



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

**Título de la tesis:**

**La Informalidad y su incidencia en la Evasión Tributaria de los  
comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco –  
Jaén, primer semestre 2021**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR  
PÚBLICO

**AUTOR:**

Ramos Rodriguez Yecenia Yanilet (ORCID: 0000-0002-3491-9942)

**ASESOR:**

Mg. Oblitas Otero, Roberto Carlos (ORCID: 0000-0002-6541-7005)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Tributación

MOYOBAMBA – PERÚ

2021

## **Dedicatoria**

A **Dios**, por darme vida, salud y sabiduría a lo largo de este proceso de titulación.

A **mis padres** por tener la paciencia de haberme educado como la persona que soy ahora y por la motivación constante para lograr mis metas.

## **Agradecimiento**

Mi agradecimiento se dirige en primer lugar a Dios, porque guía mi camino y me bendice para cumplir todas mis metas.

También agradezco a mi familia y las personas que me han brindado su apoyo sin límites para lograr estar en el punto que ahora me encuentro.

Por último, agradezco a la casa Universitaria César Vallejo por brindarme la oportunidad de obtener uno de mis sueños que es mi título profesional.

## Índice de Contenidos

Carátula .....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de Contenidos.....	iv
Índice de tablas .....	v
Resumen .....	vi
Abstract.....	vii
I. Introducción .....	1
II. Marco teórico.....	4
III. Metodología .....	12
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	12
3.2. Variables y operacionalización.....	13
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis .....	14
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	14
3.5. Procedimiento .....	15
3.6. Método de análisis de datos .....	16
3.7. Aspectos éticos.....	16
IV. Resultados .....	18
V. Discusión.....	31
VI. Conclusiones .....	36
VII. Recomendaciones .....	38
Referencias .....	39
Anexos .....	39

## Índice de tablas

Tabla 1. Desconocimiento sobre formalización de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco .....	18
Tabla 2. Evasión tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco .....	19
Tabla 3. Ausencia de compromiso social de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco .....	22
Tabla 4. Factores de informalidad en los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco .....	23
Tabla 5. Informalidad de los comerciantes de abarrotes en la localidad de Blasahuayco .....	24
Tabla 6. Prueba de normalidad .....	25
Tabla 7. Incidencia del desconocimiento sobre formalización en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco. ..	26
Tabla 8. Incidencia de la ausencia de compromiso social en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco ...	27
Tabla 9. Incidencia de los factores de informalidad en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco .....	28
Tabla 10. Incidencia de la informalidad en la Evasión tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco .....	30

## Resumen

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo principal determinar la incidencia de la Informalidad en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021. Investigación de tipo básica, con diseño no experimental de corte transversal, con una muestra de 40 comerciantes de abarrotes, a quienes se les aplicó la encuesta, obteniendo como resultado una correlación Rho de Spearman de 0,855 y un valor de significancia de  $p=0,000$  ( $p<0,01$ ), demostrándose que la Informalidad incide de manera negativa en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco. Es decir, que el desconocimiento sobre el proceso de formalización, la ausencia de compromiso social y los factores de informalidad inciden en las deficiencias de la recaudación tributaria, la fiscalización y el incumplimiento tributario, generando así que el país no logre su tan anhelado crecimiento.

**Palabras Clave:** Informalidad, Evasión tributaria, Procesos de formalización, Compromiso social, Recaudación tributaria.

## **Abstract**

The main objective of this research work is to determine the incidence of Informality in Tax Evasion of grocery merchants in the town of Balsahuayco - Jaén, first semester 2021. Basic research, with a non-experimental cross-sectional design, with A sample of 40 grocery merchants, to whom the survey was applied, obtaining as a result a Spearman Rho correlation of 0.855 and a significance value of  $p = 0.000$  ( $p < 0.01$ ), showing that Informality has a significant impact on negative in the Tax Evasion of the grocery merchants of the town of Balsahuayco. In other words, the lack of knowledge about the formalization process, the absence of social commitment and the informality factors affect the deficiencies of tax collection, control and tax non-compliance, thus causing the country not to achieve its long-awaited growth.

**Key Words:** Informality, Tax evasion, Formalization processes, Social commitment, Tax collection.

## I. INTRODUCCIÓN

Internacionalmente en los últimos años, según Chávez, Peña, & Velazco (2015), el sector informal va en crecimiento en países desarrollados y en países subdesarrollados situación que obliga a poner cuidado al tamaño, estructura y evolución de este sector. Hernández & De la Roca (2016) han podido identificar hasta cuatro motivos principales que causan la informalidad e diversos países: En primer lugar se tiene que las acciones informales tienen menos base impositiva y con ellos se impide financiar los bienes públicos y de protección social; el segundo es la distorsión estadística que causan las actividades informales prósperas, con lo que los fallos de política establecidas en las guías, suelen ser insuficientes o inversas a los objetivos deseados; el tercero es que una economía semejante en cúspide puede cautivar mano de obra y avivar una competencia desigual con las entidades formales; y por último la sección informal, puede generar spillovers positivo para la economía, debido a que fija un ánimo corporativo y dispuesto, aumentando la competencia y por ende su nivel de eficiencia. (Nevzorova, Kireenko, & Sklyarov, 2017)

En Perú, Verona (2019) señala que la principal fuente de evasión fiscal se da en la parte informal de la economía, en INEI encontramos que más del 80% de las empresas nacionales son informales. Para Luján & Cano (2019), en el país tenemos muchos impuestos y regulaciones para las actividades de producción y en actividades generalmente de ingresos, y efectuar en un estudio sobre su cumplimiento o no por parte de los individuos y organizaciones con respeto al marco institucional o si el cumplimiento es parcial en situaciones que ocurren realmente y entonces en el estudio sobre las dimensiones de la informalidad no solamente debe considerarse las actividades que naturalmente escapan del registro oficial y de la ley, debe tenerse en cuenta también a las evasiones que se dan en ingresos resultantes de actividades que se rigen a la ley aparentando ser formales. (Quispe Pérez, 2020)

Huacasi (2014), comenta que la Evasión Tributaria se da en nuestro país porque no hay conciencia tributaria, además tenemos un sistema tributario inadecuado, que perturba a la recaudación fiscal, lo que no ayuda a la sociedad. Leiva & Marín (2019), mencionan que en nuestro país la mayoría de



los sectores económicos evaden impuestos, este trabajo está enfocado en el Sector Comercio concretamente en los negociantes mayoristas, pues este es el sector con más evasiones en todos los procesos de compra-venta (Soto Raico, 2019). Esta investigación estudia cuáles son las raíces motivacionales para la evasión tributaria en los negociantes mayoristas.

Balsahuayco es una localidad ubicada en el distrito de Jaén, provincia de Jaén, Región de Cajamarca. En dicha localidad la mayoría de los Comerciantes de Abarrotes son informales por eso se da la evasión tributaria. La evasión tributaria, afecta el recaudo de impuestos, por ello se ha convertido en un inconveniente para la Municipalidad de la Provincia de Jaén porque la recaudación es mínima, esto conlleva a la insolvencia de proyectos que cubran las necesidades de las zonas rurales y urbanas. El problema más elevado de evasiones es por la informalidad del sector Comercio, lo que garantiza además el incumplimiento de las metas y objetivos planteados por el MEF. (Alcalde Huanca, 2019)

Por ello la presente investigación busca responder al problema general: ¿De qué manera incide la Informalidad en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021? Y los problemas específicos: ¿Cómo el desconocimiento sobre formalización incide en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco?, ¿Cómo la ausencia de compromiso social incide en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco? Y ¿Cómo los factores de informalidad inciden en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco?

La justificación teórica se da, teniendo en cuenta los conceptos dados por autores, como Quispe Pérez (2020), quien menciona que la informalidad se da en entidades, recursos humanos y acciones que trabajan sin tener en cuenta la ley que manda en la actividad económica; además, Collosa (2019), nos dice que la evasión es reducir impuestos utilizando medios ilegales. La justificación práctica se da al despertar inquietudes sobre el uso de aplicar buenas costumbres en contribuyentes que quieran realizar buenas prácticas tributarias, también se da por el Gobierno, Entidades Públicas y la superintendencia nacional de aduanas y administración tributaria. Lo que lleva a la SUNAT a ser más competente, e impulsa a llevar un mejor control en la participación de los

funcionarios y entidades. La justificación metodológica se da porque ayudará a todas las empresas con la misma problemática en la informalidad de la localidad de Balsahuayco, lo que ayudaría con conocimientos acerca del problema que causa la informalidad a la economía del país, y responder las cuestiones en cuanto a las evasiones tributarias. Por último, la justificación social se da al facilitar información precisa que influya de manera positiva en la toma de decisiones, para que la informalidad vaya desapareciendo en el sector de comercio de abarrotes de la localidad de Balsahuayco, fortaleciendo a los empleos de manera formal, acceso a financiamiento seguro, mejorar la calidad de los productos y servicios y mantener la estabilidad económica y el desarrollo social.

En base a lo anterior, es necesario plantear como objetivo general: Determinar la incidencia de la Informalidad en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021; y objetivos específicos: Determinar la incidencia del desconocimiento sobre formalización en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco, Determinar la incidencia de la ausencia de compromiso social en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco y Determinar la incidencia de los factores de informalidad en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco.

Para ello, se plantea como hipótesis general: La informalidad incide de manera negativa en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco; y las hipótesis específicas: Hi1: El desconocimiento sobre formalización incide negativamente en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco, Hi2: La ausencia de compromiso social incide negativamente en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco e Hi3: los factores de informalidad inciden negativamente en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco.

## II. MARCO TEÓRICO

Dentro del marco teórico tenemos en antecedentes internacionales a: Bu, J. & Cuervo, A. (2020). *“Informality costs: Informal entrepreneurship and innovation in emerging economies”*.(Artículo Científico). Su objetivo es Analizar el impacto del emprendimiento informal en la innovación en los mercados emergentes. Método aplicado y documental, tomó como muestra a un grupo de nuevas empresas creadas de manera informal. Concluye que los costos de informalidad quedan impresos y afectan las relaciones de agencia internas entre empleados y gerentes y las relaciones de agencia externa con proveedores y distribuidores, limitando los incentivos de las empresas y su capacidad para innovar incluso después de la formalización. Como resultado, las empresas creadas informalmente se involucran más en la imitación y menos en el desarrollo de nuevos productos innovadores.

Ulyssea, G. (2020). *“Informality: Causes and Consequences for Development”*. (Artículo Científico). Su objetivo es estudiar las causas y consecuencias de la informalidad y su desarrollo. Método de revisión bibliográfica, Cubre un cuerpo completo de investigación que va desde estudios experimentales bien identificados hasta modelos macro de equilibrio, y que más recientemente incluye modelos estructurales que integran efectos tanto micro como macro. Concluye que la reducción de los costos de la formalidad no es una política eficaz para reducir la informalidad, pero puede generar efectos agregados positivos, como una mayor producción y productividad total de los factores. La política de formalización más eficaz es aumentar la aplicación en el margen extensivo pero no en el margen intensivo de la informalidad.

Paredes, M. (2017). *“La evasión tributaria y la recaudación generada por los comerciantes informales de ropa del mercado mayorista de la ciudad de Ambato”*. (Tesis pregrado). Tuvo como objetivo establecer el impacto de los comerciantes informales en la evasión y recaudación. Se trata de una investigación de enfoque mixto (cualitativo-cuantitativo, de modalidad, investigación de campo, complementa con una investigación bibliográfico – documental, y de nivel descriptivo-exploratorio y correlacional. Oficiando como

población los comerciantes informales del mercado mayorista de la ciudad de Ambato en un total de 2400 y una muestra de 374, y las conclusiones a las que se llegó fueron: La evasión tributaria se genera por la ineficiente redistribución de lo recaudado, las suspensiones socio económico en los comercios, es por ello que este sector se encuentra desinformado y no existe un cumplimiento a gran escala. Las políticas fiscales no son de conocimiento público, por ello se genera el incumplimiento de tributos y no tener recaudación en los sectores informales del comercio en la ciudad.

Maweje, J. & Okumu, I. (2016). *"Tax Evasion and the Business Environment in Uganda"*. (Artículo científico). Su objetivo es Proporcionar algunas pruebas empíricas de cómo un entorno empresarial deficiente puede incentivar la evasión de impuestos, método de regresión con muestra de 563 empresas. Se concluye que el alcance de la evasión fiscal está asociado con el soborno burocrático, la calidad y eficiencia de los sistemas legales y la provisión inadecuada de capital público. Estos resultados son robustos a la estrategia de estimación alternativa, la elección de instrumentos, el tratamiento de valores atípicos y los datos faltantes.

Kanbur, R. & Keen, M. (2015). *"Reducing Informality: It may be a great slogan, but it is of little value as a practical objective for tax reform"*. (Artículo científico). Su objetivo es explicar cuáles son las causas reales de la evasión y cómo afecta a la Refoma Tributaria. Investigación de tipo bibliográfica. Concluyen que el significado de informalidad rara vez se da en detalle en las discusiones sobre impuestos, pero cuando los economistas construyen modelos, la informalidad generalmente parece significar la no remisión de la cantidad total de impuestos adeudados, es decir, falta de pago. Sin embargo, existen muchas razones por las que una empresa o un individuo podrían no pagar impuestos. Simplemente podrían estar por debajo del umbral (de tamaño o ingresos) en el que están legalmente obligados a pagar impuestos, en algunos casos porque redujeron su actividad para llegar por debajo de ese límite. O podrían estar evadiendo, sin pagar de manera deshonestamente. Para la formulación de políticas, el motivo por el que una empresa o un individuo no paga impuestos puede importar tanto o más que el hecho de que no pagan nada.

Proaño, E. (2015). *“La obligación tributaria en el comercio informal ecuatoriano mediante la aplicación del régimen impositivo simplificado ecuatoriano – RISE”*. (Tesis pregrado). Su objetivo fue establecer cómo el comerciante informal acogido al Régimen Simplificado viene cumpliendo con sus obligaciones. investigación documental, bibliográfica y de campo, cuya población fueron 30 comerciantes informales. En el trabajo se concluyó: que los países están en la busca de conseguir estrategias legales ayudando a mejorar la cultura tributaria, dando beneficios con el único fin de sumar contribuyentes. Respecto al RISE, ha existido un aumento de recaudación en los tres últimos años, lo que salta a la vista que existe un crecimiento de informales que están cumpliendo con sus obligaciones. Con el presente estudio se ha logrado determinar la diferencia entre el régimen general y el régimen simplificado, se da que el régimen formal va dirigido a personas naturales y empresas constituidas, mientras que el régimen simplificado para las acciones que no son formales que tienen determinado la categoría para sus oportunas cuotas a pagar. Se concluye que, la mayoría de informales desean ser parte del régimen simplificado, porque quieren formalizar su empresa y la tramitación es simple, además las cuotas son bajas y fijas; la mayoría de ellos son comerciantes.

En el ámbito nacional tenemos: Castro, E. (2018). *“La informalidad y su influencia en la evasión tributaria en negociantes del sector abarrotes barrio Belén, distrito de Moyobamba-2018”*. (Tesis pregrado). El objetivo fue establecer la influencia de la informalidad en la evasión tributaria de los negociantes de abarrotes, investigación descriptiva correlacional, con una muestra de 59 negociantes. Se concluye que la influencia de la informalidad es significativa en la evasión tributaria de los negociantes, siendo notable el desconocimiento acerca de las consecuencias que trae la evasión tributaria para el país.

Cubas, U. (2017). *“Consecuencia de la informalidad de las MYPES en los recaudos tributarios en el distrito de José Leonardo Ortiz de la provincia de Chiclayo año 2016-2017”*. (Tesis posgrado). Con el objetivo de establecer los efectos de la informalidad en la recaudación tributaria, existente en las MYPES,

investigación descriptiva con diseño no experimental, teniendo una muestra por conveniencia de las mypes informales de JLO. Se llega a la conclusión que la insensibilización de las jurisdicciones y la terquedad de las MYPES informales crean discrepancia en ambos fragmentos por lo que siempre habrá un desacuerdo recíproco, así las acciones informales de las MYPES tendrán un efecto perjudicial en el cobro de tributos en el distrito de José Leonardo Ortiz.

Fossa, G. (2017). “*Análisis de la informalidad y evasión tributaria en los hospedajes ubicados en la urbanización Piura 2017.*” (Tesis). Su objetivo es describir las causas de la evasión teniendo en cuenta el rubro de hospedajes. Investigación de enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, con población de 10 empresas de hospedaje ubicadas en la urbanización Piura. clasificada entre hospedajes y hoteles. Se concluye que la mayoría de los hospedajes de la urbanización Piura son informales, porque no saben el proceso de la formalización, ósea no conocen los trámites, licencias y otros documentos para empezar con buen pie los negocios. Además, no tienen compromiso para el cumplimiento del pago de tributos, debido a que no conocen sus derechos. y el fin de financiar al estado con la tributación, así se va dando la evasión tributaria, algunos dueños de negocio efectúan el pago de sus tributos esquivando las sanciones de la administración tributaria.

Quispe, D. (2016). “*La informalidad y su relación con la evasión tributaria en los negociantes del distrito de Anco Huallo 2016*”. (Tesis pregrado). Con el objetivo de establecer la relación que se da entre la informalidad con la evasión de los negociantes mencionados. Investigación básica con diseño no experimental, teniendo como muestra a 40 comerciantes del distrito de Anco Huallo. Se encontró que la informalidad está presente en las personas, microempresas y pequeñas empresas debido a las actividades que estas desarrollan, lo que provoca un desequilibrio social, es por ello que los trabajadores que estos contratan también son informales quedando fuera del marco de la ley para su protección tanto en temas de salud como en lo laboral. Esta investigación concluye que existen tres factores que aumentan la informalidad; los impuestos por trabajadores, pésimo marco legal en seguridad nacional, políticas económicas que inquietan a las secciones más prósperos en elegir la

informalidad y reformas comerciales que están hechas sin tener el impacto que podrían causar en las secciones de menor productividad.

Lahura, E. (2016), "*Sistema financiero, informalidad y evasión tributaria en el Perú*". (Artículo científico). El objetivo fue describir a los informales con deudas al sistema financiero y calcular la evasión tributaria que les corresponde, los métodos utilizados para la investigación fueron el emparejamiento de información, la simplificación de la información y ratios. Se obtuvo como conclusión que la informalidad no impide el acceso a un préstamo crediticio, estimándose que los mayores montos de evasión se dan en el IGV.

Entre las teorías tenemos que la informalidad dependiendo de la realidad que vive cada país adopta diversas, para Adriano (2018), en Perú se puede definir como informal a los negocios, empresas que no van acorde el marco constitucional de la ley de sociedades y quienes no contratan personal dentro de las leyes laborales. Según Rodríguez & Dussán (2018), cuando son informales las entidades quedan limitadas para su desarrollo normal porque no tiene entrada al Sistema Financiero, tiene más gastos por cubrir sus actividades, no tiene beneficios legales, no aprovecha las economías de escala, etc. Esto se deriva en la incapacidad de difundir su mercado interno y externo. Esos elementos perjudiciales se convierten en productividad mínima, formando una disminución de competitividad y debido a ello no crece la economía. (Dienes, 2018)

Lavado (2016), dice que la informalidad hace parte para que un país sea subdesarrollado, esto se da por el tipo de distribución socioeconómica que son heredadas por economías en transformación hacia la renovación como se da por la analogía que instituye el gobierno con los empleados privados por medio de la regulación, el monitoreo y la provisión de servicios públicos. Es así que la informalidad debe ser vista como un fenómeno complicado y multifacético. (Ramírez & Vergara, 2014)

Dentro de las dimensiones de informalidad tenemos el desconocimiento del proceso de formalización, esto se da debido a que las personas no se interesan

en indagar más acerca de la formalización y los beneficios que esta da, lo que nos indica esto aparte del desconocimiento de los beneficios y sanciones, son los costos de formalización. Mendiburu (2016), señala que la informalidad se da debido a los costos de formalización, que en algunos países son muy excesivos sin tener en cuenta el beneficio que da a cambio. La formalidad suele ser muy costosa debido a los procesos de inscripción y registro, también para ingresar a sectores grandes y complicados, así como para quedar dentro del mismo, pago de tributos, cumplir las leyes laborales, manejo ambiental, salud, entre otros. Para Ordoñez & Tenesaca (2014), existen beneficios por ser formales, tales como la defensa policial frente al crimen y el abuso, la intervención de la ley judicial para resolver conflictos y el acatamiento de contratos en su totalidad, beneficios en instituciones financieras formales que entreguen créditos minimizando riesgos, y por último posibilita la expansión del negocio a mercados locales e internacionales. La formalización ayuda a erradicar el pago de sobornos, multas y tarifas que las entidades pagan por estar de informales. (La Porta & Shleifer, 2014)

Otra dimensión viene a ser la ausencia de compromiso social, que viene a ser la falta de buscar el bienestar general de una sociedad y poner por encima de todo el bienestar individual, afectando el desarrollo del país debido a que las personas no se interesan por las consecuencias de la informalidad para la nación, ya que, al no recaudar impuesto, el estado no cuenta con ingresos que ayuden a la inversión en el desarrollo de infraestructuras y más servicios públicos. (Santillán & Barbaran, 2021)

La última dimensión considerada son los factores de informalidad, dentro de ellos existen mucho, pero se ha destacado a los siguientes: el nivel de ingresos, también se debe considerar que una de las causas frecuentes de la informalidad son el total de ingresos recaudados por los empresarios, suele suceder que no alcanza para que puedan pagar los impuestos mensuales ya que tienen ingresos variados; tedioso trámite de formalización, este es un punto que la administración tributaria tiene en contra, debido a que existe mucho papeleo y muchas trabas durante el proceso para convertirse en formales, además del tiempo que demora; el desconocimiento de normas tributarias, esto



causa que las personas tengan desconfianza en la Administración tributaria, ya que no conocen el destino de los impuestos recaudados, y tampoco conocen las infracciones en las que caen siendo informales; y por último el pago de impuestos, ya que son muy elevados comparados con otros países. (Verona, 2019)

Comentan Lipi & Lipi (2017), que mientras existan impuestos, también existirá el incentivo para la evasión. Los estudios para la evasión fiscal son de interés en diferentes campos como el de la economía, las finanzas públicas, las finanzas personales, la administración de empresas, las finanzas comerciales, la contabilidad financiera, en el sistema bancario, etc. Sin embargo, existen pocos estudios sobre las causas internas y financieras. incentivos que obliguen a tomar la decisión de la evasión fiscal. (Forteza & Noboa, 2021)

Para Saidu & Dauda (2014), la evasión fiscal ha sido un tema de preocupación en el sistema fiscal de todos los países durante décadas. Para Muceku & Balliu (2017), la actitud de evasión fiscal se argumenta en tener un efecto adverso en los programas socio-económicos y políticos del gobierno. Culpan de la situación a las autoridades tributarias, por no estar a la altura de las expectativas en materia de administración tributaria; otros atribuyen el caso a la actitud antipatriótica de los contribuyentes. (Santillán & Barbaran, 2021)

El Centro Interamericano de Administraciones Tributarias (2019) define la evasión tributaria a todo medio utilizado para disminuir el pago de tributos que le pertenecería costear a un contribuyente. Gokalp, Hyun, & Peng (2017), no menciona que las causas son: no existe transmisión de la utilización de los recursos derivados de los impuestos. La poca conciencia tributaria de los ciudadanos. No existe un trabajo adecuado de parte de las Administraciones Tributarias (AATT). Presencia de las entidades multinacionales con organización fiscal agresiva. (Pickhardt & Prinz, 2014)

Hernández & De la Roca (2016), explican que la evasión tributaria es “pura” cuando los contribuyentes no exponen todos los ingresos que han generado de

todos los movimientos realizados de las actividades comerciales propiamente registrados y contabilizados en las estadísticas nacionales. López (2017), comenta que la economía irregular alcanza a la obtención de bienes y servicios legales en pequeños establecimientos que no son registrados y, por ende, se encuentran libres de ascendentes impuestos. Finalmente, las actividades ilegales se desarrollan fuera del marco legal; esencialmente, comprenden toda la producción y distribución ilegal de bienes y servicios. (Clemente & Silva, 2018).

Dentro de las dimensiones de la evasión tributaria tenemos las deficiencias en la recaudación tributaria, que viene a ser los problemas que tiene la administración respecto a la recaudación de impuestos, dentro de ellos tenemos el bajo nivel de recaudación debido a la informalidad, la poca ayuda de los gobiernos regionales y locales lo que nos deja como un país centralizado en temas de tributación, la tasa impositiva y bajas bases tributarias. (Alcalde, 2019)

Otra dimensión considerada son las deficiencias en la fiscalización tributaria, las fiscalizaciones por parte de la SUNAT debería ser una herramienta que ayude a evitar las evasiones, pero existen deficiencias debido a que no llega a todas las regiones del Perú, en este sentido la administración tributaria tiene problemas para llegar a comprobar que todos cumplan con las obligaciones tributarias. (Huacasi, 2014)

### III. METODOLOGÍA

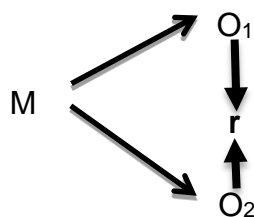
#### 3.1. Tipo y diseño de investigación

##### 3.1.1. Tipo de investigación

La investigación es BÁSICA, porque se estudia diversas teorías científicas existentes en relación al problema de estudio, las cuales será el soporte teórico – científico del marco teórico, luego se formula la hipótesis las cuales se contrasta con la realidad problemática y se arriban a conclusiones teóricas de la relación entre la informalidad y la evasión tributaria en el comercio de abarrotes en la localidad de Balsahuayco – Jaén.

##### 3.1.2. Diseño de investigación

Corresponde a una investigación no experimental de corte transversal; es no experimental porque se lleva a cabo sin manipular las variables y su objetivo es describir la relación entre las variables en un momento determinado, también se trata de describir ya no las variables de forma independiente sino de su relación, donde se podrá observar que en mayor incremento de informalidad, generará una mayor evasión tributaria en el contexto del comercio de abarrotes en la localidad de Balsahuayco – Jaén.



Donde:

M = muestra

O<sub>1</sub> = Informalidad

O<sub>2</sub> = Evasión tributaria

r = Relación

## 3.2. Variables y operacionalización

### Identificación de las Variables

**Variable I:** Informalidad

**Variable II:** Evasión tributaria

### Operacionalización de variables

#### Variable I: Informalidad

**Definición conceptual:** La informalidad se da en las actividades económicas que no se encuentran dentro del marco legal para operar como tales, encontrándose no registradas y perjudicando la economía nacional, poniendo trabas para el desarrollo del país. Mendiburu (2016)

**Definición operacional:** La medición de la variable informalidad en el presente estudio, se realizará en función de la actitud del actor directo, teniendo en cuenta que este comportamiento del comerciante puede deberse a su desconocimiento del proceso de la formalización, a la falta de compromiso social con el país o también porque puede tener sus razones (factores) que lo impulsan a actuar así.

#### Variable II: Evasión tributaria

**Definición conceptual:** Es el incumplimiento fraudulento de las obligaciones tributarias usando maniobras que impidan que la Administración Tributaria se dé cuenta de ello, tenemos evasiones por incumplimiento, por estafa, y por la apropiación indebida de los supuestos de retenciones y percepciones no ingresadas. López (2017)

**Definición operacional:** Será medido a través de sus dimensiones e indicadores, evaluando la opinión de los encuestados.

### **3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis**

#### **Población**

La población en la presente investigación estuvo constituida por un total de 40 comerciantes de abarrotes, ubicados en diferentes lugares de la localidad.

#### **Muestra**

La muestra, teniendo en cuenta de que se trata de una población finita cuyo número no es muy grande, la muestra será tomada como la totalidad de la población, es decir 40 comerciantes de abarrotes.

#### **Muestreo**

Corresponde a un muestreo no probabilístico.

**Unidad de análisis:** Conformado por los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco, quienes estuvieron de acuerdo y aprobaron que se les aplique la encuesta.

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

**Técnica:** Se utilizó la encuesta debido a que es la más utilizada para procedimientos dentro de una investigación, permitiendo obtener y elaborar datos de una manera rápida y eficaz. (Casas, Repullo, & Donado, 2013)

#### **Instrumentos:**

##### **Para la variable: Informalidad**

Se empleó el cuestionario elaborado por la autora de la investigación como adecuación del instrumento utilizado por Fossa (2017), el cual consta de 15 ítems correspondientes a tres dimensiones (conforme se contempla en la Operacionalización de variables) en una proporción de 5 ítems por cada dimensión y con una escala de respuesta dicotómica (Si/No) con la finalidad de obtener datos cuantitativos en relación al nivel de conocimiento del proceso de formalización, del compromiso social y de los factores que motivan la informalidad.

### Para la variable: Evasión tributaria

También se utilizó el cuestionario, al estilo de prueba objetiva, también se trata de una adecuación del instrumento de recolección de datos, utilizado por Suclee (2017), también de igual forma del instrumento de informalidad, consta de 15 ítems correspondientes a las dimensiones: Deficiente recaudación tributaria, deficiente fiscalización tributaria y el incumplimiento tributario, en una proporción de 5 ítems por cada una, también con escala de respuestas dicotómica (Si/No) a fin de obtener la información según la percepción de los propios actores de la población, sobre la evasión tributaria y cada dimensión en el contexto de los comercios de abarrotes en la localidad de Balsahuayco – Jaén 2021.

Los instrumentos se validaron mediante el criterio de los jueces.

Juez	Especialidad	Informalidad (puntaje)	Evasión tributaria (puntaje)
Mg. Guailupo Álvarez, Julio César	Maestro en políticas sociales y estudios de población	48	48
Mg. Bustamante León, Jose Luis	Auditor	48	48
Mg. Herrera Díaz, Jairo Rodomiro	Tributación y asesoría fiscal de empresas	47	47

### 3.5. Procedimiento

El procesamiento de datos se llevó a cabo mediante:

- La consustanciación: Mediante la utilización de esta técnica se logró depurar los datos incensarios o causantes de distorsión, proporcionados por algunos encuestados respecto a cada una de las variables.
- Clasificación de la información: Esta es una etapa básica en el tratamiento de los datos, se efectuó con el fin de agrupar datos por cada uno de los ítems y las dimensiones de cada una de las variables: informalidad y evasión tributaria, que servirá de base, pues en conjunto constituye la base de datos, para de ahí formular las distribuciones de frecuencias.

- Tabulación de datos: La información agrupada de forma manual agrupando la información en categorías y dimensiones, después de esa tabulación se efectuó el procesamiento informático mediante programas estadísticos.

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

Se analizó los datos con lo obtenido de la aplicación de los instrumentos de investigación elaborados para Informalidad y Evasión tributaria:

- Se elaboró la base de datos, para facilitar el estudio de la información y avalar su posterior uso e interpretación.
- Se utilizó el programa informático Excel para la formulación de tablas y gráficos que se requieran.
- Se utilizó la estadística descriptiva, para realizar las tablas de frecuencias, tablas de normalidad y de relación de variables.
- Se elaboraron diagramas de barras, para la comprensión de datos más fácil.
- Para la prueba de hipótesis, como se dijo antes de utilizar la estadística inferencial por medio de la correlación Rho de Spearman.

### **3.7. Aspectos éticos**

El principal compromiso de la investigación está focalizado en guardar la confidencialidad de la información, pues el fin de la misma fue de analizar la percepción existente sobre la informalidad y la evasión tributaria, pero desde la perspectiva de los mismos comerciantes a quienes se le trató de una forma muy sutil, para poder entrar en confianza y no vean en la persona “extraña” y que podría ser un peligro para la tranquilidad de sus actividades comerciales.

La investigación cumple también los principios jurídicos y éticos que se exige en todo proceso de investigación, con respecto a la propiedad intelectual primando el principio de justicia, mediante lo cual se reconoce a cada uno de lo suyo, tanto a las fuentes informantes como a las referencias.





#### IV. RESULTADOS

##### Análisis descriptivo:

**Objetivo específico 1:** Determinar la incidencia del desconocimiento sobre formalización en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco.

**Tabla 1.**

*Desconocimiento sobre formalización de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco*

DESCONOCIMIENTO SOBRE FORMALIZACIÓN	SI		NO		TOTAL	
	N	%	N	%	N	%
¿Sabe usted que es la informalidad en la actividad comercial que usted realiza?	4	10.0	36	90.0	40	100.0
¿Sabe usted que la informalidad afecta al desarrollo del país y que contribuir es parte de su deber ciudadano?	9	22.5	31	77.5	40	100.0
¿Conoce usted los beneficios que tiene el ser formal y las sanciones para el caso de la informalidad?	3	7.5	37	92.5	40	100.0
¿Ha realizado algún trámite para la creación y formalización de su negocio?	2	5.0	38	95.0	40	100.0
¿Usted desconoce el proceso que debe seguir para formalizar su negocio?	39	97.5	1	2.5	40	100.0

La tabla 1 muestra que en la dimensión desconocimiento sobre el proceso de formalización, encontramos que al ítem 1, el 90.0% respondió NO, para el ítem 2, el 77.5% respondieron que NO, en el ítem 3 el 92.5% respondió que NO, en el ítem 4 el 95.0% respondió NO, por último, en el ítem 5 el 97.5% respondió que SI. Con esto queda evidencia de que los comerciantes de abarrotes de Balsahuayco desconocen el proceso de formalización, lo que es causante de la informalidad en esta localidad.

**Tabla 2.***Evasión tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco*

EVASIÓN TRIBUTARIA	SI		NO		TOTAL	
	N	%	N	%	N	%
<b>Deficiencias en la recaudación tributaria</b>						
¿Considera usted que al no pagar sus impuestos contribuye al desarrollo del país?	1	2.5	39	97.5	40	100.0
¿Cree usted que las aportaciones por pago de tributos son destinadas a ejecución de obras públicas en beneficio de la población?	3	7.5	37	92.5	40	100.0
¿Considera usted que los recursos recaudados por la SUNAT son administrados adecuadamente por el estado?	2	5.0	38	95.0	40	100.0
¿Cree usted que el gobierno debe informar el destino que se da a la recaudación de los tributos?	40	100.0	0	0.0	40	100.0
¿Conoce usted sobre las sanciones tributarias por no estar debidamente registrado y no emitir comprobantes de pago?	0	0.0	40	100.0	40	100.0
<b>Deficiencias en la fiscalización tributaria</b>						
¿La SUNAT realiza visitas de fiscalización a su negocio?	0	0.0	40	100.0	40	100.0
¿Considera usted que la fiscalización que realiza la SUNAT es beneficioso para el país?	2	5.0	38	95.0	40	100.0
¿En el último año ha sido fiscalizado su negocio por parte de la SUNAT?	0	0.0	40	100.0	40	100.0
¿Considera usted que es importante el control y seguimiento de los negocios por parte de la SUNAT?	24	60.0	16	40.0	40	100.0
¿Considera usted que es importante la fiscalización tributaria para los contribuyentes?	28	70.0	12	30.0	40	100.0
<b>Incumplimiento tributario</b>						
¿Cumple de manera voluntaria con el pago de sus impuestos?	0	0.0	40	100.0	40	100.0
¿Sus actividades de compra – venta los realiza con la exigencia de comprobantes de pago?	0	0.0	40	100.0	40	100.0
¿Considera usted que los pagos de los impuestos que ejecuta la SUNAT son excesivos?	40	100.0	0	0.0	40	100.0
¿Se informa usted sobre las modificaciones y creación de nuevas normas tributarias?	0	0.0	40	100.0	40	100.0
¿Cree usted que la SUNAT facilita el cumplimiento de pago de impuestos?	0	0.0	40	100.0	40	100.0

La tabla 2 muestra las dimensiones de evasión tributaria, donde se evidencia que en la dimensión deficiencias en la recaudación tributaria, la mayoría (97.5%) no considera que el pago de impuestos contribuye al desarrollo del país; el 92.5% no cree que las aportaciones por pago de tributos sean destinadas a ejecución de obras públicas en beneficio de la población; el 95.0% no considera que los recursos recaudados por la SUNAT sean administrados adecuadamente por el estado, teniendo mucha desconfianza de la SUNAT sobre el destino de las recaudaciones; el 100.0% creen que el gobierno debe informar el destino de las recaudaciones de los tributos; el 100.0% desconocen las sanciones tributarias por no estar debidamente registrado y no emitir comprobantes de pago, lo que demuestra que no se encuentran informados de cuál es el rol de la Administración tributaria.

En cuanto a la dimensión deficiencia en la fiscalización tributaria, el 100.0% dice que Sunat no ha realizado ninguna fiscalización en la localidad, siendo esto aprovechado por los comerciantes; el 95.0% no consideran que la Sunat sea beneficiosa para el país, mostrando el desconocimiento sobre las funciones que cumple la Administración tributaria para beneficio de nuestro país; el 100.0% dice que Sunat no ha realizado fiscalización durante todo el año; el 60.0% considera que es importante que la SUNAT realice el control y seguimiento de los negocios; y el 70.0% consideran importante la fiscalización tributaria para los contribuyentes.

En cuanto a la dimensión Incumplimiento tributario, el 100.0% no cumplen de manera voluntaria con el pago de tributos; el 100.0% dicen que utilizan comprobantes de pago para las actividades de compra o venta; el 100.0% consideran que los impuestos son excesivos; el 100.0% no se encuentran informados sobre las modificaciones y creación de nuevas normas tributarias; el 100.0% no creen que la SUNAT facilita el cumplimiento de pago de impuestos. De toda la tabla se puede resumir que la evasión tributaria se debe al desconocimiento que tienen los comerciantes acerca de las actividades que realiza la Administración tributaria en beneficio del país, y el incumplimiento voluntario de los tributos, esto se da debido a la

informalidad de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco.

**Objetivo específico 2:** Determinar la incidencia de la ausencia de compromiso social en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco.

**Tabla 3.**

*Ausencia de compromiso social de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco*

AUSENCIA DE COMPROMISO SOCIAL	SI		NO		TOTAL	
	N	%	N	%	N	%
¿Considera usted que al no pagar impuestos usted obtiene mayores beneficios?	30	75.0	10	25.0	40	100.0
¿Si se le exigiera emitir factura, por la venta de mercadería o el cliente le pidiera su comprobante de pago, lo haría sin dificultad?	4	10.0	36	90.0	40	100.0
¿Cuándo decide ser informal, es consiente que corre el riesgo sobre las consecuencias de ser detectado?	10	25.0	30	75.0	40	100.0
¿Realiza la declaración de sus ingresos y lleva la contabilidad de su negocio?	4	10.0	36	90.0	40	100.0
¿Considera usted que el comerciante debe ser responsable en la declaración y en el pago de sus impuestos?	33	82.5	7	17.5	40	100.0

La tabla 3 muestra la dimensión ausencia de compromiso social, donde al ítem 6 el 75.0% respondió que SI, en el ítem 7 el 90.0% respondieron que NO, para el ítem 8 el 75.0% respondieron que NO, en el ítem 9 el 90.0% respondió que NO, por último, en el ítem 10 el 82.5% respondió que SI. Esto nos indica que no existe un compromiso social de parte de los comerciantes de abarrotes, otro factor que influye para que la informalidad en la localidad de Balsahuayco siga incrementando.

De la tabla 2 y la tabla 3, se concluye que los comerciantes no tienen esa responsabilidad social voluntaria de querer contribuir con el sistema tributario, esto los lleva a cometer evasiones tributarias voluntarias, sin pagar ningún tipo de tributo.

**Objetivo específico 3:** Determinar la incidencia de los factores de informalidad en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco.

**Tabla 4.**

*Factores de informalidad en los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco*

FACTORES DE INFORMALIDAD	SI		NO		TOTAL	
	N	%	N	%	N	%
¿Considera usted que la decisión de ser informal es porque el nivel de ingresos es bajo?	25	62.5	15	37.5	40	100.0
¿Considera usted que los trámites para la formalización son excesivos y llevan mucho tiempo?	30	75.0	10	25.0	40	100.0
¿Considera usted que la SUNAT no genera confianza en el contribuyente?	8	20.0	32	80.0	40	100.0
¿Considera usted que cuando es formal, se paga más, porque las normas tributarias no son claras?	33	82.5	7	17.5	40	100.0
¿Usted decide ser o continuar en la informalidad porque reduce sus costos operativos en su negocio?	30	75.0	10	25.0	40	100.0

La tabla 4 muestra que en la dimensión factores de informalidad, al ítem 11 el 62.5% respondió que SI, en el ítem 12 el 75.0% respondieron que SI, para el ítem 13 el 80.0% respondieron que NO, en el ítem 14 el 82.5% respondió que SI, por último, en el ítem 15 el 75.0% respondió que SI. Podemos deducir que los factores que causan la informalidad en los comerciantes de abarrotes de Balsahuayco son: el nivel de ingresos, tedioso trámite de formalización, la desconfianza en la Administración tributaria, desconocimiento de normas tributarias y excesivos costos operativos.

De la tabla 2 y 4 se concluye que los factores de informalidad inciden de forma negativa en la evasión tributaria, esto debido a que el precio de formalización es elevado, son muy engorrosos los trámites, las altas tasas impositivas, la ineficiencia y corrupción de las instituciones públicas.

**Objetivo General:** Determinar la incidencia de la Informalidad en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021.

**Tabla 5.**

*Informalidad de los comerciantes de abarrotes en la localidad de Blasahuayco*

<b>Informalidad</b>	<b>F</b>	<b>%</b>
Si	40	100.0
No	0	0.0
<b>Total</b>	<b>40</b>	<b>100.0</b>

La tabla 5 muestra que el 100.0% de los comerciantes de la localidad de Balsahuayco son informales, teniendo en cuenta las tablas anteriores se deduce que esto se debe al desconocimiento sobre la formalización y sus beneficios, a la falta de compromiso y responsabilidad social con el país y a diversos factores que influyen para que los comerciantes decidan voluntariamente ser informales.

Al cruzar la información con la tabla 2 sobre evasiones tributarias, se deduce que la informalidad incide de manera negativa en las evasiones tributarias, es decir que mientras existan más comerciantes o negocios informales seguirá aumentando las evasiones tributarias en nuestro país afectando su desarrollo.

## Análisis inferencial

### Prueba de normalidad

Para verificar el grado de incidencia y contrastación de hipótesis, se utilizó el SPSS v26. realizando una prueba de normalidad que permitió determinar la hipótesis que fue aceptada: aplicado a 40 comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco, utilizando el Shapiro-Wilk.

#### Normalidad de variables:

Para la Variable 1:

Ho: La variable Informalidad no tiene una distribución normal.

Hi: La variable Informalidad tiene una distribución normal.

$$\alpha=0,05$$

Para la Variable 2:

Ho: La variable Evasión tributaria no tiene una distribución normal.

Hi: La variable Evasión tributaria tiene una distribución normal.

$$\alpha=0,05$$

**Tabla 6.**

*Prueba de normalidad*

Prueba de normalidad	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
<b>Informalidad</b>	0.823	40	0.000
<b>Evasión Tributaria</b>	0.833	40	0.000

a. Corrección de significación de Lilliefors

La Tabla 5, muestra que el nivel de significancia de acuerdo a Shapiro-Wilk para ambas variables es menor al 0.05, demostrando que ambas son de distribución no normal, razón por la que se ha utilizado el coeficiente de correlación de Rho de Spearman para demostrar la incidencia de las variables.



**Objetivo específico 1:** Determinar la incidencia del desconocimiento sobre formalización en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco.

**H<sub>0</sub>:** El desconocimiento sobre formalización no incide negativamente en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco.

**H<sub>1</sub>:** El desconocimiento sobre formalización incide negativamente en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco

$$\alpha=0,01$$

**Tabla 7.**

*Incidencia del desconocimiento sobre formalización en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco.*

Correlación Rho de Spearman		Desconocimiento sobre el proceso de formalización	Evasión Tributaria
<b>Desconocimiento sobre el proceso de formalización</b>	Coefficiente de correlación	1.000	,894**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	40	40
<b>Evasión Tributaria</b>	Coefficiente de correlación	,894**	1.000
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	40	40

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

Al realizar la prueba de correlación Rho de Spearman se ha obtenido una correlación positiva de 0,894 ( $r= 0,894$ ) y un valor de  $p=0,000$  ( $p<0,01$ ), demostrándose que el desconocimiento sobre el proceso de formalización incide en la evasión tributaria de los comerciantes de abarrotes de Balsahuayco, con 99% de confiabilidad. Es decir que mientras siga existiendo el desconocimiento sobre el proceso de formalización, existirá más evasiones tributarias por parte de los comerciantes de abarrotes.

**Objetivo específico 2:** Determinar la incidencia de la ausencia de compromiso social en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021.

**H<sub>0</sub>:** La ausencia de compromiso social no incide negativamente en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco

**H<sub>1</sub>:** La ausencia de compromiso social incide negativamente en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco

$$\alpha=0,01$$

**Tabla 8.**

*Incidencia de la ausencia de compromiso social en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco*

	<b>Correlación Rho de Spearman</b>	<b>Ausencia de compromiso</b>	<b>Evasión Tributaria</b>
<b>Ausencia de compromiso</b>	Coeficiente de correlación	1.000	,873**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	40	40
<b>Evasión Tributaria</b>	Coeficiente de correlación	,873**	1.000
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	40	40

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

Al realizar la prueba de correlación Rho de Spearman se ha obtenido una correlación de 0,873 ( $r= 0,873$ ) y un valor de  $p=0,000$  ( $p<0,01$ ), demostrándose que la ausencia de compromiso social incide de manera negativa en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco, con 99% de confiabilidad. Es decir, que mientras los comerciantes no sean conscientes de lo que significa ser informales y evadir impuestos, se seguirá distorsionando el Sistema Tributario trayendo como consecuencia el no avance de la localidad de Balsahuayco y de todo el país.

**Objetivo específico 3:** Determinar la incidencia de los factores de informalidad en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021.

**H<sub>0</sub>:** Los factores de informalidad no inciden negativamente en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco

**H<sub>1</sub>:** Los factores de informalidad inciden negativamente en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco

$$\alpha=0,01$$

**Tabla 9.**

*Incidencia de los factores de informalidad en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco*

<b>Correlación Rho de Spearman</b>		<b>Factores de informalidad</b>	<b>Evasión Tributaria</b>
<b>Factores de informalidad</b>	Coeficiente de correlación	1.000	,886 **
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	40	40
<b>Evasión Tributaria</b>	Coeficiente de correlación	,886 **	1.000
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	40	40

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

Al realizar la prueba de correlación Rho de Spearman se ha obtenido una correlación de 0,886 ( $r= 0,886$ ) y un valor de  $p=0,000$  ( $p<0,01$ ), demostrándose que los factores de informalidad inciden de manera negativa en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco, con 99% de confiabilidad. Es decir, los factores de informalidad (el nivel de ingresos, tedioso trámite de formalización, la desconfianza en la Administración tributaria, desconocimiento de normas tributarias y excesivos costos operativos),

hacen que la evasión tributaria siga aumentando, siendo perjudicial para el desarrollo del país.

**Objetivo General:** Determinar la incidencia de la Informalidad en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021.

**Hi:** La informalidad incide de manera negativa en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021

**Ho:** La informalidad no incide de manera negativa en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021.

**Tabla 10.**

*Incidencia de la informalidad en la Evasión tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco.*

	<b>Correlación Rho de Spearman</b>	<b>Informalidad</b>	<b>Evasión Tributaria</b>
<b>Informalidad</b>	Coeficiente de correlación	1.000	,855**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	40	40
<b>Evasión Tributaria</b>	Coeficiente de correlación	,855**	1.000
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	40	40

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

Con la prueba de correlación Rho de Spearman se obtuvo una correlación de 0,855 ( $r= 0,855$ ) y un valor de  $p=0,000$  ( $p<0,01$ ), demostrándose que existe incidencia de la Informalidad en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco. Es decir, que a mayor informalidad mayor incremento en la evasión tributaria. Aceptando la hipótesis general de la investigación, rechazando la hipótesis nula.

## V. DISCUSIÓN

Fortaleciendo la presente investigación se ha tomado en cuenta los estudios realizados por otros autores, con respecto a la informalidad Bu & Cuervo (2020), encontraron que los costos de informalidad quedan impresos y afectan las relaciones con empleados, proveedores y distribuidores, limitando los incentivos de las empresas y su capacidad para innovar incluso después de la formalización, es por ello que las empresas creadas informalmente se involucran más en la imitación y menos en el desarrollo de nuevos productos innovadores. Mientras que Ulysea (2020), dice que no podemos considerar la reducción de los costos de la formalidad como una política eficaz para reducir la informalidad, aunque esto tenga efectos agregados positivos, como una mayor producción y productividad total de los factores, sino que la política de formalización más eficaz es aumentar la aplicación en el margen extensivo, pero no en el margen intensivo de la informalidad. Con respecto a evasión tributaria Paredes (2017), encontró que esta se genera por la ineficiente redistribución de lo recaudado, las suspensiones socio económico en los comercios, es por ello que este sector se encuentra desinformado y no existe un cumplimiento a gran escala, con esto podemos deducir que las políticas fiscales no son están claras para el público en general, trayendo como consecuencia el incumplimiento de tributos y la poca recaudación fiscal en los sectores informales del sector comercio. Para Maweje & Okumu (2016), el alcance de la evasión fiscal está asociado con el soborno burocrático, la calidad y eficiencia de los sistemas legales y la provisión inadecuada de capital público.

Con respeto al primer objetivo específico se encontró que el 90.0% no conoce el concepto de informalidad, el 77.5% desconoce que la informalidad afecta el desarrollo del país, el 92.5% no conoce los beneficios de la formalización y las consecuencias de la informalidad, el 95.0% no ha realizado ningún trámite de formalización, además el 97.5% no conoce el

proceso de formalización, deduciendo que la gran mayoría de los informales

desconocen lo que significa ser formales, esto conlleva a que cometan evasiones tributarias, además se obtuvo una correlación Rho de Spearman de 0,894 demostrándose que existe incidencia del desconocimiento del proceso de formalización en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco, lo que permitió aceptar la primera hipótesis específica de la investigación, es decir el desconocimiento sobre formalización incide negativamente en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes, en otras palabras el no conocer ni estar informado de la importancia de la formalización para nuestro país está provocando que exista más evasiones tributarias que afectan de forma significativa la hacienda pública, provocando que el país no se desarrolle debido a que solo hay recursos para cubrir las necesidades básicas de la población. Concordando con Fossa (2017), quien encontró que la mayoría de informales, lo son porque no saben el proceso de formalización, ósea no conocen los trámites, licencias y otros documentos para empezar con buen pie los negocios. Entonces ellos no saben de los beneficios que tiene el ser formal y las sanciones que trae consigo la informalidad.

Con respecto al segundo objetivo específico se encontró que el 75.0% considera que al no pagar impuestos se obtiene mayores beneficios, el 90.0% no emiten comprobantes de pago por sus ventas, el 75.0% decide ser informal sin importarles las consecuencias al ser detectado, el 90.0% no declara sus ingresos ni tampoco lleva la contabilidad de su negocio, esto indica que la mayoría de los comerciantes no quieren ser responsables socialmente de los tributos, protegiendo su propia economía sin importarles el país, ello conlleva al incremento de evasiones en la localidad de Balsahuayco, además se obtuvo una correlación Rho de Spearman de 0,873 demostrándose que existe incidencia de la ausencia de compromiso social en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco, lo que permitió aceptar la segunda hipótesis específica de la investigación, demostrándose que la

ausencia de compromiso social incide de manera negativa en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes, es decir, que mientras los comerciantes no sean conscientes de lo que significa ser informales y evadir impuestos, se seguirá distorsionando el Sistema Tributario trayendo como consecuencia el no avance de la localidad de Balsahuayco y de todo el país. Estando de acuerdo con Fossa (2017), quien encontró que los informales no tienen compromiso para el cumplimiento del pago de tributos, debido a que no conocen ni sus derechos, ni el deber de ciudadanos de financiar al estado con la tributación. Para Cubas (2017), la insensibilización de las jurisdicciones y la terquedad de los informales crean discrepancia en ambos fragmentos por lo que siempre habrá un desacuerdo recíproco, así las acciones de los informales tendrán un efecto perjudicial en el cobro de tributos del país.

Con respecto al tercer objetivo específico se encontró que el 62.5% considera ser informal porque el nivel de ingresos es bajo, el 75.0% considera que los trámites para la formalización son excesivos y demandan mucho tiempo, el 80.0% no considera que la SUNAT de confianza al contribuyente, el 82.5% considera que el ser formal conduce a un pago excesivo debido a que las normas tributarias no son claras, y el 75.0% decide ser informal porque reduce los costos operativos en su negocio, con ello se evidencia que los comerciantes tienen muchos factores que los incitan a ser informales sin importarles caer en evasiones tributarias que son castigadas por la Administración tributaria, ya que muestran rechazo a la idea de que el Estado administre los recursos de la población, por falta de perspectiva al futuro e insuficientes expectativas como dueños del negocio, además se obtuvo una correlación Rho de Spearman de 0,886 demostrándose que existe incidencia de los factores de informalidad en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco, lo que permitió aceptar la tercera hipótesis específica de la investigación, demostrándose que los factores de informalidad inciden de manera negativa en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes, es decir que el nivel de ingresos, los trámites tediosos de formalización, la desconfianza en la Administración tributaria, desconocimiento de normas



tributarias y excesivos costos operativos, hacen que la evasión tributaria siga aumentando, siendo perjudicial para el desarrollo del país. Quispe (2016), encontró que existen tres factores que aumentan la informalidad; los impuestos por trabajadores, pésimo marco legal en seguridad nacional, políticas económicas que inquietan a las secciones más prósperas en elegir la informalidad y reformas comerciales que están hechas sin tener el impacto que podrían causar en las secciones de menor productividad.

De acuerdo al objetivo general, se obtuvo como resultados que el 100.0% de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco son informales, ocasionando así las evasiones tributarias en dicha localidad, además se obtuvo una correlación Rho de Spearman de 0,855 demostrándose que existe incidencia de la Informalidad en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco, lo que permitió aceptar la hipótesis general de la investigación, es decir que la informalidad incide de manera negativa en la evasión tributaria, en otras palabras a mayor informalidad mayor incremento de la evasión tributaria, siendo perjudicial para la nación, porque no permite el progreso y desarrollo del país. Kanbur & Keen (2015), explican que la informalidad mayormente va entendida como la no remisión de la cantidad total de impuestos adeudados o falta de pago, pero las razones van más allá del no pago de impuestos, como por ejemplo algunos no tienen los ingresos suficientes para que legalmente estén obligados a pagar impuestos, en algunos casos porque redujeron su actividad para llegar por debajo de ese límite, o podrían estar evadiendo, sin pagar de manera deshonestamente, deduciendo que el motivo por el que una empresa o un individuo no paga impuestos puede importar tanto o más que el hecho de que no pagan nada. Al respecto Quispe (2016), encontró que la informalidad se encuentra mayormente en personas, microempresas y pequeñas empresas debido a las actividades que estas desarrollan, provocando un desequilibrio social, contratando también personal de manera informal, lo que no les permite acceder legalmente a sus derechos de salud y laborales.

Por otro lado, Proaño (2015) determina que los países quieren conseguir tácticas legales que puedan mejorar la cultura tributaria, dando beneficios para conseguir buenos contribuyentes, según el estudio durante los tres últimos años ha existido un crecimiento en la recaudación, dando a entender que muchos contribuyentes decidieron ser formales; aparte también se logró determinar la diferencia entre el régimen general y el régimen simplificado, esto es, que el régimen formal va dirigido a personas naturales y empresas constituidas, mientras que el régimen simplificado para las acciones que no son formales que tienen determinado la categoría para sus oportunas cuotas a pagar, intuyendo que los que pasan a ser formales prefieren el régimen simplificado. Para Mendiburu (2016), la informalidad se da debido a los costos excesivos de formalización en algunos países, por los procesos de inscripción y registro, también para ingresar a sectores grandes y complicados, así como para quedar dentro del mismo, pago de tributos, cumplir las leyes laborales, manejo ambiental, salud, entre otros. Por otro lado, Ordoñez & Tenesaca (2014), señalan que existen beneficios por ser formales, tales como la defensa policial frente al crimen y el abuso, la intervención de la ley judicial para resolver conflictos y el acatamiento de contratos en su totalidad, beneficios en instituciones financieras formales que entreguen créditos minimizando riesgos, y por último posibilita la expansión del negocio a mercados locales e internacionales.

## VI. CONCLUSIONES

1. Se encontró que el 90.0% desconoce el concepto de informalidad, el 77.5% desconoce que la informalidad afecta el desarrollo del país, el 92.5% no conoce los beneficios de la formalización y las consecuencias de la informalidad, el 95.0% no ha realizado ningún trámite de formalización, además el 97.5% no conoce el proceso de formalización, esto conlleva a que el 100.0% cometa evasiones tributarias, determinándose que el desconocimiento sobre formalización incide de manera negativa en la evasión tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco, datos demostrados por correlación Rho de Spearman  $r=0,894$  y un valor de significancia 0,01.
2. Se encontró que el 75.0% considera que al no pagar impuestos se obtiene mayores beneficios, el 90.0% no emiten comprobantes de pago por sus ventas, el 75.0% decide ser informal sin importarles las consecuencias al ser detectado, el 90.0% no declara sus ingresos ni tampoco lleva la contabilidad de su negocio, haciendo que el 100.0% cometa evasiones tributarias, determinándose que la ausencia de compromiso social incide de manera negativa en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco, demostrado con una correlación Rho de Spearman  $r= 0,873$  y un valor de significancia de 0,01.
3. Se encontró que el 62.5% considera ser informal porque el nivel de ingresos es bajo, el 75.0% considera que los trámites para la formalización son excesivos y demandan mucho tiempo, el 80.0% no considera que la SUNAT de confianza al contribuyente, el 82.5% considera que el ser formal conduce a un pago excesivo debido a que las normas tributarias no son claras, y el 75.0% decide ser informal porque reduce los costos operativos en su negocio, todo ello conlleva a evasiones tributarias en un 100.0%, determinándose que los factores de informalidad inciden negativamente en la evasión tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco, datos contrastados con correlación Rho de Spearman  $r=0,886$  y un valor de significancia 0,01.

4. Se encontró que el 100.0% de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco son informales, ocasionando así las evasiones tributarias en dicha localidad, determinándose que la informalidad incide de manera negativa en la evasión tributaria, demostrándose mediante una correlación Rho de Spearman de 0,855 y un nivel de significancia de 0,01.

## **VII. RECOMENDACIONES**

1. Se recomienda al Estado formular proyectos de ley o propuestas técnicas que contribuyan a la equidad del régimen tributario, promoviendo así la formalidad y estableciendo formas de tributación justas, es decir acorde a los ingresos obtenidos, generando un tributo por ganancias con tasas impositivas que favorezcan a los comerciantes de abarrotes.
2. Se recomienda a los Comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco informarse sobre el pago de tributos y lo importante que sería la formalización, comprometiéndose a hacer su mayor esfuerzo por formalizarse e iniciar a pagar los impuestos que exige la Administración tributaria, teniendo en cuenta que el pago de impuestos favorece el incremento económico de nuestro país.
3. Se recomienda a la Administración tributaria realizar jornadas de capacitación tributaria a los comerciantes de la localidad de Balsahuayco, centrándose en los beneficios que estos tendrían al formalizar sus negocios y apoyar el desarrollo del país, orientándolos y concientizándolos en el pago justo de sus obligaciones tributarias.
4. Se recomienda a la Administración Tributaria implementar y efectuar una mejor inspección de las obligaciones tributarias, a través de fiscalizaciones, lo que permitirá disminuir las evasiones tributarias, sancionando rigurosamente el incumplimiento del pago de tributos, con el fin de crear conciencia tributaria en todos los comerciantes.

## REFERENCIAS

- Adriano Pérez, C. (2018). Documento de trabajo definiciones y repercusiones de la informalidad. *Centro de Investigación de economía y negocios globales*, 16.
- Alcalde Huanca, E. (2019). *Evasión Tributaria y su Incidencia en la Recaudación del Impuesto Predial en la Municipalidad Provincial de Jaén*. Tesis de grado, Universidad César Vallejo, Chiclayo.
- Bu, J., & Cuervo Cazorra, A. (14 de July de 2020). Informality costs: Informal entrepreneurship and innovation in emerging economies. *Strategic Entrepreneurship Journal*, 14(3), 329-368. Recuperado el 25 de Julio de 2021, de <https://doi.org/10.1002/sej.1358>
- Casas, Repullo, & Donado. (2013). La encuesta como técnica de investigación. Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos (I). *Investigación*, 527-538.
- Centro Interamericano de Administraciones Tributarias. (25 de Junio de 2019). CIAT. Obtenido de ¿Cuáles son las causas de la evasión tributaria?: <https://www.ciat.org/cuales-son-las-causas-de-la-evasion-tributaria/>
- Chávez Macías, A., Peña Cárdenas, M., & Velazco Sandoval, N. (2015). Informal trade, strategies aimed at tax reduction. *Global Conference on Business and Finance Proceedings*, 10(1). Recuperado el 10 de Julio de 2021, de [https://www.researchgate.net/profile/Jorge-Restrepo-Morales/publication/270903848\\_MODELING\\_OF\\_THE\\_RISKS\\_IN\\_SUPPLY\\_LOGISTICS\\_CASE\\_STUDY\\_INVENTORY\\_MANAGEMENT\\_IN\\_A\\_TRADING\\_COMPANY/links/595063a2a6fdccebfa69f402/MODELING-OF-THE-RISKS-IN-SUPPLY-LOGISTICS-CASE-](https://www.researchgate.net/profile/Jorge-Restrepo-Morales/publication/270903848_MODELING_OF_THE_RISKS_IN_SUPPLY_LOGISTICS_CASE_STUDY_INVENTORY_MANAGEMENT_IN_A_TRADING_COMPANY/links/595063a2a6fdccebfa69f402/MODELING-OF-THE-RISKS-IN-SUPPLY-LOGISTICS-CASE-)
- Clemente, F., & Silva, V. (14 de May de 2018). Tax evasion in Brazil: the case of specialists. *Journal of Economic Studies*, 45(2). Recuperado el 15 de Julio de 2021, de <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/JES-11-2016-0247/full/html>
- Collosa, A. (22 de Abril de 2019). *Evasión Tributaria en América Latina: Un Llamado de atención para todos*. Obtenido de Centro Interamericano de

- Administraciones Tributarias: <https://www.ciat.org/evasion-tributaria-en-america-latina-un-llamado-de-atencion-para-todos/>
- Cubas Quiroz, U. N. (2017). *EFFECTOS DE LA INFORMALIDAD DE LAS MYPES EN LA RECAUDACIÓN TRIBUTARIA DEL DISTRITO DE JOSÉ LEONARDO ORTIZ DE LA PROVINCIA DE CHICLAYO, AÑO 2016 – 2017*. Tesis de grado, UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO, Lambayeque. Obtenido de <https://repositorio.unprg.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12893/7714/BC-1812%20CUBAS%20QUIROZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Dienes, A. (15 de December de 2018). Informality trap: a foundation of Russia's statist-patrimonial capitalism. *Contemporary Politics*, 25, 334-352. Recuperado el 10 de Julio de 2021, de <https://doi.org/10.1080/13569775.2018.1555782>
- Forteza, A., & Noboa, C. (6 de July de 2021). Tolerance of tax evasion. *International Economics and Economic Policy*. Recuperado el 30 de Julio de 2021, de <https://link.springer.com/article/10.1007/s10368-021-00504-7>
- Fossa Crespo, G. A. (2017). *Análisis de la Informalidad y Evasión Tributaria en los hospedajes ubicados en la urbanización Piura, 2017*. Tesis de grado, Universidad César Vallejo, Piura. Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/10753/fossa\\_cg.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/10753/fossa_cg.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Gokalp, O., Hyun Lee, S., & Peng, M. (February de 2017). Competition and corporate tax evasion: An institution-based view. *Journal of World Business*, 52(2), 258-269. Recuperado el 2 de 52 de 2021, de <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S1090951616302619>
- Hernández, M., & De la Roca, J. (2016). Evasión tributaria e informalidad en el Perú. *Economía y Sociedad*, 62.
- Huacasi Sucasaca, Y. (2014). Implicancias de la evasión tributaria en el Perú en un contexto de crisis financiera internacional. *Revista Científica Investigación Andina*, 9(1). Recuperado el 10 de Julio de 2021, de <http://dx.doi.org/10.35306/rev.%20cien.%20univ..v9i1.146>

- Kanbur, R., & Keen, M. (27 de February de 2015). Reducing Informality: It may be a great slogan, but it is of little value as a practical objective for tax reform. *Finance & Development*, 52(1), 1-60. Recuperado el 25 de Julio de 2021, de <https://doi.org/10.5089/9781498351942.022>
- La Porta, R., & Shleifer, A. (2014). Informality and Development. *Journal and Development*, 28(3), 26-109. Recuperado el 15 de Julio de 2021, de <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/jep.28.3.109>
- Lavado, P. (25 de Noviembre de 2016). *Informalidad de Perú*. Obtenido de Foco Económico un blog latinoamericano de economía y política : <http://focoeconomico.org/2016/11/25/informalidad-en-peru/>
- Leiva Lucano, N., & MARín Vargas, Y. (2019). *La cultura tributaria y su relación con la evasión tributaria en Latinoamérica y el Perú, años 2012 al 2018*. Trabajo de investigación, Universidad Privada del Norte. Recuperado el 10 de Julio de 2021, de <https://hdl.handle.net/11537/21013>
- Lipi, I., & Lipi, R. (2017). Small Business Tax Evasion, is There a Case of Internal Finance? *Journal: Acta Universitatis Danubius. Œconomica*, 45-54.
- López, J. J. (September de 2017). A quantitative theory of tax evasion. *Journal of Macroeconomics*, 53, 107-126. Recuperado el 15 de Julio de 2021, de <https://doi.org/10.1016/j.jmacro.2017.06.005>
- Luján, R., & Cano, E. (2019). La Cultura Tributaria y el Comportamiento de los Delitos Tributarios en el Perú: Periodo 2012-2016. *Revista Ciencia y Tecnología*, 15(2). Recuperado el 10 de Julio de 2021, de <https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/PGM/article/view/2378>
- Mawejje, J., & Okumu, I. (21 de September de 2016). Tax Evasion and the Business Environment in Uganda. *South African Journal of Economics*, 84(3). Obtenido de <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/epdf/10.1111/saje.12132>
- Mendiburu Rojas, A. O. (2016). *Factores que propician la informalidad de las pymes y su incidencia en el desarrollo de estas en la provincia de Trujillo, Distrito de Victor Larco*. Tesis de grado, Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo.
- Muceku, H., & Balliu, T. (07 de Enero de 2017). The Albanian Taxpayers' Perception of the Current Tax System and Its Impact on Informal



- Economy, Tax Evasion and Tax Avoidance. *Mediterranean Journal of Social Sciences*, 8(1). Recuperado el 15 de Julio de 2021, de <https://www.richtmann.org/journal/index.php/mjss/article/view/9719>
- Nevzorova, E., Kireenko, A., & Sklyarov, R. (2017). Bibliometric analysis of the literature on tax evasion in Russia and foreign countries. *Journal of Tax Reform*, 3(2). Recuperado el 15 de Julio de 2021, de <https://journals.urfu.ru/index.php/jtr/article/view/2694/0>
- Ordoñez, R., & Tenesaca, M. (2014). La cultura tributaria desde la informalidad de los comerciantes de la Bahía de Guayaquil. *Yachana (Revista Científica)*, 3(2). Recuperado el 10 de Julio de 2021, de <https://doi.org/10.1234/yach.v3i2.20>
- Paredes Ramos, M. P. (2017). *La evasión tributaria y la recaudación generada por los comerciantes informales de ropa del Mercado Mayorista de la ciudad de Ambato*. Tesis, Universidad Técnica de Ambato, Ambato. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/26186/1/T4083i.pdf>
- Pickhardt, M., & Prinz, A. (2014). Behavioral dynamics of tax evasion – A survey. *Journal of Economic Psychology*, 40, 1-19. Recuperado el 15 de Julio de 2021, de <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0167487013001062>
- Proaño Males, E. (2015). *La obligación tributaria en el comercio informal ecuatoriano mediante la aplicación del régimen impositivo simplificado ecuatoriano – RISE*. Universidad Central del Ecuador, Quito. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/5163/1/T-UCE-0013-Ab-340.pdf>
- Quispe Delgado, D. (2016). *La informalidad y su relación con la evasión tributaria en los comerciantes del distrito de Anco Huallo*. Tesis, Universidad José Carlos Mariátegui, Moquegua. Obtenido de [http://repositorio.ujcm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12819/228/Dina\\_Tesis\\_titulo\\_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ujcm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12819/228/Dina_Tesis_titulo_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Quispe Pérez, N. (2020). *La informalidad en la evasión tributaria de las MYPES de los comerciantes del mercado internacional san José rubro venta de*

- prendas de vestir - Juliaca, 2019*. Tesis de grado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Juliaca.
- Ramírez Reyes, J. C., & Vergara Mesa, G. A. (2014). Revista Científica Guillermo de Ockham. *Oportunidades, sostenibilidad y riesgos de los negocios informales de la comuna 10 de Cali*, 12(1), 35-41. Recuperado el 10 de Julio de 2021, de <https://www.redalyc.org/pdf/1053/105332478004.pdf>
- Rodríguez Soto, J., & Dussán Pulecio, C. (2018). La informalidad empresarial, evolución literaria que denota un fenómeno complejo. *Polo del Conocimiento*.
- Saidu, S., & Dauda, U. (2014). Tax Evasion and Governance Challenges in the Nigerian Informal Sector. *Journal of Finance and Economics*, 2(5), 156-161. Recuperado el 15 de Julio de 2021, de <http://pubs.sciepub.com/jfe/2/5/4>
- Santillán Ríos, C., & Barbaran Mozo, P. (2021). La figura de la evasión tributaria y sus implicancias en el desarrollo socioeconómico del estado. *Ciencia Latina Revista Multidisciplinar*, 5(4). Recuperado el 8 de Agosto de 2021, de <https://www.ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/678>
- Soto Raico, E. (2019). *Evasión tributarias en las tiendas de abarrotes, en los últimos 10 años: una revisión de la literatura científica*. Trabajo de investigación, Universidad Privada del Norte. Recuperado el 10 de Julio de 2021, de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/25789/Soto%20Raico%20Elena%20Marilu.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Sucle Puma, R. (2017). *Conciencia tributaria y evasión tributaria en los comerciantes de abarrotes del distrito de Laberinto, Madre de Dios, 2016*. Tesis de grado, Universidad Andina del Cusco, Madre de Dios. Obtenido de [https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/1105/Roxana\\_Tesis\\_bachiller\\_2017.pdf?sequence=3&isAllowed=y](https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/1105/Roxana_Tesis_bachiller_2017.pdf?sequence=3&isAllowed=y)
- Ulyssea, G. (1 de May de 2020). Informality: Causes and consequences for development. *Annual Review of Economics*, 12, 525-546. Recuperado el

25 de Julio de 2021, de <https://doi.org/10.1146/annurev-economics-082119-121914>

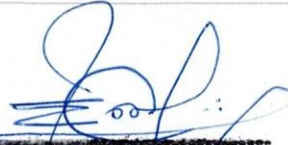
Verona, J. (27 de Marzo de 2019). *El sector informal y la evasión tributaria*.

Obtenido de Grupo Verona: <https://grupoverona.pe/el-sector-informal-y-la-evasion-tributaria/>

## ANEXOS

### Anexo 1. Matriz de operacionalización de variables

Variables de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
<u>Variable Independiente</u> Informalidad	La economía informal se refiere a todas las actividades económicas realizadas por trabajadores y unidades económicas que no están total o parcialmente cubiertas por acuerdos formales. Sus actividades no están incluidas en la legislación lo que implica: que están operando fuera de la ley – que la ley no es aplicada o la ley desincentiva su cumplimiento porque es inapropiada burocrática o impone costos excesivos. Mendiburu (2016)	La medición de la variable informalidad en el presente estudio, se realizará en función de la actitud del actor directo, teniendo en cuenta que este comportamiento del comerciante puede deberse a su desconocimiento del proceso de la formalización, a la falta de compromiso social con el país o también porque puede tener sus razones (factores) que lo impulsan a actuar así.	Desconocimiento de formalización	Desconocimiento del proceso de formalización Beneficios y sanciones de formalización Costos de formalización	Dicotómica (Si/No)
			Ausencia de compromiso social	Comprobantes de pago Riegos de detección Beneficio personal	Dicotómica (Si/No)
			Factores de informalidad	Trámite de formalización Normas tributarias Pago de impuesto	Dicotómica (Si/No)
<u>Variable Dependiente</u> Evasión tributaria	Es el incumplimiento doloso de las obligaciones tributarias acompañado de maniobras engañosas tendientes a impedir que el fisco detecte el daño sufrido. se distingue las modalidades: La evasión por incumplimiento de la obligación, la estafa propiamente dicha, y la apropiación indebida de los supuestos de retenciones y percepciones no ingresadas. López (2017)	La evasión tributaria es el uso de medios ilegales para reducir el pago de impuestos que le correspondería pagar a un contribuyente. Será medido a través de sus dimensiones e indicadores, evaluando la opinión de los encuestados.	Deficiencias en la Recaudación tributaria	Desconocimiento de la finalidad de la recaudación tributaria Desinformación sobre gestión de los recursos de la recaudación Desconocimiento de sanciones por incumplimiento	Dicotómica (Si/No)
			Deficiencias en la Fiscalización tributaria	Ausencia de control y seguimiento a los contribuyentes Escasas visitas de fiscalización	Dicotómica (Si/No)
			Incumplimiento tributario	No paga impuestos No emite comprobantes de pago No aplicación de Normas Tributarias	Dicotómica (Si/No)

  
 Mg. Julio César Guallupó Álvarez  
 COESPE N° 254

## Anexo 2: Matriz de consistencia

Título: La informalidad su incidencia en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos								
<p><b>Problema general:</b> ¿De qué manera incide en la Informalidad en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021?</p> <p><b>Problemas específicos:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>¿Cómo el desconocimiento sobre formalización incide en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021?</li> <li>¿Cómo la ausencia de compromiso social incide en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021?</li> <li>¿Cómo los factores de informalidad inciden en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021?</li> </ol>	<p><b>Objetivo general:</b> Determinar la incidencia de la Informalidad en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021</p> <p><b>Objetivos específicos:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Determinar la incidencia del desconocimiento sobre formalización en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021.</li> <li>Determinar la incidencia de la ausencia de compromiso social en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021.</li> <li>Determinar la incidencia de los factores de informalidad en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021.</li> </ol>	<p><b>Hipótesis general:</b> Hi: La informalidad incide de manera negativa en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021.</p> <p><b>Hipótesis específicas:</b></p> <p>Hi1: El desconocimiento sobre formalización incide negativamente en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021.</p> <p>Hi2: La ausencia de compromiso social incide negativamente en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021.</p> <p>Hi3: los factores de informalidad inciden negativamente en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021.</p>	<p><b>Técnica</b> Encuesta</p> <p><b>Instrumentos</b> Cuestionario</p>								
<b>Diseño de investigación</b>	<b>Población y muestra</b>	<b>Variables y dimensiones</b>									
<p><b>Diseño no experimental</b> <b>Nivel correlacional</b></p> <p>Donde: M= Muestra de estudio O<sub>1</sub> = Informalidad R = Relación O<sub>2</sub> = Evasión tributaria</p>	<p><b>Población:</b> La población en la presente investigación estará constituida por un total de 40 comerciantes de abarrotes, ubicados en diferentes lugares de la localidad, e incluye los que se ubican en el mercadillo del lugar.</p> <p><b>Muestra:</b> Por ser una población finita cuyo número no es muy grande, la muestra será tomada como la totalidad de la población.</p>	<table border="1"> <tbody> <tr> <td rowspan="3">Informalidad</td> <td>Desconocimiento sobre formalización</td> </tr> <tr> <td>Ausencia de compromiso social</td> </tr> <tr> <td>Factores de informalidad</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">Evasión Tributaria</td> <td>Deficiencias en la recaudación tributaria.</td> </tr> <tr> <td>Deficiencias en la fiscalización tributaria.</td> </tr> <tr> <td>Incumplimiento tributario</td> </tr> </tbody> </table>		Informalidad	Desconocimiento sobre formalización	Ausencia de compromiso social	Factores de informalidad	Evasión Tributaria	Deficiencias en la recaudación tributaria.	Deficiencias en la fiscalización tributaria.	Incumplimiento tributario
Informalidad	Desconocimiento sobre formalización										
	Ausencia de compromiso social										
	Factores de informalidad										
Evasión Tributaria	Deficiencias en la recaudación tributaria.										
	Deficiencias en la fiscalización tributaria.										
	Incumplimiento tributario										

  
 Mg. Julio César Guailpo Alvarez  
 COESPE N° 254

## ANEXO 3. INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

### CUESTIONARIO SOBRE INFORMALIDAD

- Dirigido a: Comerciantes de la localidad de Balsahuayco – Jaén.
- Objetivo: Recabar información sobre la informalidad y la evasión tributaria en la actividad comercial de abarrotes en la localidad de Balsahuayco.
- Instrucciones: Lea cuidadosamente la pregunta y responda marcando con un aspa (X) la alternativa que usted considera correcta, según su criterio, solicitándole honestidad y responsabilidad en su respuesta, pues el éxito de la investigación depende de la veracidad de sus respuestas, por lo que se le agradece anticipadamente su colaboración.
- Valoración:

Si	No
1	0

N°	Ítems	Escala	
		Si	No
Desconocimiento del proceso de formalización			
1	¿Sabe usted que es la informalidad en la actividad comercial que usted realiza?		
2	¿Sabe usted que la informalidad afecta al desarrollo del país y que contribuir es parte de su deber ciudadano?		
3	¿Conoce usted los beneficios que tiene el ser formal y las sanciones para el caso de la informalidad?		
4	¿Ha realizado algún trámite para la creación y formalización de su negocio?		
5	¿Usted desconoce el proceso que debe seguir para formalizar su negocio?		
Falta de compromiso social			
6	¿Considera usted que al no pagar impuestos usted obtiene mayores beneficios?		
7	¿Si se le exigiera emitir factura, por la venta de mercadería o el cliente le pidiera su comprobante de pago, lo haría sin dificultad?		
8	¿Cuándo decide ser informal, es consiente que corre el riesgo sobre las consecuencias de ser detectado?		

9	¿Realiza la declaración de sus ingresos y lleva la contabilidad de su negocio?		
10	¿Considera usted que el comerciante debe ser responsable en la declaración y en el pago de sus impuestos?		
Factores de informalidad			
11	¿Considera usted que la decisión de ser informal es porque el nivel de ingresos es bajo?		
12	¿Considera usted que los trámites para la formalización son excesivos y llevan mucho tiempo?		
13	¿Considera usted que la SUNAT no genera confianza en el contribuyente?		
14	¿Considera usted que cuando es formal, se paga más, porque las normas tributarias no son claras?		
15	¿Usted decide ser o continuar en la informalidad porque reduce sus costos operativos en su negocio?		

## CUESTIONARIO SOBRE INFORMALIDAD

- Dirigido a: Comerciantes de la localidad de Balsahuayco – Jaén.
- Objetivo: Recabar información sobre la informalidad y la evasión tributaria en la actividad comercial de abarrotes en la localidad de Balsahuayco.
- Instrucciones: Lea cuidadosamente la pregunta y responda marcando con un aspa (X) la alternativa que usted considera correcta, según su criterio, solicitándole honestidad y responsabilidad en su respuesta, pues el éxito de la investigación depende de la veracidad de sus respuestas, por lo que se le agradece anticipadamente su colaboración.
- Valoración:

Si	No
1	0

N°	Ítems	Escala	
		Si	No
<b>Deficiente recaudación tributaria</b>			
1	¿Considera usted que al no pagar sus impuestos contribuye al desarrollo del país?		
2	¿Cree usted que las aportaciones por pago de tributos son destinadas a ejecución de obras públicas en beneficio de la población?		
3	¿Considera usted que los recursos recaudados por la SUNAT son administrados adecuadamente por el estado?		
4	¿Cree usted que el gobierno debe informar el destino que se da a la recaudación de los tributos?		
5	¿Conoce usted sobre las sanciones tributarias por no estar debidamente registrado y no emitir comprobantes de pago?		
<b>Deficiente fiscalización tributaria</b>			
6	¿La SUNAT realiza visitas de fiscalización a su negocio?		
7	¿Considera usted que la fiscalización que realiza la SUNAT es beneficioso para el país?		
8	¿En el último año ha sido fiscalizado su negocio por parte de la SUNAT?		
9	¿Considera usted que es importante el control y seguimiento de los negocios por parte de la SUNAT?		
10	¿Considera usted que es importante la fiscalización tributaria para los contribuyentes?		



Incumplimiento tributario			
11	¿Cumple de manera voluntaria con el pago de sus impuestos?		
12	¿Sus actividades de compra – venta los realiza con la exigencia de comprobantes de pago?		
13	¿Considera usted que los pagos de los impuestos que ejecuta la UNAT son excesivos?		
14	¿Se informa usted sobre las modificaciones y creación de nuevas normas tributarias?		
15	¿Cree usted que la SUNAT facilita el cumplimiento de pago de impuestos?		

## ANEXO 4. VALIDACIÓN DE EXPERTOS



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

### INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

#### I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: GUILLERMO ALVAREZ JULIO CÉSAR  
 Institución donde labora : DIRESA CAJAMARCA  
 Especialidad : MAESTRO EN POLÍTICAS SOCIALES Y ESTUDIOS DE POBLACIÓN  
 Instrumento de evaluación : CUESTIONARIO  
 Autor (s) del instrumento (s): YECENIA YANILET RAMOS RODRIGUEZ

#### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: INFORMALIDAD en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: INFORMALIDAD					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: INFORMALIDAD.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

#### III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

INSTRUMENTO APLICABLE

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

48

....., de ..... de 2021

  
 Mg. Julio César Guillupo Alvarez  
 COESPE N° 254



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: GUILLERMO ALVAREZ JULIO CÉSAR  
 Institución donde labora : DIRESA CASAMARÍA  
 Especialidad : MAESTRO EN POLÍTICAS SOCIALES Y ESTUDIOS DE POBLACIÓN  
 Instrumento de evaluación : CUESTIONARIO  
 Autor (s) del instrumento (s): YECENIA YAWILET RAMOS RODRIGUEZ

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: EVASIÓN TRIBUTARIA en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: EVASIÓN TRIBUTARIA.					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: EVASIÓN TRIBUTARIA.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

INSTRUMENTO APLICABLE

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

48

..... de ..... de 2021

  
 Mg. Julio César Guillermo Alvarez,  
 COESPE N° 234



## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: HG. CPC. BUSTAMANTE LEÓN JOSÉ LUIS  
 Institución donde labora : ESTUDIO CONTABLE BUSTAMANTE & ASOCIADOS  
 Especialidad : CONTADOR  
 Instrumento de evaluación : CUESTIONARIO  
 Autor (s) del instrumento (s): YECENIA YANILET RAMOS RODRIGUEZ

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: INFORMALIDAD en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: INFORMALIDAD.					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: INFORMALIDAD.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

FAVORABLE A LOS OBJETIVOS DEL PROYECTO

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 48

..... de ..... de 2021

  
 C.P.C. José Luis Bustamante León  
 MBA - MAESTRO EN ADMINISTRACIÓN  
 DE NEGOCIOS  
 Sello personal y firma



**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**

**I. DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto: MG. CPC. BUSTAMANTE LEÓN JOSÉ LUIS  
 Institución donde labora : ESTUDIO CONTABLE BUSTAMANTE & ASOCIADOS  
 Especialidad : CONTADOR  
 Instrumento de evaluación : CUESTIONARIO  
 Autor (s) del instrumento (s): YECENIA YANILY RAMOS RODRIGUEZ

**II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN**

**MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)**

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: EVASIÓN TRIBUTARIA en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: EVASIÓN TRIBUTARIA.					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: EVASIÓN TRIBUTARIA.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

**III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

FAVORABLE A LOS OBJETIVOS DEL PROYECTO

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 48

de \_\_\_\_\_ de 2021

  
 C.P.C. José Luis Bustamante León  
 MBA- MAESTRO EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS

Sello personal y firma

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**
**I. DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto: HERRERA DIAZ, JAIRO RODOMIRO  
 Institución donde labora : COLONIA-HERRERA y ASOCIADOS S.A.C.  
 Especialidad : TRIBUTACIÓN y ASESORIA FISCAL DE EMPRESAS  
 Instrumento de evaluación : CUESTIONARIO  
 Autor (s) del instrumento (s): YECENIA YANHET RAMOS RODRIGUEZ

**II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN**
**MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)**

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: INFORMALIDAD en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: INFORMALIDAD.					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: INFORMALIDAD.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

**III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

EL INSTRUMENTO CUMPLE CON LOS PARÁMETROS ESTABLECIDOS

**PROMEDIO DE VALORACIÓN:** 47

..... de ..... de 2021

  
 Mg. Cpt. Jairo R. Herrera Díaz  
 MAT. 12-703 CCPC.

Sello personal y firma



**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**

**I. DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto: HERRERA DIAZ, JOIRO RODRIGUEZ  
 Institución donde labora : COLONIA - HERRERA y ASOCIADOS S.A.C.  
 Especialidad : TRIBUTACIÓN y ASESORIA FISCAL DE EMPRESAS  
 Instrumento de evaluación : CUESTIONARIO  
 Autor (s) del instrumento (s): YECENIA YANILET RAMOS RODRIGUEZ

**II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN**

**MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)**

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: EVASIÓN TRIBUTARIA en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: EVASIÓN TRIBUTARIA.					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: EVASIÓN TRIBUTARIA.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

**III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

EL INSTRUMENTO CUMPLE CON LOS PARAMETROS ESTABLECIDOS

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

47

..... de ..... de 2021

  
 Mg. Cpsc. Jairo R. Herrera Díaz  
 MAT. 12-703 CCPC.

Sello personal y firma

## ANEXO 5: VALIDEZ DEL INSTRUMENTO (CRITERIO DE JUECES)

### CUESTIONARIO DE LA INFORMALIDAD

CRITERIOS	JUEZ 1	JUEZ 2	JUEZ 3	PROMEDIO	COEFICIENTE DE CONCORDANCIA
CLARIDAD	5	5	4	4.67	0.93
OBJETIVIDAD	5	5	5	5.00	1.00
ACTUALIDAD	5	5	5	5.00	1.00
ORGANIZACIÓN	5	5	5	5.00	1.00
SUFICIENCIA	4	5	4	4.33	0.87
INTENCIONALIDAD	5	5	5	5.00	1.00
CONSISTENCIA	5	5	4	4.67	0.93
COHERENCIA	5	5	5	5.00	1.00
METODOLOGÍA	5	4	5	4.67	0.93
PERTINENCIA	4	4	5	4.33	0.87
<b>PUNTAJE TOTAL</b>	48	48	47	47.67	0.95
					p = 0.95

### Jueces

Juez	Especialidad	Cargo en la Institución donde labora
Mg. Guailupo Álvarez, Julio César	Maestro en políticas sociales y estudios de población	Estadístico en la Diresa Cajamarca
Mg. Bustamante León, Jose Luis	Auditor	Contador/Auditor en la Municipalidad Provincial de Jaén
Mg. Herrera Díaz, Jairo Rodomiro	Tributación y asesoría fiscal de empresas	Contador en Colonia Herrera y asociados SAC

CUADRO DE PUNTUACIÓN	
0,56 a menos	Validez nula
0,54 a 0,59	Validez Baja
0,60 a 0,65	Válida
0,66 a 0,71	Muy válida
0,72 a 0,99	Excelente validez
1,0	Validez perfecta

Al obtener el promedio de 0,95 podemos afirmar que el instrumento CUESTIONARIO DE LA INFORMALIDAD cuenta con una “Excelente validez”. (Herrera, 1998)



## CUESTIONARIO DE LA EVASIÓN TRIBUTARIA

CRITERIOS	JUEZ 1	JUEZ 2	JUEZ 3	PROMEDIO	COEFICIENTE DE CONCORDANCIA
CLARIDAD	5	5	4	4.67	0.93
OBJETIVIDAD	5	5	5	5.00	1.00
ACTUALIDAD	5	5	5	5.00	1.00
ORGANIZACIÓN	5	5	5	5.00	1.00
SUFICIENCIA	4	5	4	4.33	0.87
INTENCIONALIDAD	5	5	5	5.00	1.00
CONSISTENCIA	5	5	4	4.67	0.93
COHERENCIA	5	5	5	5.00	1.00
METODOLOGÍA	5	4	5	4.67	0.93
PERTINENCIA	4	4	5	4.33	0.87
<b>PUNTAJE TOTAL</b>	48	48	47	47.67	0.95
					p = 0.95

### Jueces

Juez	Especialidad	Cargo en la Institución donde labora
Mg. Guailupo Álvarez, Julio César	Maestro en políticas sociales y estudios de población	Estadístico en la Diresa Cajamarca
Mg. Bustamante León, Jose Luis	Auditor	Contador/Auditor en la Municipalidad Provincial de Jaén
Mg. Herrera Díaz, Jairo Rodomiro	Tributación y asesoría fiscal de empresas	Contador en Colonia Herrera y asociados SAC

CUADRO DE PUNTUACIÓN	
0,56 a menos	Validez nula
0,54 a 0,59	Validez Baja
0,60 a 0,65	Válida
0,66 a 0,71	Muy válida
0,72 a 0,99	Excelente validez
1,0	Validez perfecta

Al obtener el promedio de 0,95 podemos afirmar que el instrumento CUESTIONARIO DE LA EVASIÓN TRIBUTARIA cuenta con una “Excelente validez”. (Herrera, 1998)

## ANEXO 6: CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO

### ALFA DE CRONBACH (CUESTIONARIO DE INFORMALIDAD)

Escala: TODAS LAS VARIABLES

#### Resumen del procesamiento de los casos

	N	%
Válidos	40	100,0
Casos Excluidos <sup>a</sup>	0	,0
Total	40	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

#### Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,802	15

Intervalo al que pertenece el coeficiente alfa de Cronbach	Valoración de la fiabilidad de los ítems analizados
[0 ; 0,5[	Inaceptable
[0,5 ; 0,6[	Pobre
[0,6 ; 0,7[	Débil
[0,7 ; 0,8[	Aceptable
[0,8 ; 0,9[	Bueno
[0,9 ; 1]	Excelente

Como se puede apreciar, la confiabilidad del instrumento CUESTIONARIO DE INFORMALIDAD presenta un Coeficiente Alfa de Cronbach total de 0.802, lo que indica que el instrumento es confiable, con una valoración de fiabilidad BUENO. (Chavez & Rodríguez, 2018)

## ALFA DE CRONBACH (CUESTIONARIO DE EVASIÓN TRIBUTARIA)

Escala: TODAS LAS VARIABLES

### Resumen del procesamiento de los casos

		N	%
Casos	Válidos	40	100,0
	Excluidos <sup>a</sup>	0	,0
	Total	40	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

### Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,834	15

Intervalo al que pertenece el coeficiente alfa de Cronbach	Valoración de la fiabilidad de los ítems analizados
[0 ; 0,5[	Inaceptable
[0,5 ; 0,6[	Pobre
[0,6 ; 0,7[	Débil
[0,7 ; 0,8[	Aceptable
[0,8 ; 0,9[	Bueno
[0,9 ; 1]	Excelente

Como se puede apreciar, la confiabilidad del instrumento CUESTIONARIO DE EVASIÓN TRIBUTARIA presenta un Coeficiente Alfa de Cronbach total de 0.834, lo que indica que el instrumento es confiable, con una valoración de fiabilidad BUENO. (Chavez & Rodríguez, 2018)



## Declaratoria de Autenticidad del Asesor


Yo, Oblitas Otero, Roberto Carlos, docente de la Facultad de Ciencias empresariales y Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo filial Moyobamba, asesor de la Tesis titulada:

“La Informalidad y su incidencia en la Evasión Tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco-jaén, primer semestre 2021” del autor Ramos Rodriguez Yecenia Yanilet, constató que la investigación tiene un índice de similitud de 21.% 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.

Moyobamba, 22 de diciembre de 2021

Apellidos y Nombres del Asesor: Oblitas Otero, Roberto Carlos	
DNI: 45960647	Firma  Mg. ROBERTO CARLOS OBLITAS OTERO 45960647
ORCID 0000-0002-6541-7005	