



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

La informalidad y la evasión tributaria en las MYPES del distrito de  
Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021.

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
Contador público

**AUTORES:**

Vásquez Baca, Keidy Maely (ORCID: 0000-0003-1173-6630)

Vásquez Tapia, Ciro (ORCID: 0000-0002-9271-0362)

**ASESOR:**

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

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Tributación

MOYOBAMBA – PERÚ

2022

## **Dedicatoria**

Principalmente a Dios por bendecirme la vida, por guiarme a lo largo de mi existencia, ser el apoyo y fortaleza en aquellos momentos de dificultad y debilidad. A mis padres Ronald Vásquez C. y Mercedes Baca P. por ser los principales promotores de mis sueños, por confiar y creer en mis expectativas, por los consejos, valores y principios que me han inculcado. A mis hermanos Mirian Alexi y Deiver Dail por siempre contar con su apoyo incondicional para ir logrando cada meta propuesta en mi vida.

Keidy Maely Vásquez Baca

La presente está dedicado a la memoria de mi hija Valeria Ivanna Vásquez Rafael, quien desde el cielo guía mis pasos, a mi esposa que, con cariño, comprensión y estímulo me ha brindado su apoyo cuando lo he necesitado.

A mis hijos Fernando Enrique y Brianna Belén, quienes son la fuente de mi inspiración y el motivo por el cual he aprendido que, con esfuerzo y perseverancia todo se puede lograr.

Ciro Vásquez Tapia

## **Agradecimiento**

A Dios por darnos la sabiduría y la fortaleza para seguir adelante y mostrarnos el camino para lograr nuestros objetivos.

A nuestros padres y hermanos por su amor, paciencia y comprensión infinita.

Un especial agradecimiento a nuestro asesor Mg. Roberto Carlos Oblitas Otero, y a nuestra metodóloga por su asesoramiento y guía para desarrollar nuestro informe de tesis.

Los autores

## Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria .....	ii
Agradecimiento .....	iii
Índice de contenidos .....	iv
Índice de tablas .....	v
Resumen.....	vi
Abstract.....	vii
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. MARCO TEÓRICO .....	4
III. METODOLOGÍA .....	13
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	13
3.2. Variables y operacionalización .....	14
3.3. Población, muestra y muestreo .....	15
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	16
3.5. Procedimientos.....	17
3.6. Métodos de análisis de datos .....	17
3.7. Aspectos éticos .....	17
IV. RESULTADOS.....	18
V. DISCUSIÓN.....	26
VI. CONCLUSIONES .....	29
VII. RECOMENDACIONES.....	31
REFERENCIAS .....	32

## Índice de tablas

<b>Tabla 1</b> Informalidad laboral.....	18
<b>Tabla 2</b> Informalidad empresarial.....	19
<b>Tabla 3</b> Fiscalización .....	20
<b>Tabla 4</b> Recaudación tributaria .....	21
<b>Tabla 5</b> Incumplimiento tributario .....	22
<b>Tabla 6</b> Pruebas de normalidad .....	23
<b>Tabla 7</b> Correlación entre informalidad y evasión tributaria .....	23
<b>Tabla 8</b> Correlación entre informalidad y fiscalización .....	24
<b>Tabla 9</b> Correlación entre informalidad y recaudación.....	24
<b>Tabla 10</b> Correlación entre la informalidad y el incumplimiento tributario .....	25

## **Resumen**

La investigación se denominó la informalidad y la evasión tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021; siendo el objetivo hallar la relación entre las variables; para lo cual se usó la investigación de tipo aplicada, siendo el diseño no experimental, de corte transversal y de nivel correlacional, siendo la técnica la encuesta y los instrumentos los cuestionarios; la muestra se formó por 78 emprendedores se halló que entre las variables existe un índice de relación de 0.540 siendo esta moderada, se aprecia también que la relación es significativa ya que la significancia es menor que 0.01; por lo que se concluye que entre las variables existe relación y que las mejoras realizadas en una afectará directamente a la otra.

Palabras clave: Informalidad, evasión y cultura tributaria.

## **Abstract**

The investigation was called informality and tax evasion in the MYPES of the district of Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca - 2021; the objective being to find the relationship between the variables; for which the applied type research was used, being the non-experimental, cross-sectional and correlational level design, the technique being the survey and the instruments the questionnaires; the sample was made up of 78 entrepreneurs, it was found that between the variables there is a relationship index of 0.50, this being moderate, it can also be seen that the relationship is significant since the significance is less than 0.01; Therefore, it is concluded that there is a relationship between the variables and that the improvements made in one will directly affect the other.

Keywords: informality, evasion and tax culture.

## I. INTRODUCCIÓN

La informalidad está directamente relacionada a la baja productividad y esta se encuentra asociada a la poca capacitación que tiene los emprendedores y trabajadores, en tal sentido para el empresario no le resulta rentable formalizarse porque sus costos de producción y formalización son altos, se afirma que el Perú es un país de emprendedores sin embargo los cursos de capacitación que estos reciben no tiene el efecto que deberían de tener en ellos por lo que del 100% de capacitados solo el 5% ha tenido éxito como emprendedor (Lavado, 2016).

En México según Rosas y Demmler (2020). La evasión tributaria es uno de los problemas que aqueja al estado mexicano es así que para el año 2019 ésta alcanzó 295 798 millones de pesos como consecuencia de la manipulación de los precios y la informalidad, cabe señalar también que la pobreza va de la mano con la informalidad tanto empresarial como laboral es así que en algunos estados para el año 2020 el nivel de pobreza e informalidad ha llegado hasta el 77%, sin embargo estar dentro de la informalidad le ha permitido a algunos emprendedores poder cubrir escasamente algunas necesidades básicas.

En Colombia según Salcedo et al. (2020). La economía de tipo informal se ha desarrollado en todos los países del mundo y es más visible a simple vista, según encuesta desarrollada en varias ciudades de Colombia más del 48% de personas tienen un empleo informal y por lo tanto se encuentran dentro del sector informal de la economía, las causas de esta alta tasa de informalidad es la existencia de un proceso de formalización costoso y burocrático que no le es atractivo al empresario, esta situación perjudica enormemente a la economía del país ya que la tasa de evasión tributaria bajo estas circunstancias se ha incrementado; es así que la evasión del impuesto a la renta es el 2% del PBI y del IVA es el 1.7%.

En el Perú durante el año 2019 el sector informal representaba el 18.9% del PBI, el 72% de la PEA que laboraba en un estado informal y para el año 2020



las tasas se incrementaron, cabe señalar que la informalidad no solo influye en la evasión de impuestos, sino que también trae consigo las bajas tasas de productividad laboral, bajos salarios situación que se ha visto desnudada con la pandemia (Martínez, 2021).

Según Comex Perú (2021). El 95% de empresas que desarrollan sus labores en todo el país son MYPES, siendo estas las que han sufrido el mayor impacto de la pandemia es así que entre el año 2019 y 2020 las ventas se redujeron en un 40.5% y la tasa de empleo en este sector también se redujo en un 49%, por otro lado el 84.7% de estas MYPES son informales lo que significa también que los empleos que ellos brindan son informales, siendo los departamentos peruanos con mayor informalidad los que se ubican en la zona norte entre ellos Cajamarca.

Santo Tomas es uno de los distritos de la provincia de Cutervo del departamento de Cajamarca comercialmente muy activo ya que en él existen emprendedores que ha logrado constituir pequeñas y micro empresas en los rubros de boticas, boutiques, hoteles, restaurantes, ferreterías entre otros, se observa un incremento económico sin embargo este es individualista ya que la mayoría de estos emprendedores no pagan sus tributos, por lo que forman parte de la economía informal y de la evasión tributaria; si bien es cierto en el distrito se encuentran instituciones financieras pero no existe oficinas de SUNAT, en tal sentido los emprendedores manifiestan no disponer información sobre tributación que les permita orientarse e interiorizar la formalización como parte del crecimiento económico de la zona, otra situación que se ha observado en la población del distrito es la poca disposición para pedir comprobantes de pago en el momento que realizan sus compras, generando esto evasión de impuestos; por lo que la presente investigación tiene como problema ¿Cuál es la relación entre informalidad y la evasión tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021?, los problemas específicos ¿Cuál es la relación entre informalidad y la fiscalización tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021?, ¿Cuál es la relación entre informalidad y la recaudación tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca –

2021? y ¿Cuál es la relación entre informalidad y el incumplimiento tributario en las MYPES del distrito de Santo Tomás, Cutervo, Cajamarca – 2021?

La investigación se justifica teóricamente ya que se investiga con detenimiento las variables informalidad y evasión tributaria a fin de que estos encuentros sean usados en otras investigaciones como antecedentes; se justifica de forma práctica ya que los hallazgos serán usados para implementar estrategias que ayuden a mejorar los niveles de formalidad de acuerdo con la política establecida por el gobierno; se justifica de forma metodológica porque estos hallazgos serán insumos para otras investigaciones relacionadas a las mismas variables, asimismo los instrumentos elaborados podrán ser usado por otros investigadores; finalmente se justifica de forma social toda vez que los resultados serán una herramienta para que instituciones como SUNAT puedan tomar decisiones y realicen actividades que ayuden a disminuir la evasión tributaria influyendo esto en el desarrollo económico y social no solo en el distrito sino también del país.

Se establece como objetivo general determinar la relación entre informalidad y la evasión tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021, los objetivos específicos identificar la relación entre informalidad y la fiscalización tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021, identificar la relación entre informalidad y la recaudación tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021 e identificar la relación entre informalidad y el incumplimiento tributario en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021.

Asimismo, la hipótesis general es la relación entre informalidad y la evasión tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021, es significativa; las hipótesis específicas es la relación entre informalidad y la fiscalización tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021; es significativa, la relación entre informalidad y la recaudación tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021, es significativa y la relación entre

informalidad y el incumplimiento tributario en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021, es significativo.

## II. MARCO TEÓRICO

La investigación cita antecedentes a nivel internacional Encontramos a Fejzaj, E. y Gjon, A. (2021). En el artículo “Consumer Perception on Informality” el objetivo fue identificar las características de la informalidad” la investigación fue descriptiva, se usó una encuesta para tomar los datos de 328 empresarios de Albania; se halló que un 58% no pide comprobante de pago al momento que realiza sus compras, según un 59% de los encuestados menciona que el sector más informal es el de los abarrotes, concluye que el ciudadano albanes es consciente que evade impuesto sin embargo al no poseer un adecuado nivel de conciencia tributaria no ha denunciado a las empresas evasoras, por otro lado, las estrategias publicitarias de concientización tributaria implementadas por el Estado no han dado los resultados esperados ya que la tasa de evasión sigue siendo alta (30%).

Según Qamar et al. (2020). En el artículo “The informal economy of Pakistan” el objetivo fue identificar la relación entre el sector informal y la evasión fiscal, la investigación fue descriptiva siendo el nivel de esta la correlación, para recoger la información se realizó cuestionarios, análisis de documentos y entrevistas, la muestra fue 78 empresas, se halló que Pakistán es uno de los países que posee las tasas más altas de evasión de impuestos a nivel mundial, siendo uno de los factores que inciden en el problema las altas tasas de impuestos y el poco conocimiento de la inversión social; también se logró identificar los índices de relación entre la informalidad y la evasión fiscal (0.522), entre la informalidad con altas tasas de impuestos (0.566) y entre la informalidad y el desarrollo del país (- 0.227), la investigación concluye que la informalidad crece en el mismo sentido que las altas tasas de impuestos, es decir que mientras más impuesto existan más informales habrá; también se concluye que la informalidad crece de manera relacionada con la evasión de impuesto; esta situación es contraria en el caso de la informalidad y el

desarrollo del país ya que a medida que la informalidad aumente el país disminuye su crecimiento económico y social.

Según Vinh et al. (2020). En el artículo “Does informal economy impede economic growth” el objetivo fue examinar la relación entre la economía informal y el crecimiento económico; el método usado primero fue descriptivo para luego identificar las los índices de relación, la población fue 174 empresarios, quienes fueron encuestados, también se realizó un investigación documental en lo referente al crecimiento de Pakistán; se halló que el 56% de los investigados se encuentran dentro de la informalidad, se identificó también un índice de correlación de -0.344 entre las variables informalidad y crecimiento económico, un índice de (0.366) entre informalidad y evasión tributaria; se concluye que a medida que la informalidad crece el crecimiento económico disminuye; también afirma el autor que el crecimiento de la informalidad se relaciona de manera directa con la evasión de impuestos; finalmente manifiesta el autor que la alta tasa de informalidad en este país se debe a la coyuntura política, terrorismo y disminución de las exportaciones

Para Quispe et al. (2020). En el artículo “Informal trade in intermediate cities of Ecuador: Socioeconomic and tax effects” la investigación se propuso investigar la relación que existe entre la informalidad y los efectos socioeconómicos: evasión tributaria, se usó la investigación básica, técnica encuesta, población 3600 comerciantes y muestra 310; se halló que el nivel de informalidad del total de los encuestados es 46.5% siendo la mayor parte de ellos mujeres que no poseen un trabajo dependiente, en relación a los efectos socioeconómicos el principal es la evasión tributaria hallándose que según el 52% de los encuestados esta es alta, otros de los efectos altos (62%) es el de no poseer un seguro de salud toda vez que el trabajador no se encuentra formalizado laboralmente, asimismo se encontró que existe una relación significativa de 0.508 entre las variables informalidad y evasión tributaria; el investigador concluye que la informalidad se encuentra en el género femenino, en sector agrícola y comercial; finalmente el autor dice que la informalidad laboral y empresarial ocasiona que no se pague los impuestos.

Afirman Rozo, S. y Winker, H. (2019). En el artículo "Is Informality Good for Business" el objetivo fue analizar los factores que influyen en el crecimiento de la informalidad y las consecuencias que esta presenta; el tipo de investigación fue básica, se usó dos cuestionarios para tomar los datos, la población y muestra fueron 302 emprendedores, se halló que los principales factores que dan en el crecimiento de esta variable es la alta tasa de migración y la gran cantidad de personal sin estudios superiores; siendo ellos el grueso de personas que forman emprendimientos informales, se identificó también que en América Latina esto lo conforman el 58% y que de ello el 100% evade impuestos; el autor concluye que al existir una evidente relación entre la informalidad y la evasión tributaria los estados deben preocuparse por fomentar en los ciudadanos cultura tributaria.

Según Quispe et al. (2018). En el artículo "Causas del comercio informal y la evasión tributaria en ciudades intermedias" el objetivo fue explicar la relación que existe entre la informalidad y la evasión tributaria, el tipo usado fue básico, se tomó los datos usando cuestionarios, sin tener la necesidad de realizar la manipulación de los datos a los 266 comerciantes que se tomaron como muestra; se halló que la informalidad predomina en aquellas ciudades poco desarrolladas, con escaso conocimiento de las normas relacionadas a la tributación y con sólo educación secundaria; se identificó también que la evasión o elusión tributaria en los últimos tres años ha aumentado, en tal sentido al analizar el índice de correlación entre ambas variables se obtuvo un 0.722, demostrando con ello la existencia de relación significativa, también se analizó la relación entre la variable informalidad y las dimensiones: de la evasión tributaria hallando que esta variable alcanza un nivel bajo (68%) y que la dimensión fiscalización también es baja (72%), entendiéndose entonces que los comerciantes informales no tienen ningún tipo de fiscalización, el índice de relación entre ella fue de 0.635; Se estudió también la relación entre la variable independiente y la dimensión recaudación con un índice de 0.701, por lo cual se entiende que la alta informalidad está afectado el no pago de impuestos y finalmente se identificó que la evasión tributaria se relaciona con el incumplimiento tributario ya que se halló un índice de 0.564; se concluye

que las actividades informales caracterizan a las ciudades pocas desarrolladas, siendo las principales causas de esta el desempleo, el crecimiento poblacional, la migración entre otras; el mayor número de informales se encuentra en las mujeres con una edad promedio de 40 años; finalmente el autor afirma que la alta tasa de informalidad repercute de sobre manera en el crecimiento de la evasión tributaria.

A nivel nacional encontramos a Romero, L. (2021). En la tesis "Impacto del comercio informal no ambulatorio en la evasión de impuestos al estado" (tesis de pregrado) la investigación presentó como objetivo identificar la relación entre el comercio informal y la evasión de impuestos por lo que se manejó el enfoque cuantitativo, siendo el nivel explicativo, se tomó la información mediante el uso de dos cuestionarios, la muestra se formó por 94 comerciantes; se halló que un 57.45% de los encuestados es informal ya que no se ha inscrito en la SUNAT por lo tanto en informal tanto empresarial como laboralmente y un 76.6% presenta evasión tributaria, toda vez que no han cancelado ningún impuesto por los ingresos percibidos; asimismo se identificó la existencia de un índice de correlación entre las variables citadas de 0.318, se encontró una relación de 0.346 entre las normas y la evasión tributaria, finalmente se halló que el incumplimiento con la variable dependiente siendo el índice de 0.246; el autor concluye que aunque la correlación identificada es baja el incremento de informalidad acrecienta la evasión tributaria, finalmente el autor manifiesta que la negativa de no tener RUC, de encontrarse en un régimen tributario distinto también incrementa la evasión tributaria.

Explica Gonzales, J. (2021). En la tesis "Informalidad y evasión tributaria en el sector maderero" el objetivo fue determinar la relación que predomina entre las variables, (tesis de maestría); la investigación usada fue la básica, la muestra fue 40 colaboradores a quienes se les encuestó usando dos cuestionarios; se halló que la informalidad alcanza un nivel regular según un 53% y un nivel alto según un 23%, en lo que respecta a la evasión tributaria esta alcanza un nivel regular según un 50% y un nivel alto según un 23%, se identificó que el índice de relación entre las variables es de 0.763; el autor

concluye que la informalidad existente se relaciona significativamente con la evasión de impuestos a la administración tributaria.

Para Angulo, J. y Escalan, J (2019). En la tesis “La informalidad y su relación con la evasión tributaria en restaurantes” (tesis de pregrado) objetivo fue identificar la relación entre la informalidad y la evasión tributaria, se usó una investigación descriptiva de nivel correlacional, la población fue 24 emprendimientos a quienes se les solicitó la información usando cuestionarios; hallándose la relación entre las variables citadas fue de 0.668, la relación entre la dimensión informalidad laboral y la evasión fue de 0.567, entre informalidad empresarial y evasión fue de 0.607, cabe señalar que la variable informalidad se analizó teniendo en cuentas las dimensiones de fiscalización, recaudación e incumplimiento; finalmente al autor concluye que la informalidad que existe en la población de Morales en el sector de restaurantes está haciendo que la evasión de impuesto se incremente.

Encontramos también a Balbuena, K. (2019). En la tesis “Estrategias para reducir la informalidad en los comerciantes del mercado 28 de julio” (tesis de pregrado) el objetivo fue proponer estrategias tributarias para disminuir la informalidad; la investigación describió la información para luego proponer estrategias, la información se recogió usando cuestionarios, la población y la muestra 40 emprendedores; se halló que según un 53% nunca se han implementado estrategias para mejorar la informalidad, asimismo, según un 52% de los encuestados dados el nivel de informalidad es alta. El autor afirma que los emprendedores poseen pocos conocimientos de temas tributarios y presentan un alto nivel de desconfianza en las autoridades del estado, siendo estos los principales factores que no motivan a cumplir con los deberes de tributación; sin embargo, menciona el autor existe disposición de formalización de algunos comerciantes, pero no han recibido orientación necesaria de la SUNAT.

Para Castro, E. (2018). En la tesis “La informalidad y su incidencia en la evasión tributaria en comerciantes del sector abarrotes barrio Belén” (tesis de pregrado) se propuso como objetivo identificar la relación entre las variables

informalidad y evasión tributaria, la orientación de la investigación fue cuantitativa, alcanzando un nivel de correlación, se tomó los datos a 59 comerciantes; hallándose que un 44.1% de los investigados son informales, un 55.9% son formales; de los formales un 96.4% paga impuesto y de los informales un 100% no paga impuesto; el autor concluye la que cerca de la mitad de los comerciantes de la zona son informales y que esto está repercutiendo en la negación del pago de impuesto haciendo que se incremente más la evasión de tributaria.

La investigación cita las definiciones de informalidad Quispe et al. (2018). Son todas las empresas que no se encuentran formalmente constituidas ante la SUNAT y que además los trabajadores de esta no poseen ningún tipo de beneficio laboral.

Castro. E. (2018). Las empresas son informales cuando no se encuentran inscritas en los registros públicos, en la SUNAT, en la municipalidad y en otras instituciones según sea necesario, la informalidad surge cuando los costos para organizar una empresa formal son elevados y además los trámites que conllevan a ello son engorrosos.

Causas de la informalidad según Herrera (2019). Esta nace cuando los costos para poder registrarse en el marco legal de un país son mucho mayores que los beneficios que se recibirá por ello, también surge cuando el ente recaudador de impuestos ejerce mucha presión fiscal sobre los contribuyentes, otro de los factores que influye en el crecimiento de la informalidad es el bajo nivel de educación en los emprendedores haciendo que la productividad de sus empresas sea baja por lo que no le es atractivo la formalización, finalmente la falta de ética y la poca cultura tributaria que estimula al ciudadano a actuar fuera del margen de la ley.

Dimensiones de la informalidad; tenemos dos dimensiones: **Informalidad laboral** según Garzón et al. (2017). Está formado por todas aquellas personas que se encuentran laborando en una empresa formal o informal y que recibe su sueldo fuera de las normas legalmente establecidas, este tipo de trabajadores no cuentan con contrato, gratificaciones, seguro médico,



sistemas de pensiones, vacaciones entre otros. Los indicadores son **baja productividad** para Ros (2019). La informalidad está ligada a la baja productividad, entendiéndose que esta se encuentra relacionada con la capacidad de producir bienes o prestar servicios que tiene la empresa y el nivel de utilización de los recursos que la empresa posee, es decir una empresa es productiva cuando su personal está capacitado para mantener una producción alta sin desperdiciar los recursos usados. **Altos costos laborales** según Sánchez (2018). Son los costos que general el personal que incluye el sueldo, las bonificaciones, vacaciones, pensiones, seguros de salud y otros beneficios que debe recibir el trabajador; existen empresas formalmente constituidas con alta productividad y sin embargo no han registrado a sus trabajadores como formales por los altos costos laborales. **Recursos humanos** Leyva y Urrutia (2020). Está formado por el conjunto de colaboradores que tiene una organización y que debe poseer competencias, actitudes, habilidades y conocimiento.

La otra dimensión es la **informalidad empresarial**, Para Garzón et al. (2017). Se encuentra formado por aquellas empresas que no están constituidas legalmente y por lo tanto no compiten de forma legal con las otras empresas formalmente constituidas. Los indicadores son **costos tributarios** Garzón et al (2017). Son los costos en los que incurre un contribuyente al cumplir sus obligaciones tributarias. **Barreras burocráticas** según Lazarte (2019). Son consideradas los traspiés que el Estado ha cometido y que entorpecen el crecimiento de un emprendimiento, entre estos se encuentran procedimientos engorrosos y largos, muchos requisitos entre otros.

Evasión tributaria según Herrera (2019). Es una actividad en la cual las personas que deberían pagar sus tributos no lo hacen o reducen el pago de estos, esta acción es considerada ilegal ya que el contribuyente estaría violando la ley de tributación; asimismo, la evasión tributaria está directamente relacionada con la informalidad y esta con el nivel de cultura tributaria.

Para Santillana y Barbaran (2021). Manifiesta que la evasión fiscal se realiza cuando los contribuyentes que deben pagar sus tributos utilizan distintos

medios engañosos para no pagar el monto que les corresponde, en su defecto declaran y pagan montos inferiores; para ello los contribuyentes realizan la manipulación de los libros contables.

También Santillana y Barbaran (2021). La evasión tributaria se realiza también como una consecuencia de la informalidad y esta se produce desde los comerciantes que ofrecen sus productos de forma ambulante hasta algunas empresas de tipo multinacional; la evasión se puede convertir en delito cuando ésta es realizada con dolo.

Según Bedoya y Rúa (2016). Es el comportamiento de tipo ilícito realizado por el sujeto pasivo con la finalidad de evitar la cancelación de la deuda tributaria a la cual está obligado por ley.

Dimensiones de la **evasión tributaria** para la investigación se consideró tres dimensiones: La primera dimensión **fiscalización** según Verona (2019) Es una de las funciones de la SUNAT la cual sirve para examinar y controlar que los contribuyentes cumplan con las obligaciones tributarias; los indicadores con **procedimientos** según Díaz y Lobato (2018). El procedimiento de fiscalización se inicia cuando al contribuyente se le presenta la carta del agente fiscalizador pidiendo el primer requerimiento, el procedimiento termina con la emisión de alguna resolución ya sea de determinación donde se comunica al contribuyente las observaciones o alguna resolución de multa. El otro indicador es el **seguimiento y control** según Díaz y Lobato (2018). Son los controles continuos que realiza la SUNAT al contribuyente.

La segunda dimensión **recaudación tributaria** para Saavedra y Delgado (2020). Es la actividad por medio de la cual se realiza el cobro de la deuda y sanciones determinadas por el ente recaudador, actualmente se espera mejorar los niveles de recaudación a fin de ofrecer servicios más idóneos a la población. Los indicadores son la **finalidad de la recaudación** para Saavedra y Delgado (2020). Es otorgar al Estado el dinero que será distribuido en la administración de los servicios públicos y poder satisfacer con ello las necesidades de la población. El otro indicador es el **desarrollo del país**, este

depende del nivel de cultura tributaria y de la recaudación tributaria que se puede tener.

La tercera dimensión es el **incumplimiento tributario**, según Ramos (2018). Está relacionado con el no pago de tributos, la elusión y el pago de tributos fuera de plazo; los indicadores son **pago de impuestos** está relacionado a la obligación que tienen los contribuyentes que están registrados en las administradoras tributarias. **Emisión de comprobantes** para Ramos (2018). Esta obligación se realiza cuando la empresa vende algún bien o presta un servicio o cuando se recibe el pago por estos. **Aplicación de la norma** según Saavedra y Delgado (2020). Para lo cual se debe identificar el hecho que está señalado en la norma, verificar si este hecho ha ocurrido en la empresa y aplicar lo que señala la norma.

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. Tipo y diseño de investigación

##### Tipo de investigación

La investigación es de tipo aplicada, debido a que se busca solucionar la problemática identificada usando para ello los conocimientos teóricos de las variables materia de estudio (CONCYTEC, 2018)

##### Diseño de investigación

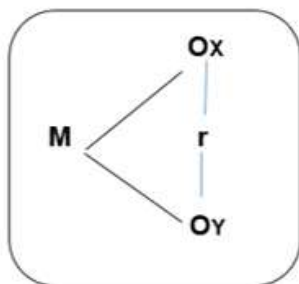
El diseño es no experimental ya que no se realiza la maniobra de ninguna de las variables en estudio, se toma los datos tal cual como se observan. (Cabezas et al., 2018)

El enfoque es cuantitativo debido a la amplitud de la muestra y para analizarla se usa el análisis de tipo estadístico (Hernández et al., 2014)

El corte de la investigación es transversal debido a que se realizará en un momento determinado (Hernández et al., 2014)

El nivel de investigación es correlacional ya que el objetivo es hallar el índice de correlación de las citadas variables.

Esquema



M : Muestra de los emprendedores

Ox : Informalidad

Oy : Evasión tributaria

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

#### **Variable independiente: Informalidad**

##### **Definición conceptual**

Castro (2018). Las empresas son informales cuando no se encuentran inscritas en los registros públicos, en la SUNAT, en la Municipalidad y en otras instituciones según sea necesario, la informalidad surge cuando los costos para organizar una empresa formal son elevados y además los trámites que conllevan a ello son engorrosos.

##### **Definición operacional**

La variable será evaluada en función de las dimensiones: Informalidad laboral e informalidad empresarial.

**Escala de medición:** Escala ordinal

#### **Variable dependiente: Evasión tributaria**

##### **Definición conceptual**

Según Bedoya y Rúa (2016). Es el comportamiento de tipo ilícito realizado por el sujeto pasivo con la finalidad de evitar la cancelación de la deuda tributaria a la cual está obligado por ley.

##### **Definición operacional**

La variable será evaluada en función de las dimensiones: Fiscalización, recaudación tributaria e incumplimiento tributario.

**Escala de medición:** Escala ordinal

### 3.3. Población, muestra y muestreo

#### **Población**

Para Herbas y Gonzales (2018). Formada por los elementos a los cuales se va a investigar, estos pueden ser acontecimientos, documentos o personas. Para esta investigación la población se conforma por 97 emprendedores propietarios de MYPES del distrito de Santo Tomas.

#### Criterios de inclusión

Emprendedores propietarios de MYPES del distrito de Santo Tomas y que deseen participar en la investigación de forma voluntaria.

#### Criterios de exclusión

Emprendedores propietarios de una MYPE del distrito de Santo Tomas y que no deseen participar en la investigación.

#### **Muestra**

Se considera una parte de la población con características afines a esta, para la investigación se usa la fórmula de población finita, obteniéndose como muestra a 78 emprendedores propietarios de MYPES.

$$n = \frac{z^2 * p * q * N}{(N - 1) * E^2 + z^2 * p * q}$$

Valores

$$z = 1.96$$

$$p = 0.5$$

$$q = 0.5$$

$$N = 97$$

$$E = 0.05$$

Aplicada la formula se obtuvo una muestra de 78 emprendedores

#### **Muestreo**

Para esta investigación se usa el muestreo probabilístico de tipo aleatorio simple toda vez que todos los emprendedores tienen igual oportunidad de ser tomados en cuenta.

### Unidad de análisis

Lo forma un emprendedor propietario de una MYPES del distrito de Santo Tomas.

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

Se usa la técnica de la encuesta para recolectar los datos de las variables citadas, así mismo el instrumento es el cuestionario que está formado por preguntas de tipo cerrada, para ambas variables se citó al instrumento de Angulo y Escalante (2019), es así que la variable informalidad tiene seis preguntas y la variable evasión tributaria nueve interrogantes, para ambos instrumentos se usó la escala de Likert siendo la posibles contestaciones (1) nunca, (2) casi nunca, (3) a veces, (4) casi siempre y (5) siempre.

La confiabilidad de los cuestionarios se midió a través del alfa de Cronbach obteniéndose un valor de 0.878, para el instrumento de la variable informalidad y un valor de 0.912 para el de la variable evasión tributaria con lo que se afirma que ambos instrumentos son confiables (ver anexo 5)

Los instrumentos se validaron haciendo uso del juicio de tres expertos: Mg. Norma Heredia Aponte (metodóloga) Mg. Homar Overti, Melendres Alverca, y Mg. Daniel Jesús Castro Vargas.

Variable	N.º	Especialidad	Promedio de validez	Opinión del experto
Informalidad	1	Maestro en educación	4.8	Aplicable
	2	Maestro en gestión pública	4.7	Aplicable
	3	Maestro en administración de la educación	4.8	Aplicable
Evasión tributaria	1	Maestro en educación	4.8	Aplicable
	2	Maestro en gestión pública	4.7	Aplicable
	3	Maestría administración de la educación	4.8	Aplicable

Se puede apreciar en la tabla que el promedio de los juicios realizados por los expertos es de 4.8, esta puntuación demuestra un 96% de validez por ende los instrumentos reúnen los requisitos para ser aplicados.

### **3.5. Procedimientos**

Solicitar permiso de la Municipalidad Distrital de Santos Tomas a fin de poder obtener la base de datos de los emprendedores.

Validar los instrumentos por los expertos, usando para ellos los documentos proporcionados por la Universidad César Vallejo.

Usar el instrumento para aplicarlo a los 78 emprendedores seleccionados en la muestra.

Anotar los datos en el software SPSS Vs 25 a fin de analizarlos

### **3.6. Métodos de análisis de datos**

El software SPSS Vs 25 fue el utilizado para obtener alfa de Cronbach, el análisis sociodemográfico, los niveles descriptivos de las variables, las pruebas de normalidad y las correlaciones.

### **3.7. Aspectos éticos**

Se citará los siguientes criterios

Consentimiento informado, toda vez que los emprendedores que formarán de la investigación lo harán de forma voluntaria y además se les explicará que la información brindada formará parte de una investigación.

Confidencialidad, a los emprendedores que formarán parte de esta investigación se les comunicará que es de tipo confidencial



#### IV. RESULTADOS

##### Análisis de la variable informalidad

**Tabla 1** Informalidad laboral

	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
Cree usted que los costos por trámites administrativos inciden en su productividad.	8	10.3%	11	14.1%	35	44.9%	12	15.4%	12	15.4%
El pago de beneficios laborales disminuye su rentabilidad.	11	14.1%	8	10.3%	31	39.7%	16	20.5%	12	15.4%
Cuenta con empleados capacitados para realizar las labores de su empresa.	19	24.4%	12	15.4%	15	19.2%	16	20.5%	16	20.5%

Nota datos obtenidos de encuesta informalidad

Se observa en la tabla que del total de los encuestados un 44.9% indicó que a veces los costos de formalización inciden en la productividad, un 39.7% manifestó que a veces el pago de los beneficios a los trabajadores reduce la rentabilidad, un 24.4% explicó que nunca tiene empleados capacitados. Según los encuestados la formalidad laboral no le resulta beneficiosa, ya que percibe que se incrementará los costos y disminuirá con ello la rentabilidad.

**Tabla 2** Informalidad empresarial

	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
Considera razonable los costos tributarios para su formalidad.	0	0.0%	19	24.4%	47	60.3%	4	5.1%	8	10.3%
Considera que los trámites ante la administración tributaria son burocráticos.	3	3.8%	11	14.1%	16	20.5%	28	35.9%	20	25.6%
La administración tributaria informa oportunamente sobre los beneficios tributarios.	19	24.4%	24	30.8%	19	24.4%	4	5.1%	12	15.4%

Nota datos obtenidos de encuesta informalidad

Se observa en la tabla que del total de los encuestados un 60.3% afirmó que a veces piensa sensatos los costos de formalización, un 35.9% indicó que casi siempre piensa que los trámites de formalización son burocráticos, un 30.8% casi nunca dice que es informado sobre los beneficios tributarios; según los encuestados la formalidad empresarial no es importante para el desarrollo de sus actividades como empresario ya que consideran que sin ella aun siguen realizado las ventas.

## Análisis de la variable evasión tributaria

**Tabla 3** Fiscalización

	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
Cree usted que la SUNAT realiza una fiscalización sin distinción alguna.	16	20.5%	8	10.3%	38	48.7%	12	15.4%	4	5.1%
Considera usted importante conocer los procedimientos de fiscalización.	0	0.0%	4	5.1%	11	14.1%	15	19.2%	48	61.5%
Considera usted que la SUNAT realiza un seguimiento permanente al cumplimiento de sus obligaciones tributarias.	7	9.0%	16	20.5%	15	19.2%	16	20.5%	24	30.8%

Nota datos obtenidos de la encuesta de evasión tributaria

Se observa en la tabla que del total de los encuestados un 48.7% manifiesta que a veces piensa que SUNAT hace una adecuada fiscalización, un 61.5% dice que siempre es necesario conocer el proceso de formalización y un 30.8% explica que siempre SUNAT hace seguimiento a su negocio; por lo afirmado se infiere que los contribuyentes perciben que SUNAT no realiza su trabajo de forma efectiva, esto debido a que pocas veces han sido fiscalizados.

**Tabla 4** Recaudación tributaria

	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
Cree usted que los ingresos por recaudación tributaria permiten mejorar la capacidad redistributiva del Estado.	4	5.1%	7	9.0%	23	29.5%	24	30.8%	20	25.6%
El desarrollo del país es consecuencia del pago de impuestos.	8	10.3%	0	0.0%	23	29.5%	15	19.2%	32	41.0%
Cree usted que el Gobierno debe informar el destino que se da a la recaudación de los tributos.	0	0.0%	8	10.3%	15	19.2%	12	15.4%	43	55.1%

Nota datos obtenidos de la encuesta de evasión tributaria

Se observa en la tabla que del total de los encuestados un 30.8% manifestó que casi siempre los ingresos por impuestos mejoran la capacidad redistributiva del Estado, un 41.0% explicó que siempre el país crece por el pago de impuestos y un 55.1% dice que el gobierno siempre comunica el destino de la recaudación; de lo anterior se infiere que los encuestados conocen que los impuestos benefician el crecimiento de la ciudad sin embargo la poca confianza en el gobierno hace que el contribuyentes disminuya en el pago de los impuesto.

**Tabla 5** Incumplimiento tributario

	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
Cumple usted de manera voluntaria con el pago de impuestos.	4	5.1%	11	14.1%	23	29.5%	16	20.5%	24	30.8%
El cliente le exige comprobante de pago cada vez que hacen consumo.	8	10.3%	19	24.4%	32	41.0%	16	20.5%	3	3.8%
Se informa usted sobre las modificaciones y creación de nuevas normas tributarias.	12	15.4%	19	24.4%	39	50.0%	4	5.1%	4	5.1%

Nota datos obtenidos de la encuesta de evasión tributaria

Se observa en la tabla que del total de los encuestados un 30.8% afirma que siempre cumple de forma voluntaria el pago de tributos, sin embargo, un 48.7% dice que a veces, nunca o casi nunca lo cumple con lo mencionado, un 41% dice que a veces el cliente pide comprobante de pago en sus compras y un 50% afirma que a veces se informa sobre los cambios en la norma tributaria; de lo anterior se infiere el poco interés que muestra el contribuyente en el pago de sus impuesto y en informarse sobre los cambios en las normas tributarias.

## Análisis por objetivos

**Tabla 6** Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig	Estadístico	gl	Sig.
Informalidad	,231	20	,06	,909	20	,06
Evasión	,124	20	,07	,955	20	,08

Vista la tabla se usó la prueba de Kolmogorov-Smirnov debido a que la muestra examinada se conformó por 78 emprendedores, asimismo se observó que la significancia es mayor que 0,05 por lo tanto la distribución es normal, en tal sentido se utilizó el coeficiente de correlación de Pearson.

**Tabla 7** Correlación entre informalidad y evasión tributaria

		Informalidad	Evasión tributaria
Informalidad	Correlación de Pearson	1	,540**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	78	78
Evasión tributaria	Correlación de Pearson	,540**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	78	78

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

Se observa en la tabla que entre las variables existe un índice de relación de 0.540 siendo esta moderada, se aprecia también que la relación es significativa ya que el valor es menor que 0.01; por lo tanto, se acepta la hipótesis general: la relación entre informalidad y la evasión tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021, es significativa.

**Tabla 8** Correlación entre informalidad y fiscalización

		Informalidad	Fiscalización tributaria
Informalidad	Correlación de Pearson	1	,498**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	78	78
Fiscalización tributaria	Correlación de Pearson	,498**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	78	78

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

Se observa en la tabla que entre la variable informalidad y la dimensión fiscalización de la variable dependiente existe un índice de relación de 0.498 siendo este moderado; asimismo se aprecia que la significancia es menor que 0.01 por lo cual la relación es significativa; en tal sentido se acepta la hipótesis específica: La relación entre informalidad y la fiscalización tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021; es significativa.

**Tabla 9** Correlación entre informalidad y recaudación tributaria.

		Informalidad	Recaudación tributaria
Informalidad	Correlación de Pearson	1	,396**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	78	78
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	78	78

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

Se observa en la tabla entre la variable informalidad y la dimensión recaudación existe un índice de relación de 0.396 siendo este moderado bajo, asimismo se aprecia que la significancia es de 0.000 siendo esta menor que 0.05 por lo que la relación es significativa, en tal sentido se acepta la hipótesis:

la relación entre informalidad y la recaudación tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021, es significativa.

**Tabla 10** Correlación entre la informalidad y el incumplimiento tributario

		Informalidad	Incumplimiento tributario
Informalidad	Correlación de Pearson	1	,334**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	78	78
Incumplimiento tributario	Correlación de Pearson	,334**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	78	78

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

Se observa en la tabla que entre la variable informalidad y la dimensión incumplimiento tributario existe un índice de relación de 0.334 siendo esta baja, también se observa que la significancia es menor que 0.01 por lo que la relación es significativa; en tal sentido se acepta la hipótesis: la relación entre informalidad y el incumplimiento tributario en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021, es significativo.



## V. DISCUSIÓN

La investigación se planteó como objetivo determinar la relación entre la informalidad y la evasión tributaria identificándose que entre las variables existe un índice de relación de 0.540 siendo esta moderada, se aprecia también que la relación es significativa ya que la significancia es menor que 0.01; esto se asemeja a lo mencionado por Qamar et al. (2020). Se logró identificar los índices de relación entre la informalidad y la evasión fiscal (0.522), entre la informalidad con altas tasas de impuestos (0.566) y entre la informalidad y el desarrollo del país (- 0.227), la investigación concluye que la informalidad crece en el mismo sentido que las altas tasas de impuestos, es decir que mientras más impuesto existan más informales habrá; también se concluye que la informalidad crece de manera relacionada con la evasión de impuesto; esta situación es contraria en el caso de la informalidad y el desarrollo del país ya que a medida que la informalidad aumenta el país disminuye su crecimiento económico y social.

En el análisis descriptivo se pudo identificar que un 44.9% indicó que a veces los costos de formalización inciden en la productividad, esto se parece a lo mencionado por Lavado (2016) La informalidad está directamente relacionada a la baja productividad y esta se encuentra asociada a la poca capacitación que tiene los emprendedores y trabajadores, en tal sentido para el empresario no le resulta rentable formalizarse porque sus costos de producción y formalización son altos, se afirma que el Perú es un país de emprendedores sin embargo los cursos de capacitación que estos reciben no tiene el efecto que deberían de tener en ellos por lo que del 100% de capacitados solo el 5% ha tenido éxito como emprendedor.

Se identificó también que un 60.3% de encuestados afirmó que a veces son sensatos los costos de formalización, esto se asemeja a lo mencionado por Salcedo et al. (2020). La economía de tipo informal se ha desarrollado en todos los países del mundo y es más visible a simple vista, según encuesta desarrollada en varias ciudades de Colombia más del 48% de personas tienen un empleo informal y por lo tanto se encuentran dentro del sector informal de la economía, las causas de esta alta tasa de informalidad es la existencia de un proceso de formalización costoso y burocrático que no le es atractivo al

empresario, esta situación perjudica enormemente a la economía del país ya que la tasa de evasión tributaria bajo estas circunstancias se ha incrementado; es así que la evasión del impuesto a la renta es el 2% del PBI y del IVA es el 1.7%.

Se analizó también la relación entre informalidad y la fiscalización tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021, encontrándose que existe un índice de relación de 0.498 siendo este moderado; asimismo se aprecia que la significancia es menor que 0.01 por lo cual la relación es significativa; en tal sentido se acepta la hipótesis específica; esto se asemeja a lo mencionado por Quispe et al. (2018). se halló que la informalidad predomina en aquellas ciudades poco desarrolladas, con escaso conocimiento de las normas relacionadas a la tributación y con sólo educación secundaria; se identificó también que la evasión o elusión tributaria en los últimos tres años ha aumentado, en tal sentido al analizar el índice de correlación entre ambas variables se obtuvo un 0.722, demostrando con ello la existencia de relación significativa, también se analizó la relación entre la variable informalidad y las dimensiones: de la evasión tributaria hallando que esta variable alcanza un nivel bajo (68%) y que la dimensión fiscalización también es baja (72%), entendiéndose entonces que los comerciantes informales no tienen ningún tipo de fiscalización, el índice de relación entre ella fue de 0.635; Se estudió también la relación entre la variable independiente y la dimensión recaudación con un índice de 0.701, por lo cual se entiende que la alta informalidad está afectado el no pago de impuestos y finalmente se identificó que la evasión tributaria se relaciona con el incumplimiento tributario ya que se halló un índice de 0.564; se concluye que las actividades informales caracterizan a las ciudades pocos desarrolladas, siendo las principales causas de esta el desempleo, el crecimiento poblacional, la migración entre otras; el mayor número de informales se encuentra en las mujeres con una edad promedio de 40 años; finalmente el autor afirma que la alta tasa de informalidad repercute de sobre manera en el crecimiento de la evasión tributaria.

Se examinó también la relación entre informalidad y la recaudación tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021; se identificó que existe un índice de relación de 0.396 siendo este moderado bajo, asimismo se aprecia que la significancia es de 0.000 siendo esta menor que 0.05 por lo que la relación es significativa, se asemeja a lo mencionado por Gonzales, J. (2021).

Se halló que la informalidad alcanza un nivel regular según un 53% y un nivel alto según un 23%, en lo que respecta a la evasión tributaria esta alcanza un nivel regular según un 50% y un nivel alto según un 23%, se identificó que el índice de relación entre las variables es de 0.763; el autor concluye que la informalidad existente se relaciona significativamente con la evasión de impuestos a la administración tributaria.

Se analizó la relación entre informalidad y el incumplimiento tributario en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021; se halló la existencia de un índice de relación de 0.334 siendo esta baja, también se observa que la significancia es menor que 0.01 por lo que la relación es significativa; en tal sentido se acepta la hipótesis; esto se parece a lo mencionado por Angulo y Escalan (2019). Hallándose la relación entre las variables citadas fue de 0.668, la relación entre la dimensión informalidad laboral y la evasión fue de 0.567, entre informalidad empresarial y evasión fue de 0.607, cabe señalar que la variable informalidad se analizó teniendo en cuenta las dimensiones de fiscalización, recaudación e incumplimiento; finalmente al autor concluye que la informalidad que existe en la población de Morales en el sector de restaurantes está haciendo que la evasión de impuesto se incremente.

## VI. CONCLUSIONES

- La variable informalidad fue evaluada en función de la dimensión informalidad laboral la misma que según un 42.35% de los contribuyentes es percibida como regular, también se evaluó esta variable en función de la dimensión informalidad empresarial siendo esta también percibida como regular, así lo indican un 34.0%; en el análisis de la variable evasión tributaria se evaluó a la dimensión fiscalización manifestando los encuestados 48.7% que a veces se realiza fiscalización por SUNAT, asimismo un 55.1% dijo que el gobierno debe transparentar la inversión de los impuestos, finalmente en la dimensión incumplimiento tributario se halló que el 51.3% cumple con pagar sus impuestos de forma voluntaria; a fin de analizar la correlación se llevó a cabo las pruebas de normalidad llegándose a determinar que se usará la prueba de Kolmogorov-Smirnov debido a que la muestra examinada se conformó por 78 emprendedores, asimismo se observó que la significancia es mayor que 0,05 por lo tanto la distribución es normal, en tal sentido se utilizó el coeficiente de correlación de Pearson; al analizar la correlación entre las variables informalidad y evasión tributaria se determinó que estas se encuentran relacionadas ya que existe un índice de relación de 0.540 siendo esta moderada, se aprecia también que la relación es significativa ya que la significancia es 0.00 siendo esta menor que 0.01; por lo mencionado se afirma que las mejoras realizadas en relación a la informalidad afectarán de forma directa la evasión tributaria haciendo que esta disminuya.
- La variable informalidad percibida como regular y la dimensión fiscalización de la variable dependiente (percibida también como regular) presentan un índice de relación de 0.498 siendo este moderado; asimismo se aprecia que la significancia es menor que 0.01 por lo cual la relación es significativa; en tal sentido la variable independiente se relaciona con la dimensión de variable dependiente.
- Entre la variable informalidad y la dimensión recaudación existe un índice de relación de 0.396 siendo este moderado bajo, asimismo se aprecia que la significancia es de 0.000 siendo esta menor que 0.05 por lo que se afirma que

entre las citadas existe una relación significativa, en tal sentido se acepta la hipótesis mencionada en la investigación.

- Entre la variable informalidad y la dimensión incumplimiento tributario existe un índice de relación de 0.334 siendo esta baja, también se observa que la significancia es menor que 0.01 por lo que la relación entre las mencionadas es significativa.

## **VII. RECOMENDACIONES**

- A la Municipalidad se le recomienda realizar campañas orientadas a la formalización de los empresarios a fin de que ellos puedan comprender los beneficios que conlleva tener una empresa debidamente formalizada.
- A la SUNAT se le recomienda realizar orientación a los contribuyentes a fin de explicar el proceso de constitución de una empresa y con ello formalizarse.
- A empresarios del distrito se les recomienda capacitarse en torno al proceso de la formalización empresarial y cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias a fin de formar parte activa en el crecimiento del distrito.
- A la SUNAT se le recomienda la apertura de una oficina en la zona a fin de que el ciudadano perciba la presencia del Estado en el distrito Santo Tomas.

## VIII. REFERENCIAS

- Adekoya, A., Olaoye, & Lawal, B. (2020). Informal Sector and Tax Compliance in Nigeria- Challenges and Opportunities. *International Journal of Emerging Trends in Social Sciences*, 8(2). doi:<https://doi.org/10.20448/2001.82.57.69>
- Angulo, J. y Escalan. (2019). *La informalidad y su relación con la evasión tributaria en los restaurantes del distrito de Morales, 2019*. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/56319>
- Balbuena, K. (2019). *Estrategias tributarias para reducir la informalidad de los comerciantes*. Universidad Señor de Sipán. Obtenido de [https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/8099/Balbuena%20Campos%20Kattia%20Stephany%20Nataly\\_.pdf?sequence=4&isAllowed=y](https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/8099/Balbuena%20Campos%20Kattia%20Stephany%20Nataly_.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Bedoya, O. y Rúa, W. (2016). El concepto de evasión y elusión en términos de la Corte Constitucional, el Concejo de Estado y la Administración de Impuestos y Aduanas Nacionales . *Contaduría Universidad de Antioquia*.
- Cabezas, E., Andrade, D. y Torres, J. (2018). *Introducción a la metodología de la investigación científica*. Obtenido de <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/15424>
- Calderon, M., Manrique, O. & Chloe, S. (2020). Informality and tax evasion. an experimental test among female entrepreneurs in Bogota. *Semestre Economic* , 23(55). doi:<https://doi.org/10.22395/seec.v23n55a11>
- Castro, E. (2018). *“La informalidad y su incidencia en la evasión tributaria en comerciantes del sector abarrotes*. Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/30461/Castro\\_PE.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/30461/Castro_PE.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Cruces, G. P. (2018). Trade liberalization and informality in Argentina: exploring the adjustment mechanisms. *Lat Am Econ Rev*, 27(13). doi:<https://doi.org/10.1186/s40503-018-0061-1>
- Díaz, W. y Lobato, J. (2018). Fiscalización de la administración tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias, según percepción de los microempresarios de Ceres, Perú. 1(2). Obtenido de <file:///C:/Users/Intel/Downloads/1247-Texto%20del%20art%C3%ADculo-2101-1-10-20200303.pdf>

- Fedotov, D. & Nevzorova, E. (2020). Intersectoral Shadow Economic Linkages and their Impact on Tax Evasion. *Journal of Tax Reform*, 6(1). doi:10.15826/jtr.2020.6.1.074.
- Fejzaj, E. y Gjon, A. (2021). Consumer Perception on Informality. *Balkan and Near Eastern Journal of Social Sciences*. doi:<https://orcid.org/0000-0002-8771-5521>
- Franjo, L., Pouakam, N. & Turino, F. (2020). Financial Frictions and Firm Informality: A General Equilibrium Perspective. *IMF Working paper*. doi:file:///C:/Users/Intel/Downloads/SSRN-id3744678.pdf
- Garzón, M., Cardona, M., Rodríguez, F. y Segura, A. (2017). Informalidad y vulnerabilidad laboral: aplicación en vendedores con empleos de subsistencia. *Rev Saude Publica*, 51(89). doi:<http://www.rsp.fsp.usp.br/>
- Gonzales, J. (2021). *Informalidad y evasión tributaria en el sector maderero en la provincia Coronel Portillo*. Universidad Agraria de la Selva. doi:[http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/2004/TS\\_JEGV\\_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/2004/TS_JEGV_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Herbas, B. y Gonzales, E. (2018). *Scientific methodology for conducting marketing research and quantitative social research* (Vol. 21). Obtenido de [https://www.researchgate.net/publication/332910704\\_Metodologia\\_cientifica\\_para\\_la\\_realizacion\\_de\\_investigaciones\\_de\\_mercado\\_e\\_investigaciones\\_sociales\\_cuantitativas\\_-\\_Scientific\\_methodology\\_for\\_conducting\\_marketing\\_research\\_and\\_quantitative\\_social\\_research](https://www.researchgate.net/publication/332910704_Metodologia_cientifica_para_la_realizacion_de_investigaciones_de_mercado_e_investigaciones_sociales_cuantitativas_-_Scientific_methodology_for_conducting_marketing_research_and_quantitative_social_research)
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. Mcgraw. Hill/Interamericana Editores, S.A. de C. V. . Obtenido de <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wpcontent/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>
- Herrera, I. (2019). Efectividad en la reducción de la informalidad en el régimen de incorporación fiscal a través de la evasión. *TLATEMOANI*, 1(30). Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/tlatemoani/index.html>
- Lavado, P. (25 de noviembre de 2016). *Foco Económico* . Obtenido de Informalidad en el Perú: <http://focoeconomico.org/2016/11/25/informalidad-en-peru/>



- Lazarte, J. (4 de abril de 2019). *¿Qué son las barreras burocráticas y por qué debemos denunciarlas?* Obtenido de PQS: <https://pqs.pe/actualidad/economia/jorge-lazarte-que-son-las-barreras-burocraticas-y-por-que-debemos-denunciarlas/>
- Leyva, G. y Urrutia, C. (2020). Informality, labor regulation, and the business cycle. *International Economics*, 126. doi:<https://doi.org/10.1016/j.jinteco.2020.103340>
- Loayza, N. (2020). Informality: Why is it so Widespread and How Can it Be Reduced? *Research & Policy Briefs*. doi:<file:///C:/Users/Intel/Downloads/SSRN-id3360124.pdf>
- Mapuranga, M. (2018). An Investigation into the Causes of Tax Evasion in the Informal Sector in Zimbabwe. *Lupane State University*. doi:<http://ir.lsu.ac.zw/handle/123456789/414>
- Martínez, C. (12 de agosto de 2021). Formalizar la informalidad tras la pandemia en América Latina. *El País*. Obtenido de <https://elpais.com/america/economia/termometro-social-de-america/2021-08-12/formalizar-la-informalidad-tras-la-pandemia-en-america-latina.html>
- Nangih, E. & Nkemakola, D. (2018). An Empirical Review of the Determinants of Tax Evasion in Nigeria: Emphasis on the Informal Sector Operators in Port. *Journal of Accounting and Financial Management*, 4(3). doi:[iardpub.org/get/JAFM/VOL.%204%20NO.%203%202018/AN%20EMPIRICAL%20REVIEW.pdf](http://iardpub.org/get/JAFM/VOL.%204%20NO.%203%202018/AN%20EMPIRICAL%20REVIEW.pdf)
- Onyinyechi, C. (2019). Tax Evasion and Its Consequences on an Emerging Economy: Nigeria as a Focus. *Research in World Economy*, 10(3). doi:[10.5430/rwe.v10n3p127](https://doi.org/10.5430/rwe.v10n3p127)
- Qamar, A., Aslam, A., & Chaudhary, M. (2020). The Informal Economy of PaKistan: An Institutional and Fiscal Policy Perspective. *Researchgate*. Retrieved, 22. doi:[researchgate.net/profile/Ayesha-Qamar-4/publication/351366069\\_THE\\_INFORMAL\\_ECONOMY\\_OF\\_PAKISTAN\\_A\\_N\\_INSTITUTIONAL\\_AND\\_FISCAL\\_POLICY\\_PERSPECTIVE/links/60944e5592851c490fbf97f1/THE-INFORMAL-ECONOMY-OF-PAKISTAN-AN-INSTITUTIONAL-AND-FISCAL-POLICY-PERSPECTIVE.pdf](https://researchgate.net/profile/Ayesha-Qamar-4/publication/351366069_THE_INFORMAL_ECONOMY_OF_PAKISTAN_A_N_INSTITUTIONAL_AND_FISCAL_POLICY_PERSPECTIVE/links/60944e5592851c490fbf97f1/THE-INFORMAL-ECONOMY-OF-PAKISTAN-AN-INSTITUTIONAL-AND-FISCAL-POLICY-PERSPECTIVE.pdf)

- Quispe, G., Ayaviri, D. Villa, M. y Velarde, R. (2020). Comercio informal en ciudades intermedias del Ecuador: Efectos socioeconómicos y tributarios. *Revista de Ciencias Sociales*, 26(3). Obtenido de file:///C:/Users/Intel/Downloads/Dialnet-ComercioInformalEnCiudadesIntermediasDelEcuador-7565477.pdf
- Quispe, G., Tapia, M., Ayaviri, D., Villa, M., Borga, M. y Lema, M. (2018). Causas del comercio informal y la evasión tributaria en las ciudades intermedias. *Espacios*, 39(41). Obtenido de <http://www.revistaespacios.com/a18v39n41/a18v39n41p04.pdf>
- Radulovic, B. (2019). Morality of Informality: Tax Morale in the Serbian Business Sector – an Empirical Investigation. 47(1). doi:10.5937/industrija47-20040
- Ramos, J. (2018). Análisis del incumplimiento tributario en el sector comercio. *Quipukamayoc*, 26(50). Obtenido de <http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v26i50.14724>
- Romero, L. (2021). *Impacto del comercio informal no ambulatorio en la evasión de impuestos al estado en el distrito de Huancayo*. Universidad Continental. Obtenido de [https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/8555/2/IV\\_FC\\_E\\_310\\_TE\\_Romero\\_Dianderas\\_2021.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/8555/2/IV_FC_E_310_TE_Romero_Dianderas_2021.pdf)
- Ros, J. (2019). Dinámica empresarial disfuncional y productividad estancada: una reseña del nuevo libro de Santiago Levy. *Scielo*, 16(46). Obtenido de <https://doi.org/10.22201/fe.24488143e.2019.46.452>
- Rosas, B. y Demmler, M. (2020). El Servicio de Administración Tributaria y las multinacionales en México: un juego de señalización de la evasión fiscal. *Scielo*, 8(22). Obtenido de <http://www.scielo.org.mx/pdf/edsc/v8n22/2007-8064-edsc-8-22-e2275413.pdf>
- Rozo, S. y Winker, H. (2019). Is Informality Good for Business. doi:<https://documents1.worldbank.org/curated/ar/888741570457890807/pdf/Is-Informality-Good-for-Business-The-Impacts-of-IDP-Inflows-on-Formal-Firms.pdf>
- Saavedra, R. y Delgado, J. (2020). La recaudación tributaria municipal 2020. *Ciencia Latina*, 4(2). doi:[https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v4i2.109](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.109)

- Salcedo, C., Moscoso, F. y Ramirez, M. (2020). Economía informal en Colombia: iniciativas y propuestas. *Espacios*, 41(3). Obtenido de <http://www.revistaespacios.com/a20v41n03/a20v41n03p22.pdf>
- Sanchez, C. (2018). *Incidencia de los costos laborales en la rentabilidad de la MYPE seguridad servicios e inteligencia de la ciudad de Chiclayo*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Obtenido de [https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1752/1/TL\\_SanchezEnriqueCesar.pdf](https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1752/1/TL_SanchezEnriqueCesar.pdf)
- Sanchez, S. y Herrera, M. (2016). Los recursos humanos bajo el enfoque de la teoría de los recursos y capacidades. *Revista Facultad de ciencias económicas investigación y reflexión*, 24(2). Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5633208>
- Santillana, C. y Barbaran, P. (2021). La figura de la evasión tributaria y sus implicancias en el desarrollo socioeconómico del estado. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(4). Obtenido de [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v5i4.678](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i4.678)
- Verona, J. (14 de enero de 2019). *¿Qué es es lo que se debe saber sobre el procedimiento de fiscalización tributaria ?* Obtenido de Grupo Verona: <https://grupoverona.pe/que-es-lo-que-debes-saber-sobre-el-procedimiento-de-fiscalizacion-tributaria/>
- Vinh, N., Shahzad, M., Safdar, M. & Hong, T. . (2020). Does informal economy impede economic growth? Evidence from an emerging economy. *Journal of Sustainable Finance & Investment*, 11(2). doi:<https://doi.org/10.1080/20430795.2020.1711501>

## Anexos

### Anexo 1

#### INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

##### I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Heredia Aponte Norma  
 Institución donde labora : Universidad Nacional de Jaén  
 Especialidad : Maestro en Educación  
 Instrumento de evaluación : Cuestionario de informalidad y evasión tributaria  
 Autor (s) del instrumento (s) : Vásquez Baca, Keidy Maely y Vásquez Tapia, Ciro

##### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

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

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Clima organizacional					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Clima organizacional					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Clima organizacional					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						48

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

##### III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

**Instrumento apto para ser aplicado.**

**PROMEDIO DE VALORACIÓN:**

4.8

  
 Mg. C.P.C. Norma Heredia Aponte  
 DOCENTE

## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

### I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Melendrez Alverca, Homar Overti  
 Institución donde labora : Municipalidad Provincial de Bagua  
 Especialidad : Maestro en Gestión Pública  
 Instrumento de evaluación : cuestionario de informalidad y evasión tributaria  
 Autor (s) del instrumento (s) : Vásquez Baca, Keidy Maely y Vásquez Tapia, Ciro

### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

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

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a las variables: informalidad y evasión tributaria					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y las variables de estudio: informalidad y evasión tributaria					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de las variables: informalidad y evasión tributaria				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>47</b>

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

### III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento apto para ser aplicado.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.7

  
 Mg. C.P.C. Homar Overti Melendrez Alverca  
 DOCENTE

## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

### I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Mg. Castro Vargas Daniel Jesús  
 Institución donde labora : Universidad Nacional Autónoma de Chota-UNACH  
 Especialidad : Maestría en Administración de la Educación  
 Instrumento de evaluación : cuestionario de Informalidad y evasión tributaria  
 Autor (s) del Instrumento (s) : Vásquez Baca, Keldy Maely y Vásquez Tapia, Cirio

### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

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

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a las variables: informalidad y evasión tributaria					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y las variables de estudio: informalidad y evasión tributaria					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de las variables: informalidad y evasión tributaria				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						48

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

### III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento apto para ser aplicado.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.8



DANIEL JESÚS CASTRO VARGAS  
 Universidad Nacional Autónoma de Chota-UNACH  
 Facultad de Ciencias Administrativas  
 Carrera de Maestría en Administración de la Educación  
 Chota, 2017-18

## Anexo 2: OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

### La informalidad y la evasión tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca- 2021

VARIABLES DE ESTUDIO	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
<b>Variable independiente:</b> Informalidad	Castro (2018). Las empresas son informales cuando no se encuentran inscritas en los registros públicos, en la SUNAT, en la Municipalidad y en otras instituciones según sea necesario, la informalidad surge cuando los costos para organizar una empresa formal son elevados y además los trámites que conllevan a ello son engorrosos.	La variable será evaluada en función de las dimensiones: informalidad laboral e informalidad empresarial.	Informalidad laboral	Baja productividad Altos costos laborales Recursos humanos	Ordinal
			Informalidad empresarial	Costos tributarios Barreras burocráticas	
<b>Variable dependiente:</b> Evasión tributaria	Según Bedoya y Rúa (2016). Es el comportamiento de tipo ilícito realizado por el sujeto pasivo con la finalidad de evitar la cancelación de la deuda tributaria a la cual está obligado por ley.	La variable será evaluada en función de las dimensiones: fiscalización, recaudación tributaria e incumplimiento tributario.	Fiscalización	Procedimientos Seguimiento y control	Ordinal
			Recaudación tributaria	Finalidad de la recaudación Desarrollo del país	
			Incumplimiento tributario.	Pago de impuestos Emisión de comprobantes Aplicación de la norma	

### Anexo 3: Matriz de consistencia

Título: La informalidad y la evasión tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca- 2021.

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos							
<p><b>Problema general:</b> ¿Cuál es la relación entre la informalidad y la evasión tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca- 2021?</p> <p><b>Problemas específicos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ ¿Cuál es la relación entre la informalidad y la fiscalización tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca- 2021?</li> <li>➤ ¿Cuál es la relación entre la informalidad y la recaudación tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca- 2021?</li> <li>➤ ¿Cuál es la relación entre la informalidad y el incumplimiento tributario de las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca 2021?</li> </ul>	<p><b>Objetivo general:</b> Determinar la relación entre la informalidad y la evasión tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca- 2021.</p> <p><b>Objetivos específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Identificar la relación entre informalidad y la fiscalización tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca- 2021.</li> <li>➤ Identificar la relación entre informalidad y la recaudación tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca- 2021.</li> <li>➤ Identificar la relación entre informalidad y el incumplimiento tributario en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca- 2021.</li> </ul>	<p><b>Hipótesis general:</b> La relación entre informalidad y la evasión tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca- 2021, es significativa</p> <p><b>Hipótesis específicas:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ La relación entre informalidad y la fiscalización tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca- 2021, es significativa,</li> <li>➤ La relación entre informalidad y la recaudación tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca- 2021, es significativa y</li> <li>➤ La relación entre informalidad y el incumplimiento tributario en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca- 2021, es significativo</li> </ul>	<p><b>Técnica</b> Encuesta</p> <p><b>Instrumentos</b> Cuestionario formado de preguntas tipo cerrado</p>							
<b>Diseño de investigación</b>	<b>Población y muestra</b>	<b>Variables y dimensiones</b>								
<p><b>Diseño no experimental</b> <b>Nivel correlacional</b></p> <p>Donde: M= Muestra de los emprendedores O<sub>1</sub> = Informalidad R = Relación O<sub>2</sub>= Evasión tributaria</p>	<p><b>Población:</b> La población se conforma con 97 emprendedores propietarios MYPES.</p> <p><b>Muestra:</b> La muestra se obtuvo a 78 emprendedores propietarios de MYPES.</p>	<table border="1"> <tbody> <tr> <td rowspan="2">Informalidad</td> <td>Informalidad laboral</td> </tr> <tr> <td>Informalidad empresarial</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">Evasión tributaria</td> <td>Fiscalización</td> </tr> <tr> <td>Recaudación tributaria</td> </tr> <tr> <td>Incumplimiento tributario</td> </tr> </tbody> </table>		Informalidad	Informalidad laboral	Informalidad empresarial	Evasión tributaria	Fiscalización	Recaudación tributaria	Incumplimiento tributario
Informalidad	Informalidad laboral									
	Informalidad empresarial									
Evasión tributaria	Fiscalización									
	Recaudación tributaria									
	Incumplimiento tributario									



## Anexo 4

### CUESTIONARIO 1

Este cuestionario estará dirigido a las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cute Cajamarca- 2021 por ser la población objetiva de la presente investigación.

**1= Nunca**

**2= casi nunca**

**3= A veces**

**4= Casi siempre**

**5= Siempre**

Ítems	1	2	3	4	5
<b>DIMENSION: INFORMALIDAD LABORAL</b>					
Cree Ud. que los costos por trámites administrativos inciden en su productividad					
El pago de beneficios laborales disminuye su rentabilidad					
Cuenta con empleados capacitados para realizar las labores de su empresa					
<b>DIMENSION: INFORMALIDAD EMPRESARIAL</b>					
Considera razonable los costos tributarios para su formalidad					
Considera que los trámites ante la administración tributaria son burocráticos					
La administración tributaria informa oportunamente sobre los beneficios tributarios					

GOBIERNO REGIONAL DE CAJAMARCA  
SUB REGION DEL VALLE JAEN  
CLAS. MONROE DOLLAR  
*N. Heredia*  
MG CPCC Norma Heredia Aponte  
MAT. 04 - 2021  
CONTADOR

## CUESTIONARIO 2

Este cuestionario estará dirigido a las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajan 2021 por ser la población objetiva de la presente investigación.

**1= Nunca**


**2= casi nunca**

**3= A veces**

**4= Casi siempre**

**5= Siempre**

Ítems	1	2	3	4	5
<b>DIMENSIÓN FACULTAD DE FISCALIZACIÓN TRIBUTARIA</b>					
Cree Ud. Que la Sunat realiza una fiscalización sin distinción alguna					
Considera Ud. importante conocer los procedimientos de fiscalización					
Considera Ud. Que la Sunat realiza un seguimiento permanente al cumplimiento de sus obligaciones tributarias					
<b>DIMENSION: RECAUDACION TRIBUTARIA</b>					
Cree usted que los ingresos por recaudación tributaria permiten mejorar la capacidad redistributiva del Estado					
El desarrollo del país es consecuencia del pago de impuestos					
Cree Ud. Que el gobierno debe informar el destino que se da a la recaudación de los tributos					
<b>DIMENSION: INCUMPLIMIENTO TRIBUTARIO</b>					
Cumple Ud. De manera voluntaria con el pago de impuestos					
El cliente le exige comprobante de pago cada vez que hacen consumo					
Se informa Ud. Sobre las modificaciones y creación de nuevas normas tributarias					

  
GOBIERNO REGIONAL DE CAJAMARCA  
 SUB REGION SPTALUD - JALM  
 CLAS MORRO DOLAR  
**MG CPCC Norma Heredia Aponso**  
MAJ 04 - 2021  
 CONTADOR

## Anexo 5

### Análisis de la variable informalidad

#### **Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	N de elementos
,878	6

### Análisis de la variable evasión tributaria

#### **Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	N de elementos
,912	9