



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Percepción de los costos de cumplimiento tributario en los
comerciantes informales del Mercado Indoamericano del Distrito de
Trujillo, 2021

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTOR:

Fajardo Morán MelannyKelsy (ORCID: 0000-0001-7802-9557)

ASESOR:

Mg. Luis Alberto Poma Sánchez (ORCID:0000-0002-5202-7841)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Tributación

TRUJILLO-PERÚ

2021

Dedicatoria

A Dios por darme fortaleza y sabiduría para no rendirme y continuar con mi investigación.

A mi madre que desde donde se encuentre a iluminado mi camino y no me ha desamparado, a ella que me ha impulsado hacerla sentir orgullosa.

A mi tía Aura Morán Avila a ella en especial quien con esfuerzo ha logrado sacarme adelante, quien es mi modelo de superación, por su constante apoyo incondicional, moral y económico que me han formado como persona y profesionalmente.

Agradecimiento

Agradezco a mis docentes de la Escuela de Contabilidad, por haber brindado sus conocimientos a lo largo de nuestra preparación universitaria.

A nuestro asesor Luis Poma Sánchez quien con su apoyo y conocimientos permitió la elaboración de nuestra investigación

Índice

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de Tablas	v
Resumen	viii
Abstract	ix
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	15
3.1. Tipo y diseño de investigación:	15
3.2. Variables y operacionalización	15
3.3. Población, muestra y muestreo	17
3.5. Procedimientos	19
3.6. Método de análisis de datos	19
3.7. Aspectos éticos	20
IV. RESULTADOS	21
V. DISCUSIÓN	49
VI. CONCLUSIONES	52
VII. RECOMENDACIONES	53
REFERENCIAS	54
ANEXOS	
Anexo 1: Matriz de operacionalización de variables	
Anexo 2: Declaratorias de Autor	
Anexo 3: Declaratoria del asesor	
Anexo 4: Dictamen de sustentación	
Anexo 5: Autorización de Repositorio	
Anexo 6: Instrumento de recolección de datos	
Anexo 7: Validación de Instrumento	
Anexo 8: Revisión de Turnitin	

Índice de Tablas

Tabla 1 Conocimiento de los comerciantes informales sobre los costos internos de cumplimiento	21
Tabla 2 Conocimiento de los comerciantes informales sobre los costos de registro y formalización de su negocio	22
Tabla 3 Conocimiento de los comerciantes informales sobre los costos de capacitación e información para formalizar sus actividades	22
Tabla 4 Conocimiento de los comerciantes informales sobre los costos para el registro de sus actividades	23
Tabla 5 Conocimiento de los comerciantes informales sobre los costos para la declaración y pago de sus impuestos	24
Tabla 6 Conocimiento de los comerciantes informales sobre los costos de reclamación y devoluciones	25
Tabla 7 Conocimiento de los comerciantes informales sobre los costos administrativos en el cumplimiento tributario	26
Tabla 8 Conocimiento de los comerciantes informales sobre los costos externos en el cumplimiento tributario	26
Tabla 9 Genero de los comerciantes del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo	28
Tabla 10 Grado de educación de los comerciantes del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo	28
Tabla 11 Edades de los comerciantes del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo	29
Tabla 12 Estado civil de los comerciantes del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo	30
Tabla 13 Tienen hijos los comerciantes del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo	30
Tabla 14 Cantidad de hijos los comerciantes del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo	30
Tabla 15 Lugar de residencia de los comerciantes del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo	31

Tabla 16 Nacionalidad de los comerciantes del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo	31
Tabla 17 Puesto de los comerciantes del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo	32
Tabla 18 Tienen licencia de comercial los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo	32
Tabla 19 Tiempo de funcionamiento de su negocio de los comerciantes del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo 2021	32
Tabla 20 Rubro de venta de los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021	33
Tabla 21 Productos más comercializados de los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021	33
Tabla 22 Proporción de los Productos más comercializados de los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo	34
Tabla 23 Promedio de clientes atendidos por los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo	35
Tabla 24 Principales clientes atendidos por los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo	35
Tabla 25 Cuentan con trabajadores los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo	36
Tabla 26 Atendería a un incremento del 25% de sus clientes los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo	36
Tabla 27 Motivos por los que no atendería a un incremento del 25% de sus clientes los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo	36
Tabla 28 Principales limitaciones para su negocio en los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo	37
Tabla 29 Relación con algún Banco o Caja Municipal u otra entidad financiera de los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo	37
Tabla 30 Tienen acceso a crédito de alguna institución financiera los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo	37
Tabla 31 Ingresos mensuales de los informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021	38

Tabla 32 Razones de venta de modo informal de los comerciantes del mercado Indoamericano del distrito de Trujillo, 2021	38
Tabla 33 Dificultades para formalizarse según los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito de Trujillo, 2021	39
Tabla 34 Percepción sobre el desempeño del sistema tributario que influyan en los costos de cumplimiento tributario	42
Tabla 35 Percepción sobre los mecanismos que ofrece la administración tributaria que influyan en los costos de cumplimiento tributario	42
Tabla 36 Percepción sobre la disminución de requisitos en la inscripción del negocio que influyan en los costos de cumplimiento tributario	42
Tabla 37 Percepción sobre mejorar el proceso de pago de impuestos que influyan en los costos de cumplimiento tributario	43
Tabla 38 Percepción sobre la disminución de las tasas de impuestos que influyan en los costos de cumplimiento tributario	43

Resumen

La presente Investigación buscó determinar la percepción de los costos de cumplimiento de los comerciantes informales del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo, 2021. La metodología fue de investigación aplicada con diseño no experimental de corte transversal, tipo descriptiva. La población estuvo constituida por 850 comerciantes, de los cuales se tomó una muestra de 104 comerciantes, a quienes se les aplicó un cuestionario acompañado de una cartilla informativa como ayuda con el fin de conocer la percepción que los comerciantes tienen sobre los costos de cumplimiento tributario. Se obtuvo como resultado que el 100% de los comerciantes informales encuestados, perciben de manera negativa al sistema tributario sobre la influencia que este tiene sobre los costos de cumplimiento tributario, también, el 100% perciben de manera positiva disminuir los requisitos para inscribir un negocio, su equivocada perspectiva indica que la variedad de requisitos que les pide la administración tributaria les impide formalizar su negocio. Se encontró que en el mercado dichos comerciantes se mantienen en la informalidad debido a que consideran que los impuestos tienen tasas elevadas y se realizan demasiados tramites. Se concluyó que los comerciantes tienen una percepción negativa de los costos de cumplimiento, ya que ellos consideran que se asocian a los elevados costos, demasiados tramites, y tasas elevadas de impuestos.

Palabras Claves: Sistema Tributario, impuestos, percepción.

Abstract

This Research sought to determine the perception of compliance costs of informal merchants in the Indo-American market of the Trujillo District, 2021. The methodology was applied research with a descriptive, non-experimental, cross-sectional design. The population consisted of 850 merchants, from which a sample of 104 merchants was taken, to whom a questionnaire was applied accompanied by an information booklet as an aid in order to know the perception that merchants have about the costs of tax compliance. The results were obtained that, of the informal traders surveyed, 100% negatively perceive the tax system on the influence it has on the costs of tax compliance, also, 100% positively perceive reducing the requirements to register a business, their perspective indicates that the variety of requirements that the tax administration asks of them prevents them from formalizing their business. It was found that in the market these traders remain informal due to the fact that taxes have high rates and too many procedures are carried out. It was concluded that merchants have a positive perception of compliance costs, as it is associated with high costs, too many paperwork, and high tax rates.

Keywords: Tax System, taxes, perception.

I. INTRODUCCIÓN

La presente problemática que se viene atravesando en los países, a origen de la COVID19, ha aumentado las debilidades organizadas preexistentes en todo el mundo, ya que para 2018, la economía informal simbolizó el 61% de la población mundial y un tercio del PIB mundial. (Littlewood y Yang, 2018). A nivel mundial, el incumplimiento tributario concierne a una parte significativa de los retos de las economías avanzadas, al ser una problemática que no solo oprime a los países en proceso de desarrollo, sino que también es una problemática, que se lucha en los países desarrollados, es por ello que en Europa se ha elevado del 7% al 17% en los últimos años, la cual forma una gran parte aproximada del 18.4% del PBI de la Unión Europea, mientras que en Canadá, Australia, Estados Unidos, Japón y Nueva Zelanda del 8.6%. (Organización Internacional de Trabajo, 2019).

Entre las dificultades latentes, para luchar contra la informalidad se observó, los costos de cumplimiento, ya que son conocidos como ineficientes para el avance de la económica, al originar desperdicio de recursos económicos, que no benefician ni al estado, ni al contribuyente, es por ello que las Administraciones tributarias en los variados intentos, por disminuirlos, creando medidas que aporten a disminuir los trámites y procesos. (Chacaltana, 2017).

No obstante, en el Perú, los comerciantes que pertenecen a incumplimiento, se debe a que dejar de ser informales les resulta un elevado costo, y supera las ganancias de sus ingresos, es por ello que ser informal, involucra evitar toda serie de costos, ya que piensan que les genera más egreso que ingresos, más esfuerzo que ayuda, dificultando el día a día de sus actividades. (Loayza, 2017). Sin embargo, se observa un incremento en el terreno empresarial y productivo, además de simpatizar con la presencia de una alta tasa de incumplimiento empresarial, que se aproxima dentro del 47% del año 2019, según lo mostraron los últimos censos empresariales que han estado a cargo de la Cámara del Comercio del Perú. Produciendo una restricción en el desarrollo y la productividad, ya que los grandes empresarios indican como una barrera para los negocios contar con un país con altas tasas de informalidad, lo cual se apoya

a la creación de apreciaciones de una injusta distribución de la carga tributaria empresarial, el cual resulta un alto índice de evasión y elusión tributaria. (Enterprise Survey del Banco Mundial, 2019).

Por otro lado, en La Libertad, se reúne una gran parte de informalidad, en los que se puede identificar a los que pertenecen a los mercados minoristas. Es así que aproximadamente 120 comerciantes informales han sido expulsados, mediante la Gerencia de Desarrollo Económico Local, problemática que se concentra no solo en el incumplimiento de protocolos de seguridad establecidos, si no a los excesivos costos de cumplimiento tributario, que no se han disminuido, ya que no se han implementado justas medidas que contribuyen al acceso del comercio formal. (SUNAT, 2020).

Los comerciantes que constituyen el mercado Indoamericano del distrito de Trujillo, en su gran parte, se dedican a la venta de ropa y abarrotes, no son formales, motivo de muchos errores, originados por el escaso conocimiento del cumplimiento tributario, por lo que ellos piensan que ser formal, los conduce en el pago de tributos elevados, y el tiempo que invierten, desde comenzar en las gestiones para la formalización, la preparación de las declaraciones, el control, el pago de los impuestos, todo aquello agregado al perfil negativo que los funcionarios públicos, han causado por las percepciones negativas, del mal uso de los recursos recaudados, entre otros aspectos. Por tal razón, y por la presente crisis sanitaria que conserva en momento de emergencia a todo el país y al desarrollo de los nuevos sucesos normativos, que se tienen que acoger, es por ellos que los comerciantes no consideran la decisión de salir de formalizarse.

Por consiguiente, se planteó el siguiente problema ¿Cuál es la percepción de los costos de cumplimiento tributario de los comerciantes informales del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo, 2021? Del que se desprende los problemas específicos: ¿Cuáles son los costos de cumplimiento tributario para los comerciantes informales del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo, 2021? ¿Cuáles son los factores socioeconómicos de los comerciantes informales del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo, 2021? ¿Cómo es el comportamiento de empresas formales en otros países en donde se han realizado encuestas sobre los costos de cumplimiento tributario?

El resultado nos permitió observar la temática sobre los costos de cumplimiento y cómo pueden contribuir con la disminución de la informalidad en el mercado Indoamericano del distrito de Trujillo, considerando los diferentes enfoques teóricos de la investigación. Lo cual nos permitirá tener la oportunidad de saber las causas primordiales, de los comerciantes que no dejan de ser informales, así pues, la investigación se propone, aportar y persuadir a la disminución de la informalidad del mercado, utilizando como guía para la iniciativa en el mismo rubro o en otros sectores que simbolizan parte significativa de la economía del país. Por lo tanto, es primordial que logren conseguir un desarrollo sostenible, a través de la formalización, para con ello poder conseguir créditos financieros, que les ayude a crecer, creando unidades económicas competentes. No obstante, les ayudará a tener noticias del escenario actual de los comerciantes informales ubicados en el Mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo, buscando establecer los principios de la relación comercial con el bien fiscal, en la contribución al ingreso nacional, al crecimiento económico, promoción del espíritu empresarial, mejora en la distribución de los ingresos y contribución con el desarrollo del sector privado.

La presente investigación pretende lograr el siguiente objetivo general: Determinar la percepción de los costos de cumplimiento de los comerciantes informales del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo, 2021; para alcanzar el objetivo mencionado, se han establecido los siguientes objetivos específicos: Analizar los costos de cumplimiento tributario para los comerciantes informales del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo, 2021; Analizar los factores socioeconómicos de los comerciantes informales del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo, 2021 y Comparar los costos de cumplimiento tributario de pequeñas empresas formales de otros países en donde se han realizado encuestas sobre cumplimiento tributario.

II. MARCO TEÓRICO

Los estudios que sustentan la presente investigación según Moscoso (2018) en su artículo *“El costo de la transacción tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias en las pymes, sector comercio”*. Planteó como objetivo medir los variados costos monetarios y de oportunidad que tienen los contribuyentes de las pymes. Sus resultados fueron que en algunos países se proyectan en implementar procedimientos tributarios que reduzcan el costo tributario, con el objetivo de que se cumpla con las obligaciones tributarias establecidas, al no ser así, esto nos lleva a que se hallen en situación de informalidad o evasión. Llegó a la conclusión que, usando sitios web y herramientas móviles, ayuda a mejorar los recursos a los contribuyentes, con el fin que el costo de cumplimiento sea mínimo.

Donoso y Ramírez (2018), en su estudio *“Costo de cumplimiento tributario post-reforma en los artículos 14A y 14B”, Universidad de Chile*. Se plantearon como objetivo conocer las experiencias de sus contribuyentes sujetos a los regímenes de renta atribuida y semi integrado; su investigación de tipo descriptiva que muestra un análisis cualitativo, se utilizó para la recolección de datos la técnica de la entrevista, se efectuó una muestra a 15 empresas de la región metropolitana. Tuvieron como conclusión que la reforma trajo un alto costo monetario, las capacitaciones constantes de contadores, el costo que corresponde al contrato de asesores, el pago de horas extras de los contadores, la compra de mejores softwares, el cual se pidió un gran esfuerzo económico a los contribuyentes.

Parra y Urbina (2017), en su investigación desarrollada sobre las micro y pequeñas empresas de Bio Bio, de Chile, como objetivo se plantearon analizar el cumplimiento de los costos tributarios de las empresas. Fue una investigación de tipo aplicada, donde utilizaron el modelo de valoración de actividades, a las empresas del sector pyme. Sus resultados fueron que los negocios con unidad de análisis han obtenido ahorros en costos de cumplimiento tributario entre, el 42%, 69%, 23% y 52%. Llegaron a la conclusión que es primordial el conocimiento del costo que se incurre en cumplir con la obligación tributaria y añadido a esto la

tecnología que les va a permitir el ahorro de dichos costos, como también les permitirá cumplir con la administración tributaria.

Albiño y Manya (2017). *“Evaluación de los costos de cumplimiento tributarios en los pequeños contribuyentes domiciliados en la provincia de los ríos, correspondientes al sector comercial de los cantones: Babahoyo, Quevedo y Ventanas - Ecuador”*, se presenta como conclusiones, las leyes comprendidas dentro de las cartas legales que exigen sobre las acciones tributarias son muy concretas en cuanto a la determinación de responsabilidad, concepto y tributos. Pese a que en ella no se puntualice cada asunto determinado en la que se utiliza, no concede excesiva independencia de la definición a los usuarios y público en general. Los contribuyentes caen en la inseguridad con el medio que los rodea, presentan un variado nivel de suspicacia para brindar información propia de su negocio. Incluido a esto, se encuentra la negativa de contestar verazmente al SRI, ya que en muchos momentos se confundió la investigación existente por la mencionada institución y se limitaron a mostrar una evasiva o negativa a colaborar. El perfil del SRI, como institución no es de las mejores, por lo que se sienten presionados y opacados por su control, ya que observan que la institución les quita una parte de sus riquezas por medio de los tributos. - Los costos indirectos de cumplimiento tributario en parte dependen del movimiento económico de la zona, las tendencias y costumbres propias de sus zonas, sumado a esto se encuentra la cercanía geográfica del contribuyente con la agencia del Servicio de Rentas Internas más próxima a su domicilio.

Muñoz y Jara (2017) en su artículo sobre el *“Análisis de los costos de cumplimiento tributario Mipymes de la ciudad de Cuenca, Ecuador”*, Su objetivo fue determinar la relación del contribuyente del régimen mype frente a las variaciones de los costos de cumplimiento tributario por medio de un análisis de cuantificación de los CCT en las mypes. Su estudio fue descriptivo, causal, con 96 empresas como muestra. Para requerir información se utilizó el análisis documental, cuestionario y entrevistas. Sus resultados fueron que los costos de cumplimiento tributario restan significativamente dentro de las mypes, por lo que reduce su capacidad de producir, obteniendo que estas sean poco productivas y menos competitivas, es por ello que las inversiones originan muchas veces el

fracaso de los emprendimientos, lo cual los conlleva a mantener sus negocios en la informalidad. Llegaron a la conclusión que las empresas tienen altos volúmenes de ventas tienden a incurrir en más costos a causa del cumplimiento de la obligación tributaria, ya que los tiempos que requieren son más amplios.

Puchulú (2018), en su investigación realizada a las pequeñas y medianas empresas de la región Metropolitana de Santiago de Chile, sobre los costos de cumplimientos tributarios, y los esfuerzos por contrarrestar la informalidad en el país. Se usó la técnica de encuesta, por medio de la aplicación de cuestionario a 84 empresas del sector comercio que no cumplen con el pago de sus impuestos. Obteniendo como conclusión que el 79% las empresas son informales, ya que los costos a los que enfrentan por el tiempo en el que incurren por el hecho de cumplir con las normas tributarias, por lo que también se reconoce los esfuerzos del gobierno, en reducir los procedimientos, simplificando el nivel de complejidad de las normas.

Vargas (2018), en su investigación en su artículo sobre el costo de cumplimiento de las obligaciones fiscales de las medianas y pequeñas empresas del sector comercio de la provincia de Tungurahua de Ecuador, el cual planteó como objetivo analizar el efecto del costo de cumplimiento en la informalidad de las empresas de dicho sector. Realizándose una investigación descriptiva sobre 169 empresas, en las que se tomó como muestra a 71 empresas. Llegando a la conclusión que las empresas el 64% se mantienen en la informalidad, a causa de los costos mayores en cumplimiento tributarios creados por los cargos asociados al pago de remuneraciones, a los empleados encargados del registro, gestión y liquidación, ya que acorde a la información mostrada todos los contribuyentes requieren al menos una persona que gestione los temas contables y tributarios. Así como también los altos costos en capacitaciones por iniciación en el tema del sistema contable que la empresa utilice.

Flores y Chavez (2020), en su investigación sobre el costo de cumplimiento tributarios de los sujetos pasivos de la ciudad de Ambato, planteó como objetivo estudiar la incidencia de los costos de la obligación tributaria en el cumplimiento de la obligación. Tuvo como conclusión que la mayoría de encuestados declaran que necesitan un asesor externo para llegar a cumplir con las obligaciones

tributarias, pero las que no pueden contar con uno, es por ello que se puede demostrar, que los servicios en línea de parte del servicio de rentas del país, no ha tenido el impacto suficiente para disminuir los costos de cumplimiento, por lo que las herramientas disponibles no han sido explotadas por los contribuyentes.

Chambi (2017), en su investigación en las mypes del sector comercio de Puno, se planteó como objetivo analizar y determinar las medidas en que los costos de transacción influyen en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en las MYPES, con tipo de investigación analítico descriptivo, se utilizó la técnica de la encuesta y la entrevista para la recolección de datos, su muestra compuesta por 72 MYPES del sector servicios de la localidad de Puno. Llegando a la conclusión que les resulta complejo las obligaciones formales, la cual necesita de tiempo y elevados costos, la constitución de la empresa, registros contables, las declaraciones, la fiscalización de la administración tributaria, contratación del servicio de especialista tributario o contador, la adquisición de software y equipo informático, tiempo destinado para realizar pagos de rentas y consultas.

Castillo y Vasquez (2019), en su investigación nombrada como "*Influencia del costo de transacción tributario en la informalidad de las mypes comerciantes minoristas, 2019*"; concluyeron que el gasto en asesorarse y consultar a fin de alcanzar los procesos tributarios son costosos, revelan que el 64.71% de las mypes lo piensan así; en la investigación se extendió que las consultas de índole tributaria son concurridas por el encargado profesional de la gestión tributaria y contable, sea interno o externo, por ello se presume que los pagos del personal de la división contable interna o el pago por los servicios profesionales contables tercerizados no afectaría algún cambio que implique negativamente en el enfoque económico de la empresa, más aún cuando el tamaño del negocio no tiene operaciones tan complejas como para requerir un sistema contable tributario especializado. Con lo que respecta el gasto en la gestión tributaria y contable, el 52.94 % de las mypes lo considera costoso, sin embargo el 47.06 % cree lo contrario; la naturaleza y cuantía del gasto difiere según quien sea el que se encargue de la gestión tributaria y contable: El gasto se constituye por la remuneración de los servicios prestados por los profesionales tercerizados, si se trata de un profesional externo, dicha remuneración en la práctica no es variable

durante extenso tiempo y se establece según valores de mercado o en relación a las entradas del negocio; si se trata de profesionales internos, el gasto se establecerá por los salarios mensuales con el respectivo costo laboral del profesional implicadas en las funciones establecidas, también los gastos involucrados en la compra de programas contables, suministros, capacitaciones, y otros; en este caso, el gasto igualmente resulta invariable. El 66.67% de las mypes es su deber cumplir con los compromisos que se han planteado por la administración tributaria, consideran que es costoso el gasto para cumplir con aquellos compromisos; se observó en la investigación que estas mypes son las que cuentan también con gestión tributaria y contable interna; asimismo estos compromisos simboliza desviar recursos, que bien les puede crear rentabilidad directa, en personal especial a estas labores, capacitaciones, implementación de sistemas computarizados, asesoramientos, consultas, etc. El 41.18% de las mypes que declararon haber poseído alguna acción de control, fiscalización o requerimiento de la administración tributaria entre los 12 últimos meses, considera costoso el gasto en la atención de acciones de control, fiscalización o requerimiento de la administración tributaria; se pudo observar que en el estudio el titular del negocio no reconoce con exactitud cómo debe confrontarlas o cuál debe ser su actitud ante dichas contingencias, o si dicha atención crearía gastos extras a los ya incididos para la gestión tributaria y contable del negocio. El 82.35 % de las mypes cree onerosos y complicados los procesos que generan el incumplimiento tributario; comparando aquellos resultados con la teoría de Carvalho (2013) se deduce que la evaluación obtenida por los contribuyentes a las exigencias de los compromisos tributarios, cómo declarar ingresos, llevar contabilidad, adjudicar información requerida, atender contingencias fiscales o asesorarse, pese a encontrarse ubicados en regímenes tributarios simplificados o no muy rigurosos, es negativa y efectivamente afecta en su coherencia para evaluarlos como una causa de incumplimiento tributario.

La presente investigación se sustenta en las bases teóricas del Costos de Cumplimiento Tributario.

CIAT (2017) reveló que los costos de cumplimiento tributario, pertenecen a los costos en que los contribuyentes incurren al instante en el que cumplen con la

ley tributaria actual, aquellos que se componen, por la adquisición de materiales, tecnología informática y la contratación de recursos humanos, que son primordiales para el cumplimiento de la legislación, asimismo de contar con el tiempo que ha necesitado para poder informarse y orientarse que ha sido útil para el cumplimiento tributario.

Es así, CEPAL (2017) sostuvo que todos los costos agrupados con el cumplimiento de los compromisos de la presente legislación, se consideran a los costos directos vinculados con la contratación o adquisición de recursos tecnológicos, también los costos incurridos en el tiempo que requiere para obtener información y cumplir con la obligación tributaria.

Por otra parte, Pari (2019) indicó que los costos de cumplimiento tributario, son los costos en que los contribuyentes deberán incidir para cumplir con las obligaciones tributarias en los que se componen los costos internos que se relacionan con aquellos que intervienen en el proceso tributario el cual contiene; el registro e inscripción, declaraciones y pagos, devoluciones y reclamaciones y control tributario, incluido los costos externos y costos administrativos para los contribuyentes.

Vargas (2016), mencionó que el costo de cumplimiento, es la sumatoria de los costos externos con los costos internos, en donde los costos externos que pertenecen a aquellos que han sido delegados a terceros, para el cumplimiento de la obligación tributaria, asimismo los costos internos se agrupan en los costos profesionales en los que la compañía ha utilizado los recursos humanos propios de la empresa y los no laborales, que son los valores adicionales.

Por otro lado, las Naciones Unidas y el CIAT (2017) sostuvieron que los costos internos pertenecen, al primordial problema en la medición de los costos de cumplimiento, puesto que se determinan por el tiempo, sean aquellas horas por año o por mes, que se han utilizado por los contribuyentes para el cumplimiento de las obligaciones, debido a que aquel tiempo debe cambiarse en importe monetario para que pueda ser medido, por lo que dependerá del valor por cada hora que le sea asignado o por el tiempo.

También, Pecho (2016) sostuvo que los costos internos, es el resultado de la labor obtenida por el profesional interno de la empresa, lo que se considera el tiempo que se la ha consignado para realizar las labores que requiere el cumplimiento tributario. Por consiguiente, los costos internos se formulan: $CI + (TA * VA) + GA$

Pecho (2016) indicó que, un correcto cálculo de los tiempos se efectúa por medio del análisis del ciclo del contribuyente, en el cual se hallan todas las tareas que se efectúan en un tiempo fijo. De las cuales se inicia con:

Según Pecho (2016), con los registros e información, acción que se efectúa en la inscripción de la empresa en la administración tributaria, se debe examinar si la inscripción se efectuará de modo presencial o si se accederá de manera virtual. Así mismo Cedeño y Torres (2016) indicó que este es el proceso de inscripción de la empresa en la administración nacional tributaria. Este proceso se deberá realizar por única vez y acopla aquellos costos relacionados con cumplir con las obligaciones anteriores a la inscripción, ingreso de formularios, resumen de información, entre otras. También, el tiempo manejado en movilizarse hacia la Administración Tributaria o en el caso que sea virtual el acceso a internet. Además, incluye el costo perteneciente al acceso de la recopilación de información general del sistema tributario, de forma anterior o posterior al registro.

Pecho (2016) la autorización de documentos, actividad relacionada al registro o permiso para hacer uso de los comprobantes de pago, o de otros documentos contables, el que se efectúa por períodos, incluyendo el tiempo requerido de aprobación e impresión de documentaciones contables. Tal como Saldaña (2017), indicó que este procedimiento se asocia al permiso o registro del uso de comprobantes de pago o documentación contables requerida por el sistema tributario. Aquel procedimiento suele ser recurrente o periódico. Por lo que, se incluye todo el tiempo utilizado para la recolección de información, tal como ceder la información a la Administración tributaria, también el tiempo de conformidad e impresión de la documentación contable, así como los comprobantes de pago: Boletas, notas contables, facturas, retenciones, etc.

Pecho (2016), el pago y la declaración, actividades que se efectúa de forma periódica, el cual va a depender del tipo de impuesto que se va a declarar o el compromiso que se presentará. Por otra parte (Lobato y Diaz, 2016) indicaron que este procedimiento es de forma periódica de la presentación de información requerida por la Administración tributaria y dependerá del tipo de impuesto u obligación de información que se deberá presentar. Este procedimiento contiene la recolección de información, también la presentación de la misma a través de formularios físicos o virtuales. La actividad correspondiente al pago puede hacerse a través de vía física o virtual y puede ser recurrente, dependiendo del impuesto. Es posible que este proceso de pago incluya también información de otros impuestos para estos casos se considera como una sola actividad.

Pecho (2016), el control tributario corresponde al control intensivo o masivo que se realiza de forma habitual o no habitual, dichas características se encuentran en puesto al perfil del contribuyente. Así mismo Klauer (2018) indicó que los procesos de control masivo o intensivo son procesos donde se ejecutan una serie de procedimientos, que pueden involucrar tiempo de los recursos humanos internos de la Administración tributaria. Aquel procedimiento puede ser periódico o no periódico y se encontrará en oficio a las características de cada Administración tributaria y el perfil del contribuyente. También en este procedimiento se presenta el tiempo que tiene para preparar la información, tal como es destinado por algún pertenecientes de la compañía a la solicitud de requisitos por la Administración tributaria podrían ser de carácter virtual o presencial (entrevistas, llamadas telefónicas, etc.)

Pecho (2016), por otro lado, menciona que la cobranza tributaria, se realizan cuando se ha creado una deuda tributaria, no obstante, en el momento que se tuvo demoras en el pago del cumplimiento de las obligaciones. Tal como Palomino (2017) indicó que la cobranza tributaria, empieza su proceso en cuanto se crea una deuda tributaria, esto se genera cuando el pago no se realizó dentro de los vencimientos conocidos en la normativa. Los procedimientos de cobranza pueden ser agregar en dos grandes conjuntos depende si la fases administrativa o judicial

Pecho (2016), la devolución y reclamación, pertenece a las acciones que se realizan en cuanto el contribuyente genere la petición de reclamo o información de forma formalizada mediante la administración, es contabilizado el tiempo implementado en este proceso, con el fin de darle un importe monetario a las horas empleadas. Y Mollocondo (2017), puntualizó que nace del contribuyente el proceso del reclamo, en relación a una petición de información o reclamo formal a la Administración Tributaria. En el cual pertenece la recolección de información, procedimiento de documentación de ser el caso y el tiempo asignado al rastreo del procedimiento por parte de los funcionarios internos. Un procedimiento de reclamación podría ser la cobranza ejecutiva o persuasiva elaborada por la Administración tributaria. A diferencia del resto el proceso de devolución es un asunto que le crea un bien al contribuyente. En ese proceso se incluye, tiempo de preparación de solicitud, recopilación de información y la asesoría externa o interna de ser el caso.

También CIAT (2017), nos dice que los costos externos son aquellos en que la organización utiliza al contratar a personal para realizar el cumplimiento de las obligaciones tributarias, no obstante, aquellos costos en los que los contribuyentes tienen que recurrir a terceros.

Existen otro tipo de costos, que se encuentran relacionados con los costos postrados de la contabilidad al necesitar contratar a terceros, el cual es considerado como costo de cargo fijo mensual. (CIAT, 2017).

Hay variados elementos que influyen en la informalidad por ello Cueva (s.f.) indica que los factores económicos y sociales que establecen la informalidad cumplen a diversas circunstancias, influencias o elementos como: los excesivos trámites y regulaciones, desigualdad de ingresos, migración rural urbana, y de oportunidad y las políticas económicas implementadas y asumidas en los actuales años, que se relacionan en algunos casos estimulando a los comerciantes a eludir la formalización ya sea que su movimiento comercial sea considerado legal. A su vez que plantea aquellos elementos como guías con los cuales se puede acercarse a la determinación de informalidad, ya que aquella variable no tiene medida exacta y en lo que concierne a la definición decada los precisa de la siguiente forma:

Los factores económicos, hacen referencia a las nuevas regulaciones que el estado promueve a modo de metodología de mejoramiento de la calidad de vida respecto a los niveles y/o capacidad de generar ingresos en la actualidad por la población que se dedica a realizar cualquier tipo de actividad económica. Aquellos factores influyentes han sido asimilados por la población de manera natural ya que no perciben ninguna razón de que están infringiendo normas y leyes. Es por eso que la informalidad está comprendida por encima del 50% de emprendedores a nivel nacional. (Vilchez y Ramos, 2019).

Desde la perspectiva del comercio informal como un fenómeno económico, los principales factores económicos del comercio informal en los alrededores del corresponden a los ingresos económicos, las dificultades por las cuales no son formales y las razones por la que se dedica a la venta informal. (Sales, 2017)

Los factores sociales, son el aspecto de cómo se observa a una organización o persona donde se maneja un registro del nivel de juicio que tiene en relación de la zona de procedencia y las leyes tributarias. (Vilchez y Ramos, 2019).

El comercio informal, como un desastre social, acata a diversos factores, y en esta oportunidad, los factores identificados son la clase social, el bajo nivel de educación y la localización de la vivienda. (Sales, 2017)

Los factores culturales, son aquellos componentes propios de una tarea elaborada donde actúan las cualidades de las personas, aquellos hábitos que los llevan a efectuar cierta actividad o actitud. (Vilchez y Ramos, 2019).

La investigación expone enfoques conceptuales afines con las variables, que permiten aumentar la teoría científica:

Costos: Según Torres (2017) indicó que estos representan a todo requerimiento, de recurso, dentro de los procesos de producir un bien o brindar un servicio.

Evasión: Cahn (2015) indica desde el punto de vista tributaria pertenece a la omisión o acción, viola o excluye el cumplimiento con el sistema tributario.

Comercio informal: Es aquel comercio que no se rige por las normativas y leyes relativas a las transacciones de bienes y/o servicios en la sociedad.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación:

Tipo

La presente investigación es de tipo aplicada, según los Concytec (2018) preciso: “Los medios necesarios, el conocimiento ya sean metodologías y tecnológas, son la clave para poder cubrir una necesidad reconocida y específica, dirigido a determinar a través de conocimiento científico” (p. 43). Por lo tanto, el usar las teorías existentes relacionadas con la percepción de los costos de cumplimiento tributario, darán solución a la problemática trazada de los contribuyentes del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo, 2021.

Diseño

El diseño de investigación es no experimental, según Hernández, Fernández y Baptista (2015), ya que se ejecutará inferencias en base a la variable percepción de los costos de cumplimiento tributario muestran los contribuyentes que no cumplen con la legislación tributaria del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo, sin la manipulación de alguna de ellas.

Será una investigación de tipo descriptivo, ya que es una investigación que recoge datos o componentes de la variable, costo de cumplimiento tributario. De acuerdo a Tamayo (2017) menciona que el estudio es un diseño fundado en la teoría que se compone por medio del análisis, presentación y recopilación de la información obtenida. Al efectuar un diseño de investigación en profundidad como este, un investigador puede facilitar información sobre el cómo y el porqué de la investigación.

Y a su vez será de corte transversal, ya que se realizará en un solo periodo de tiempo, en este caso será del año 2021.

3.2. Variables y operacionalización

Variable independiente: Costo de cumplimiento tributario

Definición conceptual:

Pari (2019) indicó que los costos para cumplir con la tributación, son aquellos en que los comerciantes deberán incurrir para realizar con el

cumplimiento de la legislación tributaria los cuales se componen todos aquellos costos internos que han intervenido en el proceso tributario el cual contiene; el registro y la inscripción, el pago y la declaración, reclamaciones, control tributario y devoluciones, sumado los costos externos y de administración para los contribuyentes orientados a los costos incurridos por asesoría tributarias o contables.

Definición operacional:

La variable costos de cumplimiento tributario, será medida mediante un cuestionario en la que se recogerá información, en la cual se identificará datos generales de la población encuestada, el conocimiento sobre los costos tributarios en los cuales se irán desagregando en función a la fórmula de costo de cumplimiento en los costos internos y los externos de ser un comerciante formal., los beneficios del cumplimiento del costo tributario y los aspectos socioeconómicos de los de los comerciantes informales del mercado Indoamericano, 2021.

Indicadores:

Según Capece (2016) mencionó que los indicadores simbolizan a un aspecto determinado de una variable.

Dentro de los indicadores para el costo de cumplimiento tributario, se van agrupar en relación a las dos dimensiones reconocidas como, costos internos, en los que se los cuales tenemos a los costos por declaración y pago, por actividades de información y registro, de cobranza, control tributario, de devolución y reclamación y gastos administrativos. Los costos externos congregan a los gastos en contador, gastos en asesor entre otros gastos como el almacenamiento de documentos externos y de libros contables.

Escala de medición:

En cuanto a la escala de medición nos indica es ordinal ya que nos otorga la clasificación y el orden de los datos sin que realmente se establezca el grado de variación entre ellos.

3.3. Población, muestra y muestreo

Población

La población de estudio según Bernal (2012), la define como: “el total de los elementos o individuos que tienen ciertas peculiaridades similares y sobre las cuales se desea hacer inferencia” (p.160). Es así que la población de la investigación, está constituida por 850 comerciantes que integran el mercado Indoamericano. además, para determinar la población de estudio se tomó en cuenta los criterios de inclusión y exclusión mencionado a continuación:

Criterios de inclusión: Gómez, Villasis y Miranda (2016) sostuvieron que son aquellas peculiaridades sobre un sujeto u objeto de estudio, que hace que están formen parte de la investigación. Es por ello que en la investigación se consideró a todas los comerciantes de los diferentes puestos, que sean informales.

Criterios de exclusión: Así también, (Gómez, Villasis& Miranda, 2016) precisa que “existen ciertos grupos de individuos dentro del ámbito de estudio de la investigación que no cuentan con las características o condiciones que se requieren evaluar lo cual ello podría ocasionar una alteración o modificaciones en los resultados de manera que para evitar ello no son elegidos ni participan para el estudio analizado” [...] (p. 204). Es así que en la investigación se excluyen a los comerciantes que sean formales.

Muestra

La muestra de la presente investigación serán 104 comerciantes del mercado Indoamericano, las cuales han sido seleccionados bajo el método de muestreo probabilístico aplicando la fórmula general aceptada para poblaciones inferiores a 100,000.00

$$n = \frac{(p.q)Z^2 .N}{(EE)^2 (N - 1) + (p.q)Z^2}$$

Donde:

n: Tamaño de la muestra

p y q: Probabilidad de ser incluida en la muestra, valor de 0.5 cada uno

Z: Desviación estándar, probabilidad de error 0.05, intervalo de confianza del 95%, por tanto, Z es igual a 1.96

N: Total de la población, en este caso 850 contribuyentes

EE: Error estándar de 0.09

Sustituyendo:

$$n = (0.5 \times 0.5 \times (1.96)^2 \times 850) / (((0.09)^2 \times 849) + (0.5 \times 0.5 \times (1.96)^2))$$

n = 104 contribuyentes.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica

La técnica utilizada en la investigación será la encuesta, siguiendo a García Ferrando (2016) sostuvo: “es un tipo de técnica donde se recoge los datos suficientes mediante métodos estandarizados de una investigación, dirigido a una población sacando una muestra obteniendo dato por la cual se debe recoger y analizar para tratar de explicar las características presentadas”. (p25).

Instrumentos

Y como instrumentos se utilizó el cuestionario, para recolectar información mediante una serie de preguntas dirigidas sobre la informalidad de los contribuyentes del mercado Indoamericano, para identificarse los factores por los cuales son informales e identificar en qué proporción corresponden a los costos de cumplimiento tributario. Para poder medir los resultados obtenidos se debe dar una previa validez haciendo el debido cálculo del instrumento demostrando la efectividad y los aspectos de la medición.

Así mismo se elaborará una cartilla informativa, que será de apoyo en la encuesta que se realizará a los comerciantes informales, para poder reconocer la percepción que estos tienen sobre de los costos de cumplimiento tributario, de ser

el caso que ellos desconozcan o no se familiaricen con la integración de estos costos.

Validez

La efectividad de la validez del cuestionario tiene que ser analizada y firmada por 3 Magister que tenga Criterio de Juicios de Experto, dependiendo de la Línea de Investigación presentada, representados por la Universidad. Los indicadores al ser medido por el instrumento dado, se indicará con qué grado se puede inferir las conclusiones que se van a realizar después de los resultados, utilizando el coeficiente de Pearson para dar con exactitud y precisión la correlación que existe entre el ítem y el total de la prueba. (Sánchez y Reyes, 2015)

Confiabilidad

La confiabilidad, representa el grado en el que un instrumento de recolección de datos, genera resultados que sean amplios y de consistencia con relación con sus objetivos planteados en una investigación. (Kirlinger, 2018).

3.5. Procedimientos

Los datos serán recolectados mediante la aplicación del cuestionario a las contribuyentes seleccionadas, para luego ser ordenados en una base de datos en el programa de Excel, en el que se identificarán los indicadores de los costos internos y externos del cumplimiento tributario, y los indicadores de la informalidad. Para luego ser procesados en el programa estadísticos Spss, para análisis de los cuestionarios, y a su vez para poder evaluar la percepción sobre los costos de cumplimiento tributario en los comerciantes informales del mercado.

3.6. Método de análisis de datos

Para el análisis de los procedimientos se aplicará el análisis descriptivo que nos delimitará conocer el comportamiento de las dimensiones del costo del cumplimiento tributario y las dimensiones de la informalidad. (Pino, 2018). Los datos recolectados serán organizados en el programa informático de Excel, el cual serán presentados en tablas de frecuencia, cuadros comparativos, graficas.

3.7. Aspectos éticos

El presente estudio se llevará a cabo considerando los diferentes principios basados en la ética, de presentar información con veracidad, cuidando de la confidencialidad de la información que proporcionará la empresa unidad de estudio, y así mismo el alto grado de responsabilidad, con respecto a cumplir con los reglamentos que implican la elaboración de la estructura, diseño, redacción y presentación, lo cual se deberá cumplir con la correcta aplicación de las normas APA- 2020 7° edición dando de esa manera la contribución a los aportes de los autores citados como la propia, lo que hace que el trabajo sea confiable.

IV. RESULTADOS

En el presente capítulo, se presentan los resultados del desarrollo de los objetivos específicos comenzando, por el primer objetivo específico, analizar los costos de cumplimiento tributario para los comerciantes informales del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo, 2021.

A efecto de desarrollar el objetivo específico, se utilizó la técnica de la encuesta, mediante el cuestionario como instrumento de recolección de datos, con el que recolectó información relacionada a los costos de cumplimiento tributario, para identificar el conocimiento de los comerciantes informales al respecto de dichos costos, para el periodo bajo estudio, para lo cual se acompañó a la encuesta con la presentación de una cartilla informativa (Anexo 05), la cual fue de apoyo en caso de tener un panorama más claro del tema que se está abordando.

A continuación, se presentará la información que permitirá el análisis del conocimiento que tienen los comerciantes informales sobre los costos de cumplimiento tributario:

Partiendo de la composición de los costos de cumplimiento se inicia con los costos internos, en el que se identificarán al conocimiento sobre ellos.

Tabla 1 *Conocimiento de los comerciantes informales sobre los costos internos de cumplimiento*

Costos Internos	Femenino		Masculino		Total	%
	n	%	n	%		
Conoce	11	17	8	21	19	18
Desconoce	54	83	31	79	85	82
	65	100	39	100	104	100

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 1 se puede observar los resultados del conocimiento sobre los costos internos del cumplimiento tributarios, de los total de los comerciantes informales encuestados, el 18% conocen sobre dichos costos, después de haberles mostrado la cartilla informativa, en las cuales se les identificó que dentro de estos costos abarcan desde la formalización de su negocio, y todos aquellos que son

generados dentro la misma con el fin de cumplir con sus obligaciones tributarias, en el cual se toman muy en cuenta los tiempos en los que se invierte para desarrollar toda actividad dirigida a los procesos dentro del ciclo tributario y el costo que se le es asignado. De esto solo 17% de mujeres conocen sobre los costos internos del cumplimiento tributario dejando entre ver que, a pesar de conocerlos, no involucra que cumplan con la legislación tributaria, siguen siendo informales. Por otra parte, los hombres solo 21% aceptó tener nociones, pero levemente de estos costos, sosteniendo 79% de hombres desconocen tanto como el manejo o proceso dentro de estos costos.

Tabla 2 Conocimiento de los comerciantes informales sobre los costos de registro y formalización de su negocio

Costos de formalización	Femenino		Masculino		Total	%
	o	%		%		
Conoce	35	54	20	51	55	53
Desconoce	30	46	19	49	49	47
	65	100	39	100	104	100

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 2 se puede observar los resultados del conocimiento sobre el registro y formalización, los comerciantes del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, encuestados contestó sobre la siguiente pregunta: ¿Conoce usted si toma mucho tiempo inscribirse en el Registro Tributario SUNAT para la obtención de su RUC?, de los comerciantes, 54% de las mujeres si conocen sobre los costos para registrar y formalizar su negocio. Por otro lado, el 46% de mujeres desconocen totalmente este tipo de costos, ya que su intención de formalizar es nula. Los hombres 51% conocen sobre dichos costos y 49% de los hombres no tienen alguna noción o entendimiento sobre el tema, ya que, a inicios de emprender en su idea de negocio, quisieron cumplir con las formalidades que acarrea iniciar un negocio, pero el trámite, el tiempo, hasta el acceso a internet para descargar los formularios, no tener claro qué información será necesaria para su llenado, realizarlo de manera presencial, les quita el tiempo de estar vendiendo en el mercado, es por ello que al reconocer que conocen sobre los costos que implica

registrar y formalizar, consideran que no son saltos pero les resta tiempo en sus actividades diarias.

Tabla 3 Conocimiento de los comerciantes informales sobre los costos de capacitación e información para formalizar sus actividades

Costos de capacitación	Femenino		Masculino		Total	%
	o	%		%		
Conoce	4	6	28	72	32	31
Desconoce	61	94	11	28	72	69
	65	100	39	100	104	100

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 3 se puede observar los resultados del conocimiento sobre los costos de capacitación e información para formalizar sus actividades, los comerciantes del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, encuestados contestó sobre las siguientes preguntas: ¿Los costos de inscripción en el Registro Tributario (SUNAT) para la obtención de su RUC son gratis?, 94% mujeres desconocen sobre dichos costos, ya que no han hecho uso de la información que la administración tributaria indicó, mantenerse informados, solo para preferencias personales. Y 6% mujeres indicaron que, si conocen sobre los costos de capacitación, y hacen ver que el tiempo apremia en este tipo de costos, ya que para ellos es un perdido en dejar de vender y asistir a una charla, ya sea presencial o virtual. Mientras 28% de los hombres indicó desconocer el concepto de estos costos, y solo uno indicó que si conocía.

Tabla 4 Conocimiento de los comerciantes informales sobre los costos para el registro de sus actividades

Costos de registro	Femenino		Masculino		Total	%
	o	%		%		
Conoce	3	5	26	67	29	28
Desconoce	62	95	13	33	75	72
	65	100	39	100	104	100

*Nota:*Datos extraídos del cuestionario aplicado a los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 4 se puede observar los resultados del conocimiento sobre el registro de actividades, los comerciantes del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, encuestados respondieron sobre las siguientes preguntas: ¿El uso de registros, físicos o computarizados de la información de su negocio tienen un costo elevado? ¿Cree usted que toma mucho tiempo, realizar el registro contable de las operaciones diarias de su negocio?, 95% de las mujeres desconocen sobre los costos para realizar de sus actividades relacionadas a la tributación de sus impuestos. Y 5% mujeres indicaron si conocen sobre este tipo de costos que asociándose al registro o permiso de utilización de comprobantes de pago o documentos contables requeridos en el sistema tributario. Este proceso suele ser periódico o recurrente. En este, se incluye todo el tiempo destinado a recopilar información, así como a entregar la información a la Administración tributaria, así como el tiempo de aprobación e impresión de los documentos contables tales como facturas, notas de contabilidad, retenciones, etc.

De los comerciantes hombres encuestados 33% desconocían sobre los costos para registro de sus actividades y sólo 67% de los comerciantes hombres aceptaron tener nociones sobre los costos en los que se tienen que incurrir para formalizar sus actividades.

Tabla 5 *Conocimiento de los comerciantes informales sobre los costos para la declaración y pago de sus impuestos*

Costos de declaración y pago	Femenino		Masculino		Total	%
	o	%		%		
Conoce	2	3	1	3	3	3
Desconoce	63	97	38	97	101	97
	65	100	39	100	104	100

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 5 se puede observar los resultados del conocimiento los costos para la declaración y pago de impuestos, los comerciantes del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, encuestados respondió a las siguientes preguntas: ¿Considera que el cálculo y presentación de su información a SUNAT lleva tiempo y tiene costo? ¿Conoce usted que el cálculo y presentación de información a SUNAT puede realizarlo de manera ágil a través de medios computarizados? ¿Cree usted que toma mucho tiempo realizar el cálculo y presentación de sus obligaciones tributarias ante SUNAT? ¿Conoce usted que existen formularios que facilitan la presentación de su información ante SUNAT? ¿Es difícil el llenado de los formatos de la información de su negocio para sus declaraciones ante SUNAT? ¿Los bancos y cajas municipales facilitan el cumplimiento de sus obligaciones tributarias (Impuestos)?, en total 97% de comerciantes mujeres desconocen sobre los costos para la declaración y pago de impuestos, pese a que con el uso de la cartilla informativa se le indicó que el proceso de declaración y pago incluye el llenado de formularios, la presentación (presencial, virtual, etc.) y finalmente el proceso de pago (ventanilla bancaria, virtual, etc.). Aseguran desconocen esta información inclusive. El 97% de los comerciantes hombres también indicaron desconocer sobre dichos costos.

Tabla 6 Conocimiento de los comerciantes informales sobre los costos de reclamación y devoluciones

Costos de reclamación y devoluciones	Femenino		Masculino		Total	%
	o	%		%		
Conoce	0	0	0	0	0	0
Desconoce	65	0	39	100	104	100
	65	100	39	100	104	100

*Nota:*Datos extraídos del cuestionario aplicado a los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 5 se puede observar los resultados del conocimiento los costos de reclamación y devoluciones, los comerciantes del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, encuestados respondió las siguientes preguntas: ¿Considera

usted que es conveniente realizar el cumplimiento de sus obligaciones tributarias (pago) mediante las entidades bancaria o cajas municipales? ¿Cree usted que es conveniente cumplir con sus obligaciones tributarias de pago y presentación? ¿Considera usted que las sanciones por incumplimiento de sus obligaciones tributarias (pago y presentación) son necesarias y se deben cumplir? ¿Cree usted que realizar un reclamo o consulta ante la SUNAT le cuesta en tiempo y dinero? ¿Considera usted que un reclamo o consulta ante SUNAT lo puede hacer usted mismo o tiene que recurrir a alguien que le genera un pago? ¿Considera usted que existen mecanismos fáciles y sin costo para atender sus reclamos de devolución de pagos en exceso ante SUNAT?, en total 100% de los comerciantes son mujeres que desconocen sobre los costos para la declaración y pago de impuestos, pese a que con el uso de la cartilla informativa se le indico el reclamo es un proceso que nace del contribuyente en relación a una petición de información o reclamo formal a la administración tributaria. En este proceso se incluye la recopilación de información, desarrollo de documentación de ser el caso y el tiempo destinado al seguimiento del procedimiento por parte de los funcionarios internos. Un proceso de reclamación puede ser la cobranza persuasiva o ejecutiva realizada por la administración tributaria. El proceso de devolución a diferencia de los demás es un proceso que le genera un beneficio al contribuyente. En ese proceso se incluyen recopilación de información, tiempo de preparación de solicitud y la asesoría interna o externa de ser el caso. El 100% de los comerciantes hombres también indicaron desconocer sobre dichos costos.

Tabla 7 Conocimiento de los comerciantes informales sobre los costos administrativos en el cumplimiento tributario

Costos administrativos	Femenino		Masculino		Total	%
	n	%	n	%		
Conoce	50	77	29	74	79	76
Desconoce	15	23	10	26	25	24
	65	100	39	100	104	100

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 7 se puede observar los resultados del conocimiento los costos administrativos en el cumplimiento tributario, los comerciantes del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, encuestados respondió sobre la pregunta: ¿Considera usted que es necesario contar con una persona quién le ayude con las labores referidas a la presentación y pago de obligaciones frente a la SUNAT?, en total 63% de las comerciantes mujeres desconocen sobre los costos administrativos. Y de los comerciantes hombres los 26% indicaron que desconocían totalmente de esos costos. Mientras que solo 77% contribuyentes mujeres indicaron conocer, ya que con ayuda de la cartilla se familiarizaron rápidamente con este tipo de costos que están dirigidos a los comerciantes que dentro de su proceso de cumplimiento de sus obligaciones tributarias deben presentar gastos en impresión de facturas, documentos, compra de libros contables, legalizaciones y libros de registros contables. La encuesta desarrollada requirió que el contribuyente estime cuánto le representaron estos gastos de manera mensual y de esta forma incorporarlos en los cálculos de los costos del cumplimiento.

Tabla 8 Conocimiento de los comerciantes informales sobre los costos externos en el cumplimiento tributario

Costos externos	Femenino		Masculino		Total	%
	n	%	n	%		
Conoce	47	72	24	62	71	68
Desconoce	18	28	15	38	33	32
	65	100	39	100	104	100

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 8 se puede observar los resultados del conocimiento los costos externos de cumplimiento tributario, los comerciantes del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, encuestados respondió a las siguientes preguntas: ¿Considera usted que es preferible contratar a una persona que tenga los programas informáticos (internet, programas de declaración telemáticas) para atender las solicitudes de la SUNAT o tenerlos usted a fin de reducir costos? ¿Considera

usted que es mejor tener información de su negocio en libros físicos o de forma digitalizada en medios informáticos pagando a un profesional que le ayude con esta tarea?, en total 28% comerciantes mujeres desconocen sobre los costos externos del cumplimiento tributario, a lo mismo que 33% comerciantes hombres también desconocen sobre dichos costos. Con la ayuda de la cartilla se pudo poner un panorama dinámico y claro para 72% comerciantes mujeres que indicaron conocer de manera general los costos externos están relacionados con el pago por contratar el servicio de asesor externo que ayude con trámites y registros.

A continuación, para el segundo objetivo específico, analizar los factores socioeconómicos de los comerciantes informales del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo, 2021.

A efecto de desarrollar el presente objetivo específico, se utilizó la técnica de la encuesta, mediante el cuestionario como instrumento de recolección de datos, con el que recolectó información relacionada a los factores socioeconómicos por los que los comerciantes del mercado Indoamericano son informales, para identificar, para el periodo bajo estudio.

Tabla 9 Género de los comerciantes del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo

¿Cuál es el género de los comerciantes?		
Género	N° de comerciantes	%
Femenino	65	63%
Masculino	39	37 %
Total	104	100%

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 9 se puede observar que de los comerciantes informales encuestados el 63% corresponde al género femenino, es decir 65 mujeres, mientras que el género masculino representa el 37%, es decir 39 hombres, de los 104 encuestados. Donde podemos observar que las mujeres lideran en dicho mercado, ya que se ha podido identificar con la encuesta que por el nivel de sus ingresos ambos tienen que trabajar tanto hombres como mujeres. Así mismo observamos que un menor porcentaje de hombres labora en dicho mercado cabe la posibilidad que unos apoyan en el mercado y otros tengan un trabajo extra fuera del mercado.

Tabla 10 Grado de educación de los comerciantes del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo

¿Cuál es el grado de instrucción?		
--	--	--

Grado de educación	N° de comerciantes	Porcentaje
Primaria	26	25%
Secundaria	60	58%
Técnico	18	17%
Total	104	100%

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 9 se puede observar que de los comerciantes informales encuestados el 25% su grado de instrucción es de nivel primaria, mientras que un 58% tienen hasta un nivel de secundaria, y el 17% tiene estudios técnicos. Se puede apreciar que el porcentaje más alto de comerciantes cuenta con el nivel de secundaria por lo que se tienen un nivel de conocimiento en tributos, ya que en la actualidad nos enseñan desde el colegio lo básico de la recaudación de impuestos, no obstante, se puede decir que la mayor parte de comerciantes que laboran en dicho mercado tienen un conocimiento básico de los impuestos.

Tabla 11 *Edades de los comerciantes del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo*

¿Cuál es la edad de los comerciantes?		
Edad	N° de comerciantes	Porcentaje
18 años	5	5%
19 años	5	5%
22 años	10	10%
25 años	5	5%
26 años	5	5%
28 años	10	10%
30 años	5	5%
32 años	10	10%
33 años	5	5%
37 años	1	1%
38 años	10	10%
39 años	1	1%

40 años	5	5%
41 años	6	6%
44 años	1	1%
45 años	5	5%
52 años	5	5%
54 años	5	5%
55 años	5	5%
Total	104	100.0

*Nota:*Datos extraídos del cuestionario aplicado a los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 11 se puede observar que de los comerciantes informales encuestados en cuanto al grupo de edades se encuentran entre 18 a 28 años 30 comerciantes, del grupo de edades de 30 a 40 se encuentran 42 comerciantes, del grupo de 41 a 55 años se encuentran a 27 comerciantes informales. La muestra, sin embargo, sí representa adecuadamente la relación de edades entre hombres y mujeres del sector, ya que en ambos casos se observa que los hombres que se dedican a la venta informal son en promedio mayores que las mujeres que se dedican a esta misma actividad.

Tabla 12 Estado civil de los comerciantes del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo

¿Favor indicar su Estado civil?		
Estado Civil	N° de comerciantes	Porcentaje
Casado	20	19%
Conviviente	73	70%
Soltera	5	5%
Soltero	6	6%
Total	104	100%

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 12 se puede observar que de los comerciantes informales encuestados en cuanto al estado civil en el que se encuentran, casados el 19% de comerciantes son casados, en estado de convivientes 70% de comerciantes,

solteros 5 % mujeres comerciantes y 5 % hombres solteros. Se puede apreciar que la mayor parte de comerciantes tienen un estado civil de convivientes y casados, por lo que se puede deducir que por su estado tienen que laborar ya que son el sustento de sus hogares. Por otro lado, un menor porcentaje de solteros laboran por diferentes motivos ya sea por salir adelante o porque no tuvieron educación completa y por necesidad tienen que laborar en dicho mercado.

Tabla 13 Tienen hijos los comerciantes del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo

Favor indicar si tiene hijos		
Tiene hijos	N° de comerciantes	Porcentaje
No	11	11%
Si	93	89%
Total	104	100%

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 13 se puede observar que de los comerciantes informales encuestados respecto de que si tienen hijos el 11% comerciantes no tienen hijos, mientras que 89% de los comerciantes si tienen hijos. Por lo que el porcentaje más alto tiene la necesidad de ser el sustento en su familia ya que tienen hijos y una familia a la cual sacar adelante.

Tabla 14 Cantidad de hijos los comerciantes del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo

¿Cuántos hijos tiene?		
Cantidad de hijos	N° de comerciantes	Porcentaje
0 hijos	11	11%
1 hijos	21	20%
2 hijos	36	35%
3 hijos	13	13%
4 hijos	22	21%
5 hijos	1	1%
Total	104	100%

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 14 se puede observar que de los comerciantes informales encuestados respecto de que si tienen hijos 11 comerciante son tienen hijos, 21 comerciantes tienen un solo hijo, 36 comerciantes tienen dos hijos, 13 comerciantes tienen 3 hijos, 22 comerciantes tienen 4 hijos y solo un comerciante indicó tener 5 hijos. Es por ello que en la necesidad de proveer a sus hogares alimento y sustentos ellos trabajan de manera informal, ya que la preocupación por sus familias en estos actuales tiempos de Covid 19, son escasos los trabajos y muchos han tenido que reinventarse y lo que tenían como pequeños ahorros invertirlo en negocios que se encuentran dentro de la cadena alimenticia de subsistencia.

Tabla 15 Lugar de residencia de los comerciantes del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo

¿Favor indicar el lugar de su residencia?		
Lugar de residencia	N° de comerciantes	Porcentaje
Asentamiento Humano	15	14%
Cercado	17	16%
Urbanización	72	69%
Total	104	100%

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 15 se puede observar que de los comerciantes el 14% su lugar de residencia es de un asentamiento humano, mientras que el 16% vienen de un cercado, los cuales son de escasos recursos y tienen la necesidad de trabajar, y el 69% de los comerciantes su lugar de residencia es de una urbanización, se puede apreciar que el porcentaje más alto de comerciantes pertenece a una zona intermedia, pero con necesidades básicas con su familia.

Tabla 16 Nacionalidad de los comerciantes del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo

Indicar su

nacionalidad		
Nacionalidad	N° de comerciantes	Porcentaje
Peruana	70	67%
Venezolana	34	33%
Total	104	100%

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 16 se puede observar que de los comerciantes informales encuestados el 67.3% corresponder a la nacionalidad peruana, es decir 70 peruanos, mientras que la nacionalidad venezolana representa el 32.7%, es decir 34 comerciantes informales son venezolanos, de los 104 encuestados. Cabe recalcar que un buen porcentaje de comerciantes de nacionalidad venezolana se ha unido a la informalidad debido a sus necesidades y por la crisis que se viene atravesando.

Tabla 17 Puesto de los comerciantes del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo

¿Favor Indicar si su puesto es?		
Puesto	N° de comerciantes	Porcentaje
Alquilado	104	100%
Total	104	100%

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 17 se puede observar que de los comerciantes informales encuestados el 100% indicó que su puesto es alquilado.

Tabla 18 Tienen licencia de comercial los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo

¿Su negocio tiene licencia comercial?		
Tiene licencia comercial	N° de Comerciantes	Porcentaje
Si tienen	104	100%
Total	104.0	100%

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los contribuyentes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 18 se puede observar que de los comerciantes informales encuestados el 100% cuenta con su licencia comercial.

Tabla 19 *Tiempo de funcionamiento de su negocio de los comerciantes del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo 2021*

¿Cuántos años tiene de funcionar su negocio?		
Tiempo de funcionamiento	N° de comerciantes	Porcentaje
Menos de un año	12	12%
2 años	21	20%
3 años	17	16%
4 años	13	13%
5 años	9	9%
6 años	6	6%
7 años	10	10%
8 años	15	14%
9 años	1	1%
Total	104	100%

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 19 se puede observar que de los comerciantes informales encuestados el 12% de comerciantes tiene menos de un año de funcionamiento, mientras que el 20% ya tiene posicionado durante 2 años, el 16% de comerciantes tiene tres años, el 13% de comerciantes tienen 4 años, 9% de los comerciantes ya llevan 5 años, el 6% llevan 6 años, el 10% llevan 7 años, el 14% llevan en su puesto 8 años, y 1% tiene un funcionamiento de 9 años dentro del mercado. Se ve reflejado que la mayor parte de comerciantes tienen más de 2 años con sus negocios, lo que nos deja entrever que a pesar de su tiempo no les ha permitido informarse o tener en cuenta el formalizarse, evadiendo impuestos por mucho tiempo, retrasando la economía de nuestro país.

Tabla 20 *Rubro de venta de los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021*

¿Cuál es el rubro su negocio?		
Rubro	N° de comerciantes	Porcentaje
venta de abarrotes	34	33%
Venta de electrodomésticos	12	9%
Venta de carnes	9	12%
venta de flores	3	3%
Venta de ropa	12	12%
venta de verduras, frutas	34	33%
Total	104	100%

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los contribuyentes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 20 se puede observar que, de los comerciantes informales encuestados, se conoce que dentro del rubro de venta al que pertenecen 34 comerciantes informales venden abarrotes, 12 comerciantes informales venden electrodomésticos, 3 comerciantes venden flores, 12 comerciantes venden ropa, 34 comerciantes venden verduras y frutas y 9 comerciantes venden carnes. Se puede apreciar que el porcentaje más alto de comerciantes se dedica a vender productos de primera necesidad.

Tabla 21 *Productos más comercializados de los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021*

¿Qué productos y en qué porcentaje con respecto al total de los productos comercializados vende		
Productos más comercializados	N° Comerciantes	Porcentaje
Abrigos-Polos de dama y varón- pantalones	1	1%
Arroz-Azúcar- Fideos	14	13%
Buzos-zapatillas- Polos	3	3%
Carnes rojas- carne de pollo- embutidos	4	4%
Carnes rojas- pescado- carne de chancho	5	5%
Cebolla- alverja-Papa	7	7%
Conjuntos - Ropa interior- Polos para niños	3	3%
Enlatados- Bebidas-Productos de higiene personal	10	10%
Lácteos- Aceites- café	10	10%

Licadoras-ollas arroceras-parlantes	6	6%
Mandarina-manzana-Plátano	1	1%
Manzana-naranjas-plátanos	7	7%
Ollas arroceras-planchas-jarras eléctricas	6	6%
Pantalones- Conjuntos- ropa interior	1	1%
Pantalones-Chompas-Calzones para adultos	3	3%
Papa-Zapallo-Tomate	1	1%
Papaya-Plátano-naranja	8	8%
Rosas- claveles-girasoles	3	3%
Toallas- colchas-sábanas	1	1%
Zapallo- alverja-Papa	3	3%
Zapallo- papa- zanahorias	7	7%
Total	104	100%

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los contribuyentes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 21 se puede observar que de los comerciantes informales encuestados, los principales productos que venden, los comerciantes que venden ropa y calzado, Abrigos-Polos de dama y varón- pantalones, Buzos-zapatillas- Polos, Conjuntos - Ropa interior- Polos para niños, Pantalones- Conjuntos- ropa interior y Pantalones-Chompas-Calzones para adultos, los comerciantes que venden verduras y frutas , venden zapallo, tomate, arvejas, papa, zanahoria, plátano, papaya, naranjas, los comerciantes que venden abarros, venden arroz, azúcar, harinas, aceites, bebidas, productos de limpieza, los comerciantes que venden carnes, venden carnes rojas, carne de pollo y pescados, los comerciantes que venden electrodomésticos, ollas arroceras, planchas y licadoras, y los comerciantes que venden flores venden rosas, claveles y girasoles.

Tabla 22 *Proporción de los Productos más comercializados de los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo*

¿En qué porcentaje con respecto al total de los productos comercializados vende		
Porcentaje de productos más vendidos	N° Comerciantes	Porcentaje
40%	7	7%
50%	56	54%
60%	14	13%

70%	7	7%
80%	15	14%
90%	5	5%
Total	104	100%

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los contribuyentes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 22 se puede observar que, de los comerciantes informales encuestados, en proporción de sus principales productos que venden, el 7% venden en una proporción del 40% de todos sus productos, el 54% venden en una proporción del 50% de sus productos principales. El 13% venden el 60%, el 14% venden 70% de proporción de sus productos principales, el 5% venden el 90%.

Tabla 23 Promedio de clientes atendidos por los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo

En promedio ¿Cuántos clientes atiende al día?		
Promedio de clientes atendidos	N° Comerciantes	Porcentaje
10 clientes	7	7%
15 clientes	4	4%
16 clientes	1	1%
18 clientes	3	3%
19 clientes	1	1%
20 clientes	3	3%
25 clientes	4	4%
30 clientes	9	9%
35 clientes	1	1%
40 clientes	18	17%
50 clientes	31	30%
60 clientes	22	21%
Total	104	100%

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los contribuyentes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 23 se puede observar que de los comerciantes informales encuestados el promedio de clientes que atienden al día 7% atienden al más mínimo 10 clientes al día, 4% 15 clientes al día, el 1% a 16 clientes, 3% a 18 clientes y 1% a 20 clientes en promedio lo más mínimo de clientes al día que pueden atender, de 25 a 40 clientes que se atienden entre 9% y 30% de los comerciantes, mientras que 50 clientes atienden un 30% de los comerciantes y 60 clientes al día son atendidos por el 21% del total de contribuyentes.

Tabla 24 Principales clientes atendidos por los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo

¿Quiénes son sus clientes principales?		
Principales clientes	N° Comerciantes	Porcentaje
clientes de la zona	50	48%
No Clientes de la zona	15	14%
Comerciantes locales	39	38%
Total	104	100%

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los contribuyentes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 24 se puede observar que, de los comerciantes informales encuestados, el 48% indicó que sus clientes principales son los clientes de la zona, el 14% son clientes de otras zonas y el 38% indicó que son comerciantes locales.

Tabla 25 Cuentan con trabajadores los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo

¿Cuántos trabajadores emplea usted para su negocio?		
Trabajadores	N° Comerciantes	Porcentaje
Solo el dueño	104	100%
Total	104	100%

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los contribuyentes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 25 se puede observar que, de los comerciantes informales encuestados, no cuentan con trabajadores, son los mismos dueños los que trabajan en su puesto.

Tabla 26 *Atendería a un incremento del 25% de sus clientes los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo*

¿Cree usted que podría atender a un incremento del 25% de su demanda (clientes)?		
Atender a un incremento del 25% de su demanda	N° Comerciantes	Porcentaje
No	21	20%
Si	83	80%
Total	104	100%

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los contribuyentes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 26 se puede observar que, de los comerciantes informales encuestados, indicaron que sí podrían atender un incremento de la demanda del 25%, solo el 80% de los contribuyentes, mientras que el 20% indico que no podía.

Tabla 27 *Motivos por los que no atendería a un incremento del 25% de sus clientes los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo*

Si su respuesta es no a la pregunta anterior ¿Por qué motivos no podría absorber un incremento de la demanda?		
Por qué motivos no podría absorber un incremento de la demanda	N° Comerciantes	Porcentaje
	83	80%
Falta de espacio	5	5%
Falta de recursos	10	10%
No hay abastecimiento	5	5%
No puede acceder a créditos	1	1%
Total	104	100%

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los contribuyentes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 27 se puede observar que de los comerciantes informales encuestados que indicaron anteriormente que no podían atender el incremento de la demanda planteada, el 80% respondió que, por falta de espacio en su puesto, el 5% de los contribuyentes por falta de recursos, el 5% de contribuyentes porque no hay abastecimiento, y el 1% por qué no puede acceder a créditos.

Tabla 28 *Principales limitaciones para su negocio en los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo*

¿Cuáles considera usted son las limitaciones principales para su negocio?		
Las limitaciones principales para su negocio	N° Comerciantes	Porcentaje
Local limitado en espacio	26	25%
Problemas de abastecimiento de productos	14	13%
Restricciones del gobierno para el movimiento de personas, mercancías	64	62%
Total	104	100%

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los contribuyentes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 28 se puede observar que, de los comerciantes informales encuestados, el 25% indica que la limitación principal para su negocio es que el local tiene un espacio limitado, el 13% considera que es tener problemas de abastecimiento, el 62% por las restricciones del gobierno para el movimiento de personas y mercancías.

Tabla 29 *Relación con algún Banco o Caja Municipal u otra entidad financiera de los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo*

¿Actualmente tiene relación con algún Banco o Caja Municipal u otra entidad financiera?		
Tiene relación con algún Banco o Caja Municipal u otra entidad financiera	N° Comerciantes	Porcentaje
No	52	50%
Si	52	50%

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los contribuyentes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 20 se puede observar que, de los comerciantes informales encuestados el 50% si mantiene relación con algún banco o caja municipal y el otro 50% prefiere no mantener relación con entidades financieras.

Tabla 30 *Tienen acceso a crédito de alguna institución financiera los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo*

¿Tiene acceso a crédito de alguna institución financiera?		
Tiene acceso a crédito de alguna institución financiera	N° Comerciantes	Porcentaje
No	52	50%

Si	52	50%
Total	104	100%

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los contribuyentes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 30 se puede observar que, de los comerciantes informales encuestados, el 50% tienen acceso a crédito de alguna institución financiera y el otro 50% no tiene acceso por haber atravesado ya con problemas anteriormente.

Tabla 31 Ingresos mensuales de los informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

¿En Cuánto estima su ingreso mensual por ventas?		
Ingresos Mensuales	N° de comerciantes	Porcentaje
200- 400	25	12%
500-900	12	26%
1000-1400	30	28%
1500- a más	37	34%
Total	104	100%

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los contribuyentes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 31 se puede observar que de los comerciantes informales encuestados el 12% de comerciantes sus ingresos fluctúan de 200 a 400 soles, 26% de comerciantes aseveran que sus ingresos oscilan entre 500 a 900 soles, mientras que 28% precisó que sus ingresos mensuales se encuentran en un promedio de 1000 a 1400 soles, y 34% comerciantes informales declaran que sus ingresos se encuentran por encima de los 1500 soles a más.

Tabla 32 Razones de venta de modo informal de los comerciantes del mercado Indoamericano del distrito de Trujillo, 2021

Razones de venta informal de los Contribuyentes informales del mercado Indoamericano de Trujillo		
Razones	N° de comerciantes	Porcentaje
Bajos Ingresos	3	3%
Desempleo	50	48%
Elevados Impuestos	48	46%
Por Pérdida De Empleo	3	3%

Total	104	100%
--------------	------------	-------------

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los contribuyentes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 32 se puede observar que los resultados de la venta de diversos productos de los comerciantes informales del mercado Indoamericano, el 3% indicó que las razones por las que vende de manera informal porque tienen bajos ingresos en su actividad principal, 48% comerciantes es por se encontraban desempleados, 46% de comerciantes por el pago de elevados impuestos y 3 % de comerciantes es por pérdida de empleo, esta situación resulta ser refugio laboral.

Tabla 33 *Dificultades para formalizarse según los comerciantes informales del mercado Indoamericano del distrito de Trujillo, 2021*

Dificultades para formalizarse de los Contribuyentes informales del mercado Indoamericano de Trujillo		
Dificultades	N° de comerciantes	Porcentaje
Demasiados Trámites	26	25%
Elevado Control Fiscal	26	25%
Es Demasiado Costoso	26	25%
Falta De Información	26	25%
Total	104	100%

Nota: Datos extraídos del cuestionario aplicado a los contribuyentes informales del mercado Indoamericano del distrito Trujillo, 2021

En la tabla 33 se puede observar que de los comerciantes informales encuestados presentan dificultades en su formalización, las consideraciones que se muestran son 25% de comerciantes indicó que los tramites que se realizan son demasiados y el sistema de la administración tributaria muchas veces pone muchas trabas en sus requisitos, 25% trabajadores sostuvo que el elevado control fiscal, otros 25% de comerciantes sostuvieron que formalizarse es muy costoso, no solo desde el inicio si no que durante el proceso de mantenerse costoso en dinero y tiempo, y por último los 26 restantes indicó que existe una escasa información y acceso.

Continuando con el desarrollo del tercer objetivo específico, comparar los costos de cumplimiento tributario de pequeñas empresas formales de otros países en donde se han realizado encuestas sobre cumplimiento tributario.

BOGOTÁ	CHILE	COSTA RICA	URUGUAY
<p>Ha medido costos para combatir la informalidad del comerciante, por lo que, en encuestas realizadas entre comerciantes formales del sector comercial, dicen que el costo promedio de cumplimiento por empresa por año es de \$ 5,425,809, que es el 2,3% de su ingreso bruto anual. Se reconoce que las empresas en las que presentan las declaraciones de impuestos el 37% de las empresas tienen dificultades o muy difícil declarar los impuestos, entre otras cosas, y el 42% debido a la ambigüedad en las leyes y reglamentos de</p>	<p>Las encuestas realizadas para medir el costo del cumplimiento tributario en Chile, el proceso de informar y registrar información y capacitación en temas tributarios; Actualización en el registro fiscal; y finalmente el mantenimiento de registros contables. Para cada caso en la evolución de la encuesta, se preguntó al contribuyente cuántas horas dedica a cada una de estas actividades. Los datos de la encuesta confirman que una empresa promedio gasta 273.000 pesos chilenos (\$ 475,6) en gastos como formularios, libros de contabilidad, papeletas, legalizaciones, guías de</p>	<p>De las encuestas a contribuyentes formales en Costa Rica se puede deducir que el costo de oportunidad para el contribuyente de realizar esta actividad es alto y por lo tanto se traspasa a un tercero que ciertamente tiene un proceso bastante definido tanto en términos de procedimientos y herramientas como en relación a los el software desarrollado para una cantidad razonable de actividad. El costo externo promedio de desarrollar estas actividades es de \$ 120 mensuales, según los resultados de la encuesta. Cabe</p>	<p>Las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES) representan un universo importante dentro de las empresas en Uruguay, por lo que los costos de cumplimiento para las empresas en Uruguay son regresivos ya que estos costos son mucho más gravosos para las microempresas que para las empresas, el costo del cumplimiento tributario en Uruguay para micro, pequeñas y medianas empresas. Se ha observado que la carga de estos costos en relación con las</p>

<p>impuestos sobre las declaraciones de impuestos.</p>	<p>envío, etc. Es interesante que estos costos varían según el tamaño de la empresa.</p>	<p>señalar que la consejería no se limita a una actividad, sino que puede incluir varias de ellas, pero puede agregar valor.</p>	<p>ventas anuales por tipo de empresa disminuye proporcionalmente, es decir, regresivamente, mientras que es proporcionalmente mayor para las empresas más pequeñas. Por tanto, se puede concluir que, dada la complejidad de los casos fiscales, cuanto más grande es la empresa, mayores son los gastos de los asesores fiscales.</p>
--	--	--	---

Tanto Bogotá, Chile, Costa Rica y Uruguay en sus encuestas realizadas a pequeñas y medianas empresas, identificaron que mientras mayores sean sus ingresos, más obligaciones tendrán, el tamaño de su empresa les genera más costos como el de contratar un profesional que les maneje la contabilidad, lleve sus libros contables, la preparación de declaraciones y pagos, el llenado de formularios, alguien que apoye en sus responsabilidades tributarias y contables, el tiempo que necesitan para el cumplimiento de dichas obligaciones, el uso de internet, la compra de software, donde mayor tamaño de la empresa, mayor es la complejidad del negocio.

Finalmente, para el desarrollo del objetivo general, determinar la percepción de los costos de cumplimiento de los comerciantes informales del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo, 2021.

Tabla 34 *Percepción sobre el desempeño del sistema tributario que influyen en los costos de cumplimiento tributario*

Desempeño del sistema	Femenino	%	Masculino	%	Total	%
Positiva	0	0	0	0	0	0
Negativa	65	100	39	100	104	100
	65	100	39	100	104	100

Nota: Extraído de la encuesta aplicada a los comerciantes informales del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo, 2021

En la tabla 34 se puede observar que, de los comerciantes informales encuestados, el 100% perciben de manera negativa al sistema tributario sobre la influencia que este tiene sobre los costos de cumplimiento tributario.

Tabla 35 *Percepción sobre los mecanismos que ofrece la administración tributaria que influyen en los costos de cumplimiento tributario*

Mecanismos	Femenino	%	Masculino	%	Total	%
Positiva	0	0	0	0	0	0
Negativa	65	100	39	100	104	100
	65	100	39	100	104	100

Nota: Extraído de la encuesta aplicada a los comerciantes informales del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo, 2021

En la tabla 35 se puede observar que, de los comerciantes informales encuestados, el 100% perciben de manera negativa a los mecanismos que la administración tributaria maneja sobre los costos de cumplimiento tributario.

Tabla 36 *Percepción sobre la disminución de requisitos en la inscripción del negocio que influyen en los costos de cumplimiento tributario*

Mecanismos	Femenino	%	Masculino	%	Total	%
Positiva	65	100	39	100	104	100
Negativa	0	0	0	0	0	0
	65	100	39	100	104	100

Nota: Extraído de la encuesta aplicada a los comerciantes informales del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo, 2021

En la tabla 36 se puede observar que, de los comerciantes informales encuestados, el 100% perciben de manera positiva disminuir los requisitos para inscribir un negocio los cuales permiten el cumplimiento de los costos tributarios. Para ellos les es favorable que disminuyan la serie de requisitos para la inscripción de su negocio, su perspectiva indica que la variedad de requisitos que les pide la administración tributaria les impide formalizar su negocio.

Tabla 37 *Percepción sobre mejorar el proceso de pago de impuestos que influyen en los costos de cumplimiento tributario*

Mecanismos	Femenino	%	Masculino	%	Total	%
Positiva	65	100	39	100	104	100
Negativa	0	0	0	0	0	0
	65	100	39	100	104	100

Nota: Extraído de la encuesta aplicada a los comerciantes informales del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo, 2021

En la tabla 37 se puede observar que, de los comerciantes informales encuestados, el 100% perciben de manera positiva sobre los pagos de los impuestos los cuales permiten el cumplimiento de los costos tributarios. Para los comerciantes el proceso de pagos debería ser mejorado ya que les genera no solo los altos pagos sino el tiempo que utilizan para cumplir con las obligaciones.

Tabla 38 *Percepción sobre la disminución de las tasas de impuestos que influyen en los costos de cumplimiento tributario*

Mecanismos	Femenino	%	Masculino	%	Total	%
-------------------	-----------------	----------	------------------	----------	--------------	----------

Positiva	65	100	39	100	104	100
Negativa	0	0	0	0	0	0
	65	100	39	100	104	100

Nota: Extraído de la encuesta aplicada a los comerciantes informales del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo, 2021

En la tabla 38 se puede observar que, de los comerciantes informales encuestados, el 100% perciben de manera positiva sobre las tasas de los impuestos los cuales permiten el cumplimiento de los costos tributarios. Para los comerciantes las tasas de los impuestos son muy elevadas y su acorde a sus ingresos no les permite cumplir con ellos, por ello su perspectiva hacia las tasas de impuestos es que la administración tributaria los disminuya así no lo observen como si les generará más gastos que ingresos.

V. DISCUSIÓN

Se planteó como primer objetivo específico, analizar los costos de cumplimiento tributario para los comerciantes informales del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo, 2021. Según Parí (2019) argumentó que los costos de cumplimiento tributario son los costos que deben soportar los contribuyentes para cumplir con la legislación tributaria, la cual está conformada por los costos internos que toman en cuenta todos los que intervinieron en el proceso tributario. Registro, declaración y pago, control tributario y reclamos, adición de costos administrativos y costos externos para los contribuyentes, que se basan en los costos incurridos por asesoría tributaria o contable. De esta forma los comerciantes informales de mercados, pueden reconocer cuales son los costos de cumplimiento tributario en los que se incurre desde el momento que se decide formalizar sus actividades comerciales. En la presente investigación se encontró que los comerciantes informales del mercado Indoamericano, un 53% conoce sobre el costo de registro y la formalización de su negocio, mientras que un 47% desconoce sobre dichos costos, esto se dio porque los comerciantes, no tienen intención de formalizar sus pequeños negocios, ya que consideran que ser formales, representaría tener menos ganancias, y más responsabilidades de cumplir con la administración tributaria. En el estudio realizado por Puchulú (2018) menciona que es primordial el conocimiento del costo que se incurre al cumplir con la obligación tributaria. Porque conocer los costos asociados al cumplimiento tributario permite que los comerciantes conozcan los beneficios que les trae formalizarse y contribuir con la recaudación tributaria. En la presente investigación se confronta con los resultados de los comerciantes informales sobre los costos para la declaración de pago de impuestos el 3% conoce dichos costos, así como el 97% desconoce, los cuales indican que el nivel de sus conocimientos es importante para formalizar sus negocios. Chambi (2017), en su tesis desarrollada en las mypes del sector comercio de Puno, el cumplimiento de obligaciones formales complejas requiere mucho tiempo y dinero, constituir una empresa, archivar, documentos contables, inspeccionar la oficina tributaria, contratar contadores o fiscales. Expertos, especializados tiempo para arrendamiento y consultoría, compra de software y equipos informáticos. Dado esto, se puede considerar que los análisis del costo de cumplimiento son analizados de micro y

pequeñas empresas que son formales, pero en nuestro resultado no, posiblemente porque nuestra población fueron comerciantes informales, pero se puede resaltar que el 68% de los comerciantes tienen conocimiento de los costos externos como la contratación de un profesional, la compra de software, lo que nos indica que para ellos el gasto de estos costos les genera menos ganancias. Tal como Vargas (2018), de acuerdo con nuestros resultados de la investigación en su artículo sobre los costos de cumplimiento de las obligaciones en sus resultados el 64% se mantiene en la informalidad a causa de los costos mayores en cumplimiento tributarios, ya que acorde a la información mostrada todos los contribuyentes requieren al menos una persona que gestione los temas contables y tributarios. Así como también los altos costos en capacitaciones por iniciación en el tema del sistema contable que la empresa utilice.

Se planteó como segundo objetivo específico, analizar los factores socioeconómicos de los comerciantes informales del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo, 2021. Existen diversos factores que influyen en la informalidad en la investigación se encontró que de los encuestados el 25% de los comerciantes su grado de instrucción es de nivel primaria, mientras que un 58% tienen hasta un nivel de secundaria, y el 17% tiene estudios técnicos, lo que nos lleva a conocer que su nivel de educación no les permite tener conocimiento de la recaudación tributaria, es por ello que, Sales (2017) coincide con nuestra investigación mencionando que el comercio informal, como un desastre social, acata a diversos factores, y en esta oportunidad, los factores identificados son la clase social, el bajo nivel de educación y la localización de la vivienda. También se puede observar que el 67.3% corresponden a la nacionalidad peruana, mientras que la nacionalidad venezolana representa el 32.7%, es por eso que Cueva (s.f.) coincide que los factores socioeconómicos que determinan la informalidad se deben a una serie de elementos, circunstancias o influencias, como las reglas de despido, la migración rural, la desigualdad de ingresos y las políticas económicas recientes años, que en algunos casos están interconectados, lo que incita a los emprendedores a evitar la codicia, incluso si su negocio es legal. De esta forma se podrá identificar los factores socioeconómicos por los cuales los comerciantes de mercados se encuentran en la informalidad. También Sales (2017), menciona que, desde la perspectiva del

comercio informal como un fenómeno económico, los principales factores económicos del comercio informal en los alrededores corresponden a los ingresos económicos, las dificultades por las cuales no son formales y las razones por la que se dedica a la venta informal, coincidiendo con la investigación nos permitió obtener como resultado que de los comerciantes informales encuestados el 26% de comerciantes sus ingresos fluctúan de 200 a 400 soles, 12% de comerciantes aseveran que sus ingresos oscilan entre 500 a 900 soles, mientras que 28% precisó que sus ingresos mensuales se encuentran en un promedio de 1000 a 1400 soles, y 34% comerciantes informales declaran que sus ingresos se encuentran por encima de los 1500 soles.

Se planteó como tercer objetivo específico, comparar los costos de cumplimiento tributario de pequeñas empresas formales de otros países en donde se han realizado encuestas sobre cumplimiento tributario, en la presente investigación se encontró que, en países como Bogotá, Chile, Uruguay y Costa Rica, los costos de cumplimiento tributario son medido en base a empresas formales, en la que se identifica que, para Bogotá, los costos de cumplimiento por año corresponde a \$5.425.809 el cual representa el 2.3% de sus ingresos brutos anuales, para Chile, una empresa gasta 273,000 pesos chilenos (475.6 USD), en gastos como formularios, libros contables, boletas, legalizaciones, guías de despacho, etc., mientras que en Uruguay las empresas, la carga de dichos costos es proporcionalmente decreciente en términos de las ventas anuales por tipo de empresa y en Costa Rica, el costo externo promedio por desarrollar estas actividades es de US \$120 mensuales, el asesoramiento no es exclusivo de una actividad, sino que podría incluir a varias de ellas, pero puede incrementar su valor.

VI. CONCLUSIONES

Se concluyó, que al determinar la percepción de los costos de cumplimiento de los comerciantes informales del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo, 2021, se encontró que los comerciantes informales perciben de manera positiva, sobre la disminución de requisitos de inscripción, mejorar el proceso del pago de impuestos, la disminución de las tasas, su perspectiva equivocada no les permite formalizarse ya que consideran que son muy elevados los impuestos que deben pagar.

Se concluyó, que al analizar los costos de cumplimiento tributario para los comerciantes informales del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo, 2021, se encontró que los comerciantes desconocen sobre los costos de cumplimiento tributario, tras el análisis respectivo se encontró que el desconocimiento, se debe a que los comerciantes se mantienen en la informalidad, ya que quieren generar ingresos, mas no disminuirlos.

Se concluyó, que al analizar los factores socioeconómicos de los comerciantes informales del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo, 2021, se encontró que los factores socioeconómicos que el porcentaje más alto de los comerciantes cuenta con el nivel de educación de secundaria, por lo que se tienen un nivel de conocimiento en tributos, ya que en la actualidad se enseñan desde el colegio lo básico de la recaudación de impuestos, también se pudo observar que un porcentaje significativo es de comerciantes migrante de la nacionalidad venezolana pese a las circunstancias que se vive en su país han optado por pertenecer a esta parte significativa de informales y que tomaran esa equivocada percepción que los costos de cumplimiento tributarioson elevados, demasiados tramites, y tasas elevadas de los impuestos que les imposibilidad poder cumplir con el pago o ser un comerciante formal.

Se concluyó, que al comparar los costos de cumplimiento tributario de pequeñas empresas formales de otros países en donde se han realizado encuestas sobre cumplimiento tributario, se encontró que, en Bogotá, Chile Uruguay y Costa Rica el costo de cumplimiento tributario es medido mediante encuestas aplicadas a contribuyentes que pertenecen a diferentes regímenes de empresas formales, lo cual permite su rápida identificación de acuerdo a su nivel de ingresos, que

mientras más grande sea el tamaño de la empresa más costos y gastos les generará.

VII. RECOMENDACIONES

Se recomienda que la SUNAT debe enfatizar en realizar un control sobre el personal vinculado en materia tributaria, en el que se enriquezca las capacidades de los funcionarios, ante la preocupante situación frondosa respecto de la vigencia de las normativas tributarias. Se sugiere realizar cursos de capacitación en el que se desarrollen temas a favor de los contribuyentes, con el propósito de disminuir la informalidad, además reforzar dentro del servicio de asesoría y orientación de calidad, oportuna y confiable de manera sencilla con respecto al contenido y al alcance de las normas tributarias, en especial una atención de comerciantes de mercados, al ser contribuyentes importantes que deben contribuir al Estado.

Se recomienda que la sunat debe elaborar material informativo sobre los costos de cumplimiento, en los cuales les permita a los comerciantes informales por los cuales ellos no se formalizan, queles permita identificar los costos reales o estimados en base al cumplimiento tributario.

Se recomienda realizar estudios en base al costo de cumplimiento dirigidos, desde la perspectiva de la administración tributaria (analizar a la sunat), en el cual se identifique claramente el procedimiento o la participación de la administración tributaria sobre el cumplimiento tributario de los diferentes contribuyentes.

Se recomienda realizar una investigación en la que tome como muestra a contribuyentes de mercados que sean de todo el distrito de Trujillo, con el fin de obtener resultados óptimos de las realidades de los pequeños contribuyentes, en este caso comerciantes minoristas que subsisten ante las exigencias de las normativas tributarias, y son lo que representan en mayor porcentaje dentro del comercio.

REFERENCIAS

- Albiño, A. L., y Manya, M. (2017). Evaluación de los costos de cumplimiento tributarios en los pequeños contribuyentes domiciliados en la provincia de los rios, correspondientes al sector comercial de los cantones: Babahoyo, Quevedo y Ventanas - Ecuador. Guayaquil - Ecuador.
- Amasifuen, M. (2017). Importancia de la Cultura Tributaria en el Perú. Accountingpowerforbusiness, p.23. Obtenido de Obtenido de http://revistascientificas.upeu.edu.pe/index.php/ri_apfb/article/viewFile/464/490.
- Aroquipa, D. (2019). Analisis de la evasión tributaria de los comerciantes del mercado internaional Tupac Amaru de la ciudad de Juliaca, durante el periodo 2018 - 2019. Puno: Tesis Universidad Nacional del Altiplano.
- Banco Mundial (2018). PayingTaxes 2018. Pwc. Recuperado de: https://www.pwc.com/gx/en/paying-taxes/pdf/pwc_paying_taxes_2018_full_report.pdf. X
- Banco Mundial (2019). Informe sobre el Desarrollo Mundial: la naturaleza cambiante del trabajo. Recuperado de: <http://documents.worldbank.org/curated/en/767331554985479543/pdf/Main-Report.pdf>. X
- Banco Mundial. (2011). Labor Productivity, Firm-size and Gender: The Case of Informal Firms in Argentina and Peru.
- Chacaltana, J. (2017). "Perú, 2002-2012: Crecimiento, cambio estructural y formalización". Revista CEPAL N°119, agosto 2017.
- Cárdenas .(2019). Factores que influyen en la evasión tributaria de los comerciantes informales en el centro comercial de Gamarra del año 2013 al año 2017.
- Chipana. (2018). Cultura tributaria y su influencia en la informalidad del comercio ambulatorio en el centro poblado de las américas abancay – 2018.

- Chambi. (2017). Incidencia de los costos de transacción en el cumplimiento de la obligación tributaria en MYPES, sector servicio de la ciudad de Puno, periodo 2017.
- Canaza. (2017). Análisis de la Informalidad y su Incidencia en la Recaudación Tributaria de los Comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru en la Venta de prendas de vestir de la Ciudad de Juliaca 2016
- CEPAL. (2017). Estudio Económico de América Latina y el Caribe 2016: La Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible y los desafíos del financiamiento para el desarrollo. Chile: CEPAL.
- CIAT. (2017). Medición de los Costos de Transacción Tributarios en pequeñas y medianas empresas. New York: Naciones Unidas.
- Castillo, D. A., & Vásquez, F. (2018). Influencia del costo de transacción tributario en la informalidad de las mypes comerciantes minoristas, 2014. IN CRESCENDO. Volumen 4, Chimbote - Perú, 11-22.
- Centro Interamericano de Administraciones Tributarias. (2017). Medición de los costos de transacción tributarios en pequeñas y medianas empresas. Naciones Unidas - Nueva York: CIAT. Obtenido de https://www.un.org/esa/ffd/wpcontent/uploads/2014/08/TTC_Sp.pdf
- Centro Interamericano de Administraciones Tributarias. (2017). Modelo de Código Tributario del CIAT. Obtenido de http://www.aele.com/system/files/archivos/novedad/CT%20CIAT%202015_0.pdf
- Donoso y Ramírez. (2018). Costo de cumplimiento tributario post-reforma en los artículos 14A y 14B, Universidad de Chile.
- Hernandez, R., Fernandez, C., & Baptista, P. (2016). Metodología de la Investigación. Mexico: Mexicana.
- Fernández, O. (2016). Medición del Empleo Informal en Honduras en el año 2012. Universidad Nacional Autónoma de Honduras, Tegucigalpa. X

- Ferreri, M., y Sanyal, R. (2018). Platform economies and urban planning: Airbnb and regulated deregulation in London. *Urban Studies Journal*. Recuperado de: <https://journals-sagepub-com.libproxy.york.ac.uk/doi/pdf/10.1177/0042098017751982>.
- Littlewood, D., Rodgers, P., y Yang, J (2018). The price is different depending on whether you want a receipt or not: examining the purchasing of goods and services from the informal economy in South-East Europe. *The Service Industries Journal*.
- Loayza, Norman (2019), "The Economics of the Informal Sector: A Simple Model and Some Empirical Evidence from Latin America," *Carnegie-Rochester Conference Series on Public Policy*, 45, 129-62.
- Muñoz S. y Jara (2017) Análisis de los Costos de Cumplimiento Tributario en MiPymes de la ciudad de Cuenca, año 2015. Jara, Muñoz (ucuenca.edu.ec)
- OIT (2019d). Informe de la Comisión Mundial sobre el Futuro del Trabajo. Trabajar para un futuro más prometedor. Recuperado de: https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---abinet/documents/publication/wcms_662442.pdf
- OECD (2020), COVID-19 in Latin America and the Caribbean: Regional socio-economic implications and policy priorities, OECD, abril de 2020 - <http://www.oecd.org/coronavirus/policy-responses/covid-19-in-latinamerica-and-the-caribbean-regional-socio-economic-implications-and-policy-priorities-93a64fde/>
- OECD et al. (2019), *Latin American Economic Outlook 2019: Development in Transition*, OECD Publishing, París, <https://doi.org/10.1787/g2g9ff18-en>
- Altamirano, A., O. Azuara y S. González (2020). ¿Cómo impactará la COVID-19 al empleo?: Posibles escenarios para América Latina y el Caribe. IDB
- Williams, C., Shahid, M., y Martínez, A. (2016). Determinants of the Level of the Informality of Informal MicroEnterprises: Some Evidence from the City of

Lahore, Pakistan. The University of Sheffield UK. Recuperado de:
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0305750X1500220X>

SUNAT. (2020) Adoptan medidas para facilitar el cumplimiento de las obligaciones tributarias por declaratoria de emergencia nacional. N.º 055 - 2020/SUNAT 055-2020.pdf (sunat.gob.pe)

Manayay y Quesquén .(2019). Estrategias tributarias para promover el cumplimiento de las obligaciones tributarias en los comerciantes del mercado modelo, Chiclayo-2019.

Moscoso (2018). The cost of the tax transaction and the fulfillment of the tax obligations in the pymes, sector trade.

Mata. (2017). Factores que Influyen en la Evasión Tributaria y la Informalidad de los Comerciantes del Mercado los Cedros, Distrito de Nuevo Chimbote-2017

Muñoz y Jara .(2017) Análisis de los costos de cumplimiento tributario Mipymes de la ciudad de Cuenca, Ecuador.

Muños, E., & Jara, M. (2017). Análisis de los Costos de Cumplimiento Tributario en MiPYMES de la ciudad de Cuenca, año 2015. Tesis - Postgrado, Universidad de Cuenca y el Instituto de Altos Estudios Nacionales, Cuenca - Ecuador.

Oliver, T., & Bartley, S. (2015). Tax System Complexity and Compliance Costs- Some Theoretical Considerations. Economic

Parra y Urbina. (2017). El análisis de los costos de cumplimiento tributario de la obligación tributaria en las micro, pequeñas y medianas empresas de Bio Bio, Chile

Pari, G.(2019). Incidencia De Los Costos De Transacción En El Cumplimiento De La Obligación Tributaria En Mypes, Sector Servicio De La Ciudad De Puno, Periodo 2017. Umniversidad Nacional del Antiplano. Puno. (Tesis de Posgrado). Para_Chambi_Gricelda.pdf (unap.edu.pe)

- Pecho, Miguel (2016). Regímenes Simplificados de Tributación para pequeños contribuyentes en América Latina', Documento de Trabajo 2. Ciudad de Panamá, CIAT.
- Round-up. Quispe, L. (2017). Análisis de la Evasión Tributaria de los Comerciantes Informales (Minoristas) de la Ciudad De Puno 2005-2006. Tesis, Universidad Nacional del Altiplano, Puno
- Shady, Norbert y Maria Caridad Araujo. (2018). 'Cash Transfers, Conditions, and School Enrollment in Ecuador', Economía (Journal of the Latin American and Caribbean Economic Association) 8 (2), 43–70.
- Sandford, C., Godwin, M., & Hardwick. (2016). Los Costos Administrativos y de Cumplimiento de Tributación. Bath: Publicaciones Fiscales 1989.
- Vargas C. (2017). Metodología para la medición de los costos de transacción de las Administraciones Tributarias. tema4.1_duran_costa_rica.pdf (ciat.org)
- Warner, Andrew M. (2018). Impact Evaluation of Business License Simplification in Peru: An Independent Assessment of an International Finance Corporation-Supported Project. Washington, DC, World Bank.
- Wooldridge, J. (2017). Econometric Analysis of Cross Section and Panel Data. London, MIT Press.

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Costo de cumplimiento Tributario	<p>Pari (2019) indico: Los costos de cumplimiento tributario, son los costos en que los contribuyentes deben incurrir para cumplir con la legislación tributaria los cuales están compuestos por los costos internos en los que consideran todos aquellos que han intervenido en el proceso tributario el cual incluye; inscripción y registro, declaración y pago, control tributario y devoluciones y reclamaciones, adicionando los gastos administrativos y costos externos para los contribuyentes. (p.123).</p>	<p>La variable costo de cumplimiento tributario, será medida mediante la técnica de la encuesta, con la utilización del instrumento cuestionario, aplicados a los contribuyentes del mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo</p>	Costos Internos	<p>Costos laborales (Por hora)</p> <p>Tiempo de constitución del negocio</p> <p>Tiempo en la Inscripción en la Sunat</p> <p>Tiempo en la Inscripción en la Sunarp</p> <p>Tiempo en la Autorización de comprobantes pago</p> <p>Tiempo en la Legalización, registros contables</p> <p>Tiempo en la presentación de Declaración de impuestos</p> <p>Tiempo en el pago de los impuestos</p> <p>Tiempo en el Control tributario</p> <p>Tiempo en la atención de contingencias tributarias</p>	Ordinal

**Costos Administrativos
(Mensuales)**

Costos en Materiales

Libros, folletos, blocks de facturas

Costos en movilización

Costos de programas informáticos

Costos por facturación electrónico

Costos por uso de internet

Costos externos

Gastos en asesor

Gastos en Contador

Gastos por almacenamiento de libro contables

Gastos por almacenamiento de documentos externos

Anexo 2: Declaratorias de Autor



Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, Fajardo Morán Melanny Kelsy, egresada de la Facultad de Ciencias Empresariales y Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo - Trujillo, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan al Trabajo de Investigación: "Percepción de los costos de cumplimiento tributario en los comerciantes informales del Mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo, 2021", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la tesis:

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

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión 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.

Trujillo, 30 de junio de 2021

Fajardo Morán Melanny Kelsy	
DNI: 75270429	Firma 
ORCID: 0000-0001-7802-9557	

Anexo 3: Declaratoria del asesor



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, POMA SANCHEZ LUIS ALBERTO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TRUJILLO, asesor de Tesis titulada: "PERCEPCIÓN DE LOS COSTOS DE CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO EN LOS COMERCIANTES INFORMALES DEL MERCADO INDOAMERICANO DEL DISTRITO DE TRUJILLO, 2021", cuyo autor es FAJARDO MORAN MELANNY KELSY , constato que la investigación cumple con el índice de similitud establecido, y 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.

TRUJILLO, 12 de Julio del 2021

Apellidos y Nombres del Asesor	Firma
POMA SANCHEZ LUIS ALBERTO DNI: 17880195 ORCID: 0000-0002-5202-7841	Firmado digitalmente por :LPOMAS27 el 12-07-2021 22:52:50

Anexo 4: Dictamen de sustentación



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Dictamen para Sustentación

TRUJILLO, 12 de Julio del 2021

El jurado encargado de evaluar la Tesis presentado por el autor MELANNY KELSY FAJARDO MORAN de la escuela profesional de CONTABILIDAD, cuyo título es "PERCEPCIÓN DE LOS COSTOS DE CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO EN LOS COMERCIANTES INFORMALES DEL MERCADO INDOAMERICANO DEL DISTRITO DE TRUJILLO, 2021", damos fe de que hemos revisado el documento antes mencionado, luego que el estudiante levantado todas las observaciones realizadas por el jurado, y por lo tanto está APTA para su defensa en la respectiva sustentación.

Firmado digitalmente por: MSEVILLAG el 16 Jul 2021
15:16:55

MARCO ANTONIO SEVILLA GAMARRA
PRESIDENTE

Firmado digitalmente por: NAVARRO el 21 Jul
2021 14:13:11

JAVIER ESTUARDO NAVARRO SANTANDER
SECRETARIO

Firmado digitalmente por: LPOMAS27 el 16 Jul 2021
22:53:01

LUIS ALBERTO POMA SANCHEZ
VOCAL(ASESOR)

Anexo 5: Autorización de Repositorio



Autorización de Publicación en Repositorio Institucional

Yo, Fajardo Morán Melanny Kelsy, identificado con DNI N° 75270429, egresada de la Facultad de Ciencias Empresariales y Escuela de Contabilidad de la Universidad César Vallejo – Trujillo, autorizo la divulgación y comunicación pública de nuestro Trabajo de Investigación:

“Percepción de los costos de cumplimiento tributario en los comerciantes informales del Mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo, 2021”,

En el Repositorio Institucional de la Universidad César Vallejo (<http://repositorio.ucv.edu.pe/>), según lo estipulado en el Decreto Legislativo 822, Ley sobre Derecho de Autor, Art. 23 y Art. 33.

Trujillo, 30 de junio de 2021

Fajardo Morán Melanny Kelsy	
DNI: 75270429	Firma
ORCID: 0000-0001-7802-9557	

Anexo 6: Instrumento de recolección de datos

Cartilla Informativa

Costos Internos						Costos externos	Valor anual
Costos Laborales	Tiempo (Horas)	Valor por Hora	Total	Valor mensual	Valor anual	Gastos en asesor	
Tiempo de constitución del negocio						Gastos en Contador	
Tiempo en la Inscripción en la Sunat						Gastos por almacenamiento de libro contables	
Tiempo en la Inscripción en la Sunarp						Gastos por almacenamiento de documentos externos	
Tiempo en la Autorización de comprobantes pago							
Tiempo en la Legalización, registros contables							
Tiempo en la presentación de Declaración de impuestos							
Tiempo en el pago de los impuestos							
Tiempo en el Control tributario							
Tiempo en la atención de contingencias tributarias							
Costos Administrativos							
Costos en Materiales							
Libros, folletos, blocks de facturas							
Costos en movilización							
Costos de programas informáticos							
Costos por facturación electrónico							
Costos por uso de internet							
Total, cotos internos						Total costos externos	
Total costo de cumplimiento tributario							

Cuestionario

Escuela Profesional de Contabilidad

La presente guía de preguntas tiene por finalidad recoger información de los contribuyentes del mercado Indoamericano, para el desarrollo de la investigación denominada: “Percepción de los Costos de Cumplimiento Tributario en los Comerciantes Informales del Mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo, 2021”

Preguntas dirigidas a profesionales en la especialidad de Contabilidad, para determinar costo de cumplimiento tributario en Trujillo

Detalle del costo	Tiempo empleado	Costo por hora	Costo Total por horas	Costo Mensual	Costo Anual
Tiempo empleado					
Tiempo empleado para la constitución del negocio					
Tiempo empleado en la Inscripción en la Sunat					
Tiempo empleado en la Inscripción en la Sunarp					
Tiempo empleado en la Autorización de comprobantes pago					
Tiempo empleado en la Legalización, registros contables					
Tiempo empleado en la presentación de Declaración de impuestos					
Tiempo empleado en el pago de los impuestos					
Tiempo empleado en el Control tributario					
Tiempo empleado en la atención de contingencias tributarias					
Tiempo empleado del uso de internet en cada actividad tributaria					
Costos en Materiales					
Costos de adquisición y legalización de Libros contables					
Costos de impresión de Comprobantes de pago					
Costos en movilización para tramites en cada actividad tributarias					
Costos de adquisición o					

actualización de los programas informáticos					
Costos por uso de internet en cada actividad tributarias					
Costos del servicio					
Gastos en asesor					
¿A Cuánto ascienden los honorarios en promedio para un pequeño negocio al mes?					
Gastos en Contador					
¿Cuánto es la tarifa promedio mensual por servicios profesionales para un pequeño negocio?					
Gastos por almacenamiento de libro contables					
¿Cuánto se cobra en promedio por llevar los registros contables para un pequeño negocio?					
¿Cuánto se cobra en promedio por realizar la declaración de impuestos para un pequeño negocio?					
¿Cuánto se cobra en promedio por realizar el pago de impuestos para un pequeño negocio?					
¿Cuánto se cobra en promedio por realizar los trámites de formalización para un pequeño negocio?					
¿Cuánto se cobra en promedio por realizar la atención de contingencias tributarias para un pequeño negocio?					

Cuestionario

Escuela Profesional de Contabilidad

La presente guía de preguntas tiene por finalidad recoger información de los contribuyentes del mercado Indoamericano, para el desarrollo de la investigación denominada: "Percepción de los Costos de Cumplimiento Tributario en los Comerciantes Informales del Mercado Indoamericano del Distrito de Trujillo, 2021"

Preguntas Relacionadas a el perfil del comerciante:

1. **Género:** a) Femenino b) Masculino
2. **Edad:** _____
3. **¿Cómo calificaría su negocio por el volumen de ventas y tipo de productos?**
Tiempo como comerciante:
a) Mayorista b) Minorista ambulante c) Productor comerciante
d) Minorista vendedor al aire libre e) Minorista con puesto
4. **¿Cuántos años tiene de funcionar su negocio?**
a) Menos de un año b) Indique el número de años _____
5. **¿Cuántos días al mes funciona su negocio?**
a) Diario b) Dos veces por semana c) Cada dos días
d) Una vez por semana e) Cada dos semanas
f) Solo fines de semana g) Indique _____
6. **Favor indicar su grado de instrucción:**
a) Primaria
b) Secundaria
c) Técnico
d) Universitario
e) No tiene
7. **Favor indicar su Estado civil:**
a) Soltero

- b) Casado
- c) Divorciado
- d) Viudo
- e) Conviviente

8. Favor indicar si tiene hijos:

- a) Si Cuantos:
- b) No

9. Favor Indicar si su puesto es:

- a) Propio
- b) Alquilado
- c) Cedido
- d) Familia

10. ¿Favor indicar el lugar de su residencia?

- a) Asentamiento humano
- b) Urbanización
- c) Cercado
- d) Centro poblado
- e) Distrito

11. Indicar su nacionalidad

Preguntas Relacionadas al conocimiento del costo de cumplimiento tributario Aquí se acompañará con la cartilla informativa:

Preguntas	Respuestas	
	Si conoce	No conoce
	2	1
¿Conoce usted si toma mucho tiempo inscribirse en el Registro Tributario SUNAT para la obtención de su RUC? Costo interno		
¿Los costos de inscripción en el Registro Tributario (SUNAT) para la obtención de su RUC son gratis? Costo interno		
¿El uso de registros, físicos o computarizados de la información de su negocio tienen un costo elevado? Costo interno		
¿Cree usted que toma mucho tiempo, realizar el registro contable de las operaciones diarias de su negocio? Costo interno		
¿Considera que el cálculo y presentación de su información a SUNAT lleva tiempo y tiene costo? Costo interno		
¿Conoce usted que el cálculo y presentación de información a SUNAT puede realizarlo de manera ágil a través de medios computarizados? Costo interno		
¿Cree usted que toma mucho tiempo realizar el cálculo y presentación de sus obligaciones tributarias ante SUNAT? Costo interno		
¿Conoce usted que existen formularios que facilitan la presentación de su información ante SUNAT? Costo interno		
¿Es difícil el llenado de los formatos de la información de su negocio para sus declaraciones ante SUNAT? Costo interno		
¿Los bancos y cajas municipales facilitan el cumplimiento de sus obligaciones tributarias (Impuestos)? Costo interno		
¿Considera usted que es conveniente realizar el cumplimiento de sus obligaciones tributarias (pago) mediante las entidades bancaria o cajas municipales? Costo interno		
¿Cree usted que es conveniente cumplir con sus obligaciones tributarias de pago y presentación? Costo interno		
¿Considera usted que las sanciones por incumplimiento de sus obligaciones tributarias (pago y presentación) son necesarias y se deben cumplir? Costo interno		
¿Cree usted que realizar un reclamo o consulta ante la SUNAT le cuesta en tiempo y dinero? Costo interno		

<p>¿Considera usted que un reclamo o consulta ante SUNAT lo puede hacer usted mismo o tiene que recurrir a alguien que le genera un pago?</p> <p>Costo interno</p>		
<p>¿Considera usted que existen mecanismos fáciles y sin costo para atender sus reclamos de devolución de pagos en exceso ante SUNAT?</p> <p>Costo interno</p>		
<p>¿Considera usted que es necesario contar con una persona quién le ayude con las labores referidas a la presentación y pago de obligaciones frente a la SUNAT?</p> <p>Costo administrativo</p>		
<p>¿Cree usted que es necesario contratar a un contador o asesor para que le ayude en las labores referidas y que tengan que ver con la SUNAT?</p> <p>Costo externo</p>		
<p>¿Considera usted que es preferible contratar a una persona que tenga los programas informáticos (internet, programas de declaración telemáticas) para atender las solicitudes de la SUNAT o tenerlos usted a fin de reducir costos?</p> <p>Costo externo</p>		
<p>¿Considera usted que es mejor tener información de su negocio en libros físicos o de forma digitalizada en medios informáticos pagando a u profesional que le ayude con esta tarea?</p> <p>Costo externo</p>		

Preguntas relacionado a factores comerciales y económicos vinculados a la informalidad de los comerciantes

1. ¿Su negocio tiene licencia comercial?

- a) Si b) No c) No sabe

2. ¿Cuál es el rubro se su negocio?

- a) Venta de ropa y zapatos
b) Venta de abarrotes
c) Venta de flores
d) Venta de verduras, frutas
e) Venta de carnes
e) Venta de electrodomésticos
f) Otros Especifique _____

3. ¿Qué productos y en qué porcentaje con respecto al total de los productos comercializados vende? Mencione solo los 3 más importantes.

<u>Productos</u>	<u>Porcentaje (%)</u>
a) _____	_____
b) _____	_____
c) _____	_____

4. En promedio ¿Cuántos clientes atiende al día?

- a) 0 a 10 clientes b) 20 a 30 clientes c) 30 a 50 clientes
d) 40 a 50 clientes e) Más de 50 clientes

5. ¿Quiénes son sus clientes principales?

- a) Clientes de la zona b) Comerciantes locales
c) Clientes de otras zonas d) Otros especifique _____

6. ¿Cuántos trabajadores emplea usted para su negocio?

- a) _____ b) Solo usted

7. ¿Cree usted que podría atender a un incremento del 25% de su demanda (clientes)?

- a) Si b) No c) No sabe / no responde

8. Si su respuesta es no a la pregunta anterior ¿Por qué motivos no podría absorber un incremento de la demanda?

- a) Falta de recursos b) falta de espacio c) No hay abastecimiento
d) No puede acceder a créditos e) No conviene por el poco
margen de ganancia f) Inseguridad g) Impuesto elevados h)
Otros_____

9. ¿Cuáles considera usted son las limitaciones principales para su negocio? Marque todas las que aplique

- a) Niveles bajo de la producción en la zona
b) Local limitado en espacio
c) Problemas de seguridad en los perímetros del negocio
d) Problemas de seguridad camino a su negocio
e) Restricciones del gobierno para el movimiento de personas, mercancías
f) Problemas de abastecimiento de productos
g) Problemas con el funcionamiento de las redes de comunicaciones

10. ¿Qué problemas de seguridad afectan a su mercado? Pregunta abierta

Especifique _____

11. Para su negocio ¿Actualmente tiene relación con algún Banco o Caja Municipal u otra entidad financiera?

- a) Si b) No c) Otro especifique_____

12. ¿Tiene acceso a crédito de alguna institución financiera?

- a) Si b) No

13 ¿En Cuánto estima su ingreso mensual por ventas?

- a) 0 – 500
- b) 501 – 800
- c) 801 – 1,200
- d) 1,201 – 1600
- e) 1061 – 2,000
- f) 2,001 – 2,400
- g) 2,401 – 2,600
- h) 2,601 a más

14. ¿Cuáles son sus razones para iniciarse en el presente negocio?

- a) por pérdida de empleo
- b) desempleo
- c) sub empleo
- d) bajos ingresos
- e) emprendimiento

15. ¿Qué dificultades identifica Ud. para formalizarse?

- a) Falta de información
- b) Es demasiado costoso
- c) Demasiados tramites
- d) Elevado control fiscal
- e) Falta de apoyo de las autoridades

Preguntas Relacionadas a la percepción de los costos de cumplimiento tributario:

Preguntas	Respuestas	
	Si	No
	1	0
1. ¿Considera usted que los procedimientos para la formalización de su negocio son de fácil entendimiento y aplicación?		
2. ¿Cree usted que los procesos de formalización ante la SUNAT tienen un costo elevado?		
3. ¿Conoce usted que existen multas para su negocio por no cumplir con las obligaciones formales establecidas?		
4. ¿Conoce usted cual es el destino de los pagos que hacen los negocios de sus obligaciones tributarias (impuestos)?		
5. ¿Conoce usted con que fondos se construyen colegios públicos, postas, hospitales y carreteras?		
6. ¿Considera usted que la SUNAT es una institución necesaria para nuestro país?		
7. ¿Considera usted que pagar a profesionales para que le orienten o le hagan cumplir con el pago de sus obligaciones tributarias son necesarios?		
8. ¿cree usted que todos deberíamos cumplir con nuestras obligaciones tributarias?		
9. ¿Conoce usted que para tener acceso a préstamos de entidades bancarias o de cajas municipales debe cumplir con requisitos formales para ser considerado para acceder a ellos?		
10. ¿Considera usted que el Estado a través de la SUNAT actúa de manera desmedida para cumplir con sus actividades de cumplimiento y pago de las obligaciones tributarias?		

Anexo 7: Validación de Instrumento

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO/CUESTIONARIO

DATOS DEL EVALUADOR

- APELLIDOS Y NOMBRES: Sara Isabel Cabanillas Ñaño
- N° DE COLEGIATURA: 02 -3172
- PROFESION: CONTADOR
- LUGAR DE TRABAJO: UCV
- CARGO QUE DESEMPEÑA: Docente – Asesora de Tesis
- ÁREA: facultad de ciencias ~~contables~~

ESCALA EVALUATIVA DE CORRESPONDENCIA ÍTEMIS – OBJETIVOS:

A: TOTALMENTE DE ACUERDO

B: DE ACUERDO

C: DESACUERDO

Ítems / Preguntas	Objetivos Específicos	Escala Evaluativa			Observaciones
		A	B	C	
COSTO DE CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO DIMENSIÓN: Costo de Internos	<ul style="list-style-type: none"> • Analizar los costos de cumplimiento tributario de los comerciantes informales • Analizar los factores socioeconómicos de los comerciantes informales • Comparar los costos de cumplimiento tributario de pequeñas empresas formales de otros países en donde se han realizado encuestas sobre cumplimiento tributario. 	A	B	C	
Indicador: Costos laborales					
Tiempos de constitución del negocio		A			
Tiempos en la inscripción en la SUNAT		A			
Tiempos en la inscripción en la SUNARP		A			
Tiempo en la autorización de comprobante de pago		A			
Tiempo en la legalización, registros contables		A			

Tiempo en la presentación de declaración de impuestos		A			
Tiempo en el pago de los impuestos		A			
Tiempos en el control tributario		A			
Tiempos en la atención de contingencias tributarias		A			
DIMENSION: Costos externos					
Indicador: Costos Administrativos (mensuales)					
Costos en materiales		A			
Libros, folletos, blocks de factura		A			
Costos en movilización		A			
Costos de programas informáticos		A			
Costos por facturación electrónica		A			
Costos por uso de internet		A			
Gastos en asesor		A			
Gastos en Contador		A			
Gastos por almacenamiento por libros contables		A			
Gastos por almacenamiento por documentos internos		A			

Ítems / Preguntas	Objetivos Específicos	Escala Evaluativa			Observaciones
		A	B	C	
PREGUNTAS RELACIONADAS AL PERFIL DEL COMERCIANTE					
Genero de los comerciantes		A			
Edad de los comerciantes		A			
¿Cuántos años tiene de funcionar su negocio?		A			
¿Cuántos días al mes funciona su negocio?		A			
Grado de instrucción		A			
Estado civil		A			
Indicar si tiene hijos		A			
Estado del negocio		A			
Lugar de su residencia		A			
Su nacionalidad		A			

Ítems / Preguntas	Objetivos Específicos	Escala Evaluativa			Observaciones
		A	B	C	
PREGUNTAS RELACIONADAS A FACTORES COMERCIALES Y ECONÓMICOS		A	B	C	
¿Su negocio tiene licencia comercial?		A			
¿Cuál es el rubro de su negocio?		A			
¿Qué productos y en qué porcentaje con respecto al total de los productos comercializados vende?		A			
En promedio ¿Cuántos clientes atiende al día?		A			
¿Quiénes son sus clientes principales?		A			
¿Cuántos trabajadores emplea usted para su negocio?		A			
¿Cree usted que podría atender a un incremento del 25% de su demanda (clientes)?		A			
Si su respuesta es no a la pregunta anterior ¿Por qué motivos no podría absorber un incremento de la demanda?		A			
¿Cuáles considera usted son las limitaciones principales para su negocio?		A			
¿Actualmente tiene relación con algún Banco o Caja Municipal u otra entidad financiera?		A			
¿Tiene acceso a crédito de alguna institución financiera?		A			

¿En Cuanto estima su ingreso mensual por ventas?				
¿Cuáles son sus razones para iniciarse en el presente negocio?		A		
¿Qué dificultades identifica Ud. para formalizarse?		A		

Ítems / Preguntas	Objetivos Especificos	Escala Evaluativa			Observaciones
		A	B	C	
PREGUNTAS RELACIONADAS A LA PERCEPCION DE LOS COSTOS DE CUMPLIMIENTO		A	B	C	
¿Considera usted que los procedimientos para la formalización de su negocio son de fácil entendimiento y aplicación?		A			
¿Cree usted que los procesos de formalización ante la SUNAT tienen un costo elevado?		A			
¿Conoce usted que existen multas para su negocio por no cumplir con las obligaciones formales establecidas?		A			
¿Conoce usted cual es el destino de los pagos que hacen los negocios de sus obligaciones tributarias (impuestos)?		A			
¿Conoce usted con que fondos se construyen colegios públicos, postas, hospitales y carreteras?					
¿Considera usted que la SUNAT es una institución necesaria para nuestro país?		A			
¿Considera usted que pagar a profesionales para que le orienten o le hagan cumplir con el pago de sus obligaciones tributarias son necesarios?		A			

¿cree usted que todos deberíamos cumplir con nuestras obligaciones tributarias?		A			
¿Conoce usted que para tener acceso a préstamos de entidades bancarias o de cajas municipales debe cumplir con requisitos formales para ser considerado para acceder a ellos?		A			
¿Considera usted que el Estado a través de la SUNAT actúa de manera desmedida para cumplir con sus actividades de cumplimiento y pago de las obligaciones tributarias?		A			

ESCALA EVALUATIVA DE CORRESPONDENCIA ÍTEMS – OBJETIVOS:

A: TOTALMENTE DE ACUERDO

B: DE ACUERDO

C: DESACUERDO

FECHA: 30/05/2021



Dra. Sara Isabel Cobarrillas Norio
C.P.C. N° 02 - 3172

FIRMA Y SELLO

ANEXO

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO/CUESTIONARIO

DATOS DEL EVALUADOR

- APELLIDOS Y NOMBRES: Castilla Castillo, Pedro Constante
- N° DE COLEGIATURA: 35629
- PROFESION: Auditor
- LUGAR DE TRABAJO: UCV
- CARGO QUE DESEMPEÑA: Docente
- ÁREA: Facultad de ciencias empresariales

ESCALA EVALUATIVA DE CORRESPONDENCIA ÍTEMS – OBJETIVOS:

A: TOTALMENTE DE ACUERDO

B: DE ACUERDO

C: DESACUERDO



Ítems / Preguntas	Objetivos Específicos	Escala Evaluativa			Observaciones
		A	B	C	
<p>COSTO DE CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO</p> <p>DIMENSIÓN: Costo de Ingresos</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Analizar los costos de cumplimiento tributario de los comerciantes informales • Analizar los factores socioeconómicos de los comerciantes informales • Comparar los costos de cumplimiento tributario de pequeñas empresas formales de otros países en donde se han realizado encuestas sobre cumplimiento tributario. 	A	B	C	
<p>Indicador: Costos laborales</p> <p>Tiempos de constitución del negocio</p>		A			
<p>Tiempos en la inscripción en la SUNAT</p>		A			
<p>Tiempos en la inscripción en la SUNARP</p>		A			

Tiempo en la autorización de comprobante de pago		A			
Tiempo en la legalización, registros contables		A			
Tiempo en la presentación de declaración de impuestos		A			
Tiempo en el pago de los impuestos		A			
Tiempos en el control tributario		A			
Tiempos en la atención de contingencias tributarias		A			
DIMENSION: Costos externos					
Indicador: Costos Administrativos (mensuales)					
Costos en materiales		A			
Libros, folletos, blocks de factura		A			
Costos en movilización		A			
Costos de programas informáticos		A			
Costos por facturación electrónica		A			
Costos por uso de internet		A			
Gastos en asesor		A			
Gastos en Contador		A			
Gastos por almacenamiento por libros contables		A			
Gastos por almacenamiento por documentos internos		A			

1

Ítems / Preguntas	Objetivos Específicos	Escala Evaluativa			Observaciones
		A	B	C	
PREGUNTAS RELACIONADAS AL PERFIL DEL COMERCIANTE					
Genero de los comerciantes		A			
Edad de los comerciantes		A			
¿Cuántos años tiene de funcionar su negocio?		A			
¿Cuántos días al mes funciona su negocio?		A			
Grado de instrucción		A			
Estado civil		A			
Indicar si tiene hijos		A			
Estado del negocio		A			
Lugar de su residencia		A			
Su nacionalidad		A			



Ítems / Preguntas	Objetivos Específicos	Escala Evaluativa			Observaciones
		A	B	C	
PREGUNTAS RELACIONADAS A FACTORES COMERCIALES Y ECONÓMICOS					
¿Su negocio tiene licencia comercial?		A			

¿Cuál es el rubro de su negocio?		A			
¿Qué productos y en qué porcentaje con respecto al total de los productos comercializados vende?		A			
En promedio ¿Cuántos clientes atiende al día?		A			
¿Quiénes son sus clientes principales?		A			
¿Cuántos trabajadores emplea usted para su negocio?		A			
¿Cree usted que podría atender a un incremento del 25% de su demanda (clientes)?		A			
Si su respuesta es no a la pregunta anterior ¿Por qué motivos no podría absorber un incremento de la demanda?		A			
¿Cuales considera usted son las limitaciones principales para su negocio?		A			
¿Actualmente tiene relación con algún Banco o Caja Municipal u otra entidad financiera?		A			
¿Tiene acceso a crédito de alguna institución financiera?					
¿En Cuánto estima su ingreso mensual por ventas?		A			
¿Cuales son sus razones para iniciarse en el presente negocio?		A			
¿Qué dificultades identifica Ud. para formalizarse?		A			



Ítems / Preguntas	Objetivos Específicos	Escala Evaluativa			Observaciones
		A	B	C	
PREGUNTAS RELACIONADAS A LA PERCEPCION DE LOS COSTOS DE CUMPLIMIENTO					
¿Considera usted que los procedimientos para la formalización de su negocio son de fácil entendimiento y aplicación?		A			
¿Cree usted que los procesos de formalización ante la SUNAT tienen un costo elevado?		A			
¿Conoce usted que existen multas para su negocio por no cumplir con las obligaciones formales establecidas?		A			
¿Conoce usted cual es el destino de los pagos que hacen los negocios de sus obligaciones tributarias (impuestos)?		A			
¿Conoce usted con que fondos se construyen colegios públicos, postas, hospitales y carreteras?					
¿Considera usted que la SUNAT es una institución necesaria para nuestro país?		A			
¿Considera usted que pagar a profesionales para que le orienten o le hagan cumplir con el pago de sus obligaciones tributarias son necesarios?		A			
¿cree usted que todos deberíamos cumplir con nuestras obligaciones tributarias?		A			

¿Conoce usted que para tener acceso a préstamos de entidades bancarias o de cajas municipales debe cumplir con requisitos formales para ser considerado para acceder a ellos?		A			
¿Considera usted que el Estado a través de la SUNAT actúa de manera desmedida para cumplir con sus actividades de cumplimiento y pago de las obligaciones tributarias?		A			

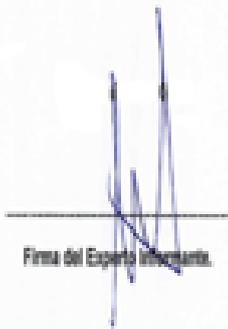
ESCALA EVALUATIVA DE CORRESPONDENCIA ÍTEMS – OBJETIVOS:

A: TOTALMENTE DE ACUERDO

B: DE ACUERDO

C: DESACUERDO

FECHA: 30/05/2021



Firma del Experto Interactivo.

ANEXO

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO/CUESTIONARIO

DATOS DEL EVALUADOR

- APELLIDOS Y NOMBRES: Katy Janet Da Cruz Moreno
- PROFESION: Tributario
- LUGAR DE TRABAJO: UCY
- CARGO QUE DESEMPEÑA: Docente
- ÁREA: Facultad de ciencias empresariales

ESCALA EVALUATIVA DE CORRESPONDENCIA ÍTEMS – OBJETIVOS:

A: TOTALMENTE DE ACUERDO

B: DE ACUERDO

C: DESACUERDO

Ítems / Preguntas	Objetivos Específicos	Escala Evaluativa			Observaciones
		A	B	C	
<p>COSTO DE CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO</p> <p>DIMENSIÓN: Costo de Internos</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Analizar los costos de cumplimiento tributario de los comerciantes informales • Analizar los factores socioeconómicos de los comerciantes informales • Comparar los costos de cumplimiento tributario de pequeñas empresas formales de otros países en donde se han realizado encuestas sobre cumplimiento tributario. 	A	B	C	
<p>Indicador: Costos laborales</p> <p>Tiempos de constitución del negocio</p>		A			
<p>Tiempos en la inscripción en la SUNAT</p>		A			
<p>Tiempos en la inscripción en la SUNARP</p>		A			
<p>Tiempo en la autorización de comprobante de pago</p>		A			

Tiempo en la autorización de comprobante de pago		A			
Tiempo en la legalización, registros contables		A			
Tiempo en la presentación de declaración de impuestos		A			
Tiempo en el pago de los impuestos		A			
Tiempos en el control tributario		A			
Tiempos en la atención de contingencias tributarias		A			
DIMENSION: Costos externos					
Indicador: Costos Administrativos (mensuales)					
Costos en materiales		A			
Libros, folletos, blocks de factura		A			
Costos en movilización		A			
Costos de programas informáticos		A			
Costos por facturación electrónica		A			
Costos por uso de internet		A			
Gastos en asesor		A			
Gastos en Contador		A			
Gastos por almacenamiento por libros contables		A			
Gastos por almacenamiento por documentos internos		A			

1

Ítems / Preguntas	Objetivos Específicos	Escala Evaluativa			Observaciones
		A	B	C	
PREGUNTAS RELACIONADAS AL PERFIL DEL COMERCIANTE					
Genero de los comerciantes		A			
Edad de los comerciantes		A			
¿Cuántos años tiene de funcionar su negocio?		A			
¿Cuántos días al mes funciona su negocio?		A			
Grado de instrucción		A			
Estado civil		A			
Indicar si tiene hijos		A			
Estado del negocio		A			
Lugar de su residencia		A			
Su nacionalidad		A			



Ítems / Preguntas	Objetivos Específicos	Escala Evaluativa			Observaciones
		A	B	C	
PREGUNTAS RELACIONADAS A FACTORES COMERCIALES Y ECONOMICOS					
¿Su negocio tiene licencia comercial?		A			

ESCUELA ACADEMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

¿Cuál es el rubro se su negocio?		A			
¿Qué productos y en qué porcentaje con respecto al total de los productos comercializados vende?		A			
En promedio ¿Cuántos clientes atiende al día?		A			
¿Quiénes son sus clientes principales?		A			
¿Cuántos trabajadores emplea usted para su negocio?		A			
¿Cree usted que podría atender a un incremento del 25% de su demanda (clientes)?		A			
Si su respuesta es no a la pregunta anterior ¿Por qué motivos no podría absorber un incremento de la demanda?		A			
¿Cuáles considera usted son las limitaciones principales para su negocio?		A			
¿Actualmente tiene relación con algún Banco o Caja Municipal u otra entidad financiera?		A			
¿Tiene acceso a crédito de alguna institución financiera?					
¿En Cuánto estima su ingreso mensual por ventas?		A			
¿Cuáles son sus razones para iniciarse en el presente negocio?		A			
¿Qué dificultades identifica Ud. para formalizarse?		A			



Ítems / Preguntas	Objetivos Específicos	Escala Evaluativa			Observaciones
		A	B	C	
PREGUNTAS RELACIONADAS A LA PERCEPCION DE LOS COSTOS DE CUMPLIMIENTO		A			
¿Considera usted que los procedimientos para la formalización de su negocio son de fácil entendimiento y aplicación?		A			
¿Cree usted que los procesos de formalización ante la SUNAT tienen un costo elevado?		A			
¿Conoce usted que existen multas para su negocio por no cumplir con las obligaciones formales establecidas?		A			
¿Conoce usted cual es el destino de los pagos que hacen los negocios de sus obligaciones tributarias (impuestos)?		A			
¿Conoce usted con que fondos se construyen colegios públicos, postas, hospitales y carreteras?					
¿Considera usted que la SUNAT es una institución necesaria para nuestro país?		A			
¿Considera usted que pagar a profesionales para que le orienten o le hagan cumplir con el pago de sus obligaciones tributarias son necesarios?		A			
¿cree usted que todos deberíamos cumplir con nuestras obligaciones tributarias?		A			

¿Conoce usted que para tener acceso a préstamos de entidades bancarias o de cajas municipales debe cumplir con requisitos formales para ser considerado para acceder a ellos?		A			
¿Considera usted que el Estado a través de la SUNAT actúa de manera desmedida para cumplir con sus actividades de cumplimiento y pago de las obligaciones tributarias?		A			

ESCALA EVALUATIVA DE CORRESPONDENCIA ÍTEMS – OBJETIVOS:

A: TOTALMENTE DE ACUERDO

B: DE ACUERDO

C: DESACUERDO

FECHA: 30/05/2021

