



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Formalización empresarial y su incidencia en la recaudación  
tributaria de los comerciantes del Mercado de Abastos de Ayabaca,  
Piura 2022

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

Contador Público

**AUTORAS:**

Castillo Jimenez, Brenda Judit ([orcid.org/0000-0002-2818-1654](https://orcid.org/0000-0002-2818-1654))

LLacsahuanga Campoverde, Fiorella Karina ([orcid.org/0000-0002-6353-593X](https://orcid.org/0000-0002-6353-593X))

**ASESOR:**

Dr. Martel Acosta, Rafael ([orcid.org/0000-0001-7067-8632](https://orcid.org/0000-0001-7067-8632))

**CO-ASESORA:**

Dra. Huachillo Pardo, Letty Angelica ([orcid.org/0000-0002-6862-7219](https://orcid.org/0000-0002-6862-7219))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Tributación

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

PIURA - PERÚ

2023

## **DEDICATORIA**

A nuestros padres por ser nuestro motor y motivo, brindarnos su apoyo incondicional y creer siempre en nosotras a lo largo de nuestra carrera profesional.

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por llenarnos de fortaleza para culminar nuestra carrera universitaria, a cada uno de los docentes que nos brindaron sus conocimientos a lo largo de la carrera, así mismo agradecer a los asesores que nos brindaron ayuda con el desarrollo de esta investigación.

## Índice de contenidos

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Resumen.....	vi
Abstract.....	vii
I. Introducción.....	1
II. Marco teórico.....	4
III. Metodología.....	11
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	11
3.2. Variables y Operacionalización.....	11
3.3. Población, muestra y muestreo.....	12
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	13
3.5. Procedimientos.....	13
3.6. Método de análisis de datos.....	13
3.7. Aspectos éticos.....	13
IV. Resultados.....	15
V. Discusión.....	21
VI. Conclusiones.....	25
VII. Recomendaciones.....	26
Referencias.....	27
Anexos	

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>TABLA 1</b> Resultados de la variable formalización empresarial y sus dimensiones de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca.....	<b>15</b>
<b>TABLA 2</b> Resultados de la Recaudación Tributaria y sus dimensiones de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca.....	<b>15</b>
<b>TABLA 3</b> Resultados de la dimensión formalización tributaria y la variable recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca.....	<b>16</b>
<b>TABLA 4</b> Coeficiente de correlación de la dimensión formalización tributaria en la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca.....	<b>17</b>
<b>TABLA 5</b> Resultados de la dimensión formalización laboral y la variable recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca.....	<b>17</b>
<b>TABLA 6</b> Coeficiente de correlación de la dimensión formalización Laboral y la variable recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca.....	<b>18</b>
<b>TABLA 7</b> Resultados de la dimensión formalización municipal y la variable recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca.....	<b>18</b>
<b>TABLA 8</b> Coeficiente de Correlación formalización municipal y la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca.....	<b>19</b>
<b>TABLA 9</b> Prueba de Kolmogorov-Smirnov para las variables formalización empresarial y recaudación tributaria.....	<b>20</b>
<b>TABLA 10</b> Correlación de las variables Formalización Empresarial y Recaudación Tributaria.....	<b>20</b>

## RESUMEN

La importancia hoy de la formalización se da en todas las actividades de las personas, más aún en aspectos comerciales, donde la contribución apoya al desarrollo y crecimiento de cualquier país, es por ese motivo, que se ha identificado una situación en este estudio, que evidencia un problema en el mercado de abastos de Ayabaca en el departamento de Piura. La investigación presentó como objetivo general el determinar la incidencia de la formalización empresarial en la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca, Piura 2022. El estudio fue de enfoque cuantitativo, de nivel correlacional, de diseño no experimental y transversal, se tomaron a 60 comerciantes a quienes se les aplicó una encuesta. Los resultados mostraron que existió una correlación positiva y significativa entre la variable recaudación tributaria y la formalización tributaria, laboral y municipal; por tanto, se concluyó que la formalización empresarial al tener relación muy estrecha con la recaudación dentro de los comerciantes, debe lograrse en el menor tiempo posible.

Palabras clave: Formalización, recaudación, tributos, MYPES, fiscalización.

## **ABSTRACT**

The importance today of formalization occurs in all the activities of people, even more so in commercial aspects, where the contribution supports the development and growth of any country, it is for this reason that a situation has been identified in this study, which evidences a problem in the Ayabaca food market in the department of Piura. The general objective of the research was to determine the incidence of business formalization in the tax collection of merchants in the Ayabaca food market, Piura 2022. The study had a quantitative approach, correlational level, non-experimental and cross-sectional design. They took 60 merchants to whom a survey was applied. The results showed that there was a positive and significant correlation between the tax collection variable and tax, labor and municipal formalization; therefore, it is concluded that the business formalization, having a very close relationship with the collection within the merchants, must be achieved in the shortest possible time.

Keywords: formalization, collection, taxes, MYPES, inspection

## I. INTRODUCCIÓN

La pandemia del COVID-19 causó gran inquietud en la economía y en la sociedad a nivel global. La inesperada llegada de este virus obligó a las organizaciones mundiales en cada país a reinventar sus maneras de operar y ver las mejores opciones para sobrellevar la crisis mundial. Los cambios debido a la propagación de esta enfermedad afectaron principalmente a las empresas que desarrollan actividades comerciales, en el rubro industrial, alimenticio, transporte, turismo, entre otras, es un hecho que dicha vicisitud ha ocasionado un impacto severo en la economía global.

A nivel internacional, la Organización Internacional del Trabajo (OIT, 2020) hizo referencia que más del 70% de la fuerza laboral mundial perteneció al sector informal de la economía. Asimismo, la informalidad se generalizó en muchos países del sur de Asia. Es así que, en los países que tienen bajos ingresos, la informalidad representó el 90% del empleo total, el 67% en los países que tuvieron ingresos medios y en los países de altos ingresos económicos figura el 18%.

Según Narula (2020) sostuvo que la mayor parte de empleo informal se centró mayormente en países con pocos ingresos per cápita a diferencia de países con mayor ingreso per cápita, por ello en la crisis económica los países con mayor número de informalidad afrontaron una tarea mucho más difícil y desafiante debido a sus políticas. En tal sentido, la capacidad de los gobiernos para recaudar los impuestos se reduce ya que se espera y realicen transferencias a los más afectados.

El panorama de América Latina dejó en evidencia que fue una de las regiones más vulnerables donde la crisis puso de manifiesto a un 53% de trabajadores que son empleados informales, entre los afectados por la pandemia fueron personas que trabajan en los servicios de comercio, industria, hostelería y más de 500 millones de trabajadores que cumplen sus deberes en el campo, la pobreza en este tipo de trabajadores podría crecer aún más debido a la crisis de la pandemia hasta llegar del 36% al 90 en Latinoamérica del 17% al 77% en Norteamérica y del 24% al 80% en Europa y Asia central (Lopez, 2020).



Según Noreña (2019) señaló que en el Perú la tasa de informalidad fue de 75% asimismo sostuvo que los lineamientos de formalización no se rigen en como disminuir la informalidad, la incapacidad para reconocer las necesidades del empresario informal es una de las variables que no ayudan a combatir con la informalidad. Al respecto, dentro del sector informal, las empresas agropecuarias tuvieron gran contribución con 2.4 millones de productores, siendo este el 33.1%, mientras que el 66.5% son empresas del rubro comercio (22.4%), transporte (14,4%), restaurantes y hoteles (8.4%) y manufactura (7.3%). Asimismo, destaco que existen 19 regiones con altas cifras de informalidad, entre ellas, Tumbes (90.3%), Huancavelica (90.1%), Cajamarca (89.9%), Piura (89.2%), entre otras (Cámara de comercio de Lima, 2019).

La informalidad en la actividad empresarial de Piura fue muy alta se encontró entre el 70% y 80%, por lo tanto, la tasa de empleo informal también fue bastante alta. En los sectores de pesca y agropecuario, la informalidad superó el 90% (Correa, 2019). En el Distrito de Ayabaca del departamento de Piura, el surgimiento de las microempresas ayuda a que el Distrito se desarrolle económicamente viendo las necesidades y el factor económico, pero muchas de estas no son ajenas a la informalidad. Según datos de la Municipalidad Distrital de Ayabaca existen 278 establecimientos comerciales formalizados que realizan actividad económica dentro de las MYPES y 327 entidades que desarrollan sus actividades en la informalidad entre ellas el comercio ambulatorio (no cuentan con autorización municipal, no cumple con obligaciones tributaria).

La provincia de Ayabaca se encuentra ubicada a unos 229 km del departamento de Piura y limita al sureste con Ecuador, a 2,715 msnm, su clima es frío y saludable, esta ciudad tiene una extensión de 5,230 kilómetros cuadrados y cuenta con una población aproximada de 140,000 habitantes.

Se planteó el siguiente problema ¿De qué manera incide la formalización empresarial en la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca, Piura 2022? Asimismo, como problemas específicos a: (i) ¿De qué manera incide la formalización tributaria en la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca, Piura 2022?; (ii) ¿De

qué manera incide la formalización laboral en la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca, Piura 2022?; (iii) ¿De qué manera incide la formalización municipal en la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca, Piura 2022?

Dicha investigación se justificó por su valor teórico ya que contribuyó en el desarrollo de posteriores estudios, además genera un conocimiento más enfocado sobre temas de formalización y recaudación de tributos. Asimismo, tuvo relevancia social porque se realizó con el fin de informar y beneficiar a los comerciantes informales del Mercado de Abastos que se encuentran afrontando la coyuntura presentada por el COVID 19. Por otro lado, se justificó por su utilidad metodológica porque buscó ayudar a fortalecer los conocimientos de recaudación de tributos, formalización y sus beneficios, de los comerciantes que muchos de ellos desconocen.

La investigación presentó como objetivo general: determinar la incidencia de la formalización empresarial en la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca, Piura 2022, y como objetivos específicos a: (i) determinar la formalización tributaria y su incidencia en la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca, Piura 2022, (ii) establecer la formalización laboral y su incidencia en la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca, Piura 2022; (iii) determinar la formalización municipal y su incidencia en la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca, Piura 2022.

La hipótesis general de la investigación fue: La formalización empresarial incide positivamente en la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca, Piura 2022.

La hipótesis alterna fue: La formalización empresarial no incide positivamente en la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca, Piura 2022.

## II. MARCO TEÓRICO

En la presente investigación, se consideró una revisión de la literatura en relación de antecedentes internacionales, nacionales y locales, los cuales se describen:

A nivel internacional, según Álava y Balderrama (2020) en su investigación *“La informalidad y su relación con la recaudación tributaria. Estudios en el contexto de Ecuador”*, tuvo como objetivo general desarrollar una revisión de literatura sobre el estudio de la economía informal, tuvo como resultados tasas altas de informalidad que no ayudan a llevar una buena recaudación. Se concluyó que se debe brindar capacitaciones, para reducir la informalidad y emplear buenas estrategias de formalización para evitar el trabajo informal.

Asimismo, Estévez y Rocafuerte (2019) en su investigación que tuvo por objetivo analizar la conciencia tributaria en el proceso de recaudación Tributaria de impuestos en Santa Elena, los resultados obtenidos evidenciaron repercusión de la conciencia tributaria en la recaudación de los impuestos, concluyó con la propuesta de una guía metodológica como estrategia para lograr elegir buenas decisiones contribuyendo a la formación y desarrollo de una conciencia tributaria.

Por otro lado, Ortiz (2017) en la investigación titulada *“Cultura Tributaria en Colombia”* su objetivo fue analizar los perfiles de los contribuyentes frente a la cultura tributaria, en los resultados se identificaron las estrategias y acciones que los contribuyentes tienen, dicha investigación concluyó que la cultura tributaria es esencial ya que genera desarrollo económico, social y cultural.

Además, Pardo y Sánchez (2020) en su investigación titulada *“Análisis de la informalidad laboral en Villavicencio Colombia (2015-2018)”*. Tuvo como objetivo decretar el perfil socioeconómico de la población ocupada en el sector informal, sus resultados evidenciaron altos índices de informalidad mayormente en trabajos que desempeñan las mujeres, concluyendo que, por ser mujer, el no contar con un alto nivel de educación, no contar con contrato laboral entre otros, aumenta la posibilidad de estar laborando de manera informal.

Navas et. al (2019) en su estudio titulado *“La Remisión Tributaria del año 2018 en el Ecuador y su incidencia en el presupuesto de general del estado”* tuvo como objetivo analizar el proceso de remisión tributaria 2018 en el Ecuador que permita estudiar la incidencia del presupuesto, en los resultados se evidenció que la remisión tributaria aportó con 7.4% de recaudaciones y el 3.2% del presupuesto permitiendo así al Estado tener más liquidez y menos déficit , concluyendo que la remisión tributaria cumplió con las meta de recaudación incluso un poco más de lo previsto.

A nivel nacional, Cubas (2019) en su tesis titulada *“Efectos de la Informalidad de las MYPES en la recaudación tributaria del distrito de José Leonardo Ortiz de la Provincia de Chiclayo, año 2016-2017”* su objetivo fue estudiar el impacto de la informalidad de las MYPES en la recaudación del distrito, en los resultados se reflejó la realidad cotidiana de los microempresarios informales del distrito y que fueron estructurados para lograr los objetivos del estudio, se concluyó que la falta de sensibilización por parte de las autoridades y la terquedad de las MYPES crean incomprensión, por ello que la informalidad tendrá mal parte en la recaudación tributaria.

Asimismo, Ávila (2018) en su tesis señaló como objetivo del estudio fue analizar las consecuencias de la cultura tributaria en la informalidad y evasión fiscal de los comerciantes, obteniendo como resultado que los comerciantes de dichos mercados cuentan con baja cultura tributaria debido a la desconfianza que les genera el estado y también la SUNAT. Por lo tanto, la investigación concluyó que la falta de cultura tributaria en los comerciantes de los diferentes mercados de abastos de la ciudad de Trujillo tiene incidencia negativa ya que esto permite que haya mayor informalidad y evasión fiscal.

Por otro lado, Mostacero (2018) en su estudio tuvo como objetivo: Detallar la influencia de la magnitud de la informalidad de las MYPES en la recaudación del IGV, los resultados fueron que la informalidad de las MYPES interviene con nivel alto en la recaudación de los diferentes tributos, haciendo referencia que la informalidad se encuentra por encima de las empresas que son formales, de tal modo se concluyó que la informalidad afecta de forma significativa en la recaudación del IGV.

Además, Mamani (2018) en su tesis titulada *“Análisis de la informalidad y su incidencia en la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado internacional Túpac Amaru en la venta de prendas de vestir de la ciudad de Juliaca”* el objetivo fue determinar que tanto hay de informalidad y como este incide en la recaudación tributaria también determinar el porque la mayoría de comerciantes prefieren la informalidad que formalizarse, dentro de los resultados se obtuvo que el 64% de contribuyentes no se encuentra registrado en el registro de contribuyentes, por ende contribuyen con la informalidad, otro porcentaje de contribuyentes no emiten sus comprobantes de ventas de esta manera están evadiendo sus impuestos. Concluyendo así, que los incumplimientos de las obligaciones tributarias afectan directamente a la recaudación tributaria.

A nivel local, Miranda, (2019) en su investigación tuvo como objetivo establecer como la cultura tributaria interviene en la evasión tributaria, los resultados fueron que la poca cultura tributaria hace que haya evasión tributaria. La investigación concluyó que el nivel de evasión de los comerciantes es alto debido a que tienen un bajo nivel de cultura tributaria.

En relación con las bases teóricas se consideró revisar la teoría para la siguiente variable formalización empresarial. Según Barrón (2020) sostuvo que los programas de formación empresarial aportan información sobre el proceso de formalización en relación con sus costos y beneficios potenciales, así como la capacitación presencial sobre presentación de impuestos y sobre los procedimientos para acceder con esquemas impositivos simplificados y ofrecer financiamiento inicial a los participantes con mejor desempeño. Asimismo, estos componentes en conjunto imitan las principales características de las políticas que se ha descubierto que impulsan eficazmente la formalización (Zucco et al., 2020).

Guercini y Tunisini (2017) sostuvieron que la formalización es una herramienta política que hace que la red sea "visible" y certifica las relaciones de red que son preexistentes a la formalización o que pueden ser activadas. De esta forma, los responsables de la formulación de políticas pueden apoyar a las pymes que formalizan sus relaciones a través de incentivos e instalaciones funcionales al crecimiento cualitativo.

Benhassine et al. (2018) indicaron que los beneficios de unirse al sector formal son inciertos, la información brindada sobre los beneficios y el proceso de registro no ayuda con la probabilidad de formalizar un negocio, así como también los programas de simplificación fiscal no promueven la formalización (Piza, 2018). Sin embargo, varios estudios encuentran que se puede lograr cierto grado de éxito, si la información se ofrece junto con los servicios de mediación fiscal por medio de la financiación o formación individualizada. Dado que el negocio como los programas de capacitación en el entorno de estudio incluyen todos estos componentes, se podría esperar que aumente la formalización (Zucco et al., 2020).

La Organización Internacional del Trabajo (2018) refirió que la informalidad es una figura en la cual se desarrollan, aspectos económicos, institucionales y políticos, asimismo en un estudio que se realizó se determinan cuatro factores los cuales señalan que el grado de formalización depende de la baja productividad en las entidades, la poca existencia de beneficios que gozan las empresas que son formales, las complicaciones que existen en el proceso para la formalización y poca motivación por parte de las entidades respectivas.

En Perú, el Ministerio de la Producción (2017) estimó que el 50% de las microempresas en Perú son informales y emplean alrededor del 70% de la población activa. La mayoría de estas están bajo administración de sus propietarios, que por lo general les falta educación empresarial formal. Si bien una microempresa se define como una empresa con hasta 10 trabajadores, el 98% de ellos tiene como máximo cinco trabajadores. Los ingresos de los trabajadores informales pueden ser aproximados por los ingresos de los trabajadores autónomos. En 2017, los trabajadores autónomos ganaron promedio alrededor de 232 dólares por mes (Ministerio de la Producción, 2017), por debajo del salario mínimo en el sector formal 255 dólares por mes.

Asimismo, el Ministerio de Trabajo de Perú implementa una serie de programas que tienen como objetivo impulsar la productividad entre microempresas y atraerlas al sector formal. Sus dos programas insignia son *Jóvenes Productivos* e *Impulsa Perú*. Ambos programas comparten una fuerte componente de emprendimiento, aunque su población objetivo difiere: metas

de jóvenes productivos personas de 18 a 29 años que viven en la pobreza, mientras que Impulsa Perú se enfoca en cualquier trabajador autónomo o subempleado o individuo que no es el objetivo de Jóvenes Productivos.

Según el Ministerio del Trabajo y Promoción del Empleo (MTPE) (2017) mencionó que una empresa formalizada adecuadamente tiene mayores posibilidades de expandirse a nuevos mercados nacionales e internacionales, acceso de obtener buenos créditos con bancos y proveedores, refleja confianza en sus clientes, ayuda a contribuir con el desarrollo del país.

Dentro del proceso de formalización según MTPE (2017) se mencionó a la dimensión formalización tributaria es todo suceso en el que una empresa, se registra como contribuyente en la superintendencia nacional de aduanas (SUNAT) obteniendo así el RUC, no teniendo en cuenta cuál sea la magnitud y el curso del negocio, así mismo el contribuyente antes de registrarse debe saber a qué régimen tributario acogerse, esto va a depender del rubro de negocio que se empezara a constituir.

Según la Ley N° 28015 de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa, la dimensión formalización laboral es toda acción donde una empresa brinda condiciones dignas de trabajo y buenos beneficios a sus trabajadores, dentro de estos beneficios tenemos las remuneraciones vitales, seguro social para los trabajadores junto con sus familias, respectivas vacaciones, aportes entre otros; por otro lado existen más beneficios para que los trabajadores de las MYPES gocen estos son: Essalud, Sistema Nacional de Pensiones (SNP), Sistema Privado de Pensiones (AFP), jornada laboral de 8 horas diarias, vacaciones por 15 días, el trabajador deberá obtener remuneración por tiempo de servicio.

Asimismo, se tiene a la dimensión formalización municipal que según la Ley N° 28976 Ley Marco de Licencia de Funcionamiento, este se basa en la obtención de una autorización o permiso para el funcionamiento del negocio, el cual las municipalidades están obligadas a otorgar a los diferentes contribuyentes que solicitan con el fin de comenzar un comercio, la municipalidad cuenta con la potestad de entregar los permisos o licencias solicitadas siempre y cuando el que lo solicite especifique el tipo de negocio que iniciara, los requisitos que deberá presentar el solicitante para la licencia de

funcionamiento es la solicitud dirigida al área encargada de dichos tramites, deberá presentar una declaración jurada, asimismo el RUC, DNI y documentos de quien será el representante legal del negocio, se deberá cumplir con todos los requerimientos solicitados para obtener con éxito la licencia e iniciar sus actividades.

En este mismo orden de ideas, se tuvo en cuenta revisar la teoría para la segunda variable recaudación tributaria. Al respecto, Castillo (2018) sostuvo que los impuestos que genera la recaudación abarcan el Ingreso a la Renta (IR), el Impuesto General a las Ventas, también el Impuestos a las Transacciones Financieras, Impuesto Selectivo al Consumo, entre otros.

Por otro lado, según Cajusol y Cerna (2017) señalaron que están relacionados con la equidad, esto significa igualdad sin excepción alguna, así como también debe ser eficiente al promocionar la reducción de costos y eficiente al lograr objetivos planteados de acuerdo a los tributos recaudados. Para obtener buena recaudación se deben establecer políticas de cobranza.

Al respecto, el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF, 2018), indicó que la dimensión políticas de cobranza están relacionadas a todos aquellos planes y procedimientos que pone en práctica la administración para ejecutar la recaudación tributaria, de esta manera, las diferentes políticas de cobranza deben ser de forma íntegra, teniendo en cuenta a todos los contribuyentes, con mecanismos dóciles para poder resolver diferentes eventualidades que se presenten, se debe procurar dar facilidades al momento de realizar los pagos, adecuándose a las necesidades ya que las buenas actividades de cobranza, son fundamentales para lograr los objetivos.

De igual forma, la dimensión estrategias de cobranza hace énfasis a las diferentes actividades que se planifican con el objetivo de lograr el cumplimiento de pago del tributo y reducir los riesgos de incumplimiento, teniendo presente que, no solo se deben plantear las prácticas de evasión (Benhassine et al., 2018).

De acuerdo con Ramírez y Mauriola (2019) mencionó que es el pago que le llega al Estado beneficio de los impuestos, las contribuciones y tasas. Por otro lado, de acuerdo con el MEF (2017) es esencial dar seguimiento al proceso del control de las dudas para poder conocer de una manera clara y precisa el avance de las recaudaciones que se llevan a cabo.



Asimismo, se tuvo como siguiente dimensión cultura tributaria, según (Onofre et al., 2017), el conocimiento de la cultura tributaria se refiere a la importante y clara información que se encuentra a disposición sobre temas tributarios y a la participación de los ciudadanos con el Estado y sus instituciones.

En tal sentido, según (Nurlela et al., 2021) señaló que la cultura tributaria hace referencia a que todo contribuyente tiene un estilo de comportamientos, actitudes y valores frente a ámbitos tributario. Asimismo, la teoría de la atribución señala la relevancia del cumplimiento del contribuyente, se forma desde dentro de cada contribuyente, dependiendo de cómo sea la actitud del contribuyente al evaluar el impuesto en sí. La evaluación de los impuestos por parte del contribuyente puede verse influenciada por factores internos y externo.

En el sentido amplio, la fiscalización se define como aquellas acciones que se realizan para efectuar el cumplimiento tributario, dentro de estas se encuentran los controles, inspecciones, investigaciones permanentes, para todo tipo de contribuyente incluso si tienen beneficios. Las fiscalizaciones se realizan con el propósito de originar cambio en las actitudes sobre temas tributarios en un gran porcentaje de contribuyentes y asimismo conservar el accionar de aquellos que están pendientes de cumplir con sus obligaciones tributarias municipales (Chujutalli y Ormeño, 2020).

En relación con la importancia de la recaudación dentro del gobierno municipal, la gestión que se realiza para la recaudación tributaria se encuentra enfocada en poner en práctica las políticas y el compromiso social, las actividades que se pongan en marcha, como la cobranza deben estar establecidas en conjunto con las políticas municipales, fijando quien debe aportar y en qué cantidad (Cruz, 2018).

Por otro lado, de acuerdo con (Biehl et al., 2019) por lo general se induce que la mayoría de contribuyentes cuentan con todos los conocimientos relacionados a las obligaciones tributarias y de los beneficios que gozan con el pago adecuado de sus tributos. Para agregar (Arzadun et al., 2020) mencionaron que es recomendable modificar las políticas y todo lo referente a la recaudación de los impuestos para un buen cumplimiento.

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo y diseño de Investigación**

##### **3.1.1 Tipo de Investigación**

El tipo de investigación fue aplicada, es muy importante porque consiste en mantener conocimientos ya existentes y ponerlos en práctica con el fin de encontrar respuestas y posibles soluciones a preguntas específicas sobre lo que se está investigando (Alcaide et al., 2018).

El enfoque en el cual estuvo inmersa la investigación fue cuantitativo, porque buscó adquirir información a través del uso de instrumentos que permitieron cuantificar los resultados obtenidos. Según (Hernández y Mendoza, 2018) hicieron referencia que el uso de estadísticos para demostrar que las hipótesis planteadas son ciertas o falsas son indispensables para a partir de ello llegar a conclusiones y proponer diferentes alternativas de solución al problema. Asimismo, el diseño fue no experimental ya que no se manipuló las variables y se trabajó tal cual se encontró en la unidad de análisis. Por otro lado, fue transaccional o transversal, debido a que no reunió los datos en debido momento, por ello López (2018) sostuvieron que esto ocurre cuando la población o muestra se analiza en un determinado tiempo.

##### **3.1.2 Diseño de Investigación**

La investigación fue de tipo no experimental ya que no se manipularon las variables así mismo fue correlacional.

#### **3.2. Variables y operacionalización**

Variable Independiente: Formalización Empresarial

Definición conceptual: Barrón (2020) sostuvo que los programas de formación empresarial aportan información sobre el proceso de formalización en relación con sus costos y beneficios potenciales.

Definición operacional: Esta variable se midió a través de las dimensiones formalización tributaria, formalización laboral, formalización municipal.

Asimismo, de acuerdo a las dimensiones antes mencionadas los indicadores fueron: inscripción al RUC, orientación por la SUNAT,

inscripción a la REMYPE, planillas, licencia municipal, arbitrios, talleres.

Variable Dependiente: Recaudación Tributaria

Definición conceptual: Cajusol y Cerna (2017) sostuvieron que está relacionada con la equidad, lo que implica igualdad para todos sin distinciones de ningún tipo, se estima que debe ser eficiente al promocionar la disminución de los costos y eficaz al lograr los objetivos planificados de acuerdo con los tributos recaudados.

Definición operacional: esta variable se midió a través de las dimensiones políticas de cobranza, estrategias de cobranza y cultura tributaria.

Por otro lado, de acuerdo a las dimensiones antes mencionadas los indicadores fueron: campañas de beneficios tributarios, grado de cumplimiento, nivel de eficacia, arancelamiento flexibilidad de pagos, eficacia en la recaudación, conocimiento de temas tributarios, valores.

### **3.3. Población, muestra y muestreo**

#### **3.3.1. Población**

Estuvo conformada por 60 comerciantes los cuales realizan actividad económica en el Mercado de Abastos de Ayabaca. Al respecto, según (Ventura et al., 2018) sostuvieron que la población está compuesta por un grupo de elementos, seres vivos u objetos los cuales tendrán participación específica dentro de una investigación.

Al respecto con los criterios de inclusión fueron los siguientes: comerciantes que accedieron a participar en la encuesta, comerciantes que se encuentran activos en sus puestos de trabajo. Así pues, los criterios de exclusión fueron, comerciantes que no pertenecen al mercado de abastos de Ayabaca.

#### **3.3.2. Muestra**

Para la muestra no se ejecutó ningún tipo de cálculo estadístico debido a que se tomó el total de la población, siendo esta los 60 comerciantes

#### **3.3.3. Muestreo**

Fue de tipo censal ya que estuvo conformada por 60 comerciantes, la misma cantidad que la población. Asimismo, Morphol (2017) sostuvo que la muestra es aquella que conforma una parte de la población que se debe

incluir en el estudio de la investigación.

### **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

La técnica para alcanzar los objetivos sugeridos, fue la encuesta, En efecto (Ñaupas et. al., 2018) definieron que es una técnica sumamente empleada en las investigaciones sociales de tipo pedagógico y educacional. Asimismo, el instrumento que se utilizó en nuestra investigación fue un cuestionario el cual se aplicó a los comerciantes del mercado.

La validez, fue dada por los expertos que tuvo un instrumento para determinar si es real o se acerca la realidad de lo que busca medir. (Fernández, 2018). Por otro lado, la confiabilidad se obtuvo mediante el Alfa de Cronbach.

### **3.5. Procedimiento.**

Primero se llevó a cabo la recolección de información aplicándose el cuestionario al objeto de estudio el cual fueron los comerciantes que tienen sus puestos en el mercado de abastos de Ayabaca, por otro lado, se realizó un listado de datos de la encuesta en el software Excel 2016 y con ello recopilar los datos necesarios y esenciales para estatuir los niveles y escalas.

### **3.6. Método de análisis de datos**

Para analizar los resultados y la información adquirida se utilizó el software Microsoft Excel 2016, paso seguido se organizó las dimensiones de acuerdo al puntaje obtenido, se envió los datos al Software estadístico SPSS V25, para así elaborar el análisis descriptivo a través de tablas y gráficos.

### **3.7. Aspectos éticos**

Según Grove y Gray (2019) un aspecto seleccionado para una investigación debe ser ético pues significa que se protegerán los derechos de los sujetos y las demás personas del entorno. Asimismo, en la investigación se respetó los parámetros exigidos en la guía de elaboración del proyecto de la universidad Cesar Vallejo actualizada al 2022.

### **Beneficencia**

Augustine (2019) mencionó que la beneficencia se trata de la obligación moral de proteger y defender los derechos y beneficios de los demás. Es por ello que esta investigación se trató de hacer el bien ayudando a impulsar importantes y verdaderos intereses y necesidades de quien lo requiera.

### **No maleficencia**

Zeron (2019) mencionó que el principio de no maleficencia hace referencia al poder de no ocasionar daño intencionalmente. De tal manera es debido indicar que en este estudio no hay intención de dañar ningún derecho de autor ya que se emplearán las normas metodológicas del APA.

### **Autonomía.**

Tribe y morrissey (2020) Es la capacidad que toda persona tiene para decidir sobre sus objetivos personales y actuar de acuerdo a las decisiones que puedan tomar.

### **Justicia.**

Trujillo (2020) Este principio hizo referencia a la norma moral de dar a quien lo que realmente se merece, señala también que las personas deben ser tratadas de manera equitativa, se rechaza la discriminación por cualquier causa.

## IV. RESULTADOS

**Objetivo general:** determinar la incidencia de la formalización empresarial en la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca, Piura 2022

**Tabla 1**

*Resultado de la variable formalización empresarial y sus dimensiones de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca*

Dimensión	Formalización Tributaria		Formalización Laboral		Formalización Municipal		f
	f	%	f	%	f	%	
Muy en Desacuerdo	0	0	0	0	0	0	0
En Desacuerdo	4	7	10	17	12	20	9
Indeciso	11	18	18	30	13	22	14
De Acuerdo	45	75	32	53	35	58	37
Muy de acuerdo	0	0	0	0	0	0	0
Total	60	100	60	100	60	100	60

*Nota.* Datos obtenidos a partir de la encuesta realizada a los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca.

Respecto al análisis de las dimensiones de la variable formalización empresarial, se encontró que el mayor porcentaje se une dentro de la postura de acuerdo, donde la formalización tributaria obtuvo el 75% del total de los resultados, seguido por la formalización municipal con el 58% y el 53% sobre la formalización laboral. Así mismo, fue seguido por el porcentaje que se consideró indeciso y luego el grupo que estuvo en desacuerdo sobre estas posiciones de los comerciantes.

**Tabla 2**

*Resultados de la Recaudación Tributaria y sus dimensiones de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca*

Dimensión	Políticas de Cobranza		Estrategias Cobranza		Cultura Tributaria		Suma Prom	
	f	%	f	%	f	%	f	%
Muy en Desacuerdo	0	0	0	0	0	0	0	0
En Desacuerdo	28	47	12	20	22	37	21	34
Indeciso	14	23	14	23	4	7	11	18
De Acuerdo	18	30	34	57	34	57	29	48
Muy de acuerdo	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	60	100	60	100	60	100	60	100

*Nota.* Datos obtenidos a partir de la encuesta realizada a los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca.

Respecto al análisis de las dimensiones de la variable recaudación tributaria, se encontró que el mayor porcentaje estuvo en las dimensiones de estrategias de cobranza y cultura tributaria en un 57% respectivamente sobre estar de acuerdo con esto; por otro lado, un grupo muy importante estuvo en desacuerdo, en las dimensiones de políticas de cobranza con un 47% y la cultura tributaria con un 37%.

**Objetivo específico 1:** Determinar la incidencia de la formalización tributaria en la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca, Piura 2022.

**Tabla 3**

*Resultados de la dimensión formalización tributaria y la variable recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca.*

Nivel	Formalización Tributaria		Recaudación Tributaria		Suma promedio	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Muy en Desacuerdo	0	0	0	0	0	0
En Desacuerdo	4	6,67	15	25,00	10	15,83
Indeciso	11	18,33	18	30,00	15	24,17
De Acuerdo	45	75,00	27	45,00	36	60,00
Muy de acuerdo	0	0	0	0	0	0
Total	60	100,00	60	100,00	60	100,00

*Nota.* Datos obtenidos a partir de la encuesta realizada a los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca.

En los resultados que muestra la tabla 3, se evidencio que el 75% se encontró de acuerdo respecto a que existe formalización tributaria dentro de los comerciantes y sólo un 18% refirió estar indeciso ante esta situación; así mismo, sobre la recaudación tributaria, el 45% se mostró de acuerdo en este punto, pero un 30% estuvo indeciso. Además, un importante 25% consideró estar en desacuerdo y que no existe recaudación tributaria en el mercado de abastos.

**Tabla 4**

*Coefficiente de correlación de la dimensión formalización tributaria de la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca*

Correlaciones			Formalización Tributaria	Recaudación Tributaria
Rho de Spearman	Formalización Tributaria	Coef. Correlación	1.000	0,799**
		Sig. (bilateral)		,000
		N	60	60
	Recaudación Tributaria	Coef. Correlación	0,799**	1.000
		Sig. (bilateral)	,000	
		N	60	60

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

*Nota.* Resultados procesados de la encuesta realizada a los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca.

En la tabla 4 se demostró que a través del coeficiente de correlación estadística Rho de Spearman existe una influencia positiva y significativa entre la dimensión formalización tributaria y la variable recaudación tributaria al evidenciar que existió un índice de Coeficiente de Correlación 0,799\*\*. Lo que significa que la dimensión formulación tributaria incide positivamente en la variable recaudación tributaria.

**Objetivo específico 2:** Determinar la incidencia de la formalización laboral en la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca, Piura 2022.

**Tabla 5**

*Resultados de la dimensión formalización laboral y la variable recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca.*

Nivel	Formalización Laboral		Recaudación Tributaria		Suma promedio Frecuencia	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Muy en Desacuerdo	0	0	0	0	0	0
En Desacuerdo	10	16,67	15	25,00	13	20,83
Indeciso	18	30,00	18	30,00	18	30,00
De Acuerdo	32	53,33	27	45,00	30	49,17
Muy de acuerdo	0	0	0	0	0	0
Total	60	100,00	60	100,00	60	0

*Nota.* Datos obtenidos a partir de la encuesta realizada a los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca.

De acuerdo a los resultados hallados en la tabla 5, se evidencio que, según los comerciantes encuestados, el 53% estuvo de acuerdo en que existe una formalización laboral y un 30% se mantuvo indeciso; por otro lado, el 45%



consideró que, en este punto, la recaudación tributaria si existe y estuvieron de acuerdo en ello, mientras que el 30% se mostró indeciso y un importante 25% indicó estar en desacuerdo, dando a entender que la formalización solo se da de manera parcial y en cierto grupo de comerciantes del mercado de abastos.

**Tabla 6**

*Coefficiente de correlación de la dimensión formalización Laboral y la variable dependiente recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca*

Correlaciones		Formalización Laboral	Recaudación Tributaria
Rho de Spearman	Formalización laboral	Cofic.correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	0,000
	Recaudación Tributaria	N	60
		Cofic.correlación	0,894**
Sig. (bilateral)	0,000		
N	60		

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

*Nota.* Resultados procesados de la encuesta realizada a los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca.

Se demostró en la tabla 6 que a través del coeficiente de correlación estadística Rho de Spearman existe una influencia alta y significativa entre la dimensión formalización tributaria y la variable recaudación tributaria de la investigación, esto reflejado en el índice de coeficiente de correlación de 0,894\*\*, y significativa el nivel 0,000; dando a entender que la formalización laboral incide significativamente en la recaudación tributaria.

**Objetivo específico 3:** Determinar la incidencia de la formalización municipal en la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca, Piura 2022.

**Tabla 7**

*Resultados de la dimensión formalización municipal y la variable recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca.*

Nivel	Formalización Municipal		Recaudación Tributaria		Suma promedio	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Muy en Desacuerdo	0	0	0	0	0	0
En Desacuerdo	12	20,00	15	25,00	14	22,50
Indeciso	13	21,67	18	30,00	16	25,83
De Acuerdo	35	58,33	27	45,00	31	51,67
Muy de acuerdo	0	0	0	0	0	0
Total	60	100,00	60	100,00	60	100,00

*Nota.* Datos obtenidos a partir de la encuesta realizada a los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca.

En la tabla 7 se demostró que el 58% estuvo de acuerdo en que existe formalización municipal, aunque un 21% dijo estar indeciso y un 20% consideró estar en desacuerdo, esto refleja que la mitad de los comerciantes sólo encontrarían un lado formal en las actividades que desarrollan. Por otro lado, sobre la recaudación tributaria frente a esta situación, los comerciantes están en una posición menos de la mitad (45%) de que existe recaudación tributaria, mientras que el otro grupo se mantuvo indeciso o en desacuerdo.

**Tabla 8**

*Coefficiente de Correlación formalización municipal y la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca.*

Correlaciones		Formalización Laboral	Recaudación Tributaria
Rho de Spearman	Formalización Municipal	Coefic.correlación	1.000
		Sig. (bilateral)	0,871**
		N	60
	Recaudación Tributaria	Coefic.correlación	0,871**
		Sig. (bilateral)	1.000
		N	60

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

*Nota.* Resultados procesados de la encuesta realizada a los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca.

Se demostró en la tabla 8 que a través del coeficiente de correlación estadística Rho de Spearman existe influencia buena y significativa entre la dimensión formalización municipal y la variable recaudación tributaria de la investigación, definido con un índice de correlación de 0,871\*\*. Esto implico que la dimensión formalización municipal incide significativamente en la variable recaudación tributaria entonces, ahí trasciende la importancia de que los negocios dentro del mercado pueden estar formalizados lo más pronto posible.

**Hipótesis General:** La formalización empresarial incide positivamente en la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca, Piura 2022.

**Tabla 9**

*Prueba de Kolmogorov-Smirnov para las variables formalización empresarial y recaudación tributaria.*

Prueba de Kolmogorov-Smirnov para una muestra		Formalización Empresarial	Recaudación Tributaria
N		60	60
Parámetros normales <sup>a,b</sup>	Media	41,80	35,23
	Desv. Desviación	11,947	14,305
Máximas diferencias extremas	Absoluto	,196	,132
	Positivo	,154	,093
	Negativo	-,196	-,132
Estadístico de prueba		,196	,132
Sig. asintótica (bilateral)		0,000c	,011c

a. La distribución de la prueba es normal.

b. Se calcula a partir de datos.

c. Corrección de significación de Lilliefors.

*Nota.* Resultados procesados de la encuesta realizada a los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca.

Se aplicó la prueba no paramétrica K-S de normalidad por el número total de 60, resultados procesados de la encuesta realizada, cada una de las variables arrojó en significancia asintótica (bilateral) el valor de 0.000 teniendo significancia menor a 0,05 equivalente a la distribución de datos no normal o anormal, por lo cual se acepta la hipótesis que la variable formalización empresarial incide positivamente y significativamente en la recaudación.

**Tabla 10**

*Correlación de las variables Formalización Empresarial y Recaudación Tributaria.*

Correlaciones		Formalización Empresarial	Recaudación Tributaria
Rho de Spearman	Formalización Empresarial	Coef. correlación	1.000
		Sig. (bilateral)	0,798**
		N	60
	Recaudación Tributaria	Coef. Correlación	0,798**
		Sig. (bilateral)	1.000
		N	60

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

*Nota.* Encuesta realizada a los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca.

Respecto al análisis de correlación entre las variables se evidencio que existe una correlación alta y significativa en valor de 0,798. Esto indico, que la formalización dentro de los comerciantes en el mercado tiene que ir acompañado de la recaudación tributaria, es decir, una es inherente a la otra, y que es posible que el desarrollo de una de las variables tome como referente inicial a la otra variable.

## V. DISCUSIÓN

Después de haber realizado el análisis e interpretaciones de los resultados, se procedió a la elaboración de la discusión de los mismos, teniendo como referencia los trabajos anteriores a este y también los aportes teóricos que sirvieron de sustento para esta investigación denominado “Formalización empresarial y su incidencia en la Recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca, Piura 2022”

En cuanto al objetivo general, *determinar la incidencia de la formalización empresarial en la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca, Piura 2022*, se determinó la existencia de una asociación estrecha entre la variable de formalización empresarial y recaudación tributaria, quedando demostrado mediante el valor de correlación de  $p=0,798$ , encontrando una correlación positiva y significativa. Esto no hizo más que demostrar que la informalidad es un costo muy alto para los planes de recaudación tributaria porque reduce los recursos fiscales que podrían servir para el financiamiento de inversiones productivas en favor de la comuna municipal, así como para programas sociales que impactarían en el bienestar social, generando así una brecha entre los comerciantes y la formalidad.

Lo encontrado tuvo mucha relación con la postura de Alama (2019) en su análisis donde se evidencio que los comerciantes no tienen ningún tipo de conocimiento, conciencia y sentido de tributación, la efectividad de las políticas puestas en marcha se ha bloqueado por una serie de factores, entre ellos las limitaciones presupuestarias y/o por las situaciones de informalidad no han permitido progresar en mucho tiempo, haciendo de este sistema de trabajo, uno muy informal y sobre todo común. Además, sumado a esto, la combinación de falta de oportunidades de empleo, las altas tasas de informalidad en muchos sectores, desigualdad social, entre otros, no hacen más que incrementar el problema dentro de los mercados.

Así también, Benhassine et al. (2018) en su estudio consideraron que los beneficios de unirse al sector formal son inciertos, no basta con tener solo información del problema, sino que se debe de buscar actuar con la intención de que todo el personal informal del mercado pueda formalizarse en el menor

tiempo posible, para ello se requiere de posturas más flexibles por parte de la autoridad y que los procesos busquen simplificarse en pro de obtener mejores resultados de los comerciantes, y que en el menor tiempo posible, se pueda lograr un incremento en la recaudación gracias a los tributos.

En cuanto al objetivo específico 1 *“Determinar la formalización tributaria y su incidencia en la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca, Piura 2022”* se encontró que la significancia bilateral fue menor a 0.05, con un valor de 0,000 y con una correlación positiva de 0,799. Por lo consiguiente se pudo decir que existe correlación entre la variable independiente y la dimensión formalización tributaria. Esto permitió suponer que las actividades de los comerciantes están enmarcadas en un contexto aún informal, pero que hay una conciencia colectiva de la importancia que tiene el hecho de formalizarse, y que no necesariamente esto implica aspectos difíciles de control como supone el manejo de documentación, compromisos de pagos de tributos, presentación de informes o reportes, entre otros que se deben cumplir al ser formal.

Lo hallado tiene mucha relación con el aporte científico de Álava y Balderrama (2020) quienes plantearon en su objetivo desarrollar una revisión de literatura sobre el estudio de la economía informal en Ecuador en relación con la recaudación tributaria, concluyeron que, para que esto surja efecto, es necesario que se brinden capacitaciones, se concientice a los comerciantes y se trabaje de forma sostenida para reducir la informalidad y conseguir resultados a futuro que puedan evitar la informalidad nuevamente.

Por otro lado, la posición de Mamani (2018) en su trabajo mostró las razones del pensamiento sobre el hecho de no formalizarse, y que la mayoría de comerciantes prefieren la informalidad porque perciben que, al no declarar, evitan el pago del tributo y así obtienen mejores y mayores ganancias. Al igual que lo hallado en este estudio, el pensamiento de la gran mayoría de comerciantes contribuye de forma negativa hacia los nuevos micro empresarios que toman esta actitud como algo natural, generando que no se tribute como corresponde, considerando así, que este acto es normal cuando se está en una categoría de pequeño comerciante.

En cuanto al objetivo específico 2 *“Establecer la formalización laboral y su incidencia en la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca, Piura 2022”* se evidencio un hallazgo que la significancia bilateral fue menor a 0.05, con un valor de 0,000 y con una correlación positiva de 0,894, por lo consiguiente se pudo decir que ambos elementos se correlacionan. Esto demuestro que la percepción, al igual que el resultado anterior, es general en los comerciantes, porque equivocadamente asocian que la formalización es algo negativo, y que implica necesariamente pagos o gastos sobre las actividades que realizan, y que el tributo es algo negativo para el desarrollo del emprendedor.

Lo hallado tiene mucha relación con la posición de Pardo y Sánchez (2020), quienes en su estudio concluyeron que muchos de los comerciantes tienen este comportamiento a razón de que no cuentan con un nivel de educación que les permita entender la importancia de tributar; por tanto, al no tener oportunidades laborales formales, toman la opción más fácil, salir a vender y ser informales, siendo esta realidad, la misma que pasa con los comerciantes dentro de la investigación hecha. Así mismo, hubo una postura de estas personas que buscan el amparo en que el trabajo es un derecho y que, por tanto, las autoridades deben de permitirles laborar de una forma u otra, así no generen beneficio alguno, consideran que tienen el derecho de recibir cosas del municipio o Estado.

Por otro lado, los resultados encontrados también evidenciaron que el gran problema a pesar de los avances del crecimiento económico es que, en los sectores de trabajo populares como los mercados, centro de abastos o mercados mayoristas, no se considera una prioridad la formalización, principalmente por algunos factores, como la inversión que demanda (en tiempo, documentación, obligaciones) y que los comerciantes no están dispuestos a realizar, más aún por la magnitud del trabajo que tienen y consideran de primera necesidad. Ante esto, se concuerda con Ávila (2018), quien en su investigación consideraron que el principal motivo es que los comerciantes desconfían de la entidad supervisora (SUNAT), y que, sumado a la falta de cultura tributaria, crece las posibilidades de seguir siendo informal.

Finalmente, de acuerdo al objetivo específico 3 “*Determinar la formalización municipal y su incidencia en la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca, Piura 2022*”. Se mostró que la significancia bilateral fue menor a 0.05, con un valor de 0,000 y con una correlación positiva de 0,871. Por lo consiguiente se demostró que existe una correlación alta y significativa entre la variable dependiente y la dimensión formalización laboral. Esto evidencio que la asociación que tiene el hecho de estar formalizado en el municipio, va de la mano con la recaudación tributaria en la provincia de Ayabaca, puesto que hay una estrecha relación entre los micro empresarios y su participación activa en la economía, pero que no se evidencia en el comportamiento de los comerciantes de mercado, a pesar de toda la información brindada y el plan de acción desplegada por la comuna y los beneficios a obtener como financiamiento, servicios o capacitación en caso de ser formales, el desinterés se mantiene.

Esta situación se asemeja a la planteada por Mostacero (2018), quien identificó que el gran problema de la informalidad se da por el desconocimiento y por la percepción que se tiene sobre la entidad reguladora (SUNAT), no se conoce la magnitud de los actos y no hay conciencia sobre el hecho de que la recaudación de tributos permite que se desarrolle en infraestructura y servicios en el mercado. Por lo tanto, la mejora que podría tenerse no se lleva a cabo por la falta de ingresos económicos por parte de los comerciantes, situación bastante difícil de lidiar porque el pensamiento de estas personas es bastante obtuso al respecto, quieren beneficios inmediatos sin tributar y las excusas se centran en el mal trabajo que realiza la municipalidad.

Así también, desde la postura de Cubas (2019) quien concluyo que el problema es que no existe un nivel de sensibilidad por parte del comerciantes; y por parte de las autoridades, que no se tangibiliza las recaudaciones, generando más zozobra que confianza, además, influye mucho el entorno político, social y económico del lugar, y la realidad del país, que se refleja en comportamientos comerciales como la alza de precios de productos básicos y/o de los servicios, haciendo que toda intención de formalizarse termine solo en ideas.

## **VI. CONCLUSIONES**

1. Respecto al objetivo general, se concluyó que hay incidencia de la formalización empresarial en la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca, demostrado mediante el valor de correlación de  $p=0,798$ , encontrando una correlación positiva y significativa. Esto no hizo más que demostrar que la informalidad es un costo muy alto para los planes de recaudación tributaria porque reduce los recursos fiscales que podrían servir para el financiamiento de inversiones productivas en favor de la comuna municipal.
2. De acuerdo al primer objetivo específico sobre la formalización tributaria y su incidencia en la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca, Piura, el análisis estadístico mostró que existió una significancia bilateral menor a 0.05 entregando una correlación positiva de 0,799. Esto dado por el sustento de que las actividades comerciales que son informales, tienen un tiempo ya desarrollándose y no han visto la necesidad de establecerse al existir gran cantidad de documentación y compromisos de pagos de tributos, es por eso motivo que el comerciante no tiene intención alguna de formalizarse.
3. Así mismo, sobre la formalización laboral y su incidencia en la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca, se encontró una correlación positiva de 0,894 entre ambas, demostrando que los comerciantes tienen una idea errónea de lo que implica formalizar su trabajo, consideran que es un exceso de pagos o gastos sobre las actividades que vienen realizando con total normalidad y sin ninguna presión, y que por el contrario, el tributo es algo negativo para el desarrollo del emprendedor o comerciante.
4. Finalmente, respecto al último objetivo específico planteado, se encontró una correlación positiva y significativa de 0,871, esto mostró que hay una estrecha relación entre la variable y dimensión, pero que no se evidencia en el comportamiento de los comerciantes del mercado, que, a pesar de toda la información brindada y los planes del municipio por mejorar la formalidad, existe un desinterés por parte de ellos.



## **VII. RECOMENDACIONES**

- La formalización empresarial al tener relación muy estrecha con la recaudación dentro de los comerciantes, tiene que lograrse en el menor tiempo posible que haya una formalización de las actividades, para esto la simplificación de actividades y de trámites permite que se fomente de una forma u otra a que todos sean conscientes de la importancia, no solo para ellos, sino para el lugar donde trabajan, el lugar donde viven y sobre todo, para un mayor crecimiento en el tiempo.
- Es importante que las autoridades puedan tener un plan que asegure mediante estrategias que los comerciantes del mercado puedan encontrar atractivo el formalizarse, estas políticas deben recaer en aspectos como tener regímenes simplificados de tributación y beneficios para el tipo de contribuyente que son, esto permitirá asegurar la formalización pues como se ha visto, si existe una incidencia el hecho que no contribuyan.
- Como es sabido, la informalidad afecta la calidad de vida y del trabajo de toda la fuerza laboral, pues genera pérdida de productividad debido a que muchos comerciantes informales prefieren estar en el anonimato con la finalidad de distorsionar precios en el mercado; por ese motivo es importante, en primer lugar, que se empadrone a todos los comerciantes que se encuentran en este mercado, con ello se hace un diagnóstico real de su situación y se busca la manera de incentivar a que puedan formalizarse, brindándoles todas las facilidades del caso.
- Finalmente, el gran trabajo que se tiene para la formalización municipal implica que los comerciantes estén de acuerdo en que puedan acceder a los beneficios que se les piensa otorgar, sobre eso, es recomendable que el municipio encuentre puentes de comunicación con ellos, una de las formas sería mediante las campañas de acogimiento a la formalidad, donde con un costo cero o muy simbólico, el municipio se acerque a ellos y no ellos ir la comuna, esto facilita la gestión sobre eso.

## REFERENCIAS

- Alava, A., y Valderrama, G. (2020). La informalidad y su relación con la recaudación tributaria. Estudios en el contexto de Ecuador. *Dissertare Revista De Investigación En Ciencias Sociales*, (p.14), <https://revistas.uclave.org/index.php/dissertare/article/view/2793>
- Alcaide, G., García, S., & Gayol, A (2018) Current research and its multidisciplinary challenges. (p.30-32)  
[https://books.google.com.pe/books?id=TXHgDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=\)+La+Investigaci%C3%B3n+actual+y+sus+retos+multidisciplinares,&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjhoa\\_PtfvsAhVmw1kKHe5cBV0Q6AEwAHoECAEQAg#v=onepage&q=\)%20La%20Investigaci%C3%B3n%20actual%20y%20sus%20retos%20multidisciplinares%2C&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=TXHgDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=)+La+Investigaci%C3%B3n+actual+y+sus+retos+multidisciplinares,&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjhoa_PtfvsAhVmw1kKHe5cBV0Q6AEwAHoECAEQAg#v=onepage&q=)%20La%20Investigaci%C3%B3n%20actual%20y%20sus%20retos%20multidisciplinares%2C&f=false)
- Arzadun, P., Mora Esquivel, R., y Solís , M. (2020). The effect of knowing how tax money is spent and the distance with tax revenue's potential beneficiaries on tax compliance. *Revista Academia & Negocios*, (p.71-84)  
<https://www.redalyc.org/jatsRepo/5608/560863786006/560863786006.pdf>.
- Ávila, A. (2018). Cultura tributaria y su impacto en la informalidad y evasión fiscal en los comerciantes de los mercados de abasto del distrito de Trujillo, año 2017. (Tesis de pregrado): Universidad Nacional de Trujillo.  
<https://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/10665>
- Barrón, M. (2020) Business training programs and microenterprise formalization in Peru. *Cogent Economics & Finance*, (p 8) 1791546, DOI: 10.1080/23322039.2020.1791546
- Benhassine, N., McKenzie, D., Pouliquen, V., y Santini, M. (2018). Does inducing informal firms to formalize make sense? Experimental evidence from Benin. *Journal of Public Economics*, 157(January), (p,1-14).  
<https://doi.org/10.1016/j.jpubeco.2017.11.004>

- Biehl, A., Labarca, J. T., y Vela, J. (2019). Taxes without Taxpayers: The Invisibility of Taxes in Chile. *Revista Mexicana de Ciencias Políticas y Sociales* (p, 236), (p, 49-82.)  
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=42164493003>.
- Cajusol Ramírez, O. K. (2017). *Administración tributaria y su incidencia en la recaudación del impuesto predial municipalidad distrital de independencia 2015 - 2016*. (Tesis de pregrado): Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo. <http://repositorio.unasam.edu.pe/handle/UNASAM/2174>.
- Camacho, A., y Patarroyo, Y. (2017). *Cultura Tributaria en Colombia*. Colecciones (Trabajo de grado): Uniminuto. Colecciones digitales. <https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/5404>
- Cámara de comercio de Lima (2019). *Informe económico. El 75% de unidades productivas son informales*. [https://apps.camaralima.org.pe/repositorioaps/0/0/par/r879\\_1/informe%20economico.pdf](https://apps.camaralima.org.pe/repositorioaps/0/0/par/r879_1/informe%20economico.pdf)
- Checa, M. (2017). *Nivel de Cumplimiento Tributario en las Tiendas de Abarrotes del Asentamiento Humano José Olaya de Piura – 2017*. (Tesis de pregrado): Universidad César Vallejo. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/10748>
- Chujutalli, J., y Ormeño, C. (2020). Estrategias para incrementar la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Distrital del Rímac. (Tesis de maestría): Universidad del pacífico. <https://repositorio.up.edu.pe/handle/11354/2736>
- Correa, H. (2019). *Nota periodística. Radio Cultivalú. Estamos ante la peor crisis económica de los últimos cien años*. <https://www.cutivalu.pe/estamos-ante-la-peor-crisis-economica-de-los-ultimos-cien-anos/>
- Cravo, T. A., y Piza, C. (2019). The impact of business-support services on firm performance: A meta-analysis. *Small Business Economics*, (p, 533) <https://doi.org/10.1007/s11187-018-0065-x>
- Cruz, H. (2018). *A model of tax management and its relationship with the collection of local governments. [Doctoral Thesis, National Higher Studies Centers]*. Institutional Repository. <https://tesis.ucsm.edu.pe/repositorio/handle/UCSM/3713>.

- Cubas, U. (2019). *Efectos de la informalidad de las mypes en la recaudación tributaria del distrito de José Leonardo Ortiz de la provincia de Chiclayo, año 2016 – 2017*. (Tesis de maestría): Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo. <https://repositorio.unprg.edu.pe/handle/20.500.12893/7714>
- Estévez, Z., y Rocafuerte, J. E. (2018). La conciencia tributaria en el proceso de recaudación de impuestos en Santa Elena. *Clío América*, (pp, 12-23), <https://doi.org/10.21676/23897848.2606>
- Guercini, S. y Tunisini, A. (2017). Formalizing in business networks as a tool for industrial policy. *IMP Journal*. (pp. 91-108) enhassine, N., McKenzie, D., Pouliquen. <https://doi.org/10.1016/j.jpubeco.2017.11.004>
- Grove, S. & Gray, J., (2019) *Nursing Research: Development of Evidence-Based Nursing Practice*. (p, 46). [https://books?id=77w3ygEACAAJ&dq=Investigaci%C3%B3n+en+enfermer%C3%ADa&hl=es&sa=X&redir\\_esc=y](https://books?id=77w3ygEACAAJ&dq=Investigaci%C3%B3n+en+enfermer%C3%ADa&hl=es&sa=X&redir_esc=y)
- Hernández, R. y Mendoza, C (2018). *Metodología de la investigación*. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. Ciudad de México, México: Editorial Mc Graw Hill Education.
- Kok, J., y Berrios, M. (2019) *Small matters: global evidence on the contribution to employment by the self-employed, micro-enterprises and SMEs*. ILO, Geneva. <http://hdl.voced.edu.au/10707/522091>.
- López, E. (2020). *El trabajo en las plataformas digitales de reparto en la Ciudad de Buenos Aires: Análisis y recomendaciones de política*. Buenos Aires. OIT. [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---américas/---ro-lima/---\\_ilo-buenos\\_aires/documents/publication/wcms\\_759901.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---américas/---ro-lima/---_ilo-buenos_aires/documents/publication/wcms_759901.pdf)
- Mamani, V. (2018). *Análisis de la informalidad y su incidencia en la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado internacional Túpac Amaru en la venta de prendas de vestir de la ciudad de Juliaca 2016*. (Tesis de

pregrado): Universidad Nacional del Altiplano.  
<http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/7227>

Ministerio de economía y finanzas (MEF). (2017). Estrategias de gestión globalde  
activos y pasivos 2016-2019.  
[https://www.mef.gob.pe/contenidos/tesoro\\_pub/gestion\\_act\\_pas/Estrategia\\_Gestion\\_Activos\\_2016\\_2019.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/tesoro_pub/gestion_act_pas/Estrategia_Gestion_Activos_2016_2019.pdf)

Miranda, L. (2019). *Cultura tributaria y su incidencia en la evasión tributaria en los comerciantes del centro comercial Nuevo Bahía- Diego ferre Sullana 2018*. (Tesis de maestría): Universidad Nacional de Piura.  
<http://repositorio.unp.edu.pe/handle/UNP/1917>

Mostacero, D. (2018). Informality in Mypes and their influence on the collection of the General Sales Tax. *Quipukamayoc*, (pp, 41–50).  
<https://doi.org/10.15381/quipu.v26i50.14723>

Morphol. (2017). Test techniques on a study population. (p,38)  
[https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S071795022017000100037](https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S071795022017000100037)

Narula, R (2020). Policy opportunities and challenges from the COVID-19 pandemic for economies with large informal sectors. *J Int Bus Policy* (pp,302–310).  
<https://doi.org/10.1057/s42214-020-00059-5>

Navas, G., Jarrin, W., Ramos, G., y López, A. (2019). La Remisión Tributaria delaño 2018 en el Ecuador y su incidencia en el presupuesto de general delestado.  
*Revista dilemas contemporáneos*. Año VI. Junio.  
<https://www.dilemascontemporaneoseducacionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/1379>

Noreña(2019). Diario Gestión. *La Informalidad Peruana*.  
<https://gestion.pe/blog/el-arte-de-emprender-y-fallar/2019/07/la-informalidad-peruana.html/>

Nurlela, I., Kurniawan, A., y Umitayi, I. (2021). Accounting Research Journal of Sutaatmadja (ACCRUALS) Volume 05 Nomor 01 Tahun 2021 (Hal : 112-129) (pp, 2614-5286)  
<https://doi.org/10.35310/accruals.v5i01.699>

- Ñaupas H., Valdivia M., Palacios J., y Romero, H. (2018) *Metodología de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa y redacción de la tesis*. (5a ed.). Bogotá: Ediciones de la U.
- OIT (2018). *Mujeres y hombres en la economía informal: Un panorama estadístico*. Tercera edición.  
[https://www.ilo.org/global/publications/books/WCMS\\_635149/lang--es/index.htm](https://www.ilo.org/global/publications/books/WCMS_635149/lang--es/index.htm)
- OIT (2020). *Impacto de las medidas de confinamiento en la economía informal*.  
[https://www.ilo.org/global/topics/employment-promotion/informal-economy/publications/WCMS\\_764106/lang--es/index.htm](https://www.ilo.org/global/topics/employment-promotion/informal-economy/publications/WCMS_764106/lang--es/index.htm)
- Onofre R. F., Aguirre, C. G., y Murillo, K. G. (2017). La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación de los tributos en el Cantón Babahoyo, Provincia de los Ríos. *Dom. Cien.* 3 (3), 3-23.
- Palacios, M. (2019). *Propuesta de mejora de los factores relevantes de la formalización tributaria del mercado las capullanas veintiséis de octubre, Piura 2019*. (Tesis de pregrado): Universidad Los Ángeles de Chimbote.  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13230>
- Pardo, O., y Sánchez, M. (2020). Análisis de la informalidad laboral en Villavicencio - Colombia (2015-2018). *Apuntes Del Cenes*, 39(69), 219-240. <https://doi.org/10.19053/01203053.v39.n69.2020.9649>
- Piza, C. (2018). Out of the shadows? Revisiting the impact of the Brazilian simples program on firms' formalization rates. *Journal of Development Economics*, 134.(September), 125–132.  
<https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2018.05.002>
- Ramírez, S., y Mauriola, M. (2019). La evasión tributaria y su influencia en la recaudación fiscal de las empresas del régimen general del distrito de Tarapoto, año 2018. (Tesis de pregrado): Universidad Nacional de San Martín.  
<http://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/3650>
- V., & Santini, M. (2018). Does inducing informal firms to formalize make sense? Experimental evidence from Benin. *Journal of Public Economics*, 157(January), 1–14. <https://doi.org/10.1016/j.jpubeco.2017.11.004>

Ventura León, J., (2017). ¿Población o muestra?: Una diferencia necesaria. Zeron,

A. (2020). Beneficencia y no maleficencia.

<https://www.medigraphic.com/pdfs/adm/od-2019/od196a.pdf>

Zucco, C., Lenz, A. K., Goldszmidt, R., y Valdivia, M. (2020). Face-to-face vs. Virtual assistance to entrepreneurs: evidence from a field experiment in Brazil.

Economics Letters, 188(March), 108922.

<https://doi.org/10.1016/j.econlet.2019.108922>

## ANEXOS

### Anexo 01: Matriz de operacionalización de variables.

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Variable Independiente: Formalización Empresarial	Barrón (2020) sostiene que los programas de formación empresarial aportan información sobre el proceso de formalización en relación con los costos y beneficios potenciales.	Esta variable se medirá a través del análisis de las dimensiones con la aplicación de un cuestionario	Formalización tributaria	Inscripción al RUC Orientación por parte de SUNAT	Ordinal
			Formalización laboral	Inscripción en la REMYPE Planillas	
			Formalización municipal	Licencia municipal Arbitrios Talleres	
Variable Dependiente: Recaudación Tributaria	Cajusol y Cerna (2017) sostienen que está relacionados con la equidad, estimándose que debe ser eficiente al promover la disminución de los costos y eficaz al lograr los objetivos planificados de acuerdo con los tributos recaudados	Esta variable se medirá a través de las dimensiones aplicando una encuesta	Política de cobranza	Campaña de beneficios tributarios. Grado de cumplimiento. Nivel de eficacia.	Ordinal
			Estrategias de cobranza	Arancelamiento Flexibilidad de pagos	
			Cultura Tributaria	Eficacia en la recaudación Conocimientos en temas de tributación. Valores.	

**Nota:** Elaborada por las autoras.



## Anexo 02: Carta de presentación



*"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia"*

Piura, 28 de setiembre de 2021

**CARTA N° 304 - 2021-UCV-VA-P07/CCP**

**SEÑOR:**

**MANUEL SEMINARIO RIVERA**

**PRESIDENTE DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO DE ABASTOS DE AYABACA**

De mi especial consideración:

Es grato dirigirme a usted para expresarle mi cordial saludo y a la vez presentarle a la Srta. **BRENDA JUDIT CASTILLO JIMENEZ**, identificada con código universitario N° 7001056850 y a la Srta. **FIGRELLA KARINA LLACSAHUANGA CAMPOVERDE**, identificada con código universitario N° 7001002100, estudiantes del IX ciclo del Programa de Estudios de Contabilidad – Piura adscrito a la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad César Vallejo, quienes desean realizar el proyecto de investigación denominado **"FORMALIZACIÓN EMPRESARIAL Y SU INCIDENCIA EN LA RECAUDACIÓN TRIBUTARIA DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO DE ABASTOS DE AYABACA, PIURA 2022."**, por lo que necesitan que su representada les pueda brindar el apoyo correspondiente para realizar el mencionado trabajo y optar por el grado de bachiller en Contabilidad y el título de Contador Público por nuestra casa de estudios.

En ese sentido, las estudiantes en mención requerirán les brinde la autorización para:

1. Usar la denominación legal, nombre comercial o razón social de su representada en el proyecto e informe de tesis que elaborará y será publicado en repositorio institucional de nuestra casa de estudios;
2. Acceder formalmente a los estados financieros, declaraciones de pago, documentos contables, entre otros, debidamente refrendados por su persona o quién estime conveniente para validar su informe e instrumentos de investigación; y,
3. Aplicar los instrumentos de investigación (encuestas, entrevistas o análisis documental) al interior de su empresa, institución o al personal a cargo, previo consentimiento informado de o los mismos.

**CAMPUS PIURA**  
Av. Prolongación Chulucanas S/N Z.I.III  
Tel.:(073) 285900 anx.:5501

fb/ucv.piura  
somosucv.edu.pe  
#AsiEsLaUCV  
**ucv.edu.pe**

## Anexo 03: Carta de aceptación

"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia"

06 de octubre de 2021

Señores

Escuela de Contabilidad.

Universidad César Vallejo – Campus Piura

A través del presente, Manuel Seminario Rivera, identificado con DNI N° 03087223 representante del mercado de abastos de Ayabaca con el cargo de Presidente de la asociación de comerciantes, me dirijo a su representada a fin de dar a conocer que las siguientes personas:

- a) Castillo Jiménez, Brenda Judit.
- b) Llacsahuanga Campoverde, Fiorella Karina.

Están autorizadas para:

- a) Recoger y emplear datos de nuestra organización a efecto de la realización de su proyecto y posterior tesis titulada "Fomalización empresarial y su incidencia en la Recaudación Tributaria de los comerciantes del mercado de abastos de Ayabaca, Piura 2022.

Sí  No

- b) Emplear el nombre de nuestra organización dentro del referido trabajo

Sí  No

Lo que le manifestamos para los fines pertinentes, a solicitud de los interesados.

Atentamente,

Manuel Seminario Rivera.

Presidente de los comerciantes del mercado.

## Anexo 04: Cuestionario de la variable Formalización

**Instrucciones:** Estimados comerciantes, el presente cuestionario tiene por finalidad obtener información relevante a su formalización, por tal motivo le pedimos leer con atención y marcar solo una alternativa como respuesta a cada afirmación. Este cuestionario es de carácter anónimo y reservado.

**Marca una (x) en el recuadro tu respuesta según la siguiente escala de valores:**

1	2	3	4	5
<b>Totalmente en desacuerdo</b>	<b>En desacuerdo</b>	<b>Ni de acuerdo ni en desacuerdo</b>	<b>De acuerdo</b>	<b>Totalmente de acuerdo</b>

Sr.(a) encuestado ¿Autoriza la utilización de la información que proporcione mediante este cuestionario para cumplir el objetivo de la investigación propuesta? Marcar la respuesta que considere:					Escalas				
<div style="display: flex; justify-content: space-around; width: 100%;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px 15px;">SI</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px 15px;">NO</div> </div>									
<b>Dimensión 1: Formalización tributaria</b>					1	2	3	4	5
1	¿Es importante para todo comerciante estar inscrito en algún régimen tributario?								
2	¿Es importante que todo comerciante cuente con RUC?								
3	¿Para usted el proceso de formalización ante SUNAT es el adecuado?								
4	¿Cree usted que la SUNAT debería informar sobre los beneficios de formalizar su negocio?								
<b>Dimensión 2: Formalización laboral</b>									
5	¿Usted está informado de cuáles son los beneficios de acogerse en el Ley MYPE?								
6	¿Cree usted que es importante que sus colaboradores se encuentren laborando en planilla?								
<b>Dimensión 3: Formalización municipal</b>					1	2	3	4	5
7	¿Es importante que todo comerciante cuente con una licencia de funcionamiento?								
8	¿Considera usted que los requisitos para tramitar la licencia de funcionamiento son los adecuados?								
9	¿Cree importante participar en programas de cultura tributaria para incentivar la formalización de las empresas?								

## Anexo 05: Cuestionario de la variable Recaudación tributaria

**Instrucciones:** Estimados comerciantes, el presente cuestionario tiene por finalidad obtener información relevante a la recaudación tributaria, por tal motivo pedimos leer con atención y marcar solo una alternativa como respuesta a cada afirmación. Este cuestionario es de carácter anónimo y reservado.

**Marca una (x) en el recuadro tu respuesta según la siguiente escala de valores:**

1	2	3	4	5
<b>Totalmente en desacuerdo</b>	<b>En desacuerdo</b>	<b>Ni de acuerdo ni en desacuerdo</b>	<b>De acuerdo</b>	<b>Totalmente de acuerdo</b>

Sr.(a) encuestado ¿Autoriza la utilización de la información que proporcione mediante este cuestionario para cumplir el objetivo de la investigación propuesta? Marcar la respuesta que considere:		Escalas				
<div style="display: flex; justify-content: space-around; width: 100%;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px 15px;">SI</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px 15px;">NO</div> </div>						
<b>Dimensión 1: Políticas de cobranza</b>		1	2	3	4	5
1	¿Considera que la municipalidad brinda campañas de beneficios tributarios y arancelamiento?					
2	¿Cree importante implementar políticas flexibles para la recaudación de impuestos?					
3	¿Considera usted que las administraciones tributarias aplican políticas para incrementar y alcanzar las metas de la recaudación tributaria?					
4	¿Cree usted que la eficacia de la recaudación tributaria se incrementa cada día?					
<b>Dimensión 2: Estrategia de cobranza</b>						
5	¿Considera importante realizar estrategias de notificación tributaria?					
6	¿Cree importante realizar supervisiones fiscales para verificar el cumplimiento de los tributos?					
7	¿Considera usted que se deben realizar constantes actualizaciones del padrón de contribuyentes?					
<b>Dimensión 3: Cultura tributaria</b>		1	2	3	4	5
8	¿Cree usted que los contribuyentes del mercado de abastos, demuestran sus valores de contribuyente al cancelar sus tributos de forma oportuna?					
9	¿Considera usted que cuenta con los conocimientos necesarios en relación a la importancia de los tributos?					

1	¿Es importante para usted realizar pagos del tributo de forma voluntaria?						
0							

## Anexo 06: validez de expertos

### FICHA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS: DR. RAFAEL MARTEL ACOSTA (METODOLOGO)

TITULO DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: "Formalización empresarial y su incidencia en la Recaudación Tributaria de los comerciantes del Mercado de Abastos de Ayabaca, Piura 2022"

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 – 20				Regular 21 – 40				Buena 41 – 60				Muy Buena 61 – 80				Excelente 81 – 100				OBSERVACIONES
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
ASPECTOS DE VALIDACION		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado																			X		
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables																			X		
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación																			X		
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems																			X		
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.																			X		
6. Intencionalidad	Adecuado para valorar las dimensiones del tema de la investigación																			X		
7. Consistencia	Basado en aspectos teóricos-científicos de la investigación																			X		
8. Coherencia	Tiene relación entre las variables e indicadores																			X		
9. Metodología	La estrategia responde a la elaboración de la investigación																			X		

INSTRUCCIONES: Este instrumento, sirve para que el EXPERTO EVALUADOR evalúe la pertinencia, eficacia del Instrumento que se está validando. Deberá colocar la puntuación que considere pertinente a los diferentes enunciados.

Piura, 09 de noviembre de 2021

Nombre y Apellidos Dr. Rafael Martel Acosta

DNI 40701866

Teléfono 948066852

E-mail: macostara@ucvvirtual.edu.pe

FIRMA





## CONSTANCIA DE VALIDACION

Yo, **Rafael Martel Acosta**; con DNI N° 40701866, profesión Licenciado en Administración; Doctor en Administración; desempeñándome actualmente como Docente de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo; por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de validación los Instrumentos los cuales se aplicaran en el proceso de la Investigación.

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

INTRUMENTOS	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad					X
2. Objetividad					X
3. Actualidad					X
4. Organización					X
5. Suficiencia					X
6. Intencionalidad					X
7. Consistencia					X
8. Coherencia					X
9. Metodología					X

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura 28 de diciembre del 2020.

Apellidos y Nombres : Dra. Rafael Martel Acosta

DNI : 40701866

Especialidad : Investigación

E-mail : macostara@ucvvirtual.edu.pe

**FIRMA**

**Dra. Rafael Martel Acosta**

**FICHA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS: MG. LUIS ALBERTO HUAMÁN HUANCAS.**  
**TITULO DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: "Formalización empresarial y su incidencia en la Recaudación Tributaria de los comerciantes del Mercado de Abastos de Ayabaca, Piura 2022".**

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 – 20				Regular 21 – 40				Buena 41 – 60				Muy Buena 61 – 80				Excelente 81 – 100				OBSERVACIONES
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
<b>ASPECTOS DE VALIDACION</b>		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado														70							
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables														70							
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación														70							
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems														70							
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.														70							
6. Intencionalidad	Adecuado para valorar las dimensiones del tema de la investigación														70							
7. Consistencia	Basado en aspectos teóricos-científicos de la investigación														70							
8. Coherencia	Tiene relación entre las variables e indicadores														70							
9. Metodología	La estrategia responde a la elaboración de la investigación														70							

**INSTRUCCIONES:** Este instrumento, sirve para que el EXPERTO EVALUADOR evalúe la pertinencia, eficacia del Instrumento que se está validando. Deberá colocar la puntuación que considere pertinente a los diferentes enunciados.

**Piura, 24 de noviembre del 2021**

Nombre y Apellidos: Mg. Luis Alberto Huamán Huancas

DNI: 02795149

Teléfono: 968870287

E-mail: Lhconsultores.tributarios@gmail.com



Luis A. Huamán Huancas  
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
 MAT. 0726



## CONSTANCIA DE VALIDACION

Yo Luis Alberto Huamán Huancas, Magíster en Tributación y Asesoría Fiscal, con DNI 02795149, de profesión Contador, desempeñándome actualmente como Asesor Tributario y Financiero, por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de validación los instrumentos: Cuestionario, los cuales se aplicaran en el proceso de la investigación.

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

INTRUMENTOS	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				x	
2. Objetividad				x	
3. Actualidad				x	
4. Organización				x	
5. Suficiencia				x	
6. Intencionalidad				x	
7. Consistencia				x	
8. Coherencia				x	
9. Metodología				x	

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura 24 de noviembre del 2021.

**Apellidos y Nombres** : Huamán Huancas Luis Alberto  
**DNI** : 02795149  
**Especialidad** : Tributación  
**E-mail** : lhconsultores.tributarios@gmail.com

Luis A. Huamán Huancas  
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO  
MAY 2020



**FICHA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS: MG. MIGUEL OSWALDO RAMOS SALAZAR**  
**TÍTULO DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: "Formalización empresarial y su incidencia en la Recaudación Tributaria de los comerciantes del Mercado de Abastos de Ayabaca, Piura 2022".**

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 – 20				Regular 21 – 40				Buena 41 – 60				Muy Buena 61 – 80				Excelente 81 – 100				OBSERVACIONES
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
<b>ASPECTOS DE VALIDACION</b>		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado												60									
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables												60									
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación												60									
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems												60									
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.												60									
6. Intencionalidad	Adecuado para valorar las dimensiones del tema de la investigación												60									
7. Consistencia	Basado en aspectos teóricos-científicos de la investigación												60									
8. Coherencia	Tiene relación entre las variables e indicadores												60									
9. Metodología	La estrategia responde a la elaboración de la investigación												60									

**INSTRUCCIONES:** Este instrumento, sirve para que el EXPERTO EVALUADOR evalúe la pertinencia, eficacia del Instrumento que se está validando. Deberá colocar la puntuación que considere pertinente a los ítemes enunciados.

Piura, 27 de noviembre del 2021

Nombre y Apellidos    Mg. CPC. Miguel Oswaldo Ramos Salazar

DNI                            02889394

Teléfono                    920216864

E-mail:                        mysasesorescontables@hotmail.com



**MIGUEL OSWALDO RAMOS SALAZAR**  
**CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO**  
**MAT. 07-1164**



## CONSTANCIA DE VALIDACION

Yo Miguel Oswaldo Ramos Salazar con DNI 02889394 profesión Contador, desempeñándome actualmente como Asesor Contable y Tributario, por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de validación los instrumentos los cuales se aplicaran en el proceso de la investigación.

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

INTRUMENTOS	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad			x		
2. Objetividad			x		
3. Actualidad			x		
4. Organización			x		
5. Suficiencia			x		
6. Intencionalidad			x		
7. Consistencia			x		
8. Coherencia			x		
9. Metodología			x		

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura 27 de noviembre del 2021.

Apellidos y Nombres : Ramos Salazar Miguel Oswaldo  
DNI : 02889394  
Especialidad : Docencia Universitaria e Investigación Pedagógica  
E-mail : mysasesorescontables@gmail.com



MIGUEL OSWALDO RAMOS SALAZAR  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
MAT. 07-1164



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, MARTEL ACOSTA RAFAEL, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - PIURA, asesor de Tesis titulada: "Formalización empresarial y su incidencia en la Recaudación Tributaria de los comerciantes del Mercado de Abastos de Ayabaca, Piura 2022", cuyos autores son LLACSAHUANGA CAMPOVERDE FIORELLA KARINA, CASTILLO JIMENEZ BRENDA JUDIT, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 27.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

PIURA, 19 de Julio del 2022

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
MARTEL ACOSTA RAFAEL <b>DNI:</b> 40701866 <b>ORCID:</b> 0000-0001-7067-8632	Firmado electrónicamente por: MACOSTARA el 25- 07-2022 16:40:44

Código documento Trilce: TRI - 0352399