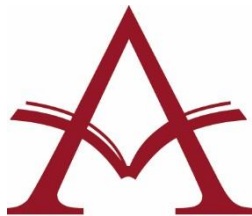


**UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS**



**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

**Cultura tributaria y evasión tributaria del rubro textil de Lima  
Metropolitana, 2022**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTOR:**

**CANALES RIVAS, LUCERO ANGIE NICKOLL  
(ORCID: 0000-0003-3663-0285)**

**ASESOR:**

**LUCAS DIEGO, MERCEDES  
(ORCID: 0000-0002-4994-784X)**

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: TRIBUTACIÓN Y AUDITORÍA**

**LIMA, PERÚ**

**FEBRERO, 2022**

## Resumen

El trabajo de investigación realizado tiene de título “Cultura Tributaria y Evasión Tributaria del Rubro Textil de Lima Metropolitana, 2022”, se planteó el objetivo de identificar la relación de las variables, la investigación es cualitativa, aplicada, no manipulo variables por lo que no es experimental y es correlacional porque busca la relación en sus variables.

Habiendo realizado el análisis y evaluación teórica, se concluyó que las variables estudiadas guardan relación entre sí.

La C. tributaria es una deficiencia a nivel global, que se genera por la falta de transparencia de información y la omisión de obligaciones que tiene cada contribuyente al rendir sus pagos al Estado, conduciendo a una evasión tributaria. Este afecta consigo al progreso de la sociedad, dado a la falta de cultura tributaria.

En nuestro país, existe un incremento constante de evasión tributaria y se puede observar en cada proceso de compra y venta.

Mediante las diversas recomendaciones se enfoca en el mejoramiento de la cultura tributaria y en el comportamiento informal que tienen los contribuyentes del Rubro Textil de Lima Metropolitana, para que se inicie la concientización generando así un cambio que puede ser provechoso y generar mayor rentabilidad en la empresa.

**Palabras claves:** Cultura Tributaria, Evasión Tributaria Impuestos, Compra y Venta, Gasto Público.

## Abstract

The research work carried out has the title "Tax Culture and Tax Evasion of the Textile Sector of Metropolitan Lima, 2022", the objective of identifying the relationship of the variables was raised, the research is qualitative, applied, I do not manipulate variables, so I do not it is experimental and it is correlational because it looks for the relationship in its variables.

Having carried out the analysis and theoretical evaluation, it was concluded that the variables studied are related to each other.

Tax C. is a deficiency at the global level, which is generated by the lack of transparency of information and the omission of obligations that each taxpayer has when paying their payments to the State, leading to tax evasion. This affects with it the progress of society, given the lack of tax culture.

In our country, there is a constant increase in tax evasion and it can be seen in each purchase and sale process.

Through the various recommendations, it focuses on the improvement of the tax culture and the informal behavior that taxpayers of the Textile Sector of Metropolitan Lima have, so that awareness begins, thus generating a change that can be profitable and generate greater profitability in the company.

**Keywords:** Tax Culture, Tax Evasion Taxes, Purchase and Sale, Public Expenditure.

## Tabla de contenido

Resumen .....	iii
Abstract.....	iv
Introducción.....	1
Antecedentes .....	2
Desarrollo del tema (Bases teóricas) .....	4
Conclusiones .....	8
Aporte de la investigación .....	9
Recomendaciones.....	10
Referencias bibliográficas .....	11

## **Introducción**

La presente investigación denominado C. Tributaria y E. Tributaria del Rubro Textil de Lima Metropolitana, 2022 estudiara las los factores principales que engloba la C. Tributaria y E. Tributaria, donde permitirá determinar el nivel de correlación y se plasmara alternativas de mejora o solución.

La importancia del trabajo desarrollado estima que en base a la falta de concientización, información y transparencia se genera una cultura tributaria deficiente, causando así un alto nivel de evasión tributaria, reflejado en los comportamientos y acciones de los contribuyentes del rubro textil en Lima Metropolitana.

La SUNAT es encargada de controlar el cumplimiento de responsabilidades de contribuyentes según la ley.

La investigación realizada se distribuyó a través de los siguientes puntos: Antecedentes divididos en nacionales e internacionales, Desarrollo del tema (bases teóricas) constituido por los conceptos de ambas variables, dimensiones, y otros factores que implican su contenido, conclusiones, aporte del investigador, recomendaciones y referencias bibliográficas.

## **Antecedentes**

### **Antecedentes Nacionales**

**Esteba (2018)** en su tesis titulada “La Cultura Tributaria, Evasión Tributaria y su Influencia en la Recaudación Tributaria de los Comerciantes del Mercado Laykakota de la Ciudad de Puno”, tuvo como objetivo identificar la influencia que tiene la cultura tributaria con la evasión de impuestos, identificando el grado de omisión tributaria y brindar opciones de estrategias con la finalidad de mejorar la cultura tributaria. Para el efecto del trabajo se realizó la técnica de encuesta a través de entrevista, y se determinó la relación, siendo de gran importancia las siguientes causas: la evasión tributaria se debe a la escasez de cultura tributaria, donde los contribuyentes no disponen de información respectiva, sin conocer el destino de sus aportes tributarios, concluyéndose que existe un nivel alto de evasión tributaria por falta de cultura tributaria.

**Aliga y Chancasanampa (2018)** en su investigación “Cultura tributaria y evasión tributaria en las micro y pequeñas empresas del Mercado Modelo de Chupaca” tuvo como principal objetivo establecer la relación entre ambas variables, la investigación fue aplicada, descriptivo con diseño correlacional, realizándose una encuesta donde permitió al investigador reunir información de 65 microempresarios, concluyendo que dichas empresas permanecen en la informalidad debido a la carencia de educación y concientización tributaria, generando un alza de evasión tributaria, es así como el 60% de los encuestados determinaron que debería aplicarse una mejor educación de la cultura tributaria y condicionar los pagos que de por ley corresponde realizar a todo contribuyente.

### **Antecedentes internacionales**

**Quispe et al. (2020)** en su revista definida “La cultura tributaria y su efecto en la evasión fiscal en Ecuador “tuvieron como principal objetivo determinar los aspectos primordiales que contempla la cultura tributaria en cada microempresaria y conceptualizar la evasión fiscal. Para el desarrollo de la investigación hicieron uso de un método deductivo, explicativo, con una encuesta a un segmento de 307 empresarios, lo que dio como resultado que existe tres culturas tributarias, la primera basada en obligaciones tributarias, moral tributario y alcance de un bien, por tal razón; los investigadores concluyeron que la variable independiente tiene relación positiva con la variable dependiente

**Román (2021)** tuvo como objetivo analizar la percepción de la DIAN, Seccional Tuluá, sobre la cultura tributaria y contributiva, se aplicó la metodología de tipo descriptiva, el enfoque cualitativo, de método de analítico y deductivo. Se determino que las variables son una herramienta muy importante y genera grandes impactos en los contribuyentes.

## **Desarrollo del tema (Bases teóricas)**

### ***Variable C. Tributaria***

#### **Conceptos principales.**

**Méndez (2004, como se citó en Santos, 2018)** indicó que la C. Tributaria es un conjunto de saberes, morales y comportamientos que posee un grupo de personas que impulsan a generar concientización sobre la tributación y reglas que implican en la misma, que se visualiza en las declaraciones de impuestos que realiza cada contribuyente.

**Según Bayona, (2020)** también nos dice que son un conjunto de valores y actitudes que tienen los miembros de una sociedad respecto a la tributación regulada por leyes, obligando a su cumplimiento permanente. Se toma como bases la razón, la confianza y responsabilidad de los contribuyentes, además de los funcionarios de las diferentes áreas administrativas.

**Según Huere y Muña, (2016)** se refiere a los valores, normas morales, actitudes éticas, etc. que son aprendidas y compartidas de una generación a otra, siendo un factor predominante en la conducta social y esta obliga a los miembros de la sociedad a cumplir con sus obligaciones en este caso referente a las tributarias.

#### **Importancia.**

**García (2021)** indicó que la importancia de la cultura tributaria es proveer de dinero al Estado para los diferentes servicios que brinda como en educación, salud, seguridad, obras y otros. Además, la cultura tributaria es la base para la recaudación y el sostenimiento del país.

#### **Dimensiones.**

Entre ellas tenemos las siguientes dimensiones:



### ***Conciencia Tributaria.***

**Según Alfaro y Ortiz (2019)** definieron que la conciencia tributaria es la responsabilidad que tiene todo contribuyente frente a la sociedad a través de sus aportes tributarios establecidos por las normas jurídicas del país.

### ***Educación Tributaria.***

**Según Quintanilla (2012, como se citó en Santa Cruz, 2018)** mencionó que la educación tributaria es una estrategia basada en la formación de la población con el fin de que cumplan sus obligaciones y así lograr los objetivos económicos, sociales, políticos, culturales y ambientales de la sociedad.

### ***Transparencia Tributaria.***

**Según Baldeón (2019)** manifestó que las políticas de transparencia tributaria están basadas en normas, comportamientos, además; responde a diferentes necesidades de compartir información eficiente y comprensible para los ciudadanos que lo soliciten.

### ***Variable: E. Tributaria***

#### **Conceptos principales.**

**Acorde con Reinteria (2016, como se citó en Ponce, 2019)** indicó que la E. Tributaria es un actuar culposo y doloso que comete una persona, cuya finalidad es incumplir la ley en cuanto al pago de impuestos, que incluso trae consigo consecuencias privativas de la libertad que asciende de 5 a 12 años de cárcel para quienes sean declarados culpables.

**Acorde con Cosulich (1993, como se citó en Bayona, 2020)** nos habla sobre evasión como la falta de compromiso y cumplimiento de los contribuyentes y esto puede generar pérdidas

económicas por la omisión de estos ingresos al estado. Las consecuencias de estas acciones pueden llevar a generar morosidad, omisión, fraude, contrabando, informalidad, presentaciones fuera del plazo, etc.

**Según Camargo (2005, como se citó en Huere y Muña,2016)** afecta de manera negativa e incrementa el déficit fiscal, originando menor cantidad de tributos y capital. Así obtenido mayor deuda, créditos e intereses para el contribuyente.

### **Causas de la Evasión Tributaria.**

**Según Alayo (2012, como se citó en Vásquez y Prada, 2019)** mencionó que las siguientes cinco causas son las principales autoras de las malas prácticas realizadas por los contribuyentes ante un mal manejo de las autoridades públicas encargadas a la reducción de la misma, esto genera una mala percepción de poder cumplir con las leyes establecidas por el Estado. Las cuales son: alto índice de informalidad, Costos del proceso de formalización, Complejidad del sistema tributaria, Baja posibilidad de fiscalización y multa, Evasión de impuesto visto como algo normal

### **Dimensiones de la Evasión Tributaria**

#### *Obligaciones Tributarias.*

**Según Castañeda y Olortegui (2021)** mencionaron que el cumplimiento tributario es un vínculo entre un acreedor y la persona que realiza el pago de impuestos, llamada también contribuyente, mostrándose un marco coactivo y regulado por un sistema tributario.

#### *Sanciones administrativas.*

**Según Vicente y Días (2021)** indicaron que el hecho de violar las normas establecidas referente a tributos debe ser sancionados con multas normadas y avaladas por la ley o decretos legislativos.

*Informalidad.*

**Según Vilca (2021)** indican que son un conjunto de organizaciones que ejercen actividades económicas en el ámbito nacional o local del estado, las cuales están fuera del marco legal

## Conclusiones

1. Como primera conclusión se determina las variables de estudio tienen relación entre sí.
2. Como segunda conclusión, no se gestiona un plan de concientización sobre la C. Tributaria y E. Tributaria.
3. Como tercera conclusión, se establece que la educación tributaria es deficiente en los contribuyentes del rubro textil.
4. Como última conclusión se ha evidenciado que no existe transparencia tributaria, lo que genera mayor desconfianza en los contribuyentes del rubro textil.

### **Aporte de la investigación**

El presente trabajo posee valor teórico porque se puede utilizar para ampliar el conocimiento sobre las variables estudiadas, conocimientos como: resultados, teoría investigada, identificación de la relación de variables, etc., convirtiendo así al presente trabajo como una base teórica para futuros estudiantes, tesis, o investigadores.

El presente trabajo también posee valor metodológico, ya que todos los procedimientos aplicados están establecidos y validados con un rigor científico. Procesos tales como: recogida de datos, aplicaciones de encuesta, validaciones, selección de teorías e investigaciones referentes. Además, en cada etapa del desarrollo se ha aplicado el aporte de investigador, como también las teorías e información indagada y plasmada es actualizada.

Por último, el presente trabajo también posee valor práctico ya que la información es objetiva, coordinada y pertinente, además de buscar corregir y formalizar a la organización investigada, con los datos recolectados podemos evidenciar la problemática y proponer soluciones, los resultados del estudio van a permitir en adelante a recomendar, corregir y también servirá para investigaciones futuras.

### **Recomendaciones**

1. Se recomienda tomar en consideración ambas variables como factor importante en la empresa estudiada del rubro textil de Lima Metropolitana.
2. Se recomienda establecer y ejecutar un plan de acción frente a la concientización tributaria con los contribuyentes del rubro textil de Lima Metropolitana.
3. Se recomienda brindar charlas de educación tributaria a los contribuyentes del rubro textil de Lima Metropolitana.
4. Y por último, se recomienda aplicar la transparencia tributaria, con la finalidad de que cada contribuyente pueda visualizar a donde se dirigen sus aportes como también el derecho como aportador.

### Referencias bibliográficas

Alfaro Espinal S.N. y Ortiz Catay Z.A. (2019). *La Cultura Tributaria y las Obligaciones Tributarias de las empresas del Sector Textil en la Ciudad de Huancayo – 2017* [Tesis de Pregrado, Universidad Peruana de los Andes].

[https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/891/T037\\_48463278\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/891/T037_48463278_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Aliaga Lazo, E. y Chancasanampa Mayta, C. P. (2018). *Cultura tributaria y evasión tributaria en las micro y pequeñas empresas del Mercado Modelo de Chupaca* [Tesis de Pregrado, Universidad Nacional del Centro del Perú].

[https://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12894/5612/T010\\_43408942\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12894/5612/T010_43408942_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Baldeón Gutarra, R. E. (2019). *Cultura tributaria y recaudación fiscal en las municipalidades distritales de Huancayo, 2018* [Tesis de Maestría, Universidad Nacional del Centro del Perú].

[https://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12894/6718/T010\\_44537443\\_M.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12894/6718/T010_44537443_M.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Bayona Zapata, L. (2020). “*La cultura tributaria y su influencia en la evasión de impuestos en el mercado modelo, Chiclayo, 2018*” [Tesis de Pregrado, Universidad señor de Sipán].

<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7197/Bayona%20Zapata,%20Luis%20%20C3%81ngel.pdf?sequence=1>

Castañeda Ponce K. N. y Olortegui Masias L. I. (2021). *Factores Socioeconómicos y las Obligaciones Tributarias de los Contribuyentes de la Zona VI, en la Municipalidad del Distrito de SMP, Lima 2021* [Tesis de Pregrado, Universidad César Vallejo].

[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/77485/Casta%20c3%b1eda\\_PKN-Olortegui\\_MLI-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/77485/Casta%20c3%b1eda_PKN-Olortegui_MLI-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Castro Peralta K.B. y Yapura Quispe Nicanor (2020). *Cultura tributaria y evasión tributaria en las micro empresas del Centro comercial América del distrito de Wanchaq, periodo 2018* [Tesis de Pregrado, Universidad Peruana Austral del Cusco].

[http://repositorio.uaustral.edu.pe/bitstream/handle/UAUSTRAL/137/TI\\_Katerine%20Blanca%20y%20Nicanor%20Yapura\\_EPCCYF\\_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uaustral.edu.pe/bitstream/handle/UAUSTRAL/137/TI_Katerine%20Blanca%20y%20Nicanor%20Yapura_EPCCYF_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Esteba Tiquilloca, E. (2018). *La Cultura Tributaria, Evasión Tributaria y su Influencia en la Recaudación Tributaria de los Comerciantes del Mercado Laykakota de la Ciudad de Puno, período 2016* [Tesis de Pregrado, Universidad Nacional del Altiplano].

[http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/7114/Esteba\\_Tiquilloca\\_Erika.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/7114/Esteba_Tiquilloca_Erika.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

García Morán S.A. (2011). “*Empoderamiento de la cultura tributaria en la panadería la Fragata año 2020-2021*” [Tesis de Maestría, Universidad de Guayaquil].

<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/57316/1/GARCIA%20MORAN%20SANDRA%20-TEISIS.pdf>

Huere, X., & Muña, A. (2016). “*Cultura tributaria para la formalización de las Mypes de los mercados de la Provincia de Huancayo. Huancayo*” [Tesis de Pregrado, Universidad Nacional del Centro del Perú].

[http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/1607/INFORME\\_TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/1607/INFORME_TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Medina Tinoco R. I. (2018). *Cultura tributaria y evasión tributaria de los comerciantes del Centro Comercial Barranca, 2017* [Tesis de Pregrado, Universidad San Pedro].

[http://repositorio.usanpedro.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/9543/Tesis\\_58722.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.usanpedro.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/9543/Tesis_58722.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Morales Tostado M.C., Echeverría Rodríguez L. G., Huerta Urquijo B.E. y Quinto Lorenzo E.L. CULTURA TRIBUTARIA EN HERMOSILLO, SONORA MÉXICO

[https://biolex.unison.mx/index.php/biolex\\_unison\\_mx/article/view/157/179](https://biolex.unison.mx/index.php/biolex_unison_mx/article/view/157/179)

Ponce Sandoval M.A. (2019). *Evasión tributaria del impuesto predial y su efecto en la recaudación del servicio de administración tributaria de Trujillo, 2018* [Tesis de Maestría, Universidad César Vallejo].



[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/37508/ponce\\_sm.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/37508/ponce_sm.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Quispe Fernández G.M., Arellano Cepeda O.E., Negrete Costales O.P., Rodríguez E.A. y Vélez Hidalgo K.Z. (2020). La cultura tributaria y su efecto en la evasión fiscal en Ecuador. *Revista Espacios 41* (29)

<http://asesoresvirtualesalala.revistaespacios.com/a20v41n29/a20v41n29p12.pdf>

Santa Cruz Cabanillas D. M. (2018). “*Cultura Tributaria y Conciencia Tributaria del impuesto predial de los contribuyentes de la Municipalidad Distrital de Pulán. Noviembre 2018*” [Tesis de Maestría, Universidad Cesar Vallejo].

[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/29570/Santa\\_CCDM.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/29570/Santa_CCDM.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Santos Robles L. E. (2018). *Cultura Tributaria y la Formalización de las Mypes Comercializadoras Textiles de Gamarra 2018* [Tesis de Pregrado, Universidad Cesar Vallejo].

[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/33058/Santos\\_RLE.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/33058/Santos_RLE.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Vásquez Flores P. I. y Prada Quispe R. M. (2019). *La cultura tributaria y la evasión Fiscal de las MyPES del distrito de Yarinacocha, 2019* [Tesis de Pregrado, Universidad Privada de Pucallpa].

[http://repositorio.upp.edu.pe/bitstream/UPP/188/1/tesis\\_prada\\_vasquez.pdf](http://repositorio.upp.edu.pe/bitstream/UPP/188/1/tesis_prada_vasquez.pdf)

Vicente Poma J. W. y Diaz Mauricio A. F. (2021). La Auditoría Tributaria como Estrategia para evitar Infracciones y Sanciones Administrativas Impuesto por la Administración Tributaria a las Pequeñas Empresas Comerciales del Distrito de Huancayo 2017 [Tesis de Pregrado, Universidad Peruana de los Andes].

[https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/2879/T037\\_N%c2%b046584096\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/2879/T037_N%c2%b046584096_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Vilca Atamari H. (2021). “Relación de la informalidad con la cultura tributaria de los comerciantes del mercado laykakota, periodo 2019” [Tesis de Pregrado, Universidad del Altiplano].  
[http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/14733/Vilca\\_Atamari\\_Humberto.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/14733/Vilca_Atamari_Humberto.pdf?sequence=1&isAllowed=y)