



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

**La informalidad y su influencia en las finanzas del gobierno  
municipal de Comas, 2021**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
Licenciado en Administración

**AUTOR:**

Cabrera Valverde, Diego Alberto (ORCID: [0000-0003-0864-8824](https://orcid.org/0000-0003-0864-8824))

**ASESOR:**

Dr. Dávila Arenaza, Víctor Demetrio (ORCID: [0000-0002-8917-1919](https://orcid.org/0000-0002-8917-1919))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

LIMA - PERÚ

2021

### **Dedicatoria**

A mi familia, mi esposa e hijos por ser mi impulso y razón de ser y quienes me brindan su apoyo en todo momento.

A mi madre por ser un gran ejemplo de esfuerzo y dedicación muy importante en mi desarrollo personal.

### **Agradecimiento**

A Dios por brindarme salud, constancia y firmeza para culminar esta etapa de mi vida.

## Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria .....	ii
Agradecimiento .....	iii
Índice de contenidos .....	iv
Índice de tablas .....	v
Índice de figuras .....	vi
Resumen .....	vii
Abstract.....	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	4
III. METODOLOGÍA.....	14
3.1. Tipo y diseño de investigación .....	14
3.2. Variables y operacionalización .....	15
3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis.....	19
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	20
3.5. Procedimientos.....	21
3.6. Método de análisis de datos.....	22
3.7. Aspectos éticos .....	22
IV. RESULTADOS.....	23
V. DISCUSIÓN .....	31
VI. CONCLUSIONES.....	39
VII. RECOMENDACIONES .....	40
REFERENCIAS.....	42
ANEXOS .....	44

## Índice de tablas

<b>Tabla 1</b>	Frecuencia agrupada de la variable informalidad .....	23
<b>Tabla 2</b>	Frecuencia agrupada de la variable finanzas.....	24
<b>Tabla 3</b>	Coeficiente de correlación.....	25
<b>Tabla 4</b>	Prueba de hipótesis general .....	26
<b>Tabla 5</b>	Prueba de hipótesis específica 1 .....	27
<b>Tabla 6</b>	<i>Prueba de hipótesis específica 2</i> .....	28
<b>Tabla 7</b>	Prueba de hipótesis específica 3 .....	29

## Índice de figuras

<b>Gráfica 1</b>	Frecuencia agrupada de la variable informalidad.....	23
<b>Gráfica 2</b>	Frecuencia agrupada de la variable finanzas.....	24

## Resumen

La investigación tuvo como objetivo general determinar la influencia de la informalidad en las finanzas del Gobierno Municipal del distrito de Comas, 2021. La metodología que se utilizó fue: Tipo aplicada, enfoque cuantitativo, nivel explicativo causal, diseño no experimental de corte transversal y método hipotético deductivo; la técnica que se utilizó para obtener los datos ha sido la encuesta y el instrumento un cuestionario de tipo Likert, la población estuvo conformado por 80 trabajadores del Área de Administración y Finanzas de la Municipalidad de. Los resultados obtenidos de acuerdo al análisis descriptivo e inferencial se ha concluido que existe influencia significativa de la variable independiente informalidad en la variable dependiente finanzas.

**Palabras clave:** Informalidad, finanzas, evasión, elusión, tributo.

## **Abstract**

The general objective of the research was to determine the influence of informality on the finances of the Municipal Government of the Comas district, 2021. The methodology used was: applied type, quantitative approach, causal explanatory research level, non-experimental cross-sectional design and hypothetical deductive method; The technique used to obtain the data was the survey and the instrument was a Likert-type questionnaire. The population consisted of 780 workers from the Municipality of the Comas district and the sample was 80. According to the descriptive and inferential analysis It has been concluded that there is a significant influence of the independent variable informality on the dependent variable finances.

**Keywords:** Informality, finance, evasion, avoidance, tribute.



## **I. INTRODUCCIÓN**

En Latinoamérica, la descentralización en las acciones y decisiones gubernamentales tuvo un resultado positivo que ayudó a reducir el letargo de la burocratización y su finalidad fue lograr mayor eficiencia en las acciones realizadas por los gobiernos locales

El alto índice de informalidad en los sectores empresariales, laborales y tributarios presente en la mayoría de países latinoamericanos es una problemática latente que requiere un estudio de dichos sectores, en especial el tributario para concientizarlos y poder lograr formalizarse como empresas, negocios y así obtener un desarrollo económico.

En el Perú, la informalidad genera uno de los mayores atrasos en el país, porque mientras siga subsistiendo, tendremos menos posibilidades de experimentar un crecimiento sostenido; sin embargo, quienes incurren en esta cultura de la informalidad, argumentan que el Estado recauda grandes cantidades de dinero, pero que no refleja un beneficio social como corresponde.

Por ello, la investigación se enfatizó en el desempeño a nivel municipal; como uno de los principales retos del país, ya que el bajo desempeño municipal es recurrente a nivel nacional.

Asimismo, estas situaciones en nuestro País representa, al día de hoy, un enorme obstáculo para que el Estado tome las riendas de los niveles de crecimiento económico y pueda combatir los aspectos más vulnerables, como son la evasión de tributos, la contratación de personal de manera irregular y la falta de educación financiera a los futuros emprendedores, plasmándose así en varios sectores económicos, donde se viene dando esta figura jurídica con la omisión voluntaria de pagar los tributos implementados por ley, siendo un acto irregular y que asiduamente está considerada como delito o falta administrativa.

Según la Organización Internacional del Trabajo (OIT), dispuso que la informalidad genera grandes consecuencias negativas para todo tipo de empresas, además de los trabajadores, el estado y de la sociedad en general.

La informalidad puede expresarse en quienes incurren en la evasión o elusión tributaria, con bajos niveles de productividad, capacidad de expansión limitada, mientras que, para otros, que se rigen en el sector formal, puede significar una competencia injusta. Al nivel social, la informalidad desencadena una enorme afectación a la equidad, eficiencia y la capacidad del Estado para recaudar recursos financieros, que por su naturaleza pueden ser implementados en seguridad, educación y crecimiento para la sociedad, y creaciones políticas públicas eficaces.

Considerando los escenarios mencionados en los párrafos precedentes; en opinión propia es pertinente plantear lo siguiente:

Problema general: ¿Cuál es la influencia de la informalidad en las finanzas del Gobierno Municipal de Comas, 2021?, del mismo modo se planteó los problemas específicos: 1. ¿Cuál es la influencia de la evasión tributaria en las finanzas del Gobierno Municipal de Comas, 2021?; 2. ¿Cuál es la influencia de la elusión tributaria en las finanzas del gobierno municipal de Comas, 2021?; 3. ¿Cuál es la influencia del sistema tributario en las finanzas del Gobierno Municipal de Comas, 2021?

Asimismo, desde el punto de vista teórico se ha justificado la investigación porque se ha estudiado minuciosamente la influencia de la variable informalidad en la variable finanzas, desde el punto de vista práctico los resultados de la investigación permitirán recomendar soluciones a la problemática de la informalidad en el Gobierno Municipal de Comas para que realice mejoras en las finanzas. Desde el aspecto metodológico, la investigación se justifica dado que se ha diseñado un método de investigación que podría ser aplicado por futuros investigadores.

Objetivo general: Determinar la influencia de la informalidad en las finanzas del Gobierno Municipal de Comas, 2021. Objetivos específicos: 1. Determinar la

influencia de la evasión tributaria en las finanzas del Gobierno Municipal de Comas, 2021; 2. Determinar la influencia de elusión tributaria en las finanzas del Gobierno Municipal de Comas, 2021; 3. Determinar la influencia del sistema tributario en las finanzas del Gobierno Municipal de Comas, 2021.

Hipótesis General, Existe influencia significativa de la informalidad en las finanzas del Gobierno Municipal de Comas, 2021. Hipótesis Específicos; 1. Existe influencia significativa de la evasión tributaria en las finanzas del Gobierno Municipal de Comas, 2021; 2. Existe influencia significativa de la elusión tributaria en las finanzas del Gobierno Municipal de Comas, 2021; 3. Existe influencia significativa del sistema tributario en las finanzas del Gobierno Municipal de Comas, 2021.

## II. MARCO TEÓRICO

Para el presente trabajo de investigación se abordaron los artículos científicos, principalmente aquellos relacionados a la variable informalidad, como lo explica Vando Borghi (2016), explica que es una situación que implica un desequilibrio social, donde los propios ciudadanos son los que se ven más perjudicados, y quienes resultan en una situación de desprotección en relación a la obtención de empleo y en las prestaciones de salud. Del mismo modo, la situación de informalidad en un país trae como consecuencia una enorme afectación al desarrollo del mismo, como también afecta al sector empresarial, que se ven totalmente afectados pese a buscar cumplir estrictamente con los reglamentos y normas establecidas por la administración tributaria.

Según Orozco (2001) obtuvo datos que comprobaron que la informalidad que se presenta en América Latina, donde la población en términos generales no puede realizar el pago del alto costo de la legalidad, puesto que, para establecer su propia empresa, requiere los servicios profesionales de un contador, un abogado, tardar semanas, incluso meses en obtener las licencias y los permisos correspondientes, presentarse en una gran variedad de entidades públicas, y posteriormente tener que hacer pagos de forma irregular a una alta cantidad de servidores públicos para “agilizar” los trámites. Para que los informales se incorporen a la formalidad, es necesario ofrecerles beneficios tangibles y mejores condiciones de vida, recaudando más dinero para construir autopistas, hospitales y obras públicas, sino no será muy atractivo para ellos. Es por ello que el estado debe incluir una desregulación sostenida permitiendo incorporar al país en la modernidad.

Por su parte Tokman (2003) manifestó que el aumento de la informalización influye a tener que establecer estrategias de soporte a la formalización, regular y modernizar dicho sector. Además, el autor centra que las acciones necesitan la integración y la participación de los involucrados deben ser garantizadas,

fomentando el logro de la sociedad económica y promoviendo el uso y goce de los derechos y beneficios, que guía el proceso de formalización.

Calderón, E. (2020) Presenta el concepto de gobernanza como un ente que tiene puentes entre arreglos mercantiles estatales y sociales, en ese sentido el rol de gobierno se basa en la gobernanza y de sus diferentes organizaciones en la elaboración y la implementación de las leyes, puesto que argumenta que este sistema no solamente es centralizado, la jerarquía prevalece en la estructura, implicando que la toma de decisiones por la cúpula o grupo que conforman las áreas gerenciales tienen un efecto administrativo multiescalar descendente y excluyente. Este proceso agravado por el abandono gubernamental en los territorios más desfavorecidos, explica el por qué es complicado definir sobre un contexto de informalidad al Estado.

León, J. (2010) en su artículo sobre el libro Economía informal y capital humano en el Perú, planea entender el sector de la informalidad en el Perú, con relevancia en las características de su recurso humano con pertinencia de enfocarlo desde los años noventa, puesto que la autora postula que las modificaciones en la economía tanto interna como externa del país, coadyuvando a la transformación el sector informal de forma drástica. Además, la autora refleja el interés por entender la relación entre el capital humano e informalidad. Empezando por destacar el bajo capital humano en el sector informal, que implica baja productividad, por lo que pretender inferir la gran importancia de reforzar el capital humano por medio de mejoras en la salud, experiencia y educación. Concluyendo finalmente, que la educación no muestra ser efectiva para mejorar el capital humano.

Así mismo, Cuba (2016) sostuvo en un artículo presentado en el diario El Comercio que, según estudios hechos, se ha identificado que la formalidad tiene una relación directa con los servicios públicos relacionados a su calidad, el cumplimiento de los marcos legales, los marcos normativos, el recurso humano y el tamaño poblacional rural. Si las personas y las empresas serían más productivas, las leyes más flexibles y su exigencia de cumplimiento menos rigurosa,

existiría menos condiciones de informalidad tanto laboral como empresarial. Siendo este el camino adecuado.

En relación a la variable evasión tributaria, Guerra (2017), sostuvo que la variable es definida como el incumplimiento de los pagos tributarios realizado por los contribuyentes, ocasionando pérdidas considerables para el gobierno.

Para Olken & Shingal (2011) en su artículo "Tributación informal" publicado en *American Economic Journal: Applied Economics*, sostienen que, Los pagos informales son una fuente de financiación pública que con regularidad se pasa por alto en los países en desarrollo. Utilizamos micro datos de diez países donde resulto que la tributación informal se da sobre todo en zonas rurales, con pagos laborales considerables en especie. Los ricos ganan más, pero pagan menos en términos porcentuales, y los impuestos informales son más regresivos que los impuestos formales. No incluir los impuestos informales subestima las cargas tributarias de los hogares y la descentralización del nivel de ingresos que se generan en los países desarrollados.

En un interesante artículo de Norman Loayza (2010) incluye dentro de los factores que determinan la informalidad como la capacidad del estado para ejercer autoridad con la finalidad de hacer cumplir las reglas impuestas basadas en un marco legal y normativo, además de representar el desarrollo de la educación con un índice de variables sociodemográficas.

Los artículos relacionados con la variable Finanzas, Madrigal (2021). Para lograr el éxito en los procesos de descentralización, tienen que estar encaminados con el desarrollo de la capacidad tributaria de los gobiernos locales, Puesto que, de llevarse a cabo en contexto de baja recaudación es casi imposible lograr autonomía. Cuando se distribuyen los recursos ingresados y las facultades de gasto sin tomar en cuenta la capacidad tributaria de los gobiernos locales es difícil obtener resultados esperados en el fortalecimiento de equilibrios verticales y horizontales.

Según Tokman (2003) La simplificación de los procedimientos administrativos implementa una vía de disminución de las barreras de acceso.

Innumerables ejemplos de medidas regulatorias han generado regímenes simplificados de registro, tanto en la unificación de éstos como de los procedimientos administrativos para su propio cumplimiento. La tendencia en este punto es hacia la introducción y el registro, en diversas instituciones del Estado, de los formularios digitales, que deben ser completados mediante la red informática del sistema de internet, lo que a medida que sea posible y este a disponibilidad para el acceso de todos los sectores, ayudaría a reducir los costos relacionados a la formalización y su proceso.

Cano, A., y Restrepo, C. (2009) En su artículo representa un acápite basado en el contexto del cual se dio la reforma social inicial, que fue una verdadera reforma tributaria en beneficio del pueblo, cuyo inicio se da describiendo a la civilización Sumeria y sus características, el entorno geográfico donde desarrollo sus invenciones, como la escritura, los sistemas tributarios, políticos y aduaneros. Dándose durante ese auge cuando los sumerios terminaron siendo dominados por los acadios. Dicho texto hace referencia a Lagash, una ciudad próspera en tiempos de los Sumerios, acaba empobreciendo a sus propios habitantes, con una desordenada y exagerada carga tributaria y un caótico sistema tributario a mano de los Acadios. Este testimonio fue realizado en una de las reformas sociales iniciales, cuyas características se reconocieron como la principal reforma tributaria del cual la humanidad tiene conocimiento.

Castañeda (2015) considera que el factor central que exhibe su estudio en una sociedad es la corrupción, esta idea tiene fundamento retórico y analítico, puesto a prueba mediante la constatación de varios modelos, calculados conforme a la información obtenida de la encuesta realizada en el 2010 y en más de 18 países de América latina. El estado introduce una serie de parámetros que la ciudadanía debe atender para lograr el crecimiento sostenido, sin embargo, obtener la recaudación planeada se delimita por el nivel en que los contribuyentes asumen sus obligaciones. Sin embargo, no bastará recurrir a las acciones de fiscalización para reducir el nivel de evasión, sino también fomentar el pago de los tributos de

forma concientizada, considerando los elementos asociados a la moral y cultura tributaria.

Aguilar, G. (2010) manifestó en su artículo que frente a la situación de crisis financiera y escasez luego del año 2009, se requirió incrementar en los gobiernos locales de México la capacidad financiera a través de los recursos derivados de la federación y las actividades provenientes de los tributos federales dirigidos a los municipios, Además de las mejoras inducidas en la gestión municipal ampliando el registro de los contribuyentes, además de implementar tasas accesibles y cobros ajustados de los servicios prestados.

Sivori (2010) sostiene que la evasión tributaria es un fenómeno muy complejo que no tiene culpas ni soluciones únicas. Pese a esto, la moral del contribuyente es un factor fundamental y determinante. Explorando en la sociedad argentina, la moral del contribuyente presenta evidencia de tener conocimiento sobre el incumplimiento fiscal como una acción incorrecta y a pesar de ello, evade. El autor destaca que existe dos esquemas donde las mismas personas que consideran el no pago y tienen la posibilidad de recibir algún beneficio económico por no pagar, eligen ese camino. Sin embargo, al mismo tiempo, no siempre sienten culpa de hacerlo.

Las tesis a nivel internacional que han sido considerados como antecedentes de la variable informalidad son las siguientes:

Las diferentes interpretaciones del concepto informalidad se definieron durante la década de los cincuenta. El economista Arthur Lewis determinó que la informalidad como pequeños grupos de negociantes y empleados, quienes representaban el sobrante de la fuerza de trabajo dentro de los países desarrollados, que fueron incluidos gradualmente al trabajo de manera formal.

Para Robles (2016) en su tesis “La evasión fiscal en la economía informal: Consideraciones para una reforma fiscal en México”. En su trabajo de investigación para la obtención de grado de Doctor en Ciencias Económicas del instituto Politécnico Nacional de la Escuela Superior de Economía. El objetivo de su



investigación fue identificar ambas variables (escape y exclusión), para mostrar que, al menos en México causales de ambas perspectivas intervienen de manera conjunta en la determinación de la informalidad.

A nivel nacional Chacaltana (2016) en su tesis “Formalización en el Perú. Tendencias y políticas a inicios del siglo 21” de la Pontificia Universidad Católica del Perú para lograr el grado de Doctor en economía. Estableció que dos de cada tres trabajadores informales trabajan en empresas informales, es decir, que no se encuentran legalmente reconocidas como negocios, ni registrada dentro los sistemas tributarios, y que las unidades económicas informales presentan estándares inferiores de productividad en relación al sector formal.

Por otra parte, Cacique (2020) en su tesis “Informalidad y su relación con la evasión tributaria en las bodegas del distrito de Tarapoto 2019” para obtener el grado de Bachiller en contabilidad.

Las tesis a nivel nacional que han sido considerados como antecedentes de la variable informalidad son las siguientes:

Vásquez, I. y Alberca, M. (2019) en su tesis de pregrado sobre “Evaluación de la informalidad y su influencia en el nivel de cumplimiento del impuesto a la renta de tercera categoría de los contribuyentes del Mercado N° 02-Tarapoto, 6 periodo 2017 – 2018”, en la Universidad Nacional de San Martín, Tarapoto. Su objetivo consistió en analizar la relación existente entre las variables propuestas, el tipo de investigación fue aplicada, diseño no experimental, teniendo como muestra a 369 ciudadanos contribuyentes, a quienes se les aplicó el instrumento del cuestionario. Llegando a concluir que el 98% de los contribuyentes cuentan con RUC, mientras que el 2% de contribuyentes no se encontraban inscritos, es decir que los que se encuentran inscritos lo están conforme a su naturaleza jurídica. El 89% desarrollan sus operaciones como persona natural, el otro 11% como jurídica. Durante el periodo 2018 los resultados fueron similares en el nivel de informalidad a un 89% sugiriendo que las empresas deben de tener conocimiento del régimen en el que se encuentran suscritos para evitar generarse perjuicios a sí mismos.

Las tesis a nivel nacional que han sido considerados como antecedentes de la variable finanzas son las siguientes:

Reymundo (2016) en su tesis “La economía informal y la tributación en el Perú” para optar el título de Ingeniero Economista de la Universidad Nacional de Ingeniería expresa que la informalidad a corto plazo es la solución para enfrentar la falta de empleo y de ingresos, y es una respuesta también para aliviar la crisis económica de la mayor parte de países subdesarrollados.

## **TEORIAS RELACIONADAS A LA VARIABLE INFORMALIDAD**

La teoría científica que se ha tomado como base para la investigación en relación a la variable informalidad:

### **Teoría de la Burocracia**

Para el caso de este tipo de investigación, que se relaciona directamente con la burocratización, Según Max Weber (1947), define un tipo formal y racional de organización basado en el control de un conocimiento específico, adecuando los medios a los propósitos deseados con la finalidad de lograr la máxima eficiencia y eficacia con la meta de alcanzar los objetivos establecidos.

En nuestro país se desarrolla desde hace décadas un modelo moderno en la administración pública, sin embargo, esta presenta aún muchas trabas burocráticas caracterizadas por desarrollar un tipo de poder vertical y centralizado, sistema que genera privilegios dirigidos tanto al cumplimiento de los procedimientos y las normas antes que- incluso en contra del servicio al ciudadano. Un sistema donde la flexibilidad no es permitida y prevalecen las formalidades.

Evidentemente este modelo, ya en extinción para muchas empresas privadas, sigue permanente para las instituciones públicas, generando pocos resultados y constantes quejas y frustraciones.

Es por esta mayor razón que la nueva gerencia pública o gestión pública, en los últimos años está respondiendo ante las características de eficiencia y eficacia, globalización, transparencia y acceso a la información. Fomenta además una visión innovadora para los sectores públicos orientados hacia un enfoque por resultados y agilización de procesos.

## **TEORÍA RELACIONADA A LA VARIABLE FINANZAS**

### **Teoría de Sistemas**

Según Ludwig Von Bertalanfly (1951), manifiesta que un sistema está formado por un conjunto de piezas interconectadas que trabajan juntas para lograr alcanzar un objetivo. Por ello, afirma que estos objetivos son el valor fundamental que unifica todas las actividades y procesos del sistema, y que la modificación de uno de ellos repercute en los demás. El principal componente más significativo de un sistema, que puede ser material, humano o recursos de información, y es la fuerza motriz que permite satisfacer las demandas operativas del sistema. Por último, la etapa en la que el input se convierte en output se define como el significado de proceso.

Los fondos recibidos a través de la recaudación de impuestos por el Gobierno Municipal del distrito de Comas se reflejan a través de un proceso complejo de gestión financiera y administrativa, que es el enfoque de la investigación. las obras presupuestadas y que la población demanda, representando así directamente que una gestión de calidad del gobierno local incide sobre la recaudación de impuestos.

Los enfoques teóricos de la variable Informalidad son:

El concepto de informalidad según Moreno (2015) engloba un conjunto de actividades económicas y sociales dentro de una organización que no están sujetas a lo que rige la ley o las normas vigentes en determinado momento. El hecho de no seguir los procesos adecuados para obtener permisos o registrarse en los

regímenes que exige la legislación para las personas jurídicas o físicas es una clara muestra de ello.

El Centro nacional de Planeamiento Estratégico (2016) sostiene que el concepto de informalidad y su valoración han evolucionado con el tiempo, se hizo referencia a la expresión “sector informal”, término acuñado en los años 70’s, como a los actos y actividades que se realizan fuera del sistema legal y fiscal.

Por su parte, Cajaleón (2017) sostuvo que las causas y los motivos por el cual los ciudadanos permanecen sujetos a la informalidad son: el alto costo que ello implica, la fiscalización regulada por la normativa vigente, el nivel de pobreza, Esta es una de las principales causas del crecimiento del sector informal, así como de la situación migratoria de los habitantes de las zonas rurales.

Según Choy (2011), la informalidad se asocia a las acciones que se llevan a cabo con métodos ilícitos para conseguir objetivos legales. En cuanto al aspecto tributario, la informalidad está vinculada directamente a la evasión de impuestos con el fin de robar un bien que es legalmente propiedad del gobierno. Según Choy, la informalidad está vinculada al gasto de la legalidad, la fiscalización, la pobreza y el aislamiento, especialmente entre los que emigran de las regiones rurales, que se ven obligados a buscar trabajo en el sector informal debido a los bajos salarios (p. 11).

Los enfoques teóricos de la variable Finanzas son:

Según Wagner (2010) considera a las finanzas como la ciencia que estudia la economía general que está regida bajo un organismo administrativo independiente, con la finalidad de pretender usar los recursos para el perfecto funcionamiento de los sectores económicos, que constituyen los impuestos, propiedades, rentas, impuestos y los valores que perteneces al estado.

Amat (2018), quien sostuvo que las finanzas, como rama de la economía y encargada de la gestión, optimización y financiamiento del flujo de capitales relacionados con inversiones, los cobros, pagos y además de la financiación, tiene como objetivo financiero maximizar el valor de la empresa, garantizando en todo

momento el cumplir diligentemente las obligaciones adquiridas de pago. Para alcanzar estos objetivos, los altos directivos de la empresa examinan periódicamente las inversiones y las opciones de inversión más viables (p.19)

### **III. METODOLOGÍA**

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

##### **3.1.1. Tipo**

El tipo de diseño en este estudio de investigación ha sido aplicada, lo cual es avalado por el libro de metodología de la investigación científica de Hernández, Fernández y Baptista (2014), argumentando que una investigación científica aplicada ostenta de las teorías y los conocimientos suficientes para lograr solucionar los problemas que se presentan en el escenario de investigación.

##### **3.1.2. Diseño**

Fue no experimental de corte transversal, esta información se justificó con el libro de Hernández, Fernández & Baptista (2014) donde definieron que el diseño no experimental es sistemático y empírico, ya que para el logro no se manipulan las variables tomando en cuenta los fenómenos presentes expresados en el contexto natural.

##### **3.1.3. Enfoque**

ha sido cuantitativo puesto que se realizó un análisis y recolección de datos con la finalidad de responder las preguntas propuestas en esta presente investigación, llevándose a cabo mediante el programa estadístico SPSS. Al respecto Bernal (2010) en su libro metodología de la investigación manifiesta que se consiste la recolección de datos con el objeto de aprobar las conjeturas basadas en la numeración numérica con el análisis estadístico. Finalmente se presentan conclusiones.

#### **3.1.4. Nivel**

El nivel de investigación fue explicativo causal, la mencionada afirmación y sustentada con el libro de Bernal (2010) centrándose en el nivel explicativo causal, y tiene como factor fundamental realizar una prueba de hipótesis en búsqueda de obtener que las conclusiones conlleven a formular o plantear una ley o principio científico.

#### **3.1.5. Método**

El método de investigación fue Hipotético-Deductivo, porque inicia de la formulación de la hipótesis, para luego obtener los resultados requeridos. Lo que se sustenta con el libro de Metodología de Investigación Científica de Bernal (2007), donde definió que el método hipotético-deductivo es el proceso que posibilitará obtener conclusiones y coadyuvar a probar las hipótesis propuestas.

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

#### **3.2.1. Variable Independiente: Informalidad**

Para Moreno (2015) el concepto de la informalidad reúne las actividades sociales y económicas en una organización realizadas fuera del marco legal que se encuentra vigente, con esto surgió un claro ejemplo de informalidad el cual corresponde a no registrarse en el registro único de contribuyentes de igual forma también el incumplimiento de la obtención de la licencia de funcionamiento.

#### **Dimensión 1: Evasión tributaria**

Según Villegas (2001), sostiene que la evasión tributaria es la reducción o también la eliminación de un determinado monto económico tributario, tanto por personas jurídicas o naturales obligadas al cumplimiento de pago, y pese a ello, muestran conductas o actitudes violatorias de lo que determina el marco legal de un determinado país, entonces, esto se ve constituido como un objetivo para pagar menos o en el peor de los casos no realizar el pago de impuestos.

**Indicadores:** Evasión de impuestos, Nivel de informalidad

✓ Evasión de impuestos:

Implica la trasgresión de la legislación tributaria vigente, es decir, existe intención de engañar

✓ Nivel de informalidad:

Es el grado de conocimiento de los ciudadanos en relación al cumplimiento de las obligaciones tributarias al que se encuentran.

### **Dimensión 2: Elusión tributaria**

Es la conducta del obligado tributario con la finalidad de rehuir o evitar el pago de un impuesto sin recurrir en una acción irregular tributaria, que consiste en no realizar el acto imponible. Puede realizarse por medio de la modificación artificios por el contribuyente de su comportamiento apoyándose en el texto de una norma establecida con una finalidad distinta. (Enciclopedia Jurídica, 2014, párr. 1).

**Indicadores:** Incumplimiento de obligaciones tributarias.

✓ Incumplimiento de obligaciones tributarias

Se reconoce como la omisión del pago de las obligaciones tributarias.

### **Dimensión 3: Sistema tributario**

Es el conjunto de organismos públicos, sus normas legales vigentes y los procedimientos correspondientes al cobro de los tributos.

**Indicadores:** Legislación tributaria, trámites tributarios, Costos de formalización.



✓ Legislación tributaria

Se justifica como el vínculo que existe principalmente entre los tributos y la ley, siendo el objetivo principal el cumplimiento de la prestación y obligación tributaria.

✓ Trámites tributarios

Floren (2011) señala que los trámites tributarios se refieren a las gestiones complejas, dado que sostiene que toma un tiempo realizarlos, el autor determinó que muchas veces estas gestiones son absurdas. Estos trámites son realizados para obtener algún documento o aprobación de algo que se requiere.

Las excesivas formalidades y los engorrosos procesos para cumplir con las obligaciones tributarias y que conllevan un extenso tiempo en realizarlos.

✓ Costos de formalización

Cada trámite viene acompañado de un costo, el cual implica un malestar en los procesos debido a que los ciudadanos y empresarios los consideran altos e innecesarios.

### **3.2.2. Variable Dependiente: Finanzas**

Según Wagner (2010) es la ciencia encargada de estudiar la economía general que rige bajo un organismo administrativo independiente, con la finalidad de emplear de manera eficiente los recursos y generar un mejor desempeño en los sectores económicos, que constituyen los impuestos, propiedades, rentas, impuestos y los valores que pertenecen al estado.

#### **Dimensión 1: Presión tributaria**

Se representa como un indicador cuantitativo y el cual relaciona el Producto Bruto Interno (PBI) con los ingresos tributarios en una economía. Permitiendo calcular el

grado o nivel de influencia relacionado entre el estado y los contribuyentes mediante las tasas tributarias. Permitiendo con este indicador la toma de decisiones y aplicar políticas tributarias necesarias para fomentar una carga equitativamente distribuida entre los contribuyentes.

**Indicadores:** Sanciones tributarias, tasas impositivas

✓ Sanciones tributarias

Es la reacción que surge del ordenamiento jurídico frente a un acto ilícito tributario que se aplica al infractor.

✓ Tasas impositivas

Son las prestaciones efectivas de un servicio público individual, generando un beneficio directo.

**Dimensión 2: Recaudación tributaria**

Son las acciones realizadas para el cobro de las obligaciones tributarias que establece la normatividad vigente contenidas dentro de las normas fiscales definidas por la autoridad competente.

Esta obligación consiste en entregar cierta cantidad de dinero a la institución pública del estado en virtud de un tributo, este monto se solicita coactivamente en caso no se realiza el pago de manera oportuna.

**Indicadores:** Fondos manejados por el municipio, inversión en obras públicas, nivel de ingresos por recaudación.

✓ Fondos manejados por el municipio

Son los recursos financieros que maneja la municipalidad por concepto del pago de tributos realizados por los ciudadanos y contribuyentes

✓ **Inversión en obras públicas**

Es el uso de los recursos financieros recaudados a través de los impuestos y reinvertidos en beneficio de la población que los atiende, representándose en obras, proyectos, infraestructura, y servicios brindados.

✓ **Nivel de ingresos por recaudación**

Causa principal de la evasión tributaria, puesto que las actividades del sector informal accionan fuera del marco regulado por ley.

### **3.2.3. Matriz de operacionalización de variables**

Dicha matriz se encuentra como anexo N° 1.

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

### **3.3.1. Población**

La población donde se aplicó la investigación se integró por 80 ciudadanos en calidad de contribuyentes que acudieron a las oficinas de la Municipalidad del distrito de Comas 2021, quienes tienen pequeños negocios o empresas con la finalidad de cumplir los trámites correspondientes para obtener los permisos y papeles necesarios que necesitan para formalizarse. Asimismo, se sustentó la investigación conforme al libro de metodología de investigación científica Hernández (2014) donde se definió que la población se encuentra conformada por cierta cantidad de personas con características similares.

- **Criterio de inclusión:**

Ciudadanos contribuyentes que realizan trámites relacionados con el objeto de estudio, tales como licencias de funcionamiento y permisos.

- **Criterio de exclusión:**

Ciudadanos que realizan otros trámites municipales que no se relacionan con temas de tributos o pago de impuestos.

- **Unidad de análisis:**

Personas que se encuentran laborando en el Área de Administración y Finanzas en la Municipalidad de Comas.

### **3.3.2. Muestra:**

La muestra aplicada en la investigación estuvo compuesta por 80 ciudadanos contribuyentes que acudieron a las oficinas de la Municipalidad del distrito de Comas 2021.

### **3.3.3. Muestreo:**

No probabilístico por conveniencia, lo que se justifica con el libro de metodología de la investigación de Bernal (2010), cuya definición de la muestra no probabilística parte de una porción de un grupo de la población propuesta y en la cual los subelementos escogidos no tengan dependencia de la probabilidad, sino que dependen de las características del objeto de investigación.

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

### **3.4.1. Técnica**

La técnica aplicada para la recolección de datos fue la encuesta, conforme se tuvo como sustento el libro de metodología de investigación científica de Bernal (2010) donde definió esta técnica como al procedimiento que busca conseguir datos e información de los ciudadanos mediante un instrumento como el cuestionario a través de preguntas.

### **3.4.2. Instrumento**

El instrumento empleado para realizar la recolección de datos ha sido analizado mediante un cuestionario, y se sustenta con el libro de metodología de la investigación científica de hernández (2014), se denomina al instrumento como la relación entre una o más variables de la investigación realizada y formulada

mediante un determinado número de preguntas. De otro lado, el cuestionario aplicado consta de 20 ítems, considerando la primera variable, informalidad, con 11 ítems y la segunda variable, que es finanzas con 9 ítems.

### **3.4.3. Validez de instrumento**

Para la elaboración del proyecto se recurrió al criterio de expertos; se solicitó la participación de tres académicos con grado de maestría y doctorado, quienes dieron su consentimiento. La prueba de la mencionada acción se encuentra en el Anexo N° 3, reforzándose como argumento sobre el libro de Metodología de la investigación de hernández (2014), definiendo el término de validez, basándose en analizar el grado de un instrumento que se utiliza para medir la variable deseada.

### **3.4.4. Confiabilidad del instrumento**

La confiabilidad obtenida mediante el estadístico de Alfa de Cronbach, basada en una encuesta piloto de 15 personas con negocios no formalizados que asistieron a la Municipalidad del distrito de Comas para regularizar su condición de informales, Los datos se procesaron con el programa estadístico SPSS, cuyos resultados se muestran en el Anexo N° 4 y tienen un índice de confiabilidad de 0.881, considerado bueno por el índice de confiabilidad.

## **3.5. Procedimientos**

**3.5.1.** Se coordinó con el encargado de vigilancia de la Municipalidad de Comas, quien autorizó el desarrollo de la presente encuesta al público usuario de la Municipalidad, el mismo que se presenta en el anexo N° 5.

**3.5.2.** La fuente origen de la información obtenida han sido los ciudadanos usuarios de la municipalidad que realizan trámites de formalización o el pago de sus obligaciones tributarias, a quienes se les solicitó consignar los datos en el instrumento.

**3.5.3.** Los usuarios fueron localizados en el municipio del distrito de Comas y la encuesta se realizó remitido a través de un link de Google form mediante correo electrónico.

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

#### **3.6.1. Método descriptivo**

Este método se utilizó con el análisis de gráficas y tablas de frecuencias obtenidas a través del software estadístico SPSS a nivel de variables y dimensiones, tal como lo señala el libro de metodología de la investigación científica de Hernández, Fernández y Baptista (2014), quienes afirman que el método descriptivo especifica las puntuaciones, datos y valores.

#### **3.6.2. Método de análisis inferencial**

Se realizó un método el cual consistió en aplicar una comprobación de las pruebas de hipótesis de forma detallada conforme al estadístico de nivel general y específico, la misma que se fundamenta en la investigación científica de Hernández (2014) realizando un análisis inferencial que consiste en poner en prueba los resultados logrados y la hipótesis.

### **3.7. Aspectos éticos**

Durante el avance del siguiente estudio de investigación tomó en cuenta los principios de ética profesional como: objetividad, veracidad, confidencialidad y rigor científico, ejecutando siempre los valores aprendidos en la Universidad César Vallejo, que son autonomía, justicia, beneficio y no maleficencia.

## IV. RESULTADOS

### 4.1. Descriptivos

#### 4.1.1. Tabla de frecuencia de la variable agrupada informalidad

Tabla 1. Tabla de frecuencia de la variable informalidad agrupada

V1: INFORMALIDAD (agrupado)					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	INDIFERENTE	4	5,0	5,0	5,0
	ACUERDO	68	85,0	85,0	90,0
	TOTAL ACUERDO	8	10,0	10,0	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

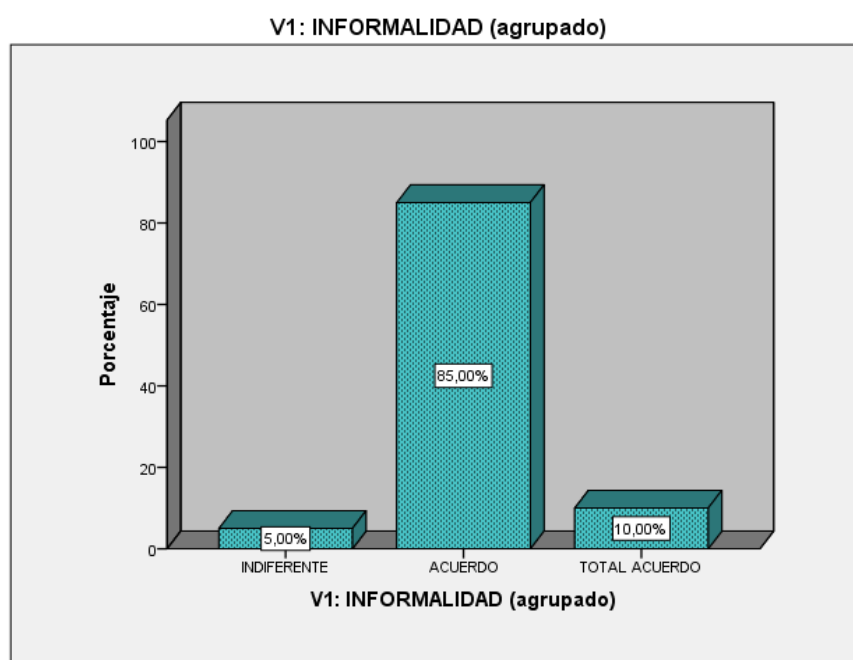


Figura 1

**Interpretación:** Conforme a la tabla N° 1. Conforme se obtuvieron los resultados, luego de aplicar el cuestionario a 80 ciudadanos contribuyentes en la Municipalidad del distrito de Comas, según existen las condiciones de Informalidad, conforma las dimensiones consideradas en la investigación: evasión tributaria, elusión

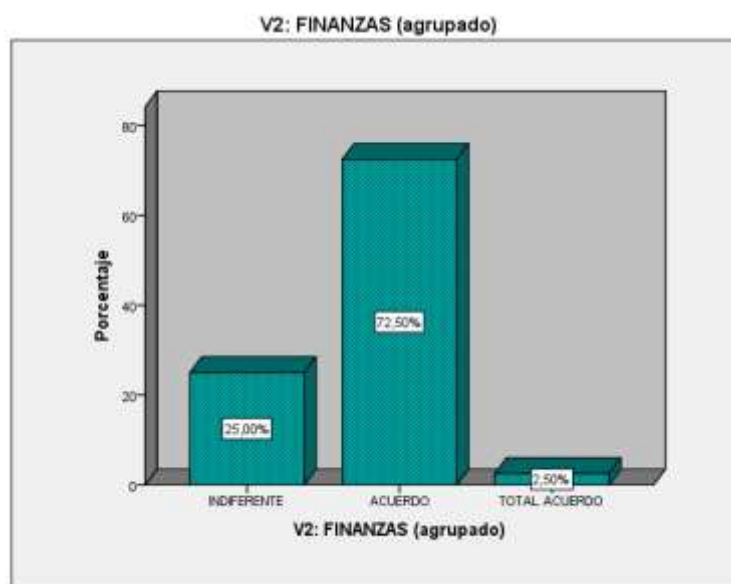
tributaria y sistema tributario, los resultados son el 5% que equivale a 4 personas afirman que es indiferente, el 85 % que equivale a 68 personas afirman estar de acuerdo y el 10 % que equivale a 8 personas afirman que están totalmente de acuerdo.

#### 4.1.2. Tabla de frecuencia de la variable agrupada finanzas

Tabla 2. Tabla de frecuencia de la variable finanzas

		V2: FINANZAS (agrupado)			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	INDIFERENTE	20	25,0	25,0	25,0
	ACUERDO	58	72,5	72,5	97,5
	TOTAL ACUERDO	2	2,5	2,5	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

Figura 2



**Interpretación:** Como se demuestra en la tabla N° 2. De acuerdo a los resultados que se obtuvieron luego de realizar el cuestionario a 80 ciudadanos contribuyentes



en la Municipalidad del distrito de Comas, referente a que las condiciones de informalidad influyen en las finanzas que agrupa a las dimensiones presión tributaria y recaudación tributaria, los resultados son 25% que equivalen a 20 personas afirman que es indiferente, el 72.5% que equivale a 58 personas afirman que estar de acuerdo y el 2.5% que equivale a 2 personas afirman estar totalmente de acuerdo.

## 4.2. Inferenciales

### 4.2.1. Coeficiente de correlación de Pearson

Tabla 3

Rango	Relación
- 1.00	Correlación negativa perfecta
-0.90	Correlación negativa muy fuerte
-0.75	Correlación negativa considerable
-0.50	Correlación negativa media
-0.25	Correlación negativa débil
-0.10	Correlación negativa muy débil
0.00	No existe correlación alguna entre las variables
+0.10	Correlación positiva muy débil
+0.25	Correlación positiva débil
+0.50	Correlación positiva media
+0.75	Correlación positiva considerable
+0.90	Correlación positiva muy fuerte
+1.00	Correlación positiva perfecta

*Nota. Tomado del libro de Metodología de la investigación, 5 edición, por Hernández, R, Fernández, C, y Baptista, P.,2014, México: Mc Graw-Hill.*

#### 4.2.2. Condiciones

- Sig. T = 5%
- Nivel de confianza 95 %,  $z = 1,96$
- $H_0$  = Hipótesis Nula
- $H_a$  = Hipótesis alterna

#### 4.2.3. Reglas de decisión

- Si valor  $p > 0.05$ , se acepta la  $H_0$  y se rechaza la  $H_a$ .
- Si valor  $p < 0.05$ , se rechaza la  $H_0$  y se acepta la  $H_a$ .

#### 4.2.4. Prueba de hipótesis general:

Existe influencia significativa de la informalidad en las finanzas

$H_0$ : No existe influencia significativa de la informalidad en las finanzas.

$H_a$ : Existe influencia significativa de la informalidad en las finanzas.

Tabla 4

Correlaciones			V1: INFORMALIDA D (agrupado)	V2: FINANZAS (agrupado)
Rho de Spearman	V1: INFORMALIDAD (agrupado)	Coefficiente de correlación	1,000	-,271*
		Sig. (bilateral)	.	,015
	N		80	80
	V2: FINANZAS (agrupado)	Coefficiente de correlación	-,271*	1,000
Sig. (bilateral)		,015	.	
N		80	80	

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 colas).

**Interpretación:** Conforme se muestran los resultados en la tabla 4, el coeficiente de correlación es -0.271, el signo negativo evidencia una relación inversa entre las

variables Informalidad y finanzas, y la significancia bilateral es .015. Tomando en cuenta la tabla 3 “Coeficiente de correlación de Pearson” el nivel de correlación es negativa media; tomando en cuenta la regla de decisión Si valor  $p < 0.05$ , se rechaza la  $H_0$  y se acepta la  $H_a$ . En consecuencia, existe influencia significativa de la informalidad con las finanzas.

#### Cálculo de coeficiente de determinación

$$CD = R^2$$

$$CD = (-0.271)^2$$

$$R^2 = 0.073441 = 7.3 \%$$

**Interpretación:** La variable independiente informalidad influye en la variable dependiente finanzas en 7.3%.

#### 4.2.5. Prueba de hipótesis específica 1: Existe influencia significativa de la evasión tributaria en las finanzas

**$H_0$ :** No existe influencia significativa de la evasión tributaria en las finanzas.

**$H_a$ :** Existe influencia significativa de la evasión tributaria en las finanzas.

Tabla 5

			Correlaciones	
			V3: EVASION (agrupado)	V2: FINANZAS (agrupado)
Rho de Spearman	D1: EVASIÓN	Coeficiente de correlación	1,000	-,163
	TRIBUTARIA	Sig. (bilateral)	.	,049
	(agrupado)	N	80	80
	V2: FINANZAS	Coeficiente de correlación	-,163	1,000
	(agrupado)	Sig. (bilateral)	,049	.
		N	80	80

**Interpretación:** Según se muestran los resultados en la tabla 5, el coeficiente de correlación es -0.163, el signo negativo evidencia una relación inversa entre la variable evasión tributaria y la variable finanzas, y la significancia bilateral es 0.049. Considerando la tabla 3 “Coeficiente de correlación de Spearman” el nivel de correlación es negativa débil; tomando en cuenta la regla de decisión Si valor  $p < 0.05$ , se rechaza la  $H_0$  y se acepta la  $H_a$ . En consecuencia, existe influencia significativa de la informalidad con las finanzas.

#### **Cálculo de coeficiente de determinación**

$$CD = R^2$$

$$CD = (-0.163)^2$$

$$R^2 = 0.026569 = 2.7 \%$$

**Interpretación:** La subvariable evasión tributaria influye en la variable dependiente finanzas en 2.7%.

#### **4.2.6. Prueba de hipótesis específico 2:** Existe influencia significativa de la elusión tributaria en las finanzas

**$H_0$ :** No existe influencia significativa de la elusión tributaria en las finanzas.

**$H_a$ :** Existe influencia significativa de la elusión tributaria en las finanzas.

*Tabla 6*

			<b>Correlaciones</b>	
			D2: ELUSIÓN TRIBUTARIA (agrupado)	V2: FINANZAS (agrupado)
Rho de Spearman	D2: ELUSIÓN TRIBUTARIA (agrupado)	Coeficiente de correlación	1,000	-,241*
		Sig. (bilateral)	.	,031
		N	80	80
	V2: FINANZAS (agrupado)	Coeficiente de correlación	-,241*	1,000
		Sig. (bilateral)	,031	.
		N	80	80

**Interpretación:** Conforme se muestran los resultados en la tabla 6, el coeficiente de correlación es -0.241, el signo negativo evidencia una relación inversa entre la variable elusión tributaria y la variable finanzas, y la significancia bilateral es 0.031. conforme a la tabla 3 “Coeficiente de correlación de Pearson” el nivel de correlación es negativa débil; tomando en cuenta la regla de decisión Si valor  $p < 0.05$ , se rechaza la  $H_0$  y se acepta la  $H_a$ . En consecuencia, existe influencia significativa de la informalidad con las finanzas.

### Cálculo de coeficiente de determinación

$$CD = R^2$$

$$CD = (-0.241)^2$$

$$R^2 = 0.058081 = 5.8 \%$$

**Interpretación:** La subvariable evasión tributaria influye en la variable dependiente finanzas en 5.8%.

#### 4.2.7. Prueba de hipótesis específico 3: Existe influencia significativa del sistema tributario en las finanzas

**H<sub>0</sub>:** No existe influencia significativa del sistema tributario en las finanzas.

**H<sub>a</sub>:** Existe influencia significativa del sistema tributario en las finanzas.

Tabla 7

			Correlaciones	
			D3: SISTEMA TRIBUTARIO (agrupado)	V2: FINANZAS (agrupado)
Rho de Spearman	D3: SISTEMA TRIBUTARIO (agrupado)	Coeficiente de correlación	1,000	-,204
		Sig. (bilateral)	.	,029
		N	80	80
	V2: FINANZAS (agrupado)	Coeficiente de correlación	-,204	1,000
		Sig. (bilateral)	,029	.
		N	80	80

**Interpretación:** Conforme se muestran los resultados en la tabla 6, el coeficiente de correlación es -0.264, el signo negativo evidencia una relación inversa entre la variable sistema tributario y la variable finanzas, y la significancia bilateral es 0.029. Considerando la tabla 7 “Coeficiente de correlación de Spearman” el nivel de correlación es negativa débil; tomando en cuenta la regla de decisión Si valor  $p < 0.05$ , se rechaza la  $H_0$  y se acepta la  $H_a$ . En consecuencia, existe influencia significativa del sistema tributario en las finanzas.

**Cálculo de coeficiente de determinación**

$$CD = R^2$$

$$CD = (-0.204)^2$$

$$R^2 = 0.041616 = 4.2 \%$$

**Interpretación:** La subvariable sistema tributario influye en la variable dependiente finanzas en 4.2%.

## **V. DISCUSIÓN**

### **5.1. Objetivos**

**5.1.1.** El objetivo general de la investigación ha sido determinar la influencia de la informalidad en las finanzas y según los objetivos descriptivos e inferenciales que se obtuvieron, se logró el objetivo antes planteado en la investigación; confirmando que existe influencia significativa de la informalidad en las finanzas. Dicho resultado, tiene coherencia con los artículos científicos y enfoques teóricos considerados en el marco teórico, detallados a continuación:

Los artículos científicos que tienen coherencia son Vando Borghi (2016), explica que es una situación que implica un desequilibrio social, donde los propios ciudadanos son los que se ven más perjudicados, y quienes resultan en una situación de desprotección en relación a la obtención de empleo y en las prestaciones de salud. Del mismo modo, la situación de informalidad en un país trae como consecuencia una enorme afectación al desarrollo del mismo, como también afecta al sector empresarial, que se ven totalmente afectados pese a buscar cumplir estrictamente con los reglamentos y normas establecidas por la administración tributaria.

Considerando a Reymundo (2016) en su tesis “La economía informal y la tributación en el Perú” investigación realizada para conseguir el grado de Ingeniero Economista, subraya que el sector informal es una salida temporal al desempleo y no es más que una respuesta de la sociedad frente la crisis económica que afecta en la gran variedad de países en desarrollo.

Así mismo, esta investigación se ve alineada a la “Teoría de la burocracia” de Max Weber (1947), define una organización de modo formal y racional basado en el control de un conocimiento específico, adecuando los medios a los propósitos deseados con el fin de lograr la eficiencia y eficacia máxima en busca de dichos objetivos.

Además, también se encuentra comprendido dentro de los alcances del enfoque teórico de Loayza (2013) quien sostuvo que la determinante principal de la

informalidad es la capacidad del gobierno para ejercer su autoridad en hacer cumplir la normatividad vigente.

**5.1.2.** El objetivo específico 1 de la investigación ha sido determinar la influencia de la evasión tributaria en las finanzas y conforme a los objetivos planteados descriptivos e inferenciales obtenidos se ha conseguido lograr el objetivo antes planteado en la investigación; confirmando que existe influencia significativa de la evasión tributaria en las finanzas.

Conforme al resultado obtenido, mantiene congruencia con las conclusiones del artículo científico de Hernández & Sotelo (2009), donde señala que existen otras variables distintas a la informalidad y tributación, tales como el marco institucional de una organización y las políticas de carácter regulador donde se desarrollan las actividades económicas, y son mencionadas en su artículo “La informalidad y tributación” publicado en la Revista Themis N° 57. Además, deben considerarse otras alternativas para que los requisitos administrativos no supongan una carga para las empresas y contribuyentes.

Es importante señalar que las tasas impositivas que de por sí son elevadas no fomentan la informalidad. Por ello, se aconseja que el sistema tributario emplee mecanismos para reducir las tasas impositivas promedio a los contribuyentes y las empresas, ya que esto reduce la probabilidad de informalidad. En ese sentido, se recomienda que las reglas tributarias deben ser puestas a revisión, de forma que coadyuven a tener mayor accesibilidad y así los contribuyentes puedan percibir un sistema más amigable. Del mismo modo, la administración tributaria opte de igual manera por presentar alternativas de orientación, concientización, fiscalización y por supuesto de sanción a los contribuyentes, manteniendo su autoridad y usando sus facultades de fiscalización sin exponerlos a riesgos como el abuso de autoridad o de poder.

También presenta coherencia con la tesis de Robles (2016) en su tesis “La evasión fiscal en la economía informal”. Tesis sustentada para obtener el grado de Doctor en ciencias económicas del instituto Politécnico Nacional de la Escuela Superior de Economía. El objetivo de su investigación fue identificar ambas



variables (escape y exclusión), para mostrar que, al menos en México, son causales de ambas perspectivas intervienen de manera conjunta en la determinación de la informalidad.

Así mismo, tiene alineación coherente con la teoría científica “Teoría de los sistemas”, sustentada por Ludwig Von B. (1951) donde denomina al sistema como un grupo o conjunto interrelacionado de elementos que se interrelacionan con la finalidad de alcanzar un propósito, sosteniendo que dicho propósito constituye a todas las partes del sistema, teniendo en cuenta que la manipulación o transformación de una de sus partes influye en las demás.

Además, los planteamientos teóricos de Moreno 2015 engloban que la informalidad enmarca las actividades económicas de una organización las cuales son realizadas sin regirse al marco legal que se encuentra vigente, con esto sugirió un ejemplo claro de informalidad como es el no registrarse en el registro único de contribuyentes, de igual forma también la no obtención de licencia de funcionamiento.

**5.1.3.** El objetivo específico 2 de la investigación planteado ha sido determinar la influencia de la elusión tributaria en las finanzas y de acuerdo a los objetivos planteados descriptivos e inferenciales obtenidos se ha conseguido lograr el objetivo antes planteado en la investigación; confirmando que existe influencia significativa de la evasión tributaria en las finanzas. Dicho resultado, presenta congruencia con las conclusiones del artículo científicos de Loayza (2010) califica que la informalidad se genera cuando se presenta que los costos para estar dentro del marco legal y regulatorio son mayores que los beneficios que ello conforma. La formalidad involucra costos tanto en relación de pertenecer al sector propio – extensos, complejos y procesos de altos costos para su inscripción y de registro, pago de impuestos, cumplir lo establecido en las normas en relación a los beneficios de índole laboral y las retribuciones económicas, salud, entre otros. Al inicio, la formalidad promueve beneficios que son la garantía de un sistema judicial para la resolución de conflictos y el cumplimiento a cabalidad de los contratos. Estar incluido en el sector formal deslinda la posibilidad de recurrir al pago de sobornos y evitar pagar las multas las cuotas en las cuales suelen normalmente recurrir las

empresas que están incluidas en el sector de la informalidad. Por ello, el sector informal es predominante cuando el marco normativo y legal es oprimido, cuando los servicios brindados por el estado no son de alta calidad, más aún si su presencia y control son flexibles y débiles.

También tiene coherencia con la tesis de Robles (2016) en su tesis “La evasión fiscal en la economía informal: Consideraciones para una reforma fiscal en México”. Tesis para la obtención de grado de Doctor en Ciencias Económicas del instituto Politécnico Nacional de la Escuela Superior de Economía. El objetivo de su investigación fue identificar ambas variables (escape y exclusión), para mostrar que, al menos en México causales de ambas perspectivas intervienen de manera conjunta en la determinación de la informalidad.

Así mismo está alineado a la teoría científica “Teoría de los Sistemas” de Ludwig Von Bertalanffy (1951), un sistema está esta conducido por una serie de elementos relacionados entre sí y lograr un propósito u objetivo. Por lo tanto, se puede sostener que estos objetivos conforman el factor principal que agrupa a todas las partes del sistema, y la alteración o modificación de alguna de sus partes influye en las demás, en consecuencia. Una parte principal que conforma el sistema, es la entrada, siendo el ingreso del sistema, pudiendo ser recursos materiales, de información o humanos, los cuales constituyen la fuerza de empuje que proporciona las necesidades operativas del sistema. El proceso es lo que transforma la entrada en salida.

Además, también se encuentra dentro de los alcances de los enfoques teóricos, según Moreno (2015) el concepto de la informalidad enmarca las actividades sociales y económicas en una organización realizadas fuera del marco legal que se encuentra vigente, con esto surgió un claro ejemplo de informalidad el cual corresponde a no registrarse en el registro único de contribuyentes de igual forma también el incumplimiento de la obtención de la licencia de funcionamiento.

**5.1.4.** El objetivo específico 3 ha sido determinar la influencia del sistema tributario tributaria con las finanzas, Según se obtuvieron los objetivos inferenciales y descriptivos, se ha conseguido lograr el objetivo antes planteado en la investigación; confirmando que existe influencia significativa de la cultura tributaria en las finanzas. El resultado mencionado, mantiene coherencia con las conclusiones del artículo científico de Hernández & Sotelo (2009), en su artículo “La informalidad y la tributación: Problema del estado o de los contribuyentes”, publicado en la Revista Themis N.º 57 – Revista de Derecho, señala que, existen otras variables entre la tributación y la informalidad, tales como la institucionalidad y las políticas regulatorias llevándose a cabo las actividades económicas. Del mismo modo, se debe considerar alternativas para que los requisitos administrativos o formales no agobien a los contribuyentes o empresas.

Además tiene coherencia con la tesis de Apaza (2018) en su tesis “La cultura tributaria y la formalización de las empresas mineras en el Perú”, concluyó que el objeto de estudio es el interés por analizar como el grado de cultura tributaria en la sociedad tiene incidencia durante la etapa de formalización de la empresas del rubro minero en Perú, siendo de la existencia de miles de estas organizaciones no logran formalizarse debido a que una de las principales razones se debe al escaso nivel de conciencia sobre tributación que existe en el sector. En relación a la metodología, valoró una investigación descriptiva y diseño retrospectivo. Obtuvo una muestra de 384 profesionales de la administración en el rubro minero en Perú. Consideró como instrumento la encuesta. la información adquirida como resultado de la investigación le permitieron establecer que el conocimiento sobre la importancia de la tributación influye significativamente en la formalización de las empresas mineras.

Así mismo está alineado a la teoría científica “Teoría de los Sistemas” de Ludwig Von Bertalanffy (1951), un sistema está agrupado en conjunto por elementos de características similares e interrelacionadas, con el fin de lograr un propósito u objetivo. Por lo tanto, se puede sostener que estos objetivos conforman el factor principal que agrupa a todas las partes del sistema, y la alteración o modificación

de alguna de sus partes influye en las demás, en consecuencia. Una parte principal que conforma el sistema, es la entrada, siendo el ingreso del sistema, pudiendo ser recursos materiales, de información o humanos, los cuales constituyen la fuerza de empuje que proporciona las necesidades operativas del sistema. El proceso es lo que transforma la entrada en salida.

Además, también se encuentra comprendido dentro de los alcances de los enfoques teóricos de Cajaleón (2017) sostuvo que las causas y los motivos por el cual los ciudadanos permanecen sujetos a la informalidad son: el alto costo que ello implica, la fiscalización regulada por ley, la pobreza ya que es una de las circunstancias del crecimiento que proviene de la economía informal, y la migración de personas de las zonas rurales, entre otros.

## **5.2. Hipótesis**

### **5.2.1. La hipótesis general**

La hipótesis general de la investigación planteó que existe influencia significativa de la informalidad en las finanzas. La hipótesis específica, al respecto, se ha alcanzado, según el análisis inferencial (prueba de hipótesis), como se indica en la siguiente información: El coeficiente de correlación es  $-0,271$ , y la significación bilateral es de  $0,015$ , según el "coeficiente de correlación de Pearson" de la Tabla 3, que se considera correlación media negativa; asimismo, se rechaza la  $H_0$  y se aprueba la  $H_a$ , según la regla de decisión propuesta Sig.  $p0,05$ . En consecuencia, la informalidad tiene un gran impacto financiero.

### **5.2.2. La hipótesis específica 1**

Existe influencia significativa de la evasión tributaria en las finanzas. La hipótesis particular alcanzada, según el análisis inferencial (prueba de la hipótesis), como indica la siguiente información: Según la tabla 5, indica el valor del coeficiente de correlación es  $-0,163$  y la significancia bilateral es  $0,049$ , considerando los datos de

la tabla 3 "coeficiente de correlación de Pearson" es negativa débil; del mismo modo, se rechaza la  $H_0$  y se aprueba la  $H_a$ , según la regla de decisión sugerida Sig.  $p < 0,05$ . Por lo tanto, existe influencia significativa de la evasión tributaria en las finanzas.

### **5.2.3. La hipótesis específica 2**

Existe influencia significativa de elusión tributaria en las finanzas. La hipótesis particular alcanzada, según el análisis inferencial (Prueba de hipótesis), como indica la siguiente información: Según la tabla 6, indica el valor del coeficiente de correlación es de -0.241 y la significancia bilateral es 0.031, considerando los datos de la Tabla 3 "Coeficiente de correlación de Pearson" es negativa débil; del mismo modo, de acuerdo a la regla de decisión planteada Sig.  $p < 0.05$ , se rechaza la  $H_0$  y se acepta la  $H_a$ . En consecuencia, existe influencia de la elusión tributaria con las finanzas.

### **5.2.4. La hipótesis específica 3**

Existe influencia significativa del sistema tributario en las finanzas. La hipótesis particular alcanzada, según el análisis inferencial (Prueba de hipótesis), como indica la siguiente información: Según la tabla 7, indica el valor del coeficiente de correlación es de -0.204 y la significancia bilateral es 0.039, considerando los datos de la Tabla 3 "Coeficiente de correlación de Pearson" es negativa débil; del mismo modo, según la regla de decisión planteada Sig.  $p < 0.05$ , se rechaza la  $H_0$  y se acepta la  $H_a$ . entonces, existe influencia significativa de la cultura tributaria en las finanzas.

### **5.3. Información descriptiva**

#### **5.3.1. Variable Independiente: Informalidad**

Según la técnica de encuesta realizada, y la información obtenida de los ciudadanos que son contribuyentes de la Municipalidad de Comas que se aprecia en la Tabla 1, en relación a si la variable informalidad que comprende las dimensiones: Evasión tributaria, elusión tributaria y sistema tributario. El 10% consideraron que están totalmente de acuerdo y el 85% de acuerdo y el 5% indiferente.

Luego de realizar un detallado análisis, la información obtenida referente a las dimensiones señaladas en la investigación tenemos de resultado la evasión tributaria un 2.5% está en total desacuerdo el 10% está en desacuerdo, el 6.3% indiferente, el 37.5% está de acuerdo y el 43.8% totalmente de acuerdo con las condiciones de informalidad que se presenta en el distrito de Comas. En la dimensión elusión tributaria un 10 % está indiferente el 73.8% está acuerdo y un 13.8 % mostraron estar totalmente de acuerdo y por último en la dimensión sistema tributario un 8.8% está indiferente el 68.8% está de acuerdo mientras un 22.5% mostraron estar totalmente de acuerdo.

#### **5.3.2. Variable Dependiente: Finanzas**

Según se muestran los datos obtenidos de una encuesta realizada al público usuario y quienes son contribuyentes de la Municipalidad del distrito de Comas y que se muestran en la Tabla 2 referente a la variable finanzas que comprende las dimensiones: presión tributaria y recaudación tributaria. El 2.5% consideraron que están totalmente de acuerdo, el 72.5% de acuerdo y el otro 25% indiferentes, Luego de un análisis detallado de la información obtenida en relación a las dimensiones, se obtiene como resultado que ambas dimensiones; presión tributaria y recaudación tributaria, mostraron que existe influencia significativa con la variable finanzas, dada la necesidad de obtener mayores recursos financieros en la municipalidad del distrito.

## **VI. CONCLUSIONES**

- 6.1.** Se determinó que existe influencia significativa de la informalidad en las finanzas; Por cuanto se demuestra mediante el resultado inferencial y obtenido la “prueba de hipótesis”, permitiendo tener como resultado la hipótesis y el objetivo propuesto.
- 6.2.** Se determinó que existe influencia significativa de la evasión tributaria en las finanzas; Por cuanto se demuestra mediante el resultado inferencial y obtenido la “prueba de hipótesis”, del mismo modo, permitiendo lograr la hipótesis y el objetivo propuesto.
- 6.3.** Se determinó que existe influencia significativa de la elusión tributaria en las finanzas; Por cuanto se demuestra mediante el resultado inferencial y obtenido la “prueba de hipótesis”, del mismo modo, permitiendo lograr la hipótesis y el objetivo propuesto.
- 6.4.** Se determinó que existe influencia significativa del sistema tributario en las finanzas; Por cuanto se demuestra mediante el resultado inferencial y obtenido la “prueba de hipótesis”, del mismo modo, permitiendo lograr la hipótesis y el objetivo propuesto.

## **VII. RECOMENDACIONES**

- 7.1.** Considerando que existe influencia significativa de la informalidad en finanzas, se propone a las autoridades municipales en coordinación con la Administración Tributaria (SUNAT) fomentar la reducción de las condiciones de informalidad y proponer al área de Administración y Finanzas del Municipio deberán desarrollar las siguientes acciones: identificar los métodos para reducir la evasión y la elusión tributaria de forma progresiva con el propósito de incrementar los recursos financieros; el método, diseño y el instrumento utilizado para la investigación ha permitido lograr con éxito el objetivo e hipótesis planteados.
  
- 7.2.** Teniendo en cuenta que existe influencia significativa de la evasión tributaria en las finanzas, se propone a las autoridades municipales en coordinación con las autoridades de fiscalización tributaria fomentar el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los contribuyentes en favor de la sociedad con el propósito de incrementar los recursos financieros de la municipalidad mediante la recaudación tributaria.
  
- 7.3.** Teniendo en cuenta que existe influencia significativa de la elusión tributaria en las finanzas, se propone a las autoridades municipales en coordinación con las autoridades de fiscalización tributaria establecer una política tributaria más eficiente sobre el cumplimiento tributario de los contribuyentes en favor de la sociedad y con el propósito de incrementar la recaudación tributaria de la municipalidad.
  
- 7.4.** Teniendo en cuenta que existe influencia significativa del sistema tributario en las finanzas se propone a las autoridades municipales y fiscalizadoras desarrollar un sistema tributaria eficiente, recomendando hallar la forma más idónea para reducir la tasa impositiva tributaria, ya que basados en los artículos presentados se evidencia que esta medida genera mayores



ingresos tributarios y financieros al estado, por medio del gobierno local, y no por el contrario como aparentemente se cree, permitiendo lograr con éxito los objetivos planteados.

## REFERENCIAS

- Armas L. F. (2015). Flagelo de la Informalidad en el Perú. Lima: Santillán Beltrán, R. & Gonzales, L. (2012). Derecho tributario (1° Ed.). Colombia: Trilce Enciclopedia Jurídica (2014). Tributo. Recuperado de <http://www.encyclopedia-juridica.biz14.com/d/tributo/tributo/.htm>
- Guzmán Moreno, Manuel. "Impuestos, recaudación y crecimiento." Revista Contaduría, no. 11, nov. 2009, p. 56.: Informe Académico, [link.gale.com/apps/doc/A239463849/IFME?u=univcv&sid=bookmark-IFME&xid=0c642587](http://link.gale.com/apps/doc/A239463849/IFME?u=univcv&sid=bookmark-IFME&xid=0c642587).
- Hernández S., R. (2014). Metodología de la investigación. (6ta ed.). México: INTERAMERICANA EDITORES
- Loayza, N. (2014). Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú. Revista Estudios Económicos, Banco Central de Reserva del Perú, 15, pp. 43-64
- Moreno, C. (2016). La importancia de ser formal. Recuperado de: [http://www.sunat.gob.pe/institucional/publicaciones/revista\\_tributemos/tribut104/analisis.htm](http://www.sunat.gob.pe/institucional/publicaciones/revista_tributemos/tribut104/analisis.htm)
- Merchán M. y Velásquez N. (2014). La evasión y elusión tributaria de la MYPE en las empresas del sector comercio-Rubro abarrotes del distrito de Chimbote, 2014. Chimbote.
- Moreno, J. (2004). Historia de los impuestos en Ecuador. Ecuador: Colibrí.
- Orozco, Marcos. "10 millones evaden el fisco." Siempre, 30 May 2001, p. 21. Gale OneFile: Informe Académico, [link.gale.com/apps/doc/A76962952/IFME?u=univcv&sid=bookmark-IFME&xid=75372a04](http://link.gale.com/apps/doc/A76962952/IFME?u=univcv&sid=bookmark-IFME&xid=75372a04). Accessed 18 June 2021.

Sarmiento, Sergio. "La reforma que no funcionó: solamente produjo una desaceleración del crecimiento, pero no sirvió para fortalecer la economía nacional." Contenido, no. 628, oct. 2015, p. 14+. Gale OneFile: Informe Académico, [link.gale.com/apps/doc/A434412981/IFME?u=univcv&sid=bookmark-IFME&xid=5810b400](http://link.gale.com/apps/doc/A434412981/IFME?u=univcv&sid=bookmark-IFME&xid=5810b400).

## ANEXOS

### Anexo N° 1 Matriz de operacionalización de las variables.

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	NIVEL DE RANGO	ESCALA DE MEDICIÓN	
<b>INFORMALIDAD</b>	Moreno (2015) la define como aquellas acciones económicas realizadas fuera del marco legal, y que en efecto originan la Informalidad Tributaria de una unidad económica.	La variable independiente: Influencia. Se medirá mediante las dimensiones de evasión tributaria, elusión tributaria y sistema tributario	Evasión tributaria	Evasión de impuestos	1-2	Likert	<b>Ordinal</b>	
			Elusión tributaria	Nivel de informalidad	3			5. Total acuerdo
			Sistema tributario	Incumplimiento de obligaciones tributarias	4-7			4. Acuerdo
				legislación tributaria	8-9			3. Indiferente
<b>FINANZAS</b>	"Wagner (2010) la define como la ciencia que estudia la economía general sujeta a la acción de un estado, con el objetivo de procurar emplear los recursos necesarios para las funciones económicas obligatorias"	La variable dependiente: Finanzas. Se medirá mediante las dimensiones de presión tributaria y recaudación tributaria.	Presión tributaria	Sanciones tributarias	12	Likert	<b>Ordinal</b>	
			Recaudación tributaria	Tasas impositivas	13-14			5. Total Desacuerdo
				Fondos manejados por el Municipio	14-15			4. Acuerdo
				Inversión en obras públicos	16-17			3. Indiferente
				Nivel de ingresos por recaudación	18-20			2. Desacuerdo
			10-11	1. Total Desacuerdo				

## Anexo N° 2: Instrumento para la recolección de datos

### CUESTIONARIO PARA ENCUESTAR AL PERSONAL DE LA MUNICIPALIDAD DEL DISTRITO DE COMAS

#### Instrumento de Medición

Mis saludos cordiales Sr. trabajador, el presente cuestionario servirá para elaborar una tesis acerca del “LA INFORMALIDAD Y SU INFLUENCIA EN LAS FINANZAS DEL GOBIERNO MUNICIPAL DE COMAS, 2021”.

Quisiera pedirle en forma muy especial su colaboración para que conteste las preguntas, que no le llevarán mucho tiempo; cabe precisar que sus respuestas serán confidenciales. Las opiniones de todos los encuestados serán el sustento de la tesis para optar el Título de Licenciado en administración, pero nunca se comunicarán datos individuales.

**Le pido que conteste con la mayor claridad posible respecto al tema, cabe precisar que no hay respuesta correcta ni incorrecta. Muchas gracias por su colaboración.**

**INSTRUCCIONES:** Marque con una **X** la alternativa que usted considere válida de acuerdo al ítem en los casilleros siguientes:

TOTAL DESACUERDO	DESACUERDO	INDIFERENTE	ACUERDO	TOTAL ACUERDO
TD	D	I	A	TA
VARIABLES, DIMENSIONES E ITEMS				
1 TD	2 D	3 I	4 A	5 TA
01.- ¿Considera usted que el pagar menos tributos de lo que corresponde es un acto que afecta la recaudación tributaria?				
02.- ¿Considera usted que el no pagar los tributos fomenta la informalidad en el distrito de Comas?				
03.- ¿Considera usted que la falta de costumbre de pagar tributos origina la informalidad?				
04.- ¿Considera usted que existe una costumbre de incumplir el pago de tributos que corresponde?				
05.- ¿Considera usted que la informalidad es la causa fundamental para que los ciudadanos no cumplan con sus tributos?				
06.- ¿Considera usted que no pagar los tributos afecta a la ejecución de obras públicas?				
07.- ¿Considera usted que es importante promover una costumbre de pago de tributos?				
08.- ¿Considera usted que el no pagar tributos afecta al sistema tributario?				
09.- ¿Considera usted que los trámites de formalización son sencillos para los ciudadanos?				
10.- ¿Considera usted que los costos de formalización para los nuevos empresarios son accesibles?				
11.- ¿Considera usted que los contribuyentes conocen los requisitos mínimos para realizar sus trámites de formalización?				
12.- ¿Considera usted que las acciones que desarrolla la Administración Municipal son suficientes para combatir la informalidad?				
13.- ¿Considera usted que aplicando sanciones drásticas se incrementará la recaudación tributaria?				
14.- ¿Considera usted que las tasas elevadas de la Administración Municipal influyen a que los contribuyentes no paguen sus tributos?				
15.- ¿Considera usted que debido a la falta de información, las personas de bajos recursos se ven obligadas a incumplir con los tributos que les corresponde pagar?				
16.- ¿Considera usted que se deben mejorar más las normas legales que regulen el cumplimiento del pago de tributos?				
17.- ¿Considera usted que la inversión en obras públicas mejoraría la recaudación tributaria?				
18.- ¿Considera usted que el presupuesto de la Municipalidad se ha incrementado con la forma de recaudación adoptada actualmente?				
19.- ¿Considera usted que los beneficios tributarios como la amnistía aumentará la recaudación tributaria?				
20.- ¿Considera usted que si incrementa la recaudación tributaria, la Administración Municipal logrará cumplir sus objetivos?				

Elaboración propia.



## LA INFORMALIDAD Y SU INFLUENCIA EN LAS FINANZAS DEL GOBIERNO MUNICIPAL DE COMAS, 2021.

La presente investigación tiene por objetivo conocer la influencia de la informalidad en las finanzas del Gobierno Municipal de Comas. Por ello se solicita a usted responder las preguntas del siguiente cuestionario. Las opiniones de todos los encuestados serán el sustento de la tesis para optar el título de licenciado en Administración, además la información que usted brinde será anónima y solo se utilizará para propósitos de esta investigación.

En ese sentido, le pido que conteste con la mayor claridad posible respecto al tema. ¡Muchas gracias por su colaboración!

[Siguiete](#)

### ELUSIÓN TRIBUTARIA

¿Considera usted que el pagar menos tributos de lo que corresponde es un acto que afecta la recaudación tributaria? \*

- Total desacuerdo
- Desacuerdo
- Indiferente
- Acuerdo
- Total acuerdo

¿Considera usted que el no pagar tributos fomenta la informalidad en el distrito de Comas? \*

- Total desacuerdo
- Desacuerdo
- Indiferente
- Acuerdo
- Total acuerdo

### Anexo N° 3 Validez del Instrumento

Expertos	Opinión
Mg. Torres de La Cruz Iván	Aplicable
Dr. Aliaga Correa David	Aplicable
Dr. Dávila Arenaza Víctor	Aplicable

MATRIZ DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE OBTENCIÓN DE DATOS

Título de la investigación: "LA INFORMALIDAD Y SU INFLUENCIA EN LAS FINANZAS DEL GOBIERNO MUNICIPAL DEL DISTRITO DE COMAS, 2018"							
Apellidos y nombres del investigador: Diego Alberto Cabrera Valverde							
Apellidos y nombres del experto: Dr. Víctor Dávila Arenaza							
ASPECTO POR EVALUAR					OPINIÓN DEL EXPERTO		
VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEM /PREGUNTA	ESCALA	SI CUMPLE	NO CUMPLE	OBSERACIONES / SUGERENCIAS
INFORMALIDAD	ELUSIÓN TRIBUTARIA	NIVEL DE INFORMALIDAD	¿Considera usted que el pagar menos tributos de lo que corresponde es un acto que afecta la recaudación tributaria?	TD =Totalmente en Desacuerdo ED = En Desacuerdo I = Indiferente DA = De Acuerdo TA = Totalmente de Acuerdo	<input checked="" type="checkbox"/>		
			¿Considera usted que el no pagar los tributos fomenta la informalidad en el distrito de Comas?		<input checked="" type="checkbox"/>		
			¿Considera usted que la falta de costumbre de pagar tributos origina la informalidad?		<input checked="" type="checkbox"/>		
	EVASIÓN TRIBUTARIA	EVASIÓN DE IMPUESTOS	¿Considera usted que existe una costumbre de incumplir el pago de tributos que corresponde?		<input checked="" type="checkbox"/>		
		INCUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	¿Considera usted que la informalidad es la causa fundamental para que los ciudadanos no cumplan con sus tributos?		<input checked="" type="checkbox"/>		
	TRÁMITES BUROCRÁTICOS	LEGISLACIÓN TRIBUTARIA	¿Considera usted que no pagar los tributos afecta a la ejecución de obras públicas?		<input checked="" type="checkbox"/>		
			¿Considera usted que es importante promover una costumbre de pago de tributos?		<input checked="" type="checkbox"/>		
		TRÁMITES TRIBUTARIOS	¿Considera usted que el no pagar tributos afecta al sistema tributario?		<input checked="" type="checkbox"/>		
		COSTOS DE FORMALIZACIÓN	¿Considera usted que los trámites de formalización son sencillos para los ciudadanos?		<input checked="" type="checkbox"/>		
			¿Considera usted que los costos de formalización para los nuevos empresarios son accesibles?		<input checked="" type="checkbox"/>		
		¿Considera usted que los contribuyentes conocen los requisitos mínimos para realizar sus trámites de formalización?	<input checked="" type="checkbox"/>				
FINANZAS	PRESIÓN TRIBUTARIA	SANCIONES TRIBUTARIAS	¿Considera usted que las acciones que desarrolla la Administración Municipal son suficientes para combatir la informalidad?	<input checked="" type="checkbox"/>			

MATRIZ DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE OBTENCIÓN DE DATOS

Título de la investigación: "LA INFORMALIDAD Y SU INFLUENCIA EN LAS FINANZAS DEL GOBIERNO MUNICIPAL DEL DISTRITO DE COMAS, 2018"							
Apellidos y nombres del investigador: Diego Alberto Cabrera Valverde							
Apellidos y nombres del experto: Dr. Victor Dávila Arenaza							
ASPECTO POR EVALUAR				OPINIÓN DEL EXPERTO			
VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEM / PREGUNTA	ESCALA	SI CUMPLE	NO CUMPLE	OBSERVACIONES / SUGERENCIAS
INFORMALIDAD	ELUSIÓN TRIBUTARIA	NIVEL DE INFORMALIDAD	¿Considera usted que el pagar menos tributos de lo que corresponde es un acto que afecta la recaudación tributaria?	TD = Totalmente en Desacuerdo ED = En Desacuerdo I = Indiferente DA = De Acuerdo TA = Totalmente de Acuerdo	<input checked="" type="checkbox"/>		
			¿Considera usted que el no pagar los tributos fomenta la informalidad en el distrito de Comas?		<input checked="" type="checkbox"/>		
			¿Considera usted que la falta de costumbre de pagar tributos origina la informalidad?		<input checked="" type="checkbox"/>		
	EVASIÓN TRIBUTARIA	EVASIÓN DE IMPUESTOS	¿Considera usted que existe una costumbre de incumplir el pago de tributos que corresponde?		<input checked="" type="checkbox"/>		
			¿Considera usted que la informalidad es la causa fundamental para que los ciudadanos no cumplan con sus tributos?		<input checked="" type="checkbox"/>		
		INCUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	¿Considera usted que no pagar los tributos afecta a la ejecución de obras públicas?		<input checked="" type="checkbox"/>		
	TRÁMITES BUCROCRÁTICOS	LEGISLACIÓN TRIBUTARIA	¿Considera usted que es importante promover una costumbre de pago de tributos?		<input checked="" type="checkbox"/>		
			¿Considera usted que el no pagar tributos afecta al sistema tributario?		<input checked="" type="checkbox"/>		
		TRÁMITES TRIBUTARIOS	¿Considera usted que los trámites de formalización son sencillos para los ciudadanos?		<input checked="" type="checkbox"/>		
		COSTOS DE FORMALIZACIÓN	¿Considera usted que los costos de formalización para los nuevos empresarios son accesibles?		<input checked="" type="checkbox"/>		
¿Considera usted que los contribuyentes conocen los requisitos mínimos para realizar sus trámites de formalización?	<input checked="" type="checkbox"/>						
FINANZAS	PRESIÓN TRIBUTARIA	SANCIONES TRIBUTARIAS	¿Considera usted que las acciones que desarrolla la Administración Municipal son suficientes para combatir la informalidad?	<input checked="" type="checkbox"/>			

RECAUDACIÓN TRIBUTARIA	ALTAS TASAS IMPOSITIVAS	¿Considera usted que aplicando sanciones drásticas se incrementará la recaudación tributaria?	<input checked="" type="checkbox"/>		
		¿Considera usted que las tasas elevadas de la Administración Municipal influyen a que los contribuyentes no paguen sus tributos?	<input checked="" type="checkbox"/>		
	FONDOS MANEJADOS POR EL MUNICIPIO	¿Considera usted que debido a la falta de información, las personas de bajos recursos se ven obligadas a incumplir con los tributos que les corresponde pagar?	<input checked="" type="checkbox"/>		
		¿Considera usted que se deben mejorar más las normas legales que regulan el cumplimiento del pago de tributos?	<input checked="" type="checkbox"/>		
	INVERSIÓN EN SERVICIOS PÚBLICOS	¿Considera usted que la inversión en obras públicas mejoraría la recaudación tributaria?	<input checked="" type="checkbox"/>		
		¿Considera usted que el presupuesto de la Municipalidad se ha incrementado con la forma de recaudación adoptada actualmente?	<input checked="" type="checkbox"/>		
		¿Considera usted que los beneficios tributarios como la amnistía aumentará la recaudación tributaria?	<input checked="" type="checkbox"/>		
NIVEL DE INGRESOS POR RECAUDACIÓN	¿Considera usted que si incrementa la recaudación tributaria, la Administración Municipal logrará cumplir sus objetivos?	<input checked="" type="checkbox"/>			
Firma del experto		<i>[Firma]</i>	Fecha 21/02/2018		

Nota: Las DIMENSIONES e INDICADORES, solo si proceden, en dependencia de la naturaleza de la investigación y de las variables.



MATRIZ DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE OBTENCIÓN DE DATOS

Título de la investigación: "LA INFORMALIDAD Y SU INFLUENCIA EN LAS FINANZAS DEL GOBIERNO MUNICIPAL DEL DISTRITO DE COMAS, 2018"							
Apellidos y nombres del investigador: Diego Alberto Cabrera Valverde							
Apellidos y nombres del experto: DR. MARCO IVAN TORRES DE LA CRUZ							
ASPECTO POR EVALUAR					OPINIÓN DEL EXPERTO		
VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEM (PREGUNTA)	ESCALA	SI CUMPLE	NO CUMPLE	OBSERVACIONES / SUGERENCIAS
INFORMALIDAD	ELUSIÓN TRIBUTARIA	NIVEL DE INFORMALIDAD	¿Considera usted que el pagar menos tributos de lo que corresponde es un acto que afecta la recaudación tributaria?	TD = Totalmente en Desacuerdo ED = En Desacuerdo I = Indiferente DA = De Acuerdo TA = Totalmente de Acuerdo	<input checked="" type="checkbox"/>		
			¿Considera usted que el no pagar los tributos fomenta la informalidad en el distrito de Comas?		<input checked="" type="checkbox"/>		
			¿Considera usted que la falta de costumbre de pagar tributos origina la informalidad?		<input checked="" type="checkbox"/>		
	EVASIÓN TRIBUTARIA	INCUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	¿Considera usted que existe una costumbre de incumplir el pago de tributos que corresponde?		<input checked="" type="checkbox"/>		
			¿Considera usted que la informalidad es la causa fundamental para que los ciudadanos no cumplan con sus tributos?		<input checked="" type="checkbox"/>		
			¿Considera usted que no pagar los tributos afecta a la ejecución de obras públicas?		<input checked="" type="checkbox"/>		
	TRÁMITES BUROCRÁTICOS	LEGISLACIÓN TRIBUTARIA	¿Considera usted que es importante promover una costumbre de pago de tributos?		<input checked="" type="checkbox"/>		
			¿Considera usted que el no pagar tributos afecta al sistema tributario?		<input checked="" type="checkbox"/>		
		TRÁMITES TRIBUTARIOS	¿Considera usted que los trámites de formalización son sencillos para los ciudadanos?		<input checked="" type="checkbox"/>		
			¿Considera usted que los costos de formalización para los nuevos empresarios son accesibles?		<input checked="" type="checkbox"/>		
		COSTOS DE FORMALIZACIÓN	¿Considera usted que los contribuyentes conocen los requisitos mínimos para realizar sus trámites de formalización?		<input checked="" type="checkbox"/>		
			¿Considera usted que las acciones que desarrolla la Administración Municipal son suficientes para combatir la informalidad?		<input checked="" type="checkbox"/>		
FINANZAS	PRESIÓN TRIBUTARIA	SANCIONES TRIBUTARIAS					

RECAUDACIÓN TRIBUTARIA	ALTAS TASAS IMPOSITIVAS	¿Considera usted que aplicando sanciones drásticas se incrementará la recaudación tributaria?	<input checked="" type="checkbox"/>			
		¿Considera usted que las tasas elevadas de la Administración Municipal influyen a que los contribuyentes no paguen los tributos?	<input checked="" type="checkbox"/>			
	FONDOS MANEJADOS POR EL MUNICIPIO	¿Considera usted que debido a la falta de información, las personas de bajos recursos se ven obligadas a incumplir con los tributos que les corresponde pagar?	<input checked="" type="checkbox"/>			
		¿Considera usted que se deben mejorar más las normas legales que regulen el cumplimiento del pago de tributos?	<input checked="" type="checkbox"/>			
	INVERSIÓN EN SERVICIOS PÚBLICOS	¿Considera usted que la inversión en obras públicas mejoraría la recaudación tributaria?	<input checked="" type="checkbox"/>			
		¿Considera usted que el presupuesto de la Municipalidad se ha incrementado con la forma de recaudación adoptada actualmente?	<input checked="" type="checkbox"/>			
		¿Considera usted que los beneficios tributarios como la amnistía aumentará la recaudación tributaria?	<input checked="" type="checkbox"/>			
NIVEL DE INGRESOS POR RECAUDACIÓN	¿Considera usted que si incrementa la recaudación tributaria, la Administración Municipal logrará cumplir sus objetivos?	<input checked="" type="checkbox"/>				
Firma del experto		Mgtr. MARCO TORRES DE LA CRUZ DOCENTE	Fecha	10 JUN 2018		

Nota: Los DIMENSIONES e INDICADORES, solo se proceden en dependencia de la naturaleza de la investigación y de las variables.

MATRIZ DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE OBTENCIÓN DE DATOS

Título de la investigación: "LA INFORMALIDAD Y SU INFLUENCIA EN LAS FINANZAS DEL GOBIERNO MUNICIPAL DEL DISTRITO DE COMAS, 2018"											
Apellidos y nombres del investigador: Diego Alberto Cabrera Valverde											
Apellidos y nombres del experto: <u>Dr. Jorge Carlos David Fernando</u>											
ASPECTO POR EVALUAR					OPINIÓN DEL EXPERTO						
VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEM / PREGUNTA	ESCALA	SI CUMPLE	NO CUMPLE	OBSERVACIONES / SUGERENCIAS				
INFORMALIDAD	ELUSIÓN TRIBUTARIA	NIVEL DE INFORMALIDAD	¿Considera usted que el pagar menos tributos de lo que corresponde es un acto que afecta la recaudación tributaria?	TD = Totalmente en Desacuerdo ED = En Desacuerdo I = Indiferente DA = De Acuerdo TA = Totalmente de Acuerdo	/						
			¿Considera usted que el no pagar los tributos fomenta la informalidad en el distrito de Comas?								
			¿Considera usted que la falta de costumbre de pagar tributos origina la informalidad?								
	EVASIÓN TRIBUTARIA	EVASIÓN DE IMPUESTOS	¿Considera usted que existe una costumbre de incumplir el pago de tributos que corresponde?					/			
			INCUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS					¿Considera usted que la informalidad es la causa fundamental para que los ciudadanos no cumplan con sus tributos?	/		
								¿Considera usted que no pagar los tributos afecta a la ejecución de obras públicas?	/		
	TRÁMITES BUROCRÁTICOS	LEGISLACIÓN TRIBUTARIA	¿Considera usted que es importante promover una costumbre de pago de tributos?					/			
			¿Considera usted que el no pagar tributos afecta al sistema tributario?					/			
		TRÁMITES TRIBUTARIOS	¿Considera usted que los trámites de formalización son sencillos para los ciudadanos?					/			
			COSTOS DE FORMALIZACIÓN					¿Considera usted que los costos de formalización para los nuevos empresarios son accesibles?	/		
¿Considera usted que los contribuyentes conocen los requisitos mínimos para realizar sus trámites de formalización?		/									
FINANZAS		PRESIÓN TRIBUTARIA	SANCIONES TRIBUTARIAS	¿Considera usted que las acciones que desarrolla la Administración Municipal son suficientes para combatir la informalidad?	/						

	ALTAS TASAS IMPOSITIVAS	¿Considera usted que aplicando sanciones drásticas se incrementará la recaudación tributaria?	/					
		¿Considera usted que las tasas elevadas de la Administración Municipal influyen a que los contribuyentes no paguen sus tributos?	/					
	FONDOS MANEJADOS POR EL MUNICIPIO	¿Considera usted que debido a la falta de información, las personas de bajos recursos se ven obligadas a incumplir con los tributos que les corresponde pagar?	/					
		INVERSIÓN EN SERVICIOS PÚBLICOS	¿Considera usted que se deben mejorar más las normas legales que regulan el cumplimiento del pago de tributos?	/				
			¿Considera usted que la inversión en obras públicas mejoraría la recaudación tributaria?	/				
	NIVEL DE INGRESOS POR RECAUDACIÓN	¿Considera usted que el presupuesto de la Municipalidad se ha incrementado con la forma de recaudación adoptada actualmente?	/					
		¿Considera usted que los beneficios tributarios como la amnistía aumentará la recaudación tributaria?	/					
		¿Considera usted que si incrementa la recaudación tributaria, la Administración Municipal logrará cumplir sus objetivos?	/					
	Firma del experto <u>Diego Alberto Cabrera Valverde</u>		Fecha <u>08-06-2018</u>					

Nota: Las DIMENSIONES e INDICADORES, solo si proceden, en dependencia de la naturaleza de la investigación y de las variables.

## Anexo N° 4 Confiabilidad del instrumento

### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,881	15

### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
<b>Casos</b>	Válido	15	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	15	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Tabla 8 tabla de confiabilidad

Rango	Confiabilidad
0.81 – 1.00	Muy Alta
0.61 – 0.80	Alta
0.41 – 0.60	Media
0.21 – 0.40	Baja
0.00 – 0.20	Muy baja

### Interpretación

El resultado nos da el valor de 0.881, valor que establece altamente la confiabilidad del instrumento empleado a la muestra piloto conformada por 15 personas que trabajan en el área de Administración y Finanzas de la municipalidad del distrito de Comas, procesamiento respectivo en el programa estadístico SPSS, el resultado obtenido es considerado de acuerdo a la tabla de confiabilidad como Muy alta.