



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Informalidad y su incidencia en la liquidez de los comerciantes de
abarrotes del Mercado Los Cedros, Nuevo Chimbote 2022

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

AUTORES:

Lavado Melendez, Elmer (orcid.org/0000-0002-8344-7646)

Vasquez Idrogo, Dayana Jackeline (orcid.org/0000-0001-6697-4690)

ASESOR:

Dr. Gutierrez Ulloa, Cristian Rymound (orcid.org/0000-0001-9791-9627)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Tributación

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

CHIMBOTE – PERÚ

2023

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación a nuestros padres por su gran apoyo moral y a nuestros hermanos por brindarnos su apoyo incondicional en cada etapa formativa, a nuestros asesores académicos por orientarnos y ayudarnos a subsanar las deficiencias encontradas en la elaboración de nuestro trabajo.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradecemos a Dios por permitirnos continuar día a día con buena salud para continuar elaborando nuestro trabajo de investigación. A nuestros padres, por motivarnos a salir adelante a pesar de las adversidades y por sus consejos que nos ayudan a tener una mejor formación profesional. De igual manera, a nuestros asesores, el Dr. Gutiérrez Ulloa Cristian Raymound y a la Mg. Rivera Tejada Laura Deisi por orientarnos en cada paso de la elaboración de nuestra tesis y ayudarnos a culminarla, y finalmente al representante del mercado Los Cedros por facilitarnos la información necesaria para nuestra investigación.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, GUTIERREZ ULLOA CRISTIAN RAYMOUND, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHIMBOTE, asesor de Tesis titulada: "Informalidad y su incidencia en la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros, Nuevo Chimbote 2022", cuyos autores son VASQUEZ IDROGO DAYANA JACKELINE, LAVADO MELENDEZ ELMER, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 20.00%, 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.

CHIMBOTE, 13 de Julio del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
GUTIERREZ ULLOA CRISTIAN RAYMOUND DNI: 41056767 ORCID: 0000-0001-9791-9627	Firmado electrónicamente por: CRISTIANG el 13-07- 2023 12:54:41

Código documento Trilce: TRI - 0589019



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Originalidad de los Autores

Nosotros, LAVADO MELENDEZ ELMER, VASQUEZ IDROGO DAYANA JACKELINE estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHIMBOTE, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Informalidad y su incidencia en la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros, Nuevo Chimbote 2022", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

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

Nombres y Apellidos	Firma
VASQUEZ IDROGO DAYANA JACKELINE : 72788827 ORCID: 0000-0001-6697-4690	Firmado electrónicamente por: DVASQUEZID el 23-02- 2024 16:54:44
LAVADO MELENDEZ ELMER : 72045132 ORCID: 0000-0002-8344-7646	Firmado electrónicamente por: ELAVADOM el 23-02- 2024 18:20:33

Código documento Trilce: INV - 1504990

ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR.....	iv
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DE AUTORES	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS	vi
ÍNDICE DE TABLAS	viii
ÍNDICE DE GRÁFICOS Y FIGURAS	ix
RESUMEN.....	x
ABSTRACT.....	xi
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III.METODOLOGÍA	12
3.1. Tipo y diseño de investigación	12
3.2. Variables y operacionalización	13
3.3. Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis	14
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	15
3.5. Procedimientos.....	18
3.6. Método de análisis de datos	18
3.7. Aspectos éticos	18
IV. RESULTADOS.....	20
V. DISCUSIÓN.....	27
VI. CONCLUSIONES.....	29
VII. RECOMENDACIONES.....	31
VIII. PROPUESTA.....	32

REFERENCIAS.....	35
ANEXOS	42

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 3.1. Distribución de la población	14
Tabla 3.2. Distribución de la muestra.....	15
Tabla 3.3. Técnicas e instrumentos	16
Tabla 4.1. Entrevista realizada a los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros, Nuevo Chimbote.....	20
Tabla 4.2. Análisis de la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros, Nuevo Chimbote 2022	23
Tabla 4.3. Análisis de la informalidad y formalidad en la liquidez de los comerciantes de abarrotes.....	25
Tabla 4.4. Análisis de la situación real y situación ideal de la liquidez	25

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 3.1 Diseño de investigación.....	12
--	----

RESUMEN

El presente informe de investigación titulado “Informalidad y su incidencia en la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros, Nuevo Chimbote 2022”, tuvo como objetivo general determinar la incidencia de la informalidad en la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros de Nuevo Chimbote 2022.

La metodología utilizada para desarrollar la investigación es de enfoque cuantitativo con un diseño descriptivo – propositivo, no experimental y transeccional, con muestreo no probabilístico por conveniencia, como instrumento se aplicó la guía de entrevista a 7 comerciantes y se tuvo un reporte de liquidez.

Se concluyó que la informalidad si incidió negativamente en la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros de Nuevo Chimbote 2022, de acuerdo a los resultados realizados, esta situación afectó su liquidez general, capital de trabajo y prueba ácida de este modo los comerciantes no pudieron cumplir con el pago a sus proveedores ni prestamistas, asimismo al estar inmersos en la informalidad no pueden aumentar su capital de trabajo porque no tienen acceso a financiamiento bancario.

Palabras clave: Informalidad, liquidez, cultura tributaria.

ABSTRACT

The present research report entitled "Informality and its impact on the liquidity of grocery traders in Los Cedros Market, Nuevo Chimbote 2022", has the general objective of determining the impact of informality on the liquidity of grocery traders in Los Cedros Market, Nuevo Chimbote 2022.

The methodology used to develop the research is a quantitative approach with a descriptive-purposive, non-experimental and transectional design, with non-probabilistic convenience sampling, an interview guide was applied as an instrument to 7 merchants and a liquidity report was obtained.

It was concluded that informality did have a negative impact on the liquidity of the grocery traders of Los Cedros Market in Nuevo Chimbote 2022, according to the results, this situation affected their general liquidity, working capital and acid test, thus the traders could not meet the payment to their suppliers or lenders, also being immersed in informality they cannot increase their working capital because they do not have access to bank financing.

Keywords: Informality, liquidity, tax culture.

I. INTRODUCCIÓN

La informalidad económica representa un amplio problema a nivel mundial, generalmente originado debido a la baja educación tributaria de la población, impidiendo su crecimiento empresarial y financiero. La mayoría de comerciantes prefieren quedarse en la informalidad, debido a que sus negocios fueron creados por necesidad económica y por desconocimiento de las oportunidades que les brinda la formalidad.

A nivel internacional, según la Organización Internacional del Trabajo (2018) en Ecuador la informalidad es un problema que se encuentra presente desde los años 50, siendo el específico territorio de América Latina que cuenta con un índice elevado de negocios informales los cuales crecen de igual magnitud que los formales, conjuntamente con la crisis sanitaria que se ha convertido en un problema que afecta a todos los países, el incremento de la informalidad no se ha detenido a pesar de los años transcurridos, en los últimos 10 años la informalidad se ha posicionado a un nivel superior que la formalidad, oscilando un nivel de 65%.

Según Gazcón (2018), en México la informalidad llega a niveles del 58%, ocasionando muchos resultados negativos para su economía, puesto que muchos de los comerciantes tienen afinidad con la informalidad por el ahorro que les genera no pagar tributos. Según Díaz V., García N., Vernazza P. & Romero (2020), la liquidez de los comerciantes informales es financiada por créditos alternativos como los gota a gota, préstamos de familiares, casas de empeño o amigos.

Según Navarro (2019), la más importante fuente de evasión de impuestos en el Perú es la economía informal, según el Instituto Nacional de Estadística e Informática, los empresarios nacionales que ejecutan sus actividades lo hacen de manera informal llegando a un nivel de más del 80%. Aquellos que venden de manera informal, son personas de bajos recursos, sin trabajo, con bajo nivel de educación y de alguna u otra manera esto les da cierta liquidez.

Según Alcalde (2019), los comerciantes de Balsahuayco en su gran mayoría son informales y ocasionan evasión, este problema ha ocasionado que la Municipalidad de la Provincia de Jaén presenta dificultades al momento de recaudar. Provocando que los proyectos destinados a la ciudadanía, no logre cubrir las necesidades de los mismos. El rubro comercial es el que

presenta mayor inconveniente a causa de la informalidad, impidiendo que se cumpla con los objetivos establecidos por el Ministerio de Economía y Finanzas.

Según Macera (2017), la informalidad existe debido al elevado costo de formalización, a causa de las normativas vigentes es más complejo establecer una relación con los entes fiscalizadores, además los peruanos no están acostumbrados a lidiar con el Estado ya que existe desconfianza y una sensación de falta de correspondencia en la relación Estado – empresario.

Algunos comerciantes al volverse formales incurrirán en costos que no tenían antes, por lo que su liquidez se verá perjudicada, pero también podrían tener acceso a créditos, proveedores o nuevos clientes, préstamos, entre otros, que mejoraría su nivel de liquidez.

Según Cotrina Reyes (2016), indica que, en el Perú los comerciantes inician en el ámbito informal debido a que asumen que con el pasar de los años no les irá bien y que al no haber incurrido en costos de formalización, no tendrán muchas pérdidas.

En la región Áncash, según Tarazona Jiménez (2017), los comerciantes son propensos a evitar pagos y a no incorporar costos de producción en sus actividades, con la finalidad de maximizar sus beneficios y su liquidez. Los comerciantes menores de 44 años, trabajan menos de 5 días a la semana, no tienen interés de formalizarse, compran su mercadería a proveedores mayoristas e indican que el comercio informal les da dinero inmediato, lo que les permite tener mayor liquidez.

A nivel local, en los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros de Nuevo Chimbote predomina la informalidad, afectando a la economía peruana debido a que la actividad que ejecutan está sujeta al pago de tributos, además es un impedimento para su desarrollo financiero debido a que la informalidad es sinónimo de atraso, es por ello que nuestra investigación busca dar respuesta al siguiente problema general: ¿Cuál es la incidencia de la informalidad en la liquidez de los comerciantes de abarrotes del mercado Los Cedros de Nuevo Chimbote 2022?

Y a los siguientes problemas específicos: ¿Cómo se presenta la informalidad de los comerciantes de abarrotes del mercado Los Cedros de Nuevo Chimbote 2022?, ¿Cómo se presenta la liquidez de los comerciantes

de abarrotes del mercado Los Cedros de Nuevo Chimbote 2022? Y ¿Qué alternativa de mejora se puede proponer para reducir la informalidad de los comerciantes de abarrotes del mercado Los Cedros de Nuevo Chimbote 2022?

En la justificación práctica buscamos fomentar la aplicación de buenas prácticas en los contribuyentes a fin de incrementar el ingreso tributario, asimismo la sensibilización y divulgación de información es brindada por las instituciones estatales.

En la justificación social, pretendemos otorgar datos oportunos y adecuados que incidan positivamente en la determinaciones, de tal manera que la problemática disminuya significativamente y desaparezca paulatinamente en los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros, incrementando los empleos formales, permitiendo poder acceder a un financiamiento adecuado y seguro, lograr una mejora en cuanto a la eficacia de los servicios y productos, y conservar el equilibrio financiero y el avance ciudadano.

En la justificación metodológica, utilizamos como técnicas la entrevista y el análisis documental y como instrumento se utilizó la guía de entrevista y el reporte de liquidez para a continuación procesarlo en Excel y el software SPSS, con la finalidad de conseguir datos verídicos y auténticos para que los resultados sean de utilidad para próximas investigaciones, además de permitir un análisis correcto de los datos.

Teniendo el siguiente objetivo general: determinar la incidencia de la informalidad en la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros de Nuevo Chimbote 2022; y como objetivos específicos: Analizar el nivel de informalidad de los comerciantes de abarrotes del mercado Los Cedros de Nuevo Chimbote 2022; evaluar el nivel de liquidez de los comerciantes de abarrotes del mercado Los Cedros de Nuevo Chimbote 2022; y proponer alternativas para reducir la informalidad y mejorar la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros de Nuevo Chimbote 2022.

Nuestra hipótesis general es: H_i = la informalidad incide negativamente en la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros de Nuevo Chimbote 2022; H_0 = la informalidad no incide negativamente en la

liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros de Nuevo
Chimbote 2022.

II. MARCO TEÓRICO

Las averiguaciones relacionadas con las variables investigadas son:

En el ámbito internacional, Quinnacela Murillo (2022), analizó la variable comercio informal de los comerciantes del Mercado Santa Rosa pertenecientes a Riobamba, arribando a la siguiente conclusión: a raíz del COVID – 19, los comerciantes tuvieron que ofrecer sus productos a precios demasiados bajos por la competencia desleal producida por la informalidad, disminuyendo considerablemente sus ingresos.

Guerrero Gómez & Cárdenas Contreras (2020), estudiaron las variables del efecto financiero y niveles de informalidad en el centro comercial El GranSan de Bogotá, concluyendo que existe 69.5% de informalidad porque los vendedores no cuentan con RUC ni licencia de funcionamiento y sus puestos son manejados por ellos mismos sin contratar personal, además no aportan al sistema de salud, perjudicando sus niveles de liquidez por lo cual están en riesgo de no poder cumplir con sus deudas menores a un año.

Los niveles de liquidez de los comerciantes indican que no poseen la capacidad para asumir sus compromisos pendientes de pago, porque se obtuvo como producto que, su liquidez general oscila entre 0.1 a 0.9, de igual manera su prueba ácida también se encuentra en el rango de 0.1 a 0.9 y su capital de trabajo es negativo.

A nivel nacional, Vega Rojas (2022), analizó la variable liquidez de los comerciantes del mercado Modelo Ancieta Alta del Agustino, llegando a la siguiente conclusión: los comerciantes no pueden acceder a un crédito financiero para mejorar su liquidez, debido a que al no ser formales no emiten comprobantes de pago lo que no les permite justificar sus ingresos.

Guevara Tavera & Marcelo Imán (2021), estudiaron la variable informalidad de los negociantes del mercado de Chulucanas en pandemia, donde obtuvo que 55.72% de los comerciantes indican que incurren en costos muy elevados para formalizar, lo que no les permitiría tener el mismo nivel de liquidez anterior. Concluyendo que, bajaron sus ingresos, por la coyuntura nacional, disminuyó su demanda, trayendo como consecuencia que incumplan con sus obligaciones bancarias las cuales les otorgan más liquidez.

Colonia Salas (2019), analizó la variable informalidad empresarial dentro del Mercado Los Olivos, arribando a la siguiente conclusión: los comerciantes

no formalizan porque existe una alta presión tributaria lo que limita sus ingresos, además formalizarse implica gastar dinero, invertir su tiempo en los trámites y una disminución de su liquidez.

Villazón Saldaña (2019), estudió la variable informalidad de los vendedores de abarrotes del Mercado de Chepén, resultando que 75% de ellos son informales porque no quieren realizar los trámites para formalizarse, además indican que ser formal les reduciría sus utilidades. Arribando a la siguiente conclusión: los comerciantes no quieren que sus utilidades se vean reducidas ya que venden su producto a un precio determinado y calculan su ganancia estimada, pero no tienen un porcentaje destinado a los impuestos y consideran que sus ganancias serían menores si se vuelven formales.

Chaquila Cahuaza, Flores Tello, & Vallejos Tafur (2022), que determinaron que la informalidad incide en la liquidez de los comerciantes, ya que al no estar formalizados no pueden incrementar su capital de trabajo porque no tienen acceso a un financiamiento bancario, también desconocen cómo gestionar su negocio por ello presentan muchas deudas a corto plazo y al no emitir comprobantes de pago no pueden atraer nuevos clientes y proveedores.

A nivel local, Contreras Cáceres (2020), analizó la variable informalidad tributaria de los negociadores de abarrotes del Mercado Modelo, concluyendo que están en dicha situación por las excesivas tasas tributarias, la falta de cultura tributaria y los costos de formalización, asimismo, desconocen las oportunidades que tendrán al recurrir a la formalización, permitiéndoles mejor financiamiento, adquirir conocimientos tributarios, participar en ofertas públicas y privadas y en comercio exterior.

Rodríguez Vera (2019), estudió la variable informalidad de los comerciantes del Mercado Modelo. Obteniendo como resultado que, 50% de los comerciantes indican que su acceso a créditos en instituciones financieras para mejorar su liquidez es limitado debido a la informalidad. Arribando a la siguiente conclusión: los comerciantes presentan retraso económico por el escaso acceso a créditos que les permitiría tener mayor liquidez e invertir mejor en su negocio.

La fundamentación científica, técnica y humanística que respalda la información de la investigación respecto a la variable informalidad la encontramos en:

La teoría estructuralista se refiere a la informalidad como consecuencia de la incompetencia del área actual del sistema capitalista para hacer frente a la mano de obra originada en el mercado laboral. Por consiguiente, se da una baja productividad (INEI, 2021).

La teoría liberal indica que la informalidad se produce por los impedimentos burocráticos que paralizan el funcionamiento adecuado de los sistemas mercantiles. Es la consecuencia del limitado acceso de participar de manera legal en la economía por la inflexibilidad de los estados capitalistas (INEI, 2021).

La teoría contemporánea se refiere a la informalidad como el grupo de acciones de los sujetos económicos que no acatan las leyes estatales determinadas o también hace referencia a las fuentes generadoras de ingresos, que no están reglamentadas por el Estado (INEI, 2021).

Para la variable informalidad, se ha recurrido a los siguientes autores:

La informalidad es la actividad económica en la cual no existe un respeto por las normas determinadas en la reglamentación actual como, por ejemplo, no haberse suscrito en el Registro Único de Contribuyentes (Torres Huamán, 2018).

Cajaleón Serna (2017), considera que la informalidad es un problema que conlleva a un desequilibrio nacional en donde los partícipes (empleados, compañías y microempresas) no están protegidos en lo referente a empleo y salud.

Según la Organización Internacional del Trabajo (2018), la informalidad está referida a aquellas actividades económicas que son ejecutadas por personas y entes financieras que no están cubiertas de manera parcial o en su totalidad por contratos formales. Además, sus actividades no se encuentran reguladas, pues operan fuera del marco de la ley, no la aplican, o no fomenta el acatamiento porque es inadecuada y tiene altos costos.

OECD et al. (2021), considera a la informalidad como un suceso de alta complejidad y multidimensional, siendo causa y consecuencia de los bajos niveles de desarrollo. Está referida a que abarca actividades no reconocidas por el Estado y no acata las regulaciones de registro, formalización o tributación.

Las dimensiones de la informalidad son 3: costos de formalización, informalidad tributaria y falta de cultura tributaria.

Según Donoso Sánchez (2020), los costos para formalizar son gastos de creación a fin que la entidad empiece sus operaciones, incurriendo pagos en notarías, unidades registrales y permisos. Además, al no conocer cómo formalizarse, asumirían un costo por los servicios profesionales de un contador (SUNAT, 2022).

Según el Ministerio de la Producción (2018), la informalidad tributaria hace referencia a la infracción a las leyes fiscales, como el no pago de tributos.

Según Korostelkina et al. (2020), la cultura tributaria es el compromiso responsable que asumen con la administración tributaria.

Los indicadores de la informalidad son los siguientes:

Según el Ministerio de la Producción (2019), los costos de formalización dependen de la decisión de formar una asociación con personería jurídica o natural ya que tienen diferentes requisitos, para constituir una mype como persona natural se paga S/ 9.60 para la legitimación de las planillas, de S/ 20 a S/ 40 para la certificación notarial de los libros contables y la licencia municipal que variará dependiendo su ubicación.

En el caso de querer crear una empresa como persona jurídica, se pagan los mismos derechos añadiendo el costo de la minuta, escritura pública y del registro público. Pero si se adquiere los servicios de un profesional está aproximadamente S/ 360 sin incluir el costo de la copia registral de SUNARP (S/ 20 y S/ 25).

Según INDECOPI (2023), la licencia de funcionamiento es la credencial otorgada por los municipios para el desarrollo económico en un local.

Acorde a SUNAT (2023), los regímenes tributarios instituyen la forma y niveles de pagos fiscales. En la legislación peruana hay 4 regímenes tributarios: Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS), Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER), Régimen MYPE Tributario (RMT) y Régimen General (RG).

Según SUNAT (2023), el Registro Único de Contribuyentes (RUC) viene a ser una serie de once dígitos, único para cada contribuyente que permite identificarlos, permitiendo la formalización de las actividades económicas.

Según SUNAT (2020), el comprobante de pago es aquel documento que certifica el traspaso de productos, prestación de servicios o la entrega en uso, y debe ser emitido y/o impreso de acuerdo al Reglamento de Comprobantes de Pago.

Según Trujillo (2021), la sanción tributaria es el resultado de no haber cumplido con los deberes tributarios. Entre las principales sanciones según SUNAT (2023), se encuentran la confiscación de bienes, multas, vehículos llevados al almacén, cierre de locales temporalmente y pegado de carteles.

Según el Instituto de Ciencias Hegel (2021), establece que las reglas tributarias son medidas que regularizan la gestión de impuestos. Establecen, uniforman y eliminan aquellos tributos a pagar.

Según el Ministerio de Economía y Finanzas (2015), el mayor error en las declaraciones fiscales se da por la falta de conocimiento por parte de contribuyentes respecto a la información otorgada y registrada.

Según la Organización Internacional del Trabajo (2017), entre los beneficios de formalizar tenemos el incremento de los ingresos fiscales, reducción de la competencia desleal de los comerciantes informales, acceso a la financiación y menor exposición a sanciones gubernamentales.

La Norma Internacional de Contabilidad relacionada a la informalidad es la NIC 12 debido a que se requiere que los entes registren las consecuencias tributarias de las operaciones.

Según la Organización Internacional de Empleadores (2021), las desventajas de la informalidad son: pobreza, baja productividad, no tener un

ingreso garantizado, aumento de los impuestos para los formales y pérdidas de los ingresos estatales.

Para las teorías de la liquidez, nos enfocamos en el aporte de Kim (2021), definiéndola como la capacidad de los comercios de tener dinero en efectivo teniendo en cuenta sus activos y pasivos.

En cambio, Nejadmalayeri (2021), refiere que son aquellos activos de rápida conversión a efectivo permitiendo a los comercios asumir con sus pasivos menores de 1 año.

En las definiciones de la variable liquidez tenemos lo siguiente:

De acuerdo con Flores Soria (2017) conceptualiza a la liquidez, como un componente que permite saber la disponibilidad de recursos de la empresa, debido a que mide la probabilidad de realizar los pagos considerando parte del activo y pasivo corriente para asumir con sus responsabilidades pendientes de pago próximos a vencer.

Para Fierro Martínez, Fierro Celis, & Fierro Celis (2016), la liquidez está definida como aquella situación en la que se observa la capacidad y solvencia económica de la entidad.

Según Prieto Panadero (2016), la liquidez mide su capacidad en relación a las deudas pendientes y sirve para hacer frente a los gastos primordiales con vencimiento menor a 1 año.

Las dimensiones son las siguientes:

Según Guanuche Tinoco (2016), la liquidez general muestra si la empresa puede asumir sus pasivos corrientes, siendo un significativo indicador para saber si la entidad puede pagar a sus proveedores. Se obtiene de la división del activo circulante con el pasivo corriente.

Según Herrera Freire, Betancourt Gonzaga, Herrera Freire & Vega Rodríguez (2016), la prueba ácida es aquella en la que no se consideran las existencias porque representa el activo menos líquido y no debe ser menor a 1.

Según Requiz Condor (2020), el capital de trabajo enseña la relación entre los pasivos corrientes y activos corrientes, e indica si pueden asumir sus obligaciones.

Para definir a los indicadores de la liquidez tenemos a Serna Hernández, Gonzalez & Aristizabal (2018), define a los inventarios como bienes materiales aptos para vender o para su posterior comercialización.

Según Álvarez Moreira & Pizarro Anchundia (2022), los activos corrientes se refieren a los bienes y derechos que pueden ser convertidos en dinero en corto plazo, en tanto, según Rodríguez Pozo (2018) los pasivos corrientes son deudas de corto plazo que debe hacerse frente a un lapso menor a un año.

La Norma Internacional de Contabilidad relacionada a liquidez es la NIC 1 Presentación de Estados Financieros, instituye los sustentos para la presentación de los estados financieros a fin de garantizar que los mismos sean semejantes con periodos previos y con los de otras empresas.

La NIC 7, estado de flujos de efectivo, proporciona a los interesados de los estados financieros los sustentos para medir la posibilidad que posee la entidad para producir efectivo y sus requerimientos de liquidez. Para decidir económicamente, los interesados deben estimar la disposición que posee la entidad para producir efectivo, la fecha en la que lo producen y el nivel de seguridad referente a su aparición.

Según Maejo (2022), entre las ventajas de la liquidez tenemos: permite tener mayor financiamiento, mayor capacidad para tomar decisiones, continuidad operacional, la capacidad de ahorro para ser usado en emergencias y disfrutar de mayor solvencia disponiendo de un respaldo en futuros problemas negativos en la economía de los comerciantes.

III. METODOLOGÍA

La investigación es de enfoque cuantitativo debido a que se usa la recolección de datos y el análisis de datos para probar hipótesis previamente formuladas, además se usa la estadística descriptiva e inferencial para medir las variables (Ñaupas Paitán, et.al., 2018).

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de investigación

Gabriel Ortega (2017). La investigación es de tipo básica, debido a que parte de un marco teórico; y está enfocado en desarrollar el intelecto científico, pero sin verificarlos con la parte práctica.

3.1.2. Diseño de investigación

Fue descriptiva-propositiva debido a que se presentó, analizó, computó y recogió los datos de las variables y la población de estudio (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014), además es de tipo propositivo porque traza tácticas que pueden ser usadas para dar solución al problema (Hernández Sampieri & Mendoza Torres, 2018).

Asimismo, fue no experimental y transeccional, puesto que no se manejan intencionalmente las variables, viendo escenarios en su ambiente natural y que en la investigación no serán provocadas adrede para luego examinarlas, y recolectamos información en un solo momento, en tiempo único, describiendo las variables y analizando su acontecimiento en un instante determinado (Hernández Sampieri, Fernández Collado & Baptista Lucio, 2014).

El esquema es el siguiente:

Figura 3.1 *Diseño de investigación*

M: X → Y → Z

Dónde:

M: Comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros

X: Informalidad

Y: Liquidez

Z: Propuesta de mejora

3.2. Variables y operacionalización

3.2.1. Variable Independiente: Informalidad

Definición: Actividad económica en la cual se violan las normas vigentes, por ejemplo, no registrarse en el Registro único de contribuyentes (Torres Huamán, 2018).

Dimensiones:

- Costos de formalización.
- Informalidad tributaria.
- Falta de cultura tributaria.

Indicadores:

- Costo de trámites
- Licencia de funcionamiento
- Régimen tributario excesivo
- Falta de inscripción en el RUC
- No emiten comprobantes de pago
- Sanciones tributarias
- Desconocimiento de normas
- Orientación al contribuyente
- Beneficios

Escala de medición: Ordinal

3.2.2. Variable Dependiente: Liquidez

Flores Soria (2017) conceptualiza a la liquidez, como un componente que permite saber la disponibilidad de recursos de la empresa, debido a que mide la probabilidad de realizar los pagos considerando parte del activo y pasivo corriente para asumir con sus responsabilidades pendientes de pago próximos a vencer.

Dimensiones:

- Liquidez general
- Capital de trabajo

- Prueba ácida

Indicadores:

- Activo corriente
- Pasivo corriente
- Inventario

Escala de medición: Razón

3.3. Población (criterios de selección), muestra, muestreo y unidad de análisis.

3.3.1. Población

Chaudhuri, (2018) y Lepkowski, (2008b), citado por Hernández Sampieri & Mendoza Torres (2018), grupo de casos que tienen relación con ciertas características. Para esta investigación, la población de estudio fue compuesta por 27 comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros de Nuevo Chimbote.

Tabla 3.1.

Distribución de la población

Área	Hombres	%	Mujeres	%	Total	%
Abarrotes	12	44.44%	15	55.56%	27	100%

Nota. Comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros

Criterios de selección

Criterios de inclusión

- Ambos sexos
- Comerciantes de abarrotes pertenecientes al Mercado Los Cedros.
- Que estén de acuerdo en pertenecer a la investigación.

Criterios de exclusión

- Comerciantes de otros productos.
- Aquellos que no estén de acuerdo en pertenecer a la investigación.

3.3.2. Muestra y muestreo

Hernández Sampieri & Mendoza Torres (2018), la muestra es el subconjunto de la población estudiada, sobre la cual se recolectará la información.

Hernández Sampieri & Mendoza Torres (2018), la muestra no probabilística es el subgrupo de la población elegido debido a las características de la investigación, estará conformada por 7 comerciantes de abarrotes.

Hernández Sampieri & Mendoza Torres (2018), el muestreo es parte de la población que está disponible y accesible, ubicación geográfica cercana y deseos de pertenecer al estudio. El muestreo por conveniencia se refiere a los casos a los cuales se tiene acceso.

Tabla 3.2.

Distribución de la muestra

Área	Hombres	%	Mujeres	%	Total	%
Abarrotes	5	71.43%	2	28.57%	7	100%

Nota. *Tabla 3.1.*

3.3.3. Unidad de análisis

Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio (2014), son aquellos sujetos que serán medidos, conformada por 7 comerciantes de abarrotes.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

3.4.1. Técnicas.

Las técnicas, son un grupo de pautas e instrucciones que ayudan a llevar a cabo un proceso y lograr el objetivo (Ñaupas Paitán, Valdivia Dueñas, Palacios Vilela, & Romero Delgado, 2018).

Las técnicas utilizadas en la recopilación de datos de la investigación fueron la entrevista y el análisis documental, el primero es una versión de la encuesta, se realizan preguntas de manera verbal a los

encuestados a fin de recolectar datos para verificar las hipótesis (Ñaupas Paitán, Valdivia Dueñas, Palacios Vilela, & Romero Delgado, 2018). Según Arias Gonzáles (2021), el análisis documental consiste en hacer una revisión para obtener datos para los resultados.

Tabla 3.3.

Técnicas e instrumentos

Técnica	Instrumento	Utilidad
Entrevista	Guía de entrevista para evaluar la informalidad.	Medir el nivel de informalidad de manera general y específica.
Análisis Documental	Reporte de resultados acerca de liquidez.	Evaluar la liquidez de los comerciantes en 2022.

Nota. *Marco Teórico*

3.4.2. Instrumentos de recolección de datos.

A. Guía de entrevista para evaluar la informalidad

La guía de entrevista para medir la informalidad fue hecha por Lavado, E. & Vasquez, D., con el propósito de ejecutar los objetivos de la investigación.

Se establecieron categorías relacionadas al instrumento que fueron mejoradas de acuerdo a las valoraciones obtenidas. Los constructos que se establecieron para la apreciación del instrumento fueron:

Deficiente (00-09), regular (10-19) y bueno (20-30). El instrumento oscila entre 0 a 2 puntos, con 00 puntos como mínimo y 30 puntos como máximo; teniendo 15 ítems.

Mientras que para los valores de las dimensiones: costos de formalización, informalidad tributaria y falta de cultura tributaria, se tuvo en consideración las siguientes condiciones diagnósticas: Deficiente (00-03), regular (04-06) y bueno (07-10).

Validez y confiabilidad

Validez

Es la efectividad que posee un instrumento para describir, representar o pronosticar el tema de interés (Ñaupas Paitán, Valdivia Dueñas, Palacios Vilela, & Romero Delgado, 2018).

La guía de entrevista se dará bajo la deliberación de 3 expertos para confirmar cada elemento. Además, se usará el factor V de Aikend para establecer la trascendencia asociada a la elaboración de cada parte. Lo que ayuda a calcular el nivel de coherencia entre cada parte, de manera genérica y singular; de igual manera, se busca el aporte de 3 expertos.

El puntaje obtenido para la guía de entrevista fue de 1.00, lo cual revela que la herramienta consta de validez.

Confiabilidad

La confiabilidad se determina mediante experimentos estadísticos que indagan la precisión y confiabilidad de los mecanismos de recopilación de información. Dado que la guía de entrevista es un instrumento polinómico de escala ordinal, se usó el coeficiente Alpha de Cronbach para valuar cada ítem sugerido con un valor equivalente mayor o igual a α : 0,70.

A continuación, se procedió a realizar una prueba piloto en una muestra no probabilística de 13 colaboradores con rasgos similares a los sujetos de estudio, dando como resultado un puntaje de 0.80 y se concluyó que la guía de entrevista tenía una buena confiabilidad.

B. Reporte de la liquidez

Se tuvo en cuenta el reporte de liquidez correspondiente al periodo 2022 de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros.

3.5. Procedimiento para la recolección de datos.

- Primero requerimos la autorización del representante del mercado Los Cedros.
- Organizamos los horarios y fechas para realizar la guía de entrevista.
- Proporcionamos la aprobación informada por escrito a los comerciantes.
- Se expuso la importancia y comienzo del presente estudio.
- Se empleó el instrumento, se comprobó, depuró y organizó los datos.
- Se elaboró la matriz de datos, ejecutó el análisis estadístico y la tabulación de datos.

3.6. Métodos de análisis de datos

- Se validó y otorgó confiabilidad al instrumento de recolección de datos.
- Se aplicó el instrumento de recolección de datos a la muestra de estudio escogida.
- Se analizó la liquidez de acuerdo al tratamiento de información de los ratios.
- Se formaron tablas con los comentarios oportunos.
- Se concluyó y recomendó.

3.7. Aspectos éticos

Aplicación de normas Internacionales para Redacción Científica: Se ha utilizado la séptima edición de las normas APA con el uso de citas directas e indirectas en su texto.

- Originalidad: utilizamos el aplicativo Turnitin para comprimir el porcentaje de similitud de la investigación.
- Aceptación informada: A los que participaron en la investigación se les comunicó la importancia del estudio mediante un documento de consentimiento informado.
- No maleficencia: No se llevarán a cabo acciones que afecten la salud física y mental de los involucrados en el estudio.
- Justicia: Para la selección de muestras a todos se les trató por igual y con respeto.
- Beneficencia: Se llenará cuando se recolecten los datos, haciendo hincapié en la importancia y necesidades de la investigación.

IV. RESULTADOS

4.1 Situación actual de la Informalidad y su incidencia en la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros, Nuevo Chimbote 2022

Tabla 4.1.

Entrevista realizada a los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros, Nuevo Chimbote

N°	Ítem	Punto de atención	Respuesta	Evidencia	Efecto
COSTOS DE FORMALIZACIÓN					
1	Conoce usted cuál es el costo del trámite para que su negocio sea formal.	A veces	Conozco algunos costos de trámites para formalizar mi negocio.	Reporte de costos de trámite	Adquirir conocimiento de que incurrir en el costo para formalizar tales como la licencia de funcionamiento le permitiría tener un puesto de venta adecuado para poder expandirse a nivel comercial y económico.
2	Considera que los costos para formalizar son muy altos.	Siempre	Aparte del costo de los trámites también hay costos implícitos (tiempo y asesoría contable).	Reporte de costos de formalización	Invertir en costos de formalización ayudará a encaminar y potenciar su negocio en el mercado, además podrá tener acceso a financiamiento bancario.
3	Considera que los regímenes tributarios establecidos tienen tasas excesivas.	Siempre	Considerando nuestras ganancias, es muy elevado acogernos a un régimen tributario.	Regímenes tributarios	Pagar impuestos nos hace más confiables ante los proveedores, financieras y clientes, asimismo contribuimos al desarrollo económico del país.
INFORMALIDAD TRIBUTARIA					
4	Ha considerado inscribirse en el RUC.	A veces	En ocasiones quisiera formalizar mi negocio para tener oportunidades de mejora.	Resolución de Superintendencia N°138-2020/SUNAT	Permite disminuir la competencia desleal de los informales, tener un entorno comercial propicio e incrementar los ingresos fiscales.

5	Cree usted que es necesario emitir comprobantes de pago.	A veces	Evitamos pagar la totalidad de impuestos correspondientes, pero ayudaría a tener un registro de nuestras compras y ventas.	Reglamento de comprobantes de pago Resolución de Superintendencia N°007-99/SUNAT	Disminuye la evasión tributaria y contribuye a tener mejor control de los ingresos y gastos a través del registro contable.
6	Considera que conoce las sanciones a las que puede estar afecto en caso de no pagar sus tributos.	Nunca	Desconozco las consecuencias económicas y legales de ser informal.	Tabla II Código Tributario - Libro Cuarto (Infracciones y Sanciones)	Al pagar impuestos disminuimos el riesgo de que nos impongan sanciones tributarias y evitamos perjudicarnos económicamente.
FALTA DE CULTURA TRIBUTARIA					
7	Considera que tiene conocimiento de la ley de comprobantes de pago.	Nunca	No tenemos conocimiento de dicha ley.	Ley Marco de Comprobantes de Pago – Decreto Ley N°25632	Tener conocimiento de la ley les permitirá emitir comprobantes de pago para que puedan respaldar gastos o costos con efectos tributarios y ejercer derecho al crédito fiscal.
8	Ha recibido orientación de parte de la municipalidad distrital de Nuevo Chimbote acerca de la formalización de su negocio.	A veces	En algunas ocasiones los trabajadores municipales nos entregan folletos informativos.	Folletos informativos sobre formalización	Contribuye a la orientación de los comerciantes para erradicar la informalidad y fomentar el orden y crecimiento económico.
9	Tiene conocimiento de los beneficios que podría tener al formalizar su negocio.	A veces	Nos puede brindar acceso a créditos en entidades financieras y contribuir al mejoramiento de servicios y obras públicas.	Normas tributarias	Al momento de formalizar, la mayoría de comerciantes estaría acogido al NRUS por lo que tendrían el beneficio de la devolución de percepciones del IGV.
10	Le gustaría recibir charlas sobre las leyes tributarias de nuestro país.	Siempre	Estamos dispuestos a informarnos sobre la tributación mediante charlas de SUNAT.	Programa de Voluntariado SUNAT	Tener conocimiento de la relación entre el ingreso tributario y el gasto público, hacia donde se orienta dicho gasto y conocer los efectos nocivos de la informalidad.

Nota. Entrevista realizada a los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros, 2022. Gran parte de las respuestas de

los comerciantes de abarrotes muestran que la situación de la informalidad se encuentra en un nivel Regular, evidenciando que, los comerciantes desconocen el proceso de formalización y que existe falta de capacitación por parte de los entes fiscalizadores para que tengan un negocio formal.

Comentario. *De persistir esta situación, se generará menores ingresos para el estado, se les impondrán sanciones tributarias, no podrán contar con acceso a financiamiento bancario y no podrán tener un seguro de vida adecuado.*

4.2 Análisis de la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros, Nuevo Chimbote 2022.
Tabla 4.2.

Análisis de la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros, Nuevo Chimbote 2022.

Ítem	Ratios	C1	C2	C3	C4	C5	C6	C7	Comentario
Liquidez	Liquidez General	0.98	0.96	1.12	0.97	1.45	0.98	0.90	<p>C1: De cada sol adeudado en el periodo menor a un año, hay disponible S/ 0.98 para poder cumplir con dichas deudas.</p> <p>C2: De cada sol adeudado en el periodo menor a 12 meses, hay disponible S/ 0.96 para poder cumplir con dichas deudas.</p> <p>C3: De cada sol adeudado en el periodo menor a un año, hay disponible S/ 1.12 para poder cumplir con dichas deudas.</p> <p>C4: De cada sol adeudado en el periodo menor a 12 meses, hay disponible S/ 0.97 para poder cumplir con dichas deudas.</p> <p>C5: De cada sol adeudado en el periodo menor a un año, hay disponible S/ 1.45 para poder cumplir con dichas deudas.</p> <p>C6: De cada sol adeudado en el periodo menor a 12 meses, hay disponible S/ 0.98 para poder cumplir con dichas deudas.</p> <p>C7: De cada sol adeudado en el periodo menor a un año, hay disponible S/ 0.90 para poder cumplir con dichas deudas.</p>
	Capital de trabajo	-259	-271	1,194	-210	2,814	-150	-1008	<p>C1: Los pasivos corrientes exceden a los activos corrientes en S/ 259.</p> <p>C2: Los pasivos corrientes exceden a los activos corrientes en S/ 271.</p> <p>C3: Después de haber cancelado sus deudas a corto plazo, cuenta con S/ 1,194.</p> <p>C4: Los pasivos corrientes han superado los activos corrientes en S/ 210.</p> <p>C5: Después de haber cancelado sus deudas a corto plazo, cuenta con S/ 2,814.</p> <p>C6: Los pasivos corrientes exceden a los activos corrientes en S/ 150.</p> <p>C7: Los pasivos corrientes exceden a los activos corrientes en S/ 1008.</p>
	Prueba ácida	0.48	0.59	0.72	0.55	0.78	0.39	0.43	<p>C1: De cada sol adeudado en el periodo menor a 12 meses, hay disponible S/ 0.48 para poder cumplir con las deudas.</p> <p>C2: El activo corriente, sin incluir las existencias, representa 0.59 veces el pasivo corriente.</p> <p>C3: De cada sol adeudado en el periodo menor a un año, hay disponible S/ 0.72 para poder cumplir con las deudas.</p> <p>C4: El activo corriente, sin incluir las existencias, representa 0.55 veces el pasivo corriente.</p>

C5: De cada sol adeudado en el corto plazo, se tiene S/ 0.78 para poder cumplir con las deudas.

C6: El activo corriente, sin incluir las existencias, representa 0.39 veces el pasivo corriente.

C7: De cada sol adeudado en el corto plazo, hay S/ 0.43 para poder cumplir con las deudas.

Nota. *Se aprecia el análisis de la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros, Nuevo Chimbote 2022.*

Comentario. En base a los cálculos realizados se puede determinar que la informalidad ocasiona un efecto negativo en los comerciantes de abarrotes, debido a que su liquidez es mínima porque no tienen control en sus fechas de pagos y no hacen la rotación oportuna de la mercadería existente lo que les hubiese permitido obtener liquidez ya sea para pagar a proveedores o las obligaciones existentes.

4.3 Análisis de la informalidad en la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros, Nuevo Chimbote 2022.

Tabla 4.3.

Análisis de la informalidad y formalidad en la liquidez de los comerciantes de abarrotes

Negocio formalizado	Negocio informal
- Hay una buena recaudación de fondos públicos.	- Aumenta la evasión fiscal.
- Acceso a financiamiento bancario.	- Solo acceso a prestamistas con tasas más altas.
- Mayor control de sus ingresos y gastos mediante los servicios de un profesional contable.	- No existe un control adecuado de sus finanzas.
- Acceso a proveedores mayoristas con precios accesibles.	- Adquieren sus productos a proveedores con precios más altos.
- Tienen beneficios tributarios.	- No tienen derecho al crédito fiscal.

Nota. *Se muestra el escenario de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros con aplicación de la informalidad y con aplicación de la formalidad, conseguida mediante la guía de entrevista realizada a los comerciantes.*

Tabla 4.4.

Análisis de la situación real y situación ideal de la liquidez

Ratios	Fórmula	Situación actual							Situación ideal
		C1	C2	C3	C4	C5	C6	C7	
Liquidez General	Activo Corriente / Pasivo Corriente	0.98	0.96	1.12	0.97	1.45	0.98	0.90	1.50
Capital de trabajo	Activo Corriente – Pasivo Corriente	-259	-271	1,194	-210	2,814	-150	-1008	Óptimo
Prueba ácida	(Activo Corriente – Inventario) / Pasivo Corriente	0.48	0.59	0.72	0.55	0.78	0.39	0.43	1

Nota. *Se demuestra la situación ideal y la situación real de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros, Nuevo Chimbote 2022.*

Comentario. Luego de examinar los resultados obtenidos de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros, la liquidez es baja, lo cual no les permite hacer frente a sus pagos a proveedores y prestamistas debido a que no tienen un control adecuado de sus finanzas por encontrarse inmersos en la informalidad.

Comprobación de la hipótesis

En la actual pesquisa se planteó la siguiente hipótesis: La informalidad incide negativamente en la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros, Nuevo Chimbote 2022.

Después de haber aplicado el estudio de investigación a 7 comerciantes de abarrotes, se puede afirmar que la informalidad sí incidió negativamente en su liquidez, a partir de las entrevistas realizadas, en la tabla 4.1. se pudo detectar que la informalidad está presente en los comerciantes por la baja cultura tributaria que se muestra al tener desconocimiento de los beneficios económicos de ser formal lo cual les permitiría acceder a préstamos de entidades financieras con tasas más bajas que los prestamistas a los que recurren, además tendrían proveedores mayoristas con precios accesibles a su economía pudiendo mejorar su liquidez.

Otro factor que ocasiona la informalidad son los costos de formalización y los regímenes tributarios que los comerciantes consideran que son muy elevados de asumir teniendo en cuenta la baja liquidez que presentan, sin embargo al formalizarse emitirían comprobantes de pago que contribuye a tener un control de sus finanzas y optimizar su liquidez, ya que como se detalla en la tabla 4.2., en donde se aprecia en la liquidez general que de cada sol adeudado en un periodo menor a un año, hay disponible S/ 0.90 para poder cumplir con sus deudas, respecto al capital de trabajo los pasivos circulantes han superado los activos corrientes en S/ 1008, y en la prueba ácida el activo corriente, sin incluir las existencias, representa 0.43 veces el pasivo corriente, esto quiere decir que los comerciantes de abarrotes no tienen la liquidez necesaria para enfrentar sus compromisos a corto plazo. Ante lo cual, se acepta la hipótesis de investigación y rechazamos la hipótesis nula.

V. DISCUSIÓN

Conforme a los resultados conseguidos en la tabla 4.1. después de aplicar la guía de entrevista a los comerciantes de abarrotes, evidenciamos que la informalidad se encuentra en un nivel regular, teniendo en cuenta que, desconocen el proceso de formalización, existe falta de capacitación por parte de los entes fiscalizadores para que tengan un negocio formal, no emiten comprobantes de pago, lo que perjudica los ingresos fiscales.

Concordando con el hallazgo de Guerrero Gómez & Cárdenas Contreras (2020), en donde identificaron que existe 69.5% de informalidad porque los comerciantes no cuentan con RUC ni licencia de funcionamiento y sus puestos son manejados por ellos mismos sin contratar personal, además no aportan al sistema de salud.

También coincidimos con Contreras Cáceres (2020), que indica que los comerciantes se encuentran en dicha situación por las excesivas tasas tributarias, la falta de cultura tributaria y los costos de formalización, asimismo, desconocen las oportunidades que tendrán al recurrir a la formalización, permitiéndoles mejor financiamiento y adquirir conocimientos tributarios.

Asimismo, estamos de acuerdo con Colonia Salas (2019), que arribó a la conclusión de que los comerciantes no formalizan porque existe una alta presión tributaria lo que limita sus ingresos, además formalizarse implica gastar dinero, invertir su tiempo en los trámites y una disminución de su liquidez.

Ante lo expuesto, se evidencia que la informalidad se da porque los comerciantes afirman que los regímenes tributarios son muy elevados, no consideran necesario tener RUC y desconocen las consecuencias económicas de estar inmersos en esta situación, perjudicando su situación financiera y los ingresos fiscales del país.

Respecto a la liquidez de los comerciantes, en la tabla 4.2. se evidencia que su liquidez es baja debido a que de cada sol que deben en el corto plazo, cuentan con S/ 0.90 para poder cumplir con sus deudas; asimismo, en la tabla 4.4. se aprecia que su capital de trabajo no se encuentra en un nivel óptimo porque sus pasivos corrientes han superado los activos corrientes en S/ 1008,

finalmente, su prueba ácida indica que de cada sol que deben en el corto plazo, cuentan con S/ 0.43 para poder cumplir con sus deudas.

Estando de acuerdo con Guerrero Gómez & Cárdenas Contreras (2020) que indican que los niveles de liquidez de los comerciantes muestran que no cuentan con capacidad para asumir sus compromisos de pago a corto plazo, puesto que se obtuvo como resultado que, su liquidez general oscila entre 0.1 a 0.9, de igual manera su prueba ácida también se encuentra en el rango de 0.1 a 0.9 y su capital de trabajo es negativo.

Referente al objetivo general, determinar la incidencia de la informalidad en la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros de Nuevo Chimbote 2022, en cuanto a los resultados obtenidos desde la tabla 4.1. hasta la tabla 4.4, determinamos que la informalidad si incidió negativamente en la liquidez de los comerciantes, perjudicándolos financieramente porque al no ser formales no pueden acceder a préstamos bancarios con tasas más bajas, ni a proveedores con precios más económicos.

Coincidiendo con Chaquila, Flores & Vallejos Tafur (2022), que determinaron que la informalidad incide en la liquidez de los comerciantes, ya que al no estar formalizados no pueden incrementar su capital de trabajo porque no tienen acceso a un financiamiento bancario, también desconocen cómo gestionar su negocio por ello presentan muchas deudas a corto plazo y al no emitir comprobantes de pago no pueden atraer nuevos clientes y proveedores.

Coincidimos con Villazón Saldaña (2019), donde tuvo como resultado que 75% de comerciantes son informales porque no quieren realizar los trámites para formalizarse, pero contrastamos en donde indica que ser formales reduciría sus utilidades y no tienen un porcentaje destinado a los impuestos, porque al ser formales podrían tener mayor control de su situación económica y contar con los servicios de un profesional contable que les indique cómo mejorar su liquidez.

VI. CONCLUSIONES

1. Se determinó que la informalidad si incidió negativamente en la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros de Nuevo Chimbote 2022, de acuerdo a los resultados realizados, esta situación afectó su liquidez general, capital de trabajo y prueba ácida de este modo los comerciantes no pudieron cumplir con el pago a sus proveedores ni prestamistas, asimismo al estar inmersos en la informalidad no pueden aumentar su capital de trabajo porque no tienen acceso a financiamiento bancario.
2. Se analizó que el nivel de informalidad de los comerciantes de abarrotes es regular, como podemos ver en la tabla 4.1 se pudo detectar que la informalidad está presente en los comerciantes por la falta de cultura tributaria, los altos costos de formalización, los regímenes tributarios elevados, no consideran necesario tener RUC y desconocen las consecuencias económicas de estar inmersos en esta situación.
3. Se evaluó que el nivel de liquidez de los comerciantes de abarrotes es bajo, como se ha evidenciado en la tabla 4.2 se aprecia en la liquidez general que por cada sol adeudado en un periodo menor a un año, hay disponible S/ 0.90 para poder cumplir con sus deudas, respecto al capital de trabajo los pasivos corrientes han superado los activos corrientes en S/ 1008, y en la prueba ácida el activo corriente, sin incluir las existencias, representa 0.43 veces el pasivo corriente, esto quiere decir que los comerciantes de abarrotes no tienen la liquidez necesaria para afrontar sus compromisos de pago de un periodo de 12 meses.
4. A través de una propuesta denominada implementación de talleres informativos sobre formalización para reducir la informalidad de los comerciantes del mercado Los Cedros; es importante que la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria organice seminarios, talleres, cursos y otros tipos de programas dirigidos a los vendedores informales, para exponer los ventajas de la política tributaria al tener un negocio formal, en consecuencia se captará mayor

número de contribuyentes formalizados que tendrán mejores niveles liquidez que los informales.

VII. RECOMENDACIONES

1. La Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria, debe organizar seminarios, talleres, cursos y otros tipos de programas dirigidos a los comerciantes informales, a fin de exponer los beneficios de la política tributaria al tener un negocio formal, por consiguiente, se podría incrementar el número de contribuyentes en Perú.
2. A la Gerencia Municipal fomentar unidades de impulso de desarrollo económico y maneras de mejorar la liquidez, dirigiendo recursos públicos para brindar mejores condiciones de vida a los ciudadanos, basándose desde un punto de vista de empleo y emprendedurismo o mejorando la base de educación de los ciudadanos, inculcando de esta manera la búsqueda de empleos formalizados.
3. Recomendar al representante del mercado debe promover la inscripción en el RUC a través de coordinaciones con SUNAT para que puedan acercarse a los comerciantes y orientarles sobre los beneficios de ser formales y cómo mejorar su liquidez.
4. A los comerciantes de abarrotes deben informarse sobre los costos de formalización, los regímenes tributarios y la emisión de comprobantes de pago mediante el portal de SUNAT, asesoría contable, charlas proporcionadas por la Municipalidad Distrital de Nuevo Chimbote o charlas virtuales gratuitas organizadas por SUNAT.

VIII. PROPUESTA

Implementación de talleres informativos sobre formalización para reducir la informalidad de los comerciantes del mercado Los Cedros.

Justificación:

Finalizada la utilización de la guía de entrevista, observamos que los comerciantes no tienen cultura tributaria, ni conocimiento sobre cómo formalizar y mejorar su liquidez. En la actualidad los comerciantes se encuentran inmersos en la informalidad, es por eso que necesitan de talleres y charlas donde se les indique los procedimientos para formalizar y maneras de mejorar su liquidez. Ante lo expuesto proponemos la implementación y capacitación de parte de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria, en donde se logre reducir la informalidad de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros, haciendo un seguimiento mediante un cronograma de visitas y actividades para corroborar que se hayan inscrito en el Registro Único de Contribuyentes, emitan comprobantes de pago y elaboren registros contables de tal manera que puedan llevar un mejor registro de sus ingresos y gastos y aumenten su liquidez.

Objetivo general:

Determinar la aplicación de talleres informativos sobre formalización para reducir la informalidad de los comerciantes del mercado Los Cedros.

Objetivos específicos:

1. Evaluar el nivel de informalidad de los comerciantes de abarrotes, antes de la implementación y aplicación de talleres informativos sobre formalización.
2. Implementar y aplicar talleres informativos sobre formalización para reducir la informalidad de los comerciantes del mercado Los Cedros.
3. Evaluar el nivel de informalidad y liquidez de los comerciantes después de la implementación y aplicación de talleres informativos sobre formalización.

Funciones:

Área de orientación al contribuyente.

1. Atender consultas de los comerciantes en materia tributaria.
2. Efectuar un conjunto de actividades que difundan sobre el área.
3. Ayudar en los planes y cronogramas para los diferentes talleres, buscando el acercamiento voluntario.
4. Contribuir con el registro de diversas solicitudes tributarias.
5. Recibir y atender las solicitudes de trámites de los contribuyentes.
6. Elaborar reportes con información sistematizada que favorezcan a los contribuyentes
7. Generar instrumentos de gestión con la finalidad de validar la eficacia del servicio que brinda el área.

Responsables:

El gestor de orientación tributaria y representante del mercado.

Estrategias:

- Seguimiento del cronograma de talleres y charlas.
- Verificación de la asistencia de los comerciantes de abarrotes.

Recursos:

Humanos: Gestor de orientación tributaria, representante del mercado y comerciantes de abarrotes.

Infraestructura: Mercado Los Cedros – Distrito de Nuevo Chimbote

Bienes:

Útiles de oficina, escritorio y laptop.

Cronograma de actividades

Actividades	Responsable	Horas
Charlas de costos de formalización e inscripción en el RUC	Gestor de Orientación Tributaria	01
Charlas sobre regímenes tributarios	Gestor de Orientación Tributaria	01
Control y monitoreo de ingresos y gastos	Gestor de Orientación Tributaria	01
Beneficios de la formalidad	Gestor de Orientación Tributaria	01
Formas de mejorar la liquidez dentro de la formalidad	Gestor de Orientación Tributaria	01

REFERENCIAS

- Alcalde, E. (2019). *Evasión Tributaria y su Incidencia en la Recaudación del Impuesto Predial en la Municipalidad Provincial de Jaén*. Chiclayo.
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/38959/Alcalde_HE_C-SD.pdf?sequence=5&isAllowed=y
- Álvarez Moreira, P. J., & Pizarro Anchundia, S. E. (2022). *Activo corriente en la rentabilidad de la empresa PROIMEC S.A. del Cantón Manta, 2019-2020*. Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada YACHASUN, 6(11), 2-13.
doi: <https://doi.org/10.46296/yc.v6i11.0190>
- Arias Gonzáles, J. L. (2021). *Diseño y Metodología de la Investigación* (Primera ed.). Enfoques Consulting EIRL.
https://repositorio.concytec.gob.pe/bitstream/20.500.12390/2260/1/Arias-Covinos-Dise%C3%B1o_y_metodologia_de_la_investigacion.pdf
- Cajaleón Serna, E. (2017). *La Informalidad de las Mypes y el crecimiento económico del Distrito de la Unión – Dos De Mayo – Huánuco 2017*.
<http://repositorio.udh.edu.pe/123456789/774>
- Chaquila Cahuaza, S. J., Flores Tello, E., & Vallejos Tafur, J. B. (2022). *Evaluation of informality and its relationship with the economic growth of businesses in the Central Market of Moyobamba 2021*. Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies, 3(1), 528-548.
doi: <https://doi.org/10.51798/sijis.v3i1.241>
- Colonia Salas, J. C. (2019). *La informalidad empresarial influye significativamente en el desarrollo económico De Las MYPES, Mercado Los Olivos*.
http://repositorio.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/14895/Tesis_64834.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Contreras Cáceres, B. K. (2020). *Factores que generan la informalidad tributaria de los comerciantes de abarrotes – Mercado Modelo, Chimbote 2020*.
http://repositorio.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/20.500.129076/19533/Tesis_67501.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cotrina Reyes, L. (2016). *La formalización del comercio ambulatorio como estrategia para ampliar la base tributaria en el Perú – período comprendido entre 2015 y 2016*.

https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/2752/cotrina_rlm_a.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Díaz Valencia, G. A., García Norato, O. M., Vernazza Páez, Á. A., & Romero, R. (2020). *Formas de financiación informal de los comerciantes informales en Colombia. Casos: Cúcuta, Ibagué y Villavicencio*. Cuadernos de Economía, 16.

doi: <https://doi.org/10.32826/cude.v43i123.126>

Donoso Sánchez, A. (2020). *Gastos de constitución*.

<https://economipedia.com/definiciones/gastos-de-constitucion.html>

Fierro Martínez, Á. M., Fierro Celis, F. A., & Fierro Celis, F. M. (2016). *Contabilidad de pasivos con estándares internacionales para pymes*. Bogotá: Ecoe Ediciones.

<https://books.google.com.pe/books?id=ialwDgAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>

Flores Soria, J. (2017). *CONTABILIDAD GERENCIAL. Contabilidad de gestion empresarial teoria y practica*. CECOF ASESORES.

http://www.sancristoballibros.com/libro/contabilidad-gerencial_9830

Gabriel Ortega, J. (2017). *Cómo se genera una investigación científica que luego sea motivo de publicación*. Journal of the Selva Andina Research Society, 8(2), 155-156.

http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2072-92942017000200008

Gazcón, F. (2018). *Las consecuencias para México de la informalidad y la evasión de impuestos*.

<https://www.dineroenimagen.com/consecuencias-mexico-informalidad-evasion-impuestos>

Guanuche Tinoco, L. S. (2016). *Los indicadores de liquidez como herramientas administrativas útiles para el analisis financiero del señor Josh Smith*.

<http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/8762/1/ECUACE-2016-CA-CD00163.pdf>

Guerrero Gómez, A., & Cárdenas Contreras, J. A. (2020). *Efecto financiero de las cuarentenas a causa de la COVID-19 sobre los niveles de formalidad en el centro comercial El GranSan, sector de San Victorino, Bogotá.*

<https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/52881/Efecto%20Financiero%20de%20la%20COVID-19%20sobre%20la%20formalidad.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Guevara Tavera, L. J., & Marcelo Imán, J. L. (2021). *La informalidad empresarial y sus efectos en el crecimiento económico de los comerciantes del mercado de Chulucanas en épocas pandemia 2021.*

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/86503/Guevara_TLJ-Marcelo_IJL-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas: cuantitativa ,cualitativa y mixta.* Mc Graw Hill educación.

<http://repositorio.uasb.edu.bo/handle/54000/1292>

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed.). Interamericana Editores, S.A. de C.V.

<https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

Herrera Freire, A. G., Betancourt Gonzaga, V. A., Herrera Freire, A. H., & Vega Rodríguez, S. R. (2016). *Razones financieras de liquidez en la gestión empresarial para toma de decisiones.* QUIPUKAMAYOC Revista de la Facultad de Ciencias Contables, 24(46), 151-160.

<https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/13249/11757>

INDECOPI. (2023). *Ley Marco de Licencia de Funcionamiento.*

<https://indecopi.gob.pe/web/eliminacion-de-barreras-burocraticas/ley-de-marco-de-licencias-de-funcionamiento>

Instituto de Ciencias Hegel. (2021). *Qué son las Normas Tributarias en tiempos del COVID 19 en Perú.*

<https://hegel.edu.pe/blog/que-son-las-normas-tributarias-en-tiempos-del-covid-19-en->

[peru/#:~:text=Las%20normas%20tributarias%20son%20las,ministeriales%20y%20de%20gobiernos%20locales.](#)

Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2021). *Producción y Empleo Informal en el Perú.*

https://www.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1828/libro.pdf

Instituto Peruano de Economía. (2022). *Niveles de empleo e ingresos salariales de Ancash.*

<https://www.ipe.org.pe/portal/ancash-cerca-de-60-de-los-trabajadores-tuvo-un-empleo-inadecuado-en-2021/>

Kim, R. (2021). *The Effect of the Credit Crunch on Output Price Dynamics: The Corporate Inventory and Liquidity Management Channel.* The Quarterly Journal of Economics, 136(1), 563-619.

doi: <https://doi.org/10.1093/qje/qjaa025>

Korostelkina, I., Dedkova, E., Varaksa, N., & Korostelkin, M. (2020). *Models of tax relations: improving the tax culture and discipline of taxpayers in the interests of sustainable development.* E3S Web Conf., 159(06014), 13.

doi: <https://doi.org/10.1051/e3sconf/202015906014>

Macara, D. (Julio de 2017). *La esencia de la formalidad es que ayude a la productividad de los trabajadores.* (S. M. Falla, Entrevistador)

<https://www.ipe.org.pe/portal/la-esencia-de-la-formalidad-es-que-ayude-a-la-productividad-de-los-trabajadores/>

Maejo, R. (2022). *Importancia de la liquidez en una empresa.*

<https://blog.nubox.com/empresas/importancia-de-la-liquidez-en-una-empresa>

Ministerio de Economía y Finanzas. (2015). *Atención al Contribuyente.*

https://www.mef.gov.pe/contenidos/presu_public/migl/metas/2_Atencion_al_contribuyente.pdf

Ministerio de la Producción. (2018). *Informalidad tributaria en la microempresa.* En Las Mipyme en cifras 2017 (pág. 117). Ministerio de la Producción.

https://ogeiee.produce.gob.pe/index.php/en/shortcode/oee-documentos-publicaciones/publicaciones-anuales/item/download/459_eab11bbd73e873a0b7470eb7d6df0909

- Ministerio de la Producción. (2019). *Abrir o hacer un negocio*.
<https://www.gob.pe/263-abrir-o-hacer-negocio-abrir-o-hacer-negocio>
- Navarro, J. (2019). *El sector informal y la evasión tributaria*.
<https://www.grupoverona.pe/el-sector-informal-y-la-evasion-tributaria/>
- Nejadmalayeri, A. (2021). *Asset liquidity, business risk, and beta*. *Global Finance Journal*, 48.
doi: <https://doi.org/10.1016/j.gfj.2020.100560>
- Ñaupas Paitán, H., Valdivia Dueñas, M. R., Palacios Vilela, J. J., & Romero Delgado, H. E. (2018). *Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis*. Bogotá: Ediciones de la U.
http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/MetodologiaInvestigacionNaupas.pdf
- OECD, *Economic Commission for Latin America and the Caribbean, CAF Development Bank of Latin America and European Commission*. (2021). *Latin American Economic Outlook 2021: Working Together for a Better Recovery*. OECD Publishing.
doi: <https://doi.org/10.1787/5fedabe5-en>
- Organización Internacional de Empleadores. (2021). *La Economía Informal: Un Enfoque de los Empleadores*.
<https://www.ioe-emp.org/index.php?eID=dumpFile&t=f&f=155933&token=21b34ad87c508718407524da3cbb1b08a3bcd101>
- Organización Internacional del Trabajo. (2017). *La formalización de las empresas*.
https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_ent/---ifp_seed/documents/publication/wcms_549523.pdf
- Organización Internacional del Trabajo. (2018). *Economía Informal*.
<https://www.ilo.org/global/topics/dw4sd/themes/informal-economy/lang-es/index.htm>
- Organización Internacional del Trabajo. (2018). *Políticas de Formalización en América Latina: Avances y Desafíos*. (J. M. Salazar-Xirinachs, & J. Chacaltana, Edits.) Lima: Oficina Regional para América Latina y el Caribe.

[https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-
lima/documents/publication/wcms_645159.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-
lima/documents/publication/wcms_645159.pdf)

Prieto Panadero, R. (2016). *Implantación y control de un sistema contable informatizado*. Madrid: EDITORIAL CEP, S.L.

https://books.google.com.pe/books/about/Implantaci%C3%B3n_y_control_de_un_sistema_co.html?id=RSvdzQEACAAJ&redir_esc=y

Quinnacela Murillo, E. A. (2022). *Impacto de la COVID 19 en el comercio informal de los comerciantes regularizados del mercado Santa Rosa de la ciudad de Riobamba*.

<http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/9574/1/Quinnacela%20Murillo%20%20E%282022%29%20Impacto%20de%20la%20COVID%2019%20en%20el%20comercio%20informal%20de%20los%20comerciantes%20regularizados%20del%20mercado%20Santa%20Rosa%20de%20la%20ciudad%20de%20Ri>

Requiz Condor, E. M. (2020). *Cuentas por cobrar y su influencia en los ratios de liquidez de la empresa Mantaro Casa MAC S.A.C. periodo 2015-2018*.

https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/8404/2/IV_FCE_31_6_TI_Requiz_Condor_2020.pdf

Rodríguez Pozo, P. A. (2018). *El análisis e interpretación de los estados financieros y su importancia en la toma de decisiones. Caso Saga Falabella. Periodo 2015-2017*.

https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/10310/Rodriguez_Pozo_Pamela.pdf?sequence=2&isAllowed=y

Rodríguez Vera, J. I. (2019). *Principales factores que generan la informalidad del sector de ropa del Mercado Modelo, Chimbote – 2018*.

http://repositorio.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/11433/Tesis_61175.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Serna Hernández, J. M., Gonzalez, L. J., & Aristizabal, A. F. (2018). *Sistema de control de inventario*.

<https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/375/SISTEMA%20DE%20CONTROL%20DE%20INVENTARIO.pdf?sequence=1>

SUNAT. (2020). *Comprobante de pago*.

<https://orientacion.sunat.gob.pe/tipos-de-comprobantes-de-pago-fisicos-empresas>

SUNAT. (2022). *Inscripción al RUC*.

<https://www.gob.pe/276-inscripcion-al-ruc-para-persona-juridica>

SUNAT. (2023). *Infracciones y sanciones tributarias*.

<https://www.gob.pe/24720-infracciones-y-sanciones-tributarias>

SUNAT. (2023). *Obtener el RUC*.

<https://emprender.sunat.gob.pe/emprendiendo/decido-emprender/obtener-ruc>

SUNAT. (2023). *Regímenes tributarios*.

<https://www.gob.pe/280-superintendencia-nacional-de-aduanas-y-de-administracion-tributaria-regimenes-tributarios>

Tarazona Jiménez, J. (2017). *Comercio informal, características e incidencia en la externalización de costos en la ciudad de Huaraz*. 9(1), 113-122.

doi: <https://doi.org/10.32911/as.2016.v9.n1.218>

Torres Huamán, M. S. (2018). *Informalidad y evasión tributaria en los comerciantes del mercado n° 1 del distrito de pichanaki – año 2016*.

https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/707/T037_473717_50_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Trujillo, E. (2021). *Sanción tributaria*.

<https://economipedia.com/definiciones/sancion-tributaria.html>

Vega Rojas, S. C. (2022). *Financiamiento y la liquidez de los comerciantes del mercado Modelo Ancieta Alta, El Agustino 2022*.

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/103117/Vega_RSC-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Villazón Saldaña, P. S. (2019). *Nivel de informalidad del comercio de abarrotes en los alrededores del mercado de la provincia de Chepén 2019*.

<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6077/Villazon%20Sald%c3%b1a%2c%20Paola%20Sofia.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

ANEXOS

Anexo 1

Matriz de operacionalización de variables.

Variables de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Variable independiente: Informalidad	Actividad económica en la cual se violan las normas vigentes, por ejemplo, no registrarse en el Registro único de contribuyentes (Torres Huamán, 2018).	Medir el nivel de informalidad a través de sus dimensiones: costos de formalización, informalidad tributaria y falta de cultura tributaria.	Costos de formalización Informalidad tributaria Falta de cultura tributaria	Costo de trámites Licencia de funcionamiento Régimen tributario excesivo Falta de inscripción en el RUC No emiten comprobantes de pago Sanciones tributarias Desconocimiento de normas Orientación al contribuyente Beneficios	Ordinal
Variable dependiente: Liquidez	Flores Soria (2017), es un elemento que nos permite conocer los recursos disponibles con los que cuenta la empresa, pues mide su capacidad de pago tomando en cuenta parte del activo y pasivo corriente para así poder cumplir con sus compromisos pendientes de pago al vencimiento.	Medir el nivel de liquidez a través de sus dimensiones: liquidez general, capital de trabajo y prueba ácida.	Liquidez General Capital de trabajo Prueba ácida	Activo corriente / Pasivo corriente Activo corriente – Pasivo corriente (Activo corriente – Inventario) / Pasivo corriente	Razón

Nota. Marco teórico

Anexo 2.

Instrumento de recolección de datos.

2.1. Guía de entrevista para evaluar la informalidad

Estimado colaborador recibe un saludo cordial, y comunicarte que estamos realizando una investigación en el campo comercial, con el fin de conocer la realidad comercial y contribuir a mejorar el servicio y la productividad, por tal motivo pedimos tu apoyo respondiendo el cuestionario, tu respuesta es anónima y sirve sólo para una cuestión de investigación.

Instructivo: Lea atentamente la interrogante y marque la respuesta con una "X", según el criterio que valores.

- 0. Nunca
- 1. A veces
- 2. Siempre

N°	Ítems	Criterios de valoración		
		0	1	2
Dimensión 1: Costos de formalización				
1	¿Conoce usted cuál es el costo del trámite para que su negocio sea formal?			
2	¿Considera que los costos para formalizar son muy altos?			
3	¿Considera que contar con licencia de funcionamiento implica un costo muy alto?			
4	¿Considera que los regímenes tributarios establecidos tienen tasas excesivas?			
5	¿Está de acuerdo con las tasas establecidas de los regímenes tributarios?			
Dimensión 2: Informalidad tributaria				
6	¿Ha considerado inscribirse en el RUC?			
7	¿Cree usted que es necesario emitir comprobantes de pago?			

8	¿Considera que conoce las sanciones a las que puede estar afecto en caso de no pagar sus tributos?			
9	¿Está dispuesto a formalizar y cumplir con su declaración de impuestos?			
10	¿Formalizaría su negocio para evitar sanciones tributarias?			
Dimensión 3: Falta de cultura tributaria				
11	¿Considera que tiene conocimiento de la ley de comprobantes de pago?			
12	¿Ha recibido orientación de parte de la municipalidad distrital de nuevo Chimbote acerca de la formalización de su negocio?			
13	¿Tiene conocimiento de los beneficios que podría tener al formalizar su negocio?			
14	¿Considera usted que tiene buena cultura tributaria?			
15	¿Le gustaría recibir charlas sobre las leyes tributarias de nuestro país?			

Ficha técnica del instrumento.

1. **Nombre del instrumento:** Guía de entrevista para evaluar la informalidad.
2. **Autores:** Lavado Meléndez Elmer – Vasquez Idrogo Dayana Jackeline
3. **Objetivo:** Recopilar información para diagnosticar la informalidad de los comerciantes de abarrotes del mercado Los Cedros.
4. **Usuarios:** comerciantes de abarrotes del mercado Los Cedros, Nuevo Chimbote.
5. **Tiempo:** 25 minutos
6. **Técnica:** Entrevista
7. **Organización de ítems:**

Escala de valoración del instrumento.

Dimensiones	Indicadores	Ítems
Costos de formalización	<ul style="list-style-type: none"> • Costo de trámites • Licencia de funcionamiento • Régimen tributario excesivo 	<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Conoce usted cuál es el costo del trámite para que su negocio sea formal? 2. ¿Considera que los costos para formalizar son muy altos? 3. ¿Considera que contar con licencia de funcionamiento implica un costo muy alto? 4. ¿Considera que los regímenes tributarios establecidos tienen tasas excesivas? 5. ¿Está de acuerdo con las tasas establecidas de los regímenes tributarios?
Informalidad tributaria	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de inscripción en el RUC • No emiten comprobantes de pago • Sanciones tributarias 	<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Ha considerado inscribirse en el RUC? 2. ¿Cree usted que es necesario emitir comprobantes de pago? 3. ¿Considera que conoce las sanciones a las que puede estar afecto en caso de no pagar sus tributos? 4. ¿Está dispuesto a formalizar y cumplir con su declaración de impuestos? 5. ¿Formalizaría su negocio para evitar sanciones tributarias?
Falta de cultura tributaria	<ul style="list-style-type: none"> • Desconocimiento de normas • Orientación al contribuyente • Beneficios 	<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Considera que tiene conocimiento de la ley de comprobantes de pago? 2. ¿Ha recibido orientación de parte de la municipalidad distrital de nuevo Chimbote acerca de la formalización de su negocio? 3. ¿Tiene conocimiento de los beneficios que podría tener al formalizar su negocio? 4. ¿Considera usted que tiene buena cultura tributaria? 5. ¿Le gustaría recibir charlas sobre las leyes tributarias de nuestro país?

Escalas de conversión de intervalo de la variable informalidad y sus dimensiones

Niveles de informalidad				
Variable	Total de ítems	Puntaje	Escala	Valoración
Informalidad	15	30	20-30	Bueno
			10-19	Regular
			00-09	Deficiente
Dimensiones de la informalidad				
Dimensión	Total de ítems	Puntaje	Escala	Valoración
Costos de formalización	05	10	07-10	Bueno
			04-06	Regular
			00-03	Deficiente
Informalidad tributaria	05	10	07-10	Bueno
			04-06	Regular
			00-03	Deficiente
Falta de cultura tributaria	05	10	07-10	Bueno
			04-06	Regular
			00-03	Deficiente

**Análisis de confiabilidad del instrumento.
“Guía de entrevista para evaluar la informalidad”**

Se aplicó una prueba piloto de la “Guía de entrevista para evaluar la informalidad” a una muestra no probabilística por conveniencia de 13 colaboradores del Mercado Los Cedros, sin afectar a la muestra de estudio, con el objetivo de depurar los 15 ítems propuestos en el instrumento. Del análisis de los coeficientes de correlación corregido ítem-total en sus tres dimensiones del “Guía de entrevista para evaluar la informalidad” no sugiere la eliminación de ítem alguno, por ser superiores a 0.20; así mismo el valor del coeficiente de consistencia interna alpha de crombach del instrumento es de 0.822, en promedio y de sus dimensiones (0.807 en costos de formalización, 0.793 en informalidad tributaria y 0.804 en falta de cultura tributaria). La puntuación de los ítems (oscilaron entre 0.766 y 0.822). Por lo que se considera que el “Guía de entrevista para evaluar la informalidad” es aceptable.

Coeficiente de correlación corregido ítem-total

	Costos de Formalización	Informalidad Tributaria	Falta de Cultura Tributaria
Item1	0.319		
Item2	0.203		
Item3	0.574		
Item4	0.355		
Item5	0.342		
Item6		0.794	
Item7		0.338	
Item8		0.073	
Item9		0.491	
Item10		0.839	
Item11			0.587
Item12			0.444
Item13			0.269
Item14			0.402
Item15			0.338
Correlación por dimensiones	0.359	0.507	0.408
Correlación total	0.424		

Coeficiente de confiabilidad corregido ítem-total

	Costos de Formalización	Informalidad Tributaria	Falta de Cultura Tributaria
Item1	0.809		
Item2	0.816		
Item3	0.792		
Item4	0.808		
Item5	0.809		
Item6		0.766	
Item7		0.808	
Item8		0.822	
Item9		0.798	
Item10		0.769	
Item11			0.789
Item12			0.801
Item13			0.811
Item14			0.810
Item15			0.808
Confiabilidad por dimensiones	0.807	0.793	0.804
Confiabilidad total	0.801		

2.2. Reporte de liquidez del periodo 2022

COMERCIANTE 1

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

(Expresado en Soles)

ACTIVO		PASIVO	
Activo Corriente		Pasivo Corriente	
Efectivo y equivalente de efectivo	5,957.00	Cuentas por pagar comerciales - terceros	8,100.00
Cuentas por cobrar comerciales - terceros	120.00	Otras cuentas por pagar	4,600.00
Mercaderías	<u>6,364.00</u>		
Total Activo Corriente	12,441.00	Total Pasivo Corriente	12,700.00
Activo No Corriente		Pasivo No Corriente	
Propiedad, planta y equipo	5,174.00	Obligaciones Financieras	<u>0.00</u>
		Total Pasivo No Corriente	0.00
Total Activo No Corriente	5,174.00	TOTAL PASIVO	12,700.00
		PATRIMONIO	
		Capital	2,900.00
		Utilidad	<u>2,015.00</u>
		Total Patrimonio	4,915.00
TOTAL ACTIVO		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	17,615.00
	<u>17,615.00</u>		<u>17,615.00</u>

COMERCIANTE 2

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

(Expresado en Soles)

ACTIVO		PASIVO	
Activo Corriente		Pasivo Corriente	
Efectivo y equivalente de efectivo	4,364.00	Cuentas por pagar comerciales - terceros	4,763.00
Cuentas por cobrar comerciales - terceros		Otras cuentas por pagar	2,653.00
Mercaderías	<u>2,781.00</u>		
Total Activo Corriente	7,145.00	Total Pasivo Corriente	7,416.00
Activo No Corriente		Pasivo No Corriente	
Propiedad, planta y equipo	3,682.00	Obligaciones Financieras	<u>0.00</u>
		Total Pasivo No Corriente	0.00
Total Activo No Corriente	3,682.00	TOTAL PASIVO	7,416.00
		PATRIMONIO	
		Capital	2,400.00
		Utilidad	<u>1,011.00</u>
		Total Patrimonio	3,411.00
TOTAL ACTIVO		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	10,827.00
	<u>10,827.00</u>		<u>10,827.00</u>

COMERCIANTE 3
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

(Expresado en Soles)

ACTIVO		PASIVO	
Activo Corriente		Pasivo Corriente	
Efectivo y equivalente de efectivo	6,963.00	Cuentas por pagar comerciales - terceros	4,785.00
Cuentas por cobrar comerciales - terceros		Otras cuentas por pagar	4,920.00
Mercaderías	<u>3,936.00</u>		
Total Activo Corriente	10,899.00	Total Pasivo Corriente	9,705.00
Activo No Corriente		Pasivo No Corriente	
Propiedad, planta y equipo	3,460.00	Obligaciones Financieras	<u>0.00</u>
Depreciación	<u>146.00</u>	Total Pasivo No Corriente	0.00
Total Activo No Corriente	3,314.00	TOTAL PASIVO	9,705.00
		PATRIMONIO	
		Capital	3,000.00
		Utilidad	<u>1,508.00</u>
		Total Patrimonio	4,508.00
TOTAL ACTIVO	<u><u>14,213.00</u></u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u><u>14,213.00</u></u>

COMERCIANTE 4
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

(Expresado en Soles)

ACTIVO		PASIVO	
Activo Corriente		Pasivo Corriente	
Efectivo y equivalente de efectivo	3,637.00	Cuentas por pagar comerciales - terceros	4,970.00
Cuentas por cobrar comerciales - terceros		Otras cuentas por pagar	1,619.00
Mercaderías	<u>2,742.00</u>		
Total Activo Corriente	6,379.00	Total Pasivo Corriente	6,589.00
Activo No Corriente		Pasivo No Corriente	
Propiedad, planta y equipo	3,560.00	Obligaciones Financieras	<u>0.00</u>
		Total Pasivo No Corriente	0.00
Total Activo No Corriente	<u><u>3,560.00</u></u>	TOTAL PASIVO	6,589.00
		PATRIMONIO	
		Capital	2,145.00
		Utilidad	<u>1,205.00</u>
		Total Patrimonio	3,350.00
TOTAL ACTIVO	<u><u>9,939.00</u></u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u><u>9,939.00</u></u>

COMERCIANTE 5**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

(Expresado en Soles)

ACTIVO		PASIVO	
Activo Corriente		Pasivo Corriente	
Efectivo y equivalente de efectivo	4,852.00	Cuentas por pagar comerciales - terceros	3,458.00
Cuentas por cobrar comerciales - terceros		Otras cuentas por pagar	2,785.00
Mercaderías	<u>4,205.00</u>		
Total Activo Corriente	9,057.00	Total Pasivo Corriente	6,243.00
Activo No Corriente		Pasivo No Corriente	
Propiedad, planta y equipo	2,823.00	Obligaciones Financieras	<u>0.00</u>
		Total Pasivo No Corriente	0.00
Total Activo No Corriente	2,823.00	TOTAL PASIVO	6,243.00
		PATRIMONIO	
		Capital	3,437.00
		Utilidad	<u>2,200.00</u>
		Total Patrimonio	5,637.00
TOTAL ACTIVO	<u><u>11,880.00</u></u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u><u>11,880.00</u></u>

COMERCIANTE 6**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

(Expresado en Soles)

ACTIVO		PASIVO	
Activo Corriente		Pasivo Corriente	
Efectivo y equivalente de efectivo	3,741.00	Cuentas por pagar comerciales - terceros	5,690.00
Cuentas por cobrar comerciales - terceros		Otras cuentas por pagar	3,901.00
Mercaderías	<u>5,700.00</u>		
Total Activo Corriente	9,441.00	Total Pasivo Corriente	9,591.00
Activo No Corriente		Pasivo No Corriente	
Propiedad, planta y equipo	4,000.00	Obligaciones Financieras	<u>0.00</u>
		Total Pasivo No Corriente	0.00
Total Activo No Corriente	4,000.00	TOTAL PASIVO	9,591.00
		PATRIMONIO	
		Capital	5,600.00
		Pérdida	<u>1,750.00</u>
		Total Patrimonio	3,850.00
TOTAL ACTIVO	<u><u>13,441.00</u></u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u><u>13,441.00</u></u>

COMERCIANTE 7**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

(Expresado en Soles)

ACTIVO		PASIVO	
Activo Corriente		Pasivo Corriente	
Efectivo y equivalente de efectivo	4,185.00	Cuentas por pagar comerciales - terceros	5,300.00
Cuentas por cobrar comerciales - terceros		Otras cuentas por pagar	4,546.00
Mercaderías	<u>4,653.00</u>		
Total Activo Corriente	8,838.00	Total Pasivo Corriente	9,846.00
Activo No Corriente		Pasivo No Corriente	
Propiedad, planta y equipo	4,178.00	Obligaciones Financieras	<u>0.00</u>
		Total Pasivo No Corriente	0.00
Total Activo No Corriente	4,178.00	TOTAL PASIVO	9,846.00
		PATRIMONIO	
		Capital	2,750.00
		Utilidad	<u>420.00</u>
		Total Patrimonio	3,170.00
TOTAL ACTIVO	<u><u>13,016.00</u></u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u><u>13,016.00</u></u>

Anexo 3.

Consentimiento informado

Título de la investigación: Informalidad y su incidencia en la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros, Nuevo Chimbote 2022.

Investigadores: Lavado Melendez, Elmer y Vasquez Idrogo, Dayana Jackeline

Propósito del estudio

Le invitamos a participar en la investigación titulada “Informalidad y su incidencia en la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros, Nuevo Chimbote 2022”, cuyo objetivo es determinar la incidencia de la informalidad en la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros de Nuevo Chimbote 2022. Esta investigación es desarrollada por estudiantes de pregrado de la carrera profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo del campus Chimbote, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad y con el permiso del representante del Mercado Los Cedros de Nuevo Chimbote.

Describir el impacto del problema de la investigación.

La informalidad afecta la economía peruana ya que las actividades que realizan están sujetas al pago de impuestos, además es un impedimento para su desarrollo financiero debido a que la informalidad es sinónimo de atraso.

Procedimiento

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los procedimientos del estudio):

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: “Informalidad y su incidencia en la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros, Nuevo Chimbote 2022”
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 25 minutos y se realizará en el ambiente del Mercado Los Cedros Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

* Obligatorio a partir de los 18 años



Participación voluntaria (principio de autonomía):

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

Riesgo (principio de No maleficencia):

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

Beneficios (principio de beneficencia):

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

Confidencialidad (principio de justicia):

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

Problemas o preguntas:

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con los Investigadores Lavado Meléndez Elmer y Vasquez Idrogo Dayana Jackeline, email: elavado@ucvvirtual.edu.pe dvasquezid@ucvvirtual.edu.pe y Docente asesor Gutiérrez Ulloa Cristian Raymound email: cristiang@ucvvirtual.edu.pe

Consentimiento

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: Barrios Heras Juan

Fecha y hora: 19 junio 2023



(.....329387.....)

Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google.

Anexo 4.
Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “Guía de entrevista para evaluar la informalidad”. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Mg. Collantes Palomino Hugo Yvan
Grado profesional:	Maestría (X) Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa (X) Organizacional ()
Áreas de experiencia profesional:	Contabilidad: Tributación
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (X)

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala

Nombre de la Prueba:	Guía de entrevista para evaluar la informalidad
Autores:	Lavado Melendez, Elmer Vasquez Idrogo, Dayana Jackeline
Procedencia:	Chimbote
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	25 minutos por comerciante
Ámbito de aplicación:	Mercado Los Cedros
Significación:	Analizar la informalidad mediante las dimensiones costos de formalización, informalidad tributaria y falta de cultura



	tributaria.
--	-------------

4. Soporte teórico

La informalidad es la actividad económica en la cual no existe un respeto por las normas determinadas en la reglamentación actual como, por ejemplo, no estar inscrito en el Registro Único de Contribuyentes.

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Informalidad	- Costos de formalización - Informalidad tributaria - Falta de cultura tributaria	La informalidad tributaria hace referencia a la infracción a las leyes fiscales, como el no pago de tributos.

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación a usted le presento la guía de entrevista “Guía de entrevista para evaluar la informalidad” elaborado por Lavado Melendez, Elmer y Vasquez Idrogo, Dayana Jackeline en el año 2022. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintácticas y semánticas son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.



RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel



Dimensiones del instrumento: Guía de entrevista sobre informalidad

- Primera dimensión: Costos de formalización
- Objetivos de la Dimensión: determinar la incidencia de la informalidad en la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros de Nuevo Chimbote 2022.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Costos de tramites	1	4	4	4	
	2	4	4	4	
Licencia de funcionamiento	3	4	4	4	
Régimen tributario excesivo	4	4	4	4	
	5	4	4	4	

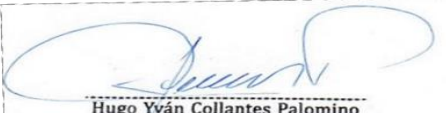
- Segunda dimensión: Informalidad Tributaria
- Objetivos de la Dimensión: determinar la incidencia de la informalidad en la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros de Nuevo Chimbote 2022

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Falta de inscripción en el RUC	1	4	4	4	
	2	4	4	4	
No emiten comprobantes de pago	3	4	4	4	
Sanciones tributarias	4	4	4	4	
	5	4	4	4	

- Tercera dimensión: Falta de Cultura Tributaria
- Objetivos de la Dimensión: determinar la incidencia de la informalidad en la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros de Nuevo Chimbote 2022

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Desconocimiento de normas	1	4	4	4	
	2	4	4	4	
Orientación al contribuyente	3	4	4	4	
Beneficios	4	4	4	4	
	5	4	4	4	




 Hugo Yván Collantes Palomino
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 MATRÍCULA 04-1677

Mg. Collantes Palomino Hugo Yván

DNI: 16734957

Orcid: <https://orcid.org/0000-0003-0785-1636>

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

MATRIZ DE VALIDACIÓN (VARIABLE 1)

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADORES	ÍTEM	OPCIÓN DE RESPUESTA			CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES	
				Nunca	A veces	Siempre	RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA			
							SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO		
Informalidad	Costos de formalización	<ul style="list-style-type: none"> Costo de trámites Licencia de funcionamiento Régimen tributario excesivo 	¿Conoce usted cuál es el costo del trámite para que su negocio sea formal?				X		X		X		X			
			¿Considera que los costos para formalizar son muy altos?				X		X		X		X			
			¿Considera que contar con licencia de funcionamiento implica un costo muy alto?				X		X		X		X			
			¿Considera que los regímenes tributarios establecidos tienen tasas excesivas?				X		X		X		X			
			¿Está de acuerdo con las tasas establecidas de los regímenes tributarios?				X		X		X		X			
	Informalidad tributaria	<ul style="list-style-type: none"> Falta de inscripción en el RUC No emiten comprobantes de pago Sanciones tributarias 	¿Ha considerado inscribirse en el RUC?				X		X		X		X			
			¿Cree usted que es necesario emitir comprobantes de pago?				X		X		X		X			
			¿Considera que conoce las sanciones a las que puede estar afecto en caso de no pagar sus tributos?				X		X		X		X			
			¿Está dispuesto a formalizar y cumplir con su declaración de impuestos?				X		X		X		X			
			¿Formalizaría su negocio para evitar sanciones tributarias?				X		X		X		X			
	Falta de cultura tributaria	<ul style="list-style-type: none"> Desconocimiento de normas Orientación al contribuyente Beneficios 	¿Considera que tiene conocimiento de la ley de comprobantes de pago?				X		X		X		X			
			¿Ha recibido orientación de parte de la municipalidad distrital de nuevo Chimbote acerca de la formalización de su negocio?				X		X		X		X			
			¿Tiene conocimiento de los beneficios que podría tener al formalizar su negocio?				X		X		X		X			
			¿Considera usted que tiene buena cultura tributaria?				X		X		X		X			
			¿Le gustaría recibir charlas sobre las leyes tributarias de nuestro país?				X		X		X		X			

DATOS DEL EVALUADOR Y VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Guía de entrevista para evaluar la informalidad

OBJETIVO: Recoger información sobre la informalidad, de modo general y específico, de los comerciantes de abarrotes.

DIRIGIDO A: Comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros, Nuevo Chimbote

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Mg. Collantes Palomino Hugo Yvan

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR: Magister

VALORACIÓN:

Aprobado	Desaprobado
X	



Hugo Yván Collantes Palomino
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
MATRICULA 04-1677

Mg. Collantes Palomino Hugo Yván

DNI: 16734957

Orcid: <https://orcid.org/0000-0003-0785-1636>

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS

GUÍA DE ENTREVISTA PARA EVALUAR LA INFORMALIDAD								
N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Observaciones
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
	Dimensión 1. Costos de formalización							
1	¿Conoce usted cuál es el costo del trámite para que su negocio sea formal?	X		X		X		
2	¿Considera que los costos para formalizar son muy altos?	X		X		X		
3	¿Considera que contar con licencia de funcionamiento implica un costo muy alto?	X		X		X		
4	¿Considera que los regímenes tributarios establecidos tienen tasas excesivas?	X		X		X		
5	¿Está de acuerdo con las tasas establecidas de los regímenes tributarios?	X		X		X		
	Dimensión 2. Informalidad tributaria							
6	¿Ha considerado inscribirse en el RUC?	X		X		X		
7	¿Cree usted que es necesario emitir comprobantes de pago?	X		X		X		
8	¿Considera que conoce las sanciones a las que puede estar afecto en caso de no pagar sus tributos?	X		X		X		
9	¿Está dispuesto a formalizar y cumplir con su declaración de impuestos?	X		X		X		
10	¿Formalizaría su negocio para evitar sanciones tributarias?	X		X		X		
	Dimensión 3. Falta de cultura tributaria							
11	¿Considera que tiene conocimiento de la ley de comprobantes de pago?	X		X		X		
12	¿Ha recibido orientación de parte de la municipalidad distrital de nuevo Chimbote acerca de la formalización de su negocio?	X		X		X		
13	¿Tiene conocimiento de los beneficios que podría tener al formalizar su negocio?	X		X		X		
14	¿Considera usted que tiene buena cultura tributaria?	X		X		X		
15	¿Le gustaría recibir charlas sobre las leyes tributarias de nuestro país?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Guía de entrevista aprobada para su aplicación

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Collantes Palomino Hugo Yván ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-0785-1636>

Especialidad del validador: Tributación


¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Junio 19, del 2023



Hugo Yván Collantes Palomino
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
MATRICULA 04-1677

Firma del Experto Informante

ORCID <https://orcid.org/0000-0003-0785-1636>

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Guía de entrevista para evaluar la informalidad". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Dr. Pacheco Torres Julio Enrique
Grado profesional:	Maestría () Doctor (X)
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa (X) Organizacional ()
Áreas de experiencia profesional:	Contabilidad: Tributación y Finanzas
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (X)

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala

Nombre de la Prueba:	Guía de entrevista para evaluar la informalidad
Autores:	Lavado Melendez, Elmer Vasquez Idrogo, Dayana Jackeline
Procedencia:	Chimbote
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	25 minutos por comerciante
Ámbito de aplicación:	Mercado Los Cedros
Significación:	Analizar la informalidad mediante las dimensiones costos de formalización, informalidad tributaria y falta de cultura tributaria.



4. Soporte teórico

La informalidad es la actividad económica en la cual no existe un respeto por las normas determinadas en la reglamentación actual como, por ejemplo, no estar inscrito en el Registro Único de Contribuyentes.

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Informalidad	- Costos de formalización - Informalidad tributaria - Falta de cultura tributaria	La informalidad tributaria hace referencia a la infracción a las leyes fiscales, como el no pago de tributos.

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación a usted le presento la guía de entrevista “Guía de entrevista para evaluar la informalidad” elaborado por Lavado Melendez, Elmer y Vasquez Idrogo, Dayana Jackeline en el año 2022. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintácticas y semánticas son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar



esencialo importante, es decir debe ser incluido.		incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brindes sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel



Dimensiones del instrumento: Guía de entrevista sobre informalidad

- Primera dimensión: Costos de formalización
- Objetivos de la Dimensión: determinar la incidencia de la informalidad en la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros de Nuevo Chimbote 2022.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Costos de tramites	1	4	4	4	
	2	4	4	4	
Licencia de funcionamiento	3	4	4	4	
Régimen tributario excesivo	4	4	4	4	
	5	4	4	4	

- Segunda dimensión: Informalidad Tributaria
- Objetivos de la Dimensión: determinar la incidencia de la informalidad en la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros de Nuevo Chimbote 2022

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Falta de inscripción en el RUC	1	4	4	4	
	2	4	4	4	
No emiten comprobantes de pago	3	4	4	4	
Sanciones tributarias	4	4	4	4	
	5	4	4	4	

- Tercera dimensión: Falta de Cultura Tributaria
- Objetivos de la Dimensión: determinar la incidencia de la informalidad en la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros de Nuevo Chimbote 2022

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Desconocimiento de normas	1	4	4	4	
	2	4	4	4	
Orientación al contribuyente	3	4	4	4	
Beneficios	4	4	4	4	
	5	4	4	4	



Dr. Pacheco Torres Julio Enrique

DNI: 32983259

Orcid: <https://orcid.org/0000-0001-5595-8345>

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

MATRIZ DE VALIDACIÓN (VARIABLE 1)

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADORES	ÍTEM	OPCIÓN DE RESPUESTA			CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES	
				Nunca	A veces	Siempre	RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA			
							SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO		
Informalidad	Costos de formalización	<ul style="list-style-type: none"> Costo de trámites Licencia de funcionamiento Régimen tributario excesivo 	¿Conoce usted cuál es el costo del trámite para que su negocio sea formal?				X		X		X		X			
			¿Considera que los costos para formalizar son muy altos?				X		X		X		X			
			¿Considera que contar con licencia de funcionamiento implica un costo muy alto?				X		X		X		X			
			¿Considera que los regímenes tributarios establecidos tienen tasas excesivas?				X		X		X		X			
			¿Está de acuerdo con las tasas establecidas de los regímenes tributarios?				X		X		X		X			
	Informalidad tributaria	<ul style="list-style-type: none"> Falta de inscripción en el RUC No emiten comprobantes de pago Sanciones tributarias 	¿Ha considerado inscribirse en el RUC?				X		X		X		X			
			¿Cree usted que es necesario emitir comprobantes de pago?				X		X		X		X			
			¿Considera que conoce las sanciones a las que puede estar afecto en caso de no pagar sus tributos?				X		X		X		X			
			¿Está dispuesto a formalizar y cumplir con su declaración de impuestos?				X		X		X		X			
			¿Formalizaría su negocio para evitar sanciones tributarias?				X		X		X		X			
	Falta de cultura tributaria	<ul style="list-style-type: none"> Desconocimiento de normas Orientación al contribuyente Beneficios 	¿Considera que tiene conocimiento de la ley de comprobantes de pago?				X		X		X		X			
			¿Ha recibido orientación de parte de la municipalidad distrital de nuevo Chimbote acerca de la formalización de su negocio?				X		X		X		X			
			¿Tiene conocimiento de los beneficios que podría tener al formalizar su negocio?				X		X		X		X			
			¿Considera usted que tiene buena cultura tributaria?				X		X		X		X			
			¿Le gustaría recibir charlas sobre las leyes tributarias de nuestro país?				X		X		X		X			

DATOS DEL EVALUADOR Y VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Guía de entrevista para evaluar la informalidad

OBJETIVO: Recoger información sobre la informalidad, de modo general y específico, de los comerciantes de abarrotes.

DIRIGIDO A: Comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros, Nuevo Chimbote

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Dr. Pacheco Torres Julio Enrique

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR: Doctor

VALORACIÓN:

Aprobado	Desaprobado
X	



Dr. Pacheco Torres Julio Enrique

DNI: 32983259

Orcid: <https://orcid.org/0000-0001-5595-8345>

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS

GUÍA DE ENTREVISTA PARA EVALUAR LA INFORMALIDAD								
N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Observaciones
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
	Dimensión 1. Costos de formalización							
1	¿Conoce usted cuál es el costo del trámite para que su negocio sea formal?	X		X		X		
2	¿Considera que los costos para formalizar son muy altos?	X		X		X		
3	¿Considera que contar con licencia de funcionamiento implica un costo muy alto?	X		X		X		
4	¿Considera que los regímenes tributarios establecidos tienen tasas excesivas?	X		X		X		
5	¿Está de acuerdo con las tasas establecidas de los regímenes tributarios?	X		X		X		
	Dimensión 2. Informalidad tributaria							
6	¿Ha considerado inscribirse en el RUC?	X		X		X		
7	¿Cree usted que es necesario emitir comprobantes de pago?	X		X		X		
8	¿Considera que conoce las sanciones a las que puede estar afecto en caso de no pagar sus tributos?	X		X		X		
9	¿Está dispuesto a formalizar y cumplir con su declaración de impuestos?	X		X		X		
10	¿Formalizaría su negocio para evitar sanciones tributarias?	X		X		X		
	Dimensión 3. Falta de cultura tributaria							
11	¿Considera que tiene conocimiento de la ley de comprobantes de pago?	X		X		X		
12	¿Ha recibido orientación de parte de la municipalidad distrital de nuevo Chimbote acerca de la formalización de su negocio?	X		X		X		
13	¿Tiene conocimiento de los beneficios que podría tener al formalizar su negocio?	X		X		X		
14	¿Considera usted que tiene buena cultura tributaria?	X		X		X		
15	¿Le gustaría recibir charlas sobre las leyes tributarias de nuestro país?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Guía de entrevista aprobada para su aplicación

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador. Pacheco Torres Julio Enrique ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-5595-8345>
Especialidad del validador: Tributación y Finanzas

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Junio 19, del 2023



Firma del Experto Informante
ORCID <https://orcid.org/0000-0001-5595-8345>

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Guía de entrevista para evaluar la informalidad". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Mg. Acuña Suarez Hector
Grado profesional:	Maestría (X) Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa (X) Organizacional ()
Áreas de experiencia profesional:	Contabilidad: Tributación y Finanzas
Institución donde labora:	SEDACHIMBOTE S.A.
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (X)

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala

Nombre de la Prueba:	Guía de entrevista para evaluar la informalidad
Autores:	Lavado Melendez, Elmer Vasquez Idrogo, Dayana Jackeline
Procedencia:	Chimbote
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	25 minutos por comerciante
Ámbito de aplicación:	Mercado Los Cedros
Significación:	Analizar la informalidad mediante las dimensiones costos de formalización, informalidad tributaria y falta de cultura tributaria.



4. Soporte teórico

La informalidad es la actividad económica en la cual no existe un respeto por las normas determinadas en la reglamentación actual como, por ejemplo, no estar inscrito en el Registro Único de Contribuyentes.

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Informalidad	- Costos de formalización - Informalidad tributaria - Falta de cultura tributaria	La informalidad tributaria hace referencia a la infracción a las leyes fiscales, como el no pago de tributos.

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación a usted le presento la guía de entrevista “Guía de entrevista para evaluar la informalidad” elaborado por Lavado Melendez, Elmer y Vasquez Idrogo, Dayana Jackeline en el año 2022. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintácticas y semánticas son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar



esencialo importante, es decir debe ser incluido.		incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brindes sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel



Dimensiones del instrumento: Guía de entrevista sobre informalidad

- Primera dimensión: Costos de formalización
- Objetivos de la Dimensión: determinar la incidencia de la informalidad en la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros de Nuevo Chimbote 2022.

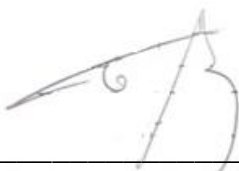
Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Costos de tramites	1	4	4	4	
	2	4	4	4	
Licencia de funcionamiento	3	4	4	4	
Régimen tributario excesivo	4	4	4	4	
	5	4	4	4	

- Segunda dimensión: Informalidad Tributaria
- Objetivos de la Dimensión: determinar la incidencia de la informalidad en la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros de Nuevo Chimbote 2022

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Falta de inscripción en el RUC	1	4	4	4	
	2	4	4	4	
No emiten comprobantes de pago	3	4	4	4	
Sanciones tributarias	4	4	4	4	
	5	4	4	4	

- Tercera dimensión: Falta de Cultura Tributaria
- Objetivos de la Dimensión: determinar la incidencia de la informalidad en la liquidez de los comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros de Nuevo Chimbote 2022

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Desconocimiento de normas	1	4	4	4	
	2	4	4	4	
Orientación al contribuyente	3	4	4	4	
Beneficios	4	4	4	4	
	5	4	4	4	



Mg. Acuña Suarez Hector

DNI: 32944658

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver: <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.



MATRIZ DE VALIDACIÓN (VARIABLE 1)

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADORES	ÍTEM	OPCIÓN DE RESPUESTA			CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES	
				Nunca	A veces	Siempre	RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA			
							SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO		
Informalidad	Costos de formalización	<ul style="list-style-type: none"> Costo de trámites Licencia de funcionamiento Régimen tributario excesivo 	¿Conoce usted cuál es el costo del trámite para que su negocio sea formal?				X		X		X		X			
			¿Considera que los costos para formalizar son muy altos?				X		X		X		X			
			¿Considera que contar con licencia de funcionamiento implica un costo muy alto?				X		X		X		X			
			¿Considera que los regímenes tributarios establecidos tienen tasas excesivas?				X		X		X		X			
			¿Está de acuerdo con las tasas establecidas de los regímenes tributarios?				X		X		X		X			
	Informalidad tributaria	<ul style="list-style-type: none"> Falta de inscripción en el RUC No emiten comprobantes de pago Sanciones tributarias 	¿Ha considerado inscribirse en el RUC?				X		X		X		X			
			¿Cree usted que es necesario emitir comprobantes de pago?				X		X		X		X			
			¿Considera que conoce las sanciones a las que puede estar afecto en caso de no pagar sus tributos?				X		X		X		X			
			¿Está dispuesto a formalizar y cumplir con su declaración de impuestos?				X		X		X		X			
			¿Formalizaría su negocio para evitar sanciones tributarias?				X		X		X		X			
	Falta de cultura tributaria	<ul style="list-style-type: none"> Desconocimiento de normas Orientación al contribuyente Beneficios 	¿Considera que tiene conocimiento de la ley de comprobantes de pago?				X		X		X		X			
			¿Ha recibido orientación de parte de la municipalidad distrital de nuevo Chimbote acerca de la formalización de su negocio?				X		X		X		X			
			¿Tiene conocimiento de los beneficios que podría tener al formalizar su negocio?				X		X		X		X			
			¿Considera usted que tiene buena cultura tributaria?				X		X		X		X			
			¿Le gustaría recibir charlas sobre las leyes tributarias de nuestro país?				X		X		X		X			

DATOS DEL EVALUADOR Y VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Guía de entrevista para evaluar la informalidad

OBJETIVO: Recoger información sobre la informalidad, de modo general y específico, de los comerciantes de abarrotes.

DIRIGIDO A: Comerciantes de abarrotes del Mercado Los Cedros, Nuevo Chimbote

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Mg. Acuña Suarez Hector

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR: Magister

VALORACIÓN:

Aprobado	Desaprobado
X	



Mg. Acuña Suarez Hector

DNI: 32944658

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS

GUÍA DE ENTREVISTA PARA EVALUAR LA INFORMALIDAD								
N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Observaciones
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
	Dimensión 1. Costos de formalización							
1	¿Conoce usted cuál es el costo del trámite para que su negocio sea formal?	X		X		X		
2	¿Considera que los costos para formalizar son muy altos?	X		X		X		
3	¿Considera que contar con licencia de funcionamiento implica un costo muy alto?	X		X		X		
4	¿Considera que los regímenes tributarios establecidos tienen tasas excesivas?	X		X		X		
5	¿Está de acuerdo con las tasas establecidas de los regímenes tributarios?	X		X		X		
	Dimensión 2. Informalidad tributaria							
6	¿Ha considerado inscribirse en el RUC?	X		X		X		
7	¿Cree usted que es necesario emitir comprobantes de pago?	X		X		X		
8	¿Considera que conoce las sanciones a las que puede estar afecto en caso de no pagar sus tributos?	X		X		X		
9	¿Está dispuesto a formalizar y cumplir con su declaración de impuestos?	X		X		X		
10	¿Formalizaría su negocio para evitar sanciones tributarias?	X		X		X		
	Dimensión 3. Falta de cultura tributaria							
11	¿Considera que tiene conocimiento de la ley de comprobantes de pago?	X		X		X		
12	¿Ha recibido orientación de parte de la municipalidad distrital de nuevo Chimbote acerca de la formalización de su negocio?	X		X		X		
13	¿Tiene conocimiento de los beneficios que podría tener al formalizar su negocio?	X		X		X		
14	¿Considera usted que tiene buena cultura tributaria?	X		X		X		
15	¿Le gustaría recibir charlas sobre las leyes tributarias de nuestro país?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Guía de entrevista aprobada para su aplicación

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador. Acuña Suarez Hector
Especialidad del validador: Tributación y Finanzas

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Junio 19, del 2023



Firma del Experto Informante

Análisis de la validación de contenido a nivel de expertos

Guía de entrevista sobre informalidad

Del análisis consolidado del coeficiente de validez de contenido a través de la V de Aiken a 3 expertos consultados sobre los ítems propuestos sobre la “Guía de entrevista sobre informalidad” no sugiere corrección o eliminación de ítem alguno, por ser >0.80 y ≤ 1.00 (1.00). Por lo que se considera que la “Guía de entrevista sobre informalidad” posee una fuerte validez de contenido.

Validez de contenido general y específico

Dimensión	Ítems	Criterios	Expertos			Total (S)	V. Aiken	Validez por ítems
			1	2	3			
Costos de formalización	item1	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
	item2	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Calidad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
	item3	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Calidad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
	item4	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Calidad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
	item5	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
Informalidad tributaria	item6	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
	item7	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
	item8	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
	item9	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
Relevancia		1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
Calidad		1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
item10	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	

		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
Falta de cultura tributaria	item11	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
	item12	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
	item13	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
	item14	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
	item15	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
Total							1.00	Validez fuerte

Consolidado de validez de contenido

Dimensión	Pertinencia	Relevancia	Claridad	Puntuación específica
Costos de formalización	1.00	1.00	1.00	1.00
Informalidad tributaria	1.00	1.00	1.00	1.00
Falta de cultura tributaria	1.00	1.00	1.00	1.00
Puntuación general	1.00	1.00	1.00	1.00