comerciantes que consideran que los importes a tributar son muy altos.

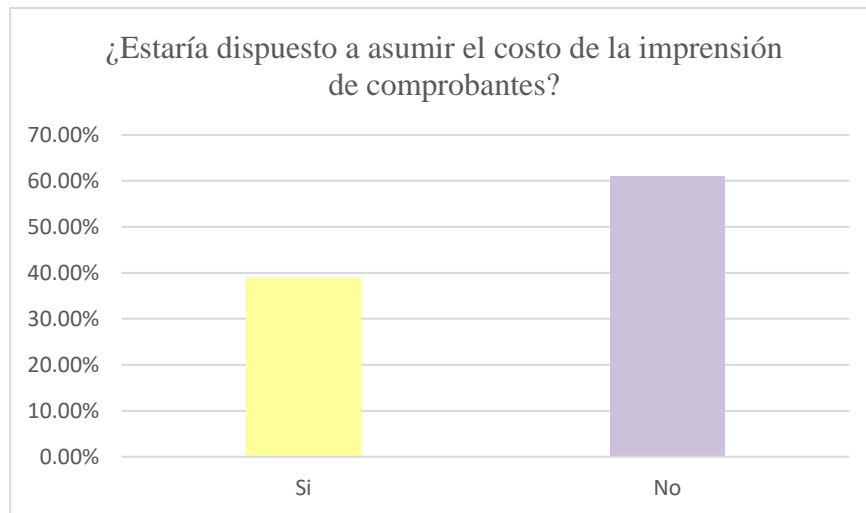
En la Figura 17, se puede observar que el 84% de los comerciantes concideran que los importes a tributra son muy elevados y el 16% de ellos mencionan que no son elevados. Debido a que los comerciantes consideran que los tributos a pagar son elevados, prefieren optar por la informalidad de su negocio.

**Tabla 18**

¿Estaría dispuesto a asumir el costo de la impresión de comprobantes?

Opciones	Porcentaje (%)
Si	39
No	61
<b>Total</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los comerciantes.



**Figura 16.** Comerciantes que están dispuestos a mandar a imprimir sus comprobantes.

En la Figura 18, se puede observar que el 61% de los comerciantes no estarían dispuestos a mandar a imprimir sus comprobantes y el 39% de ellos mencionan que si estarían dispuestos. Esto quiere decir que la gran mayoría de ellos no están dispuestos a mandar a imprimir sus comprobantes ya que tienen un alto porcentaje de egresos.

En base a los resultados obtenidos que responden al tercer objetivo específico que representa el análisis de las causas de la informalidad tributaria en los comerciantes, se obtuvo lo siguiente:

<b>Resultados más relevantes de la encuesta</b>	<b>Porcentaje (%)</b>
Desconocimiento de los impuestos que debe pagar	84
Indisponibilidad de pagar un Asesor Contable	85
Consideran que los impuestos son elevados si fueran formales	84
No desean mandar a imprimir sus comprobantes	61

**Tabla 19.** Representación porcentual de los resultados más relevantes de la encuesta.

De los resultados obtenidos en la Tabla 19, se analiza que las causas de la informalidad con respecto a los costos de las obligaciones tributarias, se debe a que gran parte de los comerciantes desconoce acerca de los impuestos que va a pagar, se encuentran indispuestos a contratar a un Asesor Contable, consideran que la tasa de los impuestos son muy elevados y no desean mandar a imprimir sus comprobantes de pago. Por consiguiente en los resultados de esta dimensión, se concluye que las causas podrían darse por el bajo nivel de conocimiento acerca de los impuestos que se deben pagar y el elevado costo que les conllevaría.

## CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

### 5.1. Discusión

En base a los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación se logró validar la hipótesis que menciona Vilca (2021) donde precisa que la falta de cultura tributaria y la desinformación por parte de los comerciantes se relaciona de manera significativa con la informalidad de los comerciantes. Las limitaciones que se presentaron en el desarrollo de la investigación fueron que los comerciantes en un primer instante pensaron que se trataba de una fiscalización de SUNAT, por lo que en un inicio se mostraban temerosos y no querían realizar la encuesta. Finalmente se conversó con ellos y se le explicó el motivo de la encuesta, de esta manera accedieron a participar.

Según la encuesta aplicada, se pudo conocer que las causas de la informalidad según el nivel socioeconómico de los comerciantes se debe a que perciben un bajo nivel de ingresos y tienen una carga familiar elevada, algunos de los datos más resaltantes son que el 57.1% de los comerciantes percibe ingresos menores a S/500, el 65.3% vive en casas alquiladas, el 43% su familia está conformada por más de cinco personas y el 57% de ellos perciben un margen de ganancia del 10%. Estos resultados guardan relación con lo que menciona Torres (2018) en su investigación, en donde indica que los comerciantes por atraer más clientela disminuyen su margen de ganancia pues prefieren que su mercadería rote y no se quede estancada, de esta manera cubrir con sus gastos. Por otro lado Vera y Vera (2013) mencionan que el nivel socioeconómico se basa en la integración de los distintos rasgos de las personas o de sus hogares, que cambia según la situación en la que se encuentran.

Otro aspecto importante es el análisis de las causas de la informalidad según el nivel de cultura tributaria de los comerciantes, en el presente trabajo de investigación se obtuvo que una de las causas sería que el 74% de los comerciantes tiene un bajo conocimiento de

información tributaria, también que al 68.4% se les hace difícil acceder a las plataformas digitales para obtener información, sobretodo la desconfianza del destino de los tributos recaudados que tienen el 43% de los comerciantes y el 65.3% desconocen acerca de los beneficios de ser formal como el acceso a créditos. De la misma manera Torres (2018) menciona que este problema radica en la falta de información y/o capacitación a los comerciantes. Por otra parte Ávila (2018) en su trabajo de investigación menciona que si los comerciantes inscriben su negocio para empezar a ser formales, de la misma manera nacerá la iniciativa de ser capacitados en materia tributaria.

Finalmente el análisis de las causas de la informalidad en relación a los costos de las obligaciones tributarias, esto se debe a que el 84% de los comerciantes no tienen conocimientos de temas tributarios, es por ello que no saben cuánto es lo que les corresponde tributar, debido a los gastos que presentan el 85% de ellos no se encuentran dispuestos a contratar los servicios de un Asesor Contable, siendo su alternativa mas fácil es la informalidad. es por ello que ven más fácil la informalidad. De la misma manera Ávila y Pérez (2017) mencionan que gran parte de los comerciantes ven como un gasto el cumplimiento de las obligaciones tributarias y no lo ven como un beneficio a futuro. Es por ello que Mera et al. (2017) en su trabajo de investigación mencionan que los costos de la formalización empiezan desde el momento en que se registra el negocio, luego entra a tallar el tema de las declaraciones, el pago de impuestos, entre otros; en virtud de ello los comerciantes optan por la opción más fácil y la que no le perjudique.

## 5.2. Conclusiones

- Se determinó que las causas de la informalidad tributaria se debe principalmente por el bajo nivel socioeconómico de los comerciantes relacionado con la alta carga familiar que tienen, sumado a la falta de cultura tributaria vinculado con el desconocimiento del tema de formalización de su negocio, también a la poca disposición en asumir los costos de las obligaciones tributarias como lo es el pago de los tributos y la asesoría contable.
- Se analizó las causas de la informalidad según el nivel socioeconómico relacionado con la elevada carga familiar que presentan, el bajo margen de ganancia y el bajo nivel de ingresos diarios que perciben. Es por ello que ven la informalidad como algo más accesible.
- Se determinó que las causas de la informalidad según el nivel de cultura tributaria de los comerciantes, esta vinculado con la falta de información que presentan y la dificultad que tiene para acceder a la información publicada en la web, debido al poco tiempo que tienen disponible.
- Se analizó que las causas de la informalidad según los costos de las obligaciones tributarias, están asociadas a los elevados gastos que ello implica, como lo es contratar un asesor y los tributos que les corresponde, en consecuencia prefieren invertir su dinero en la compra de nueva mercadería.



## REFERENCIAS

- Aranda, M. (2018). Imposición óptima, evasión y equidad (págs. 67 – 101).[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, T.(2013). *Evasión tributaria en los comerciantes del mercado mayorista del distrito de Trujillo* [Tesis de pregrado, Universidad Privada Antenor Orrego]. Repositorio Institucional UPAO.  
[https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/145/1/AGUIRRE\\_ANICLAUDIA\\_EVASION\\_TRIBUTARIA\\_COMERCIANTE.pdf](https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/145/1/AGUIRRE_ANICLAUDIA_EVASION_TRIBUTARIA_COMERCIANTE.pdf)
- Alvarez, A.(2020). *Clasificación de las Investigaciones*. Repositorio Institucional ULIMA.  
<https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/10818/Nota%20Academica%202021%20-%20Clasificaci%3bn%20de%20Investigaciones.pdf?sequence=4&isAllowed=y>
- Ávila, A. (2018). *Cultura tributaria y su impacto en la informalidad y evasión fiscal en los comerciantes de los mercados de abastos del distrito de Trujillo, año 2017* [Tesis pregrado, Universidad Nacional de Trujillo]. Repositorio Institucional UNT.  
[https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/10665/avilagarcia\\_aderly.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/10665/avilagarcia_aderly.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- 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]. Repositorio Institucional UPN. <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/21943/Avila%20Lopez%2c%20David%20Eduardo.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Baca, L. y Córdova, M. (2016). *La informalidad y evasión fiscal en el mercado La Hermelinda y su incidencia en la recaudación tributaria, distrito Trujillo, año 2015* [Tesis pregrado, Universidad Privada Antenor Orrego]. Repositorio Institucional UPAO. [https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/2343/1/RE\\_CONT\\_LUCERO.BACA\\_MARISA.CORDOVA\\_LA.INFORMALIDAD.Y.EVASION.FISCAL.EN.EL.MERCADO.LA.HERMELINDA\\_DATOS.pdf](https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/2343/1/RE_CONT_LUCERO.BACA_MARISA.CORDOVA_LA.INFORMALIDAD.Y.EVASION.FISCAL.EN.EL.MERCADO.LA.HERMELINDA_DATOS.pdf)
- Bastis Consultores (2020). *Técnicas de recolección de datos para realizar un trabajo de investigación*. Consultado el 04 de junio de 2022. <https://online-tesis.com/tecnicas-de-recoleccion-de-datos-para-realizar-un-trabajo-de-investigacion/>
- Díaz, L., Torruco, U. y Martínez, M.(2013). *La entrevista, recurso flexible y dinámico*. México. Consultado el 04 de junio de 2022. <https://www.redalyc.org/pdf/3497/349733228009.pdf>
- González, D. (2020). *La informalidad Tributaria en ALC: ¿Seguimos pescando dentro de la pecera?*. Consultado el 15 de junio de 2022. <https://www.ciat.org/ciatblog-la-informalidad-tributaria-en-alc-seguimos-pescando-dentro-de-la-pecera/#:~:text=La%20informalidad%20tributaria%20forma%20parte,la%20carga%20tributaria%20y%20de>

- Guzmán, J. (2015). *Mype: Conoce los beneficios de formalizar tu negocio*. Consultado el 15 de junio de 2022. <https://andina.pe/agencia/noticia-mype-conoce-los-beneficios-formalizar-tu-empresa-569848.aspx>
- Lahuara, E. (2016). Sistema financiero, Informalidad y Evasión Tributaria en Perú (págs. 55 – 70). Banco Central de Reserva del Perú. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/32/ree-32-lahura.pdf>
- López, P.(2015). *Metodología de la investigación social cuantitativa*. Universidad Autónoma de Barcelona. [https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2017/185163/metinvsocua\\_cap2-4a2017.pdf](https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2017/185163/metinvsocua_cap2-4a2017.pdf)
- Mera, E., Vargas, G. y Flores, S.(2017). Costo de la transacción tributaria en las empresas comerciales de la provincia de Tungurahua. <https://www.redalyc.org/journal/4776/477653850011/html/>
- Ministerio de Economía y Finanzas (2020) *Análisis del rendimiento de los tributos 2018*. [https://www.mef.gob.pe/contenidos/tributos/doc/Rendimiento\\_de\\_tributos\\_2018.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/tributos/doc/Rendimiento_de_tributos_2018.pdf)
- Rincón, W. y Soler, A. (2015). *Perspectiva socioeconómica de los vendedores informales de Chapinero* (págs. 194 – 234). <file:///C:/Users/SHEYLA/Downloads/Dialnet-PerspectivaSocioeconomicaDeLosVendedoresInformales-5352668.pdf>
- Sampieri, R.(2014). *Metodología de la investigación*. <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

Saucedo, S.(2017). *La estructura de costos laborales y su influencia en la gestión de los recursos económicos y financieros de la empresa Multiservicio Médicos Galenos.*

[https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/13706/vasquezsaucedo\\_saul.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/13706/vasquezsaucedo_saul.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Siñañi, J. (2012). Presión tributaria departamental e informalidad (págs. 145 – 166).

[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)

SUNAT (2010). *Sistema Tributario Nacional*, Perú.

[http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario\\_entiende.html](http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entiende.html)

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].

Repositorio Institucional UPLA.  
[https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/707/T037\\_47371750\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/707/T037_47371750_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Torres, A. y Monroy, J. (2020). *El problema de la definición del Problem de Investigación.*

Boletín Científico de la Escuela Superior Atotonilco de Tula.  
<https://doi.org/10.29057/esat.v7i13.5265>

Vera, O. y Vera, M.(2013). *Evaluación del nivel socioeconómico: presentación de una*

*escala adaptada en una población de Lambayeque.*

file:///C:/Users/SHEYLA/Downloads/DialnetEvaluacionDelNivelSocioeconomicoPresentacionDeUnaE-4262712.pdf

Vilca, H. (2021). *Relación de la informalidad con la cultura tributaria de los comerciantes del mercado Laykakota, periodo 2019* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Altiplano]. Repositorio Institucional UNA.  
[http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/14733/Vilca\\_Atamari\\_Humberto.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/14733/Vilca_Atamari_Humberto.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

## ANEXOS

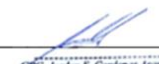
### Anexo n°1. Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA					
<b>TITULO :</b>	"Causas de la informalidad en los comerciantes de abarrotes del mercado Morales Bermudez, Trujillo, 2020"				
<b>ESTUDIANTE :</b>	Daniela Alexandra Avalos Yupanqui				
PROBLEMA	HIPÓTESIS	OBJETIVO GENERAL Y ESPECÍFICOS	VARIABLE	METODOLOGÍA	POBLACIÓN Y MUESTRA
¿Cuáles son las causas de la informalidad en los comerciantes de abarrotes del Mercado Morales Bermúdez, Trujillo, 2020?	Hipótesis General:	OBJETIVO GENERAL: Determinar las causas de la informalidad tributaria en los comerciantes de abarrotes del mercado Morales Bermúdez, Trujillo,2020.	Informalidad	Diseño: Descriptivo	El presente trabajo de investigación presenta una población muestral de 50 comerciantes de abarrotes.
	El análisis de la situación de los comerciantes relacionado con su nivel socioeconómico, información sobre la cultura tributaria y los costos que implican las obligaciones tributarias, permite determinar las causas de la informalidad tributaria.	OBJETIVO ESPECÍFICO 1: Analizar las causas de la informalidad tributaria referidos al nivel socioeconómicos.			
	H1: Con respecto al nivel socioeconómico incide en su nivel de ingresos diarios, la carga familiar y su nivel de educación.	OBJETIVO ESPECÍFICO 2: Identificar las causas de la informalidad tributaria relacionado con la cultura tributaria de los comerciantes de			
	H2: En relación con la cultura tributaria incide en la capacitación o conocimiento en dichos temas. H3: En concerniente a los costos de las obligaciones tributarias incide en la desconfianza del destino de los impuestos recaudados y la disminución de su ganancia.	OBJETIVO ESPECÍFICO 3: Analizar las causas de la informalidad con respecto a los costos de las obligaciones tributarias.			

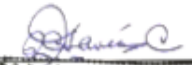
Anexo n°2. Matriz de operacionalización de la variable


<b>MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES</b>					
<b>TITULO :</b>	"Causas de la informalidad en los comerciantes de abarrotes del mercado Morales Bermudez, Trujillo, 2020"				
<b>ESTUDIANTE :</b>	Daniela Alexandra Avalos Yupanqui				
<b>VARIABLE</b>	<b>DEFINICIÓN CONCEPTUAL</b>	<b>DEFINICIÓN OPERACIONAL</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>ESCALA DE MEDICIÓN</b>
Informalidad	La informalidad es una de las potenciales fuentes de evasión tributaria. Esto implica que pueden existir informales que evaden impuestos, definidos como aquellos que legalmente deberían pagar impuestos si estuvieran registrados. (Lahura, 2016)	Para la evaluación de las causas de informalidad de los comerciantes de abarrotes del mercado Morales Bermúdez será necesario realizar una encuesta virtual para obtener una base de datos.	Nivel Socioeconómico  Cultura Tributaria  Costo de obligaciones Tributarias	Nivel de ingresos diarios, carga familiar y su nivel de educación.  Alcance de información tributaria, importancia de tributar.  Margen de utilidad, conocimiento de impuestos a tributar.	<b>Ordinal</b>  Escaso, Regular, Nulo

### Anexo n°3. Matriz de evaluación de expertos

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS						
Título de la investigación:	"Causas de la informalidad tributaria en comerciantes de abarrotes del mercado Morales Bermúdez, Trujillo, 2020".					
Línea de investigación:	Desarrollo Sostenible y Gestión Empresarial					
Eje temático	Informalidad Laboral y Tributaria					
Tipo de instrumento (Marcar con X)	<input checked="" type="checkbox"/> Cuestionario	<input type="checkbox"/> Guía de entrevista	<input type="checkbox"/> Guía de análisis documental	<input type="checkbox"/> Guía de Observación	<input type="checkbox"/> Ficha de análisis	Otro: Matriz de Categoría, Ficha Resumen
<p>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.</p>						
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 la variable 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 la variable 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 facilita 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				
<p>Sugerencias:</p>						
 <small>CPC: Jordan E. Cárdenas Aranda            MAT. N° 02-0324            Experto T5A Comercio Exterior - Trujillo</small>						
<p>Nombre completo: Jordan Enrique Cárdenas Aranda            DNI: 4747154            Grado: Licenciado</p>						
Firma del Experto						



MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS						
Título de la investigación:	"Causas de la informalidad tributaria en comerciantes de abarrotes del mercado Morales Bermúdez, Trujillo, 2020".					
Línea de investigación:	Desarrollo Sostenible y Gestión Empresarial					
Eje temático:	Informalidad Laboral y Tributaria					
Tipo de instrumento (Marcar con X)	<input checked="" type="checkbox"/> Cuestionario	<input type="checkbox"/> Guía de entrevista	<input type="checkbox"/> Guía de análisis documental	<input type="checkbox"/> Guía de Observación	<input type="checkbox"/> Ficha de análisis	Otro: Matriz de Categoría, Ficha Resumen
<p>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.</p>						
Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones		
		SÍ	NO			
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X		No se presenta observaciones.		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X		No se presenta observaciones.		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan la variable de investigación?	X		No se presenta observaciones.		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		No se presenta observaciones.		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con la variable de estudio?	X		No se presenta observaciones.		
6	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X		No se presenta observaciones.		
7	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	X		No se presenta observaciones.		
8	¿El diseño del instrumento de medición facilita el análisis y procesamiento de datos?	X		No se presenta observaciones.		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición?	X		No se presenta observaciones.		
10	¿El instrumento de medición será accesible a la población sujeto de estudio?	X		No se presenta observaciones.		
11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	X		No se presenta observaciones.		
<p>Sugerencias:</p> <div style="text-align: right; margin-top: 20px;">   <b>C.P.C. Reyder M. Chávez Correa</b>                      N° 02-7389                      Firma del Experto                 </div>						
<p>Nombre completo: Reyder Macario Chávez Correa                      DNI: 18851857                      Grado: Contador</p>						

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS						
<b>Título de la investigación:</b>	"Causas de la informalidad tributaria en comerciantes de abarrotes del mercado Morales Bermúdez, Trujillo, 2020".					
<b>Línea de investigación:</b>	Desarrollo Sostenible y Gestión Empresarial					
<b>Eje temático</b>	Informalidad Laboral y Tributaria					
<b>Tipo de Instrumento (Marcar con X)</b>	<input checked="" type="checkbox"/> Cuestionario	<input checked="" type="checkbox"/> Guía de entrevista	<input type="checkbox"/> Guía de análisis documental	<input type="checkbox"/> Guía de Observación	<input type="checkbox"/> Ficha de análisis	Otro: Matriz de Categoría, Ficha Resumen
<p>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 SI 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.</p>						
Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones		
		SI	NO			
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X		No se presenta observaciones.		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X		No se presenta observaciones.		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan la variable de investigación?	X		No se presenta observaciones.		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		No se presenta observaciones.		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con la variable de estudio?	X		No se presenta observaciones.		
6	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sagradas?	X		No se presenta observaciones.		
7	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	X		No se presenta observaciones.		
8	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X		No se presenta observaciones.		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición?	X		No se presenta observaciones.		
10	¿El instrumento de medición será accesible a la población sujeto de estudio?	X		No se presenta observaciones.		
11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	X		No se presenta observaciones.		
<p><b>Sugerencias:</b></p>						
<p>Nombre completo: Marcela Roxana Chávez Cárdenas            DNI: 17916263            Grado: CPC</p>				 Firma del Experto		

Anexo n°4. Dimensiones

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA		
Informalidad	Nivel Socioeconómico	Nivel de ingresos diarios	¿Cuánto es su ingreso promedio diario?	Menos de S/. 500	De S/. 500 a S/. 1,500	De S/. 1,500 a más
		Margen de utilidad	¿Cuál es su margen de ganancia por producto?	10%	15%	20%
		Carga familiar	¿Cuántos miembros conforman su familia?	Vive solo	2 hasta 4 familiares	5 a más familiares
		Nivel de educación	¿Cuál es su nivel de educación?	Primaria	Secundaria	Técnico o Superior
		Carga familiar	¿Su vivienda es alquilada o propia?	Casa alquilada	Casa propia	
	Cultura Tributaria	Nivel de información tributaria	¿Ha recibido información de SUNAT acerca de la formalización de un negocio?	SI	NO	
		Alcance de información	¿Considera que la información publicada en la plataforma de internet de SUNAT, es de fácil acceso?	SI	NO	
		Importancia de tributar	¿Considera correcto pagar impuestos?	SI	NO	
		Alcance de información	¿Conoce acerca de los beneficios que tiene la formalidad de un negocio?	SI	NO	
		Alcance de información	¿Conoce acerca de los regímenes tributarios?	SI	NO	
		Alcance de información	¿Conoce que por no formalizar su negocio esta afecto a multas?	SI	NO	
		Alcance de información	¿Conoce usted que uno de los beneficios de ser formal es el acceso a financiamientos con bajas tasas de interés?	SI	NO	
	Costo de obligaciones Tributarias		¿Conoce acerca de los impuestos que debe pagar su negocio?	SI	NO	
			¿Usted estaría dispuesto a pagar un Asesor Contable?	SI	NO	
		Conocimiento de impuestos a tributar	¿Cree usted que los impuestos a pagar si fuera formal son muy elevados?	SI	NO	
			¿Estaría dispuesto a asumir el costo de la impresión de comprobantes?	SI	NO	

## Anexo n°5. Entrevista

### ENTREVISTA

**OBJETIVO:** Analizar e identificar las causas de la informalidad tributaria en los comerciantes de abarrotes del mercado Morales Bermúdez, en concerniente al nivel socioeconómico, cultura tributaria y el costo de las obligaciones tributarias.

### **DATOS GENERALES:**

- **Mercado:** Francisco Morales Bermúdez
- **Nombres y Apellidos:** Nancy Matilde Bernabé Vega
- **Fecha:** 03/02/2022

### **PREGUNTAS:**

**1. ¿Qué cargo ocupa en la asociación del mercado?**

Presidenta

**2. ¿Cuántos comerciantes de abarrotes hay en el mercado?**

Hay 50 comerciantes de abarrotes.

**3. ¿Cuándo se fundó el mercado?**

El mercado inició sus actividades en 1975, cada puesto solo vendía una variedad de producto, cuando teníamos un año de establecidos en el mercado, los alumnos de la Gran Unidad Escolar (G.U.E) reclamaron el terreno. Entonces se tomó la decisión de no salir, nos quedamos encerrados en el mercado por 15 días, en donde dormíamos para no dejar que nos desalojen. El expresidente Francisco Morales Bermúdez se encontraba por la ciudad y al ver la gresca decidió atender el problema. El representante del mercado al ver al expresidente, decidió acercarse y contarle lo sucedido. Es por ello que se decidió nombrar el mercado Francisco Morales Bermúdez, en agradecimiento.

4. **¿Qué rubro tiene la mayor cantidad de comerciantes?**

El rubro de abarrotes.

5. **¿Alguna vez SUNAT les ha brindado capacitaciones?**

No

6. **¿La acogida del mercado por parte de los consumidores finales, es buena?**

El mercado si tiene acogida

7. **¿Los clientes solicitan comprobantes de pago?**

Son escasos los clientes que solicitan dicha documentación.

8. **¿Qué cantidad de comerciantes son formales?**

El 18% de los comerciantes son formales, los demás son informales.

9. **¿Se les exige a los comerciantes que formalicen su negocio?**

No se les exige.

10. **¿Cómo ha subsistido el mercado con el transcurso de los años?**

Esto se debe a los precios bajos que ofrece a los clientes y la variedad de productos.