

**UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS**



**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

**EVASIÓN TRIBUTARIA Y SU INCIDENCIA CON  
LA RECAUDACIÓN TRIBUTARIA DE LOS  
COMERCIANTES DEL MERCADO  
HUAMANTANGA DEL DISTRITO DE PUENTE  
PIEDRA EN EL 2021**

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

**AUTOR:**

CARDENAS ROCHA JOSE CARLOS  
CODIGO ORCID: 0000-0003-3608-1263

**ASESOR: Dra.**

LUCAS DIEGO MERCEDES  
CODIGO ORCID: 0000-0002-4994-784X

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: TRIBUTACIÓN Y AUDITORÍA**

LIMA, PERÚ

ABRIL, 2022



## **DEDICATORIA**

A mi esposa Jacquelin Palacios  
y a mis hijos Keyleb y Fabianna,  
por el apoyo incondicional  
que me han dado durante  
toda esta travesía académica.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por ayudarme a seguir este camino de crecimiento personal y profesional. A mi esposa Jacqueline por su apoyo incondicional en espíritu y por todo lo bueno que me ha transmitido hasta ahora.

A mis hijos que nunca dudaron de que podría lograr mis metas de graduación, gracias por apostar por mí.

A mis amigos que siempre me han animado a seguir trabajando y obtener mi diploma, gracias por su constante motivación.

Gracias a los docentes que compartieron sus conocimientos durante estos años, quienes con sus aportes y conocimientos nos ayudaron a hacer posible este estudio.

## RESUMEN

El trabajo de investigación realizado tiene de título “EVASIÓN TRIBUTARIA Y SU INCIDENCIA CON LA RECAUDACIÓN TRIBUTARIA DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO HUAMANTANGA DEL DISTRITO DE PUENTE PIEDRA EN EL 2021”. La evasión fiscal es un problema en la mayoría de los países, no solo en Perú. La evasión fiscal va en aumento en nuestro país, lo cual se manifiesta en todos los procesos de compra y venta. Y nos perjudica a todos como ciudadanos, afecta la recaudación de impuestos y perjudica directamente a la nación. Sin embargo, este es un tema que no ha sido completamente investigado. La evasión fiscal existe en todos los sectores de la economía peruana.

Este artículo explora las causas asociadas a la conducta de evasión fiscal de los comerciantes en el mercado de Huamantanga en Puente Piedra. A través de varias recomendaciones, nos enfocamos en mejorar la cultura tributaria y el comportamiento informal de los contribuyentes, crear conciencia, realizar cambios potencialmente beneficiosos y aumentar las ganancias comerciales.

Se ha encontrado que las principales causas son la falta de cultura tributaria, el analfabetismo, el informalismo, la corrupción y otros factores que tienen un impacto significativo en la recaudación de impuestos. Por lo tanto, es claro que el comportamiento de evasión fiscal en el mercado de Huamantanga en Puente Piedra es muy alto y tiene un impacto significativo en la recaudación de impuestos.

**Palabras clave:** Evasión tributaria, Recaudación fiscal, cultura tributaria, conciencia tributaria, informalidad.

## ABSTRACT

The research work carried out is entitled "TAX EVASION AND ITS INCIDENCE WITH THE TAX COLLECTION OF THE MERCHANTS OF THE HUAMANTANGA MARKET OF THE PUENTE PIEDRA DISTRICT IN 2021". Tax evasion is a problem in most countries, not just in Peru. Tax evasion is on the rise in our country, which is manifested in all buying and selling processes. And it harms us all as citizens, it affects tax collection and directly harms the nation. However, this is an issue that has not been fully investigated. Tax evasion exists in all sectors of the Peruvian economy.

This article explores the causes associated with the tax evasion behavior of merchants in the Huamantanga market in Puente Piedra. Through various recommendations, we focus on improving the tax culture and informal behavior of taxpayers, raising awareness, making potentially beneficial changes and increasing business profits.

It has been found that the main causes are the lack of tax culture, illiteracy, informality, corruption and other factors that have a significant impact on tax collection. Therefore, it is clear that tax evasion behavior in the Huamantanga market in Puente Piedra is very high and has a significant impact on tax collection.

Keywords: Tax evasion, tax collection, tax culture, tax awareness, informality.

## Tabla de contenido

|  |    |
|--|----|
| DEDICATORIA .....  | 3  |
| AGRADECIMIENTO.....  | 4  |
| RESUMEN.....   | 5  |
| ABSTRACT.....  | 6  |
| 1. Introducción .....                                      | 8  |
| 2. Marco Teórico.....                                      | 9  |
| 2.1. Antecedente de Investigación.....                     | 9  |
| 2.1.1 Antecedentes Internacionales.....                    | 9  |
| 2.1.2. Antecedentes Nacionales.....                        | 10 |
| 3. Bases Teóricas .....                                    | 12 |
| 3.1. Evasión Tributaria.....                               | 12 |
| 3.1.1 Conceptos principales de la evasión tributaria. .... | 12 |
| 3.1.2. Formas de evasión tributaria.....                   | 13 |
| 3.1.3. Consecuencias de la evasión tributaria. ....        | 14 |
| 3.1.4. Causas de la Evasión Tributaria. ....               | 15 |
| 3.2 1. La Informalidad.....                                | 16 |
| 3.2.2. Causas del comercio informal. ....                  | 17 |
| 3.2.3. Consecuencias de la informalidad.....               | 17 |
| 3.2.4. Ventajas y desventajas del comercio informal.....   | 19 |
| 3.2.5. Factores que determinan la informalidad.....        | 20 |
| 3.2.6. Aportes de la constitución política del Perú.....   | 21 |
| 4. Conclusiones.....                                       | 23 |
| 5. Aporte de la investigación.....                         | 24 |
| 6. Recomendaciones .....                                   | 25 |
| 7. Referencias bibliográficas .....                        | 27 |

## 1. Introducción

La evasión fiscal es un tema desafiante, en la mayoría de los países, para las autoridades fiscales y ha sido en existencia desde hace mucho tiempo. Los académicos han definido y explicado la evasión fiscal en diferentes formas. Se ha discutido en una variedad de disciplinas incluyendo contabilidad, economía, psicología, ciencias políticas, derecho y sociología. (Webley y col., 1991).

En Nepal, la mayoría de la gente no paga sus impuestos (Kemal, 2007 & Gupta, 1992). Ellos tratan de evadir impuestos por algún medio ilegal o aprovechándose de algunas lagunas que existen en el sistema fiscal de Nepal. La evasión fiscal es el acto ilegal de no pagar los impuestos que se debe. La evasión fiscal es diferente de la minimización/elusión fiscal, que es el acto jurídico de usando cada ley fiscal y escapatoria disponible para minimizar la cantidad de impuestos adeudados.

Este estudio tiene como objetivo explicar y explicar cómo Perú se destaca entre sus pares latinoamericanos y ha enfrentado con éxito las fluctuaciones económicas recientes. El gobierno ha adoptado una política macroeconómica "anticircular" cautelosa, promoviendo tasas de crecimiento relativamente altas y estables en comparación con otros países de la región, reduciendo la pobreza manteniendo los niveles de deuda y mano de obra. El poder es bajo y la tasa de reserva internacional es alta.

Sin embargo, la política fiscal no ha tenido mucho éxito. Los ingresos fiscales en esta región son relativamente bajos y han seguido disminuyendo en los últimos años. Esto demuestra que los déficits de infraestructura pública y la capacidad de reducir más rápidamente los programas de desarrollo social son limitados. Esto refleja en parte la política fiscal algo errática. En 2014-2015 se apoyaron reformas destinadas a facilitar el crecimiento (como la reducción de las tasas del impuesto de sociedades y la reducción de las retenciones en origen), seguidas en 2016-2017 de medidas para mejorar las mejoras progresivas y formales (se revirtieron las reducciones en las tasas del IRC, una

reducción en el valor -Se propuso el impuesto agregado (IVA) y se introdujo un sistema que beneficie más a los pequeños contribuyentes.").

## **2. Marco Teórico**

### **2.1. Antecedente de Investigación**

#### **2.1.1 Antecedentes Internacionales.**

Brynildsen, Fuentes Alex (2021) en su Tesis para optar al título profesional de Contador Auditor ¿COMO AFECTA EN LA RECAUDACIÓN FISCAL, LA PLANIFICACIÓN Y CONFECCIÓN DE ESQUEMAS TRIBUTARIOS? ANÁLISIS A LAS LEYES TRIBUTARIAS QUE HACEN MENCIÓN A LA ELUSIÓN Y EVASIÓN EN CHILE.

Comentó que en realidad los contribuyentes sienten la presión fiscal y tratan de ignorarla. Los medios que utilizan son principalmente tres: esquivar, esquivar y la economía de opciones. La limitación de la economía de opciones no es violar el principio fiscal, cambiarlo o enmascararlo.

Después de un plan fiscal, cualquier acto o contrato que modifique, distorsione u oscurezca la capacidad de contribuir del contribuyente debe interpretarse como un número esquivo fuera de la economía.

Así, en última instancia, quienes logran las "consecuencias jurídicas y económicas correspondientes" quedan limitados por las acciones y consecuencias del contrato, adaptándose al espíritu y texto de la ley y viceversa. y la ganancia financiera violan las restricciones impuestas por la ley. La complejidad es establecer la siguiente ecuación:

Resultados Relacionados = Resultados Económicos y Legales Resultados Fiscales

Para mí, hacer trampa no solo está moralmente condenado, sino que está justificado. La evasión fiscal es una expresión del principio de acción legal, manipulación intencional de una empresa, medición del impuesto financiero e igualdad para ocultar o cambiar la capacidad de los contribuyentes.

Avilés Lucin, Ivonne Brigitte (2019) en su Proyecto de Investigación presentado para la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría. "EVASIÓN TRIBUTARIA DE LOS NEGOCIOS ASOCIADOS COMERCIALES Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL CANTÓN LA MANÁ, PROVINCIA DE COTOPAXI"

Señala que el sector comercial es uno de los mayores recaudadores de impuestos del país, recaudando \$5.732.207,00 en impuestos al cierre de 2018.

Esto demuestra que los pagos de los contribuyentes son muy importantes para el estado para el desempeño económico. calendario. En los negocios, el sector se enfrenta a cambios constantes que impactan en la economía de la empresa.

Esta es una de las razones por las que no puede cumplir con sus obligaciones y debe considerarse un pago u opción ya que los impuestos aumentan y el porcentaje de impuestos existentes aumenta. Para cerrar su negocio. Los contribuyentes afiliados enumeran los principales motivos de cumplimiento de las obligaciones tributarias para cerrar instalaciones en un 39,04% y evitar multas y pago de intereses en un 25,67%.

Al pagar impuestos para no perjudicar la actividad económica, el efecto fiscal por parte de la empresa será positivo porque la empresa está cumpliendo con sus obligaciones públicas, pero se notará el 70% de los contribuyentes basados en el esquema RISE, muestra un alto nivel de impuestos. evasión. Si se paga el tipo impositivo mínimo cada año en comparación con lo que se paga de IVA, se trata de una gran cantidad de impuestos recaudados.

El desarrollo del proceso de orientación tributaria beneficia a los contribuyentes al mejorar su conocimiento de las normas regulatorias, los procedimientos y las obligaciones tributarias que los contribuyentes deben seguir, y los contribuyentes son evadidos al aumentar las tasas impositivas culturalmente estables. Puede prevenir y aumentar la recaudación de impuestos.

La recaudación SRI también se beneficia, mejorando los servicios de obligación tributaria y el cumplimiento social al considerar que la edificación está directamente involucrada en el crecimiento económico de la localidad.

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales.**

Medaly Anabel Delgado Mundaca y Biviana Isabel Pacherez Macedo (2019) en su Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público: LA EVASIÓN TRIBUTARIA EN LOS COMERCIANTES DE ABARROTES DE LOS MERCADOS MUNICIPALES N° 2 Y 3 DEL DISTRITO DE TARAPOTO - PERÍODO 2019.

Señala que se determinó que el nivel de evasión de impuestos por parte de los comerciantes era "promedio". Esto se debe a que el 40% de estos comerciantes son informales y otro 60% ha reducido sus ingresos al momento de presentar sus declaraciones de impuestos.

Los factores que contribuyen a la evasión de impuestos por parte de las tiendas de abarrotes en los Mercados Municipales 2 y 3 en Tarapoto se describen a continuación:

Comprensión informal y superficial de las obligaciones tributarias, disconformidad con los constantes cambios y revisiones de la política tributaria, disconformidad con la ley tributaria, salvo que los recursos obtenidos tengan cierto interés en su formación y construcción. temas a la obligación de clausura para contribuir al desarrollo formal de sus

actividades económicas y al desarrollo del país. Si se conocen las ventas anuales, serán alrededor de S/ 5,419,200.00 soles.

De igual forma, las ventas mensuales totales omitidas y/o no declaradas representan el 25% de los ingresos totales hasta S113,800.00/sol en base moneda.

Finalmente, conocí que 54 de los comerciantes encuestados pertenecen a Nuevo Rus, 16 al sistema tributario especial, uno al sistema Mype Tributario y dos al sistema tributario general.

Bach. Aguilar Maluquis Miriam (2021) en su trabajo de investigación para optar título de contador público: "EVASIÓN TRIBUTARIA Y SU IMPACTO EN LA RECAUDACIÓN DE LOS COMERCIANTES DE ABARROTES - MERCADO SANTA CELIA - CUTERVO - 2018".

Indica, la evasión fiscal se encuentra en el mercado de Santa Celia, especialmente en las tiendas de abarrotes. Los puntos clave son la cultura tributaria inusual, la pequeña cantidad de seminarios de la SUNAT y los comerciantes manifestantes que dicen que el impuesto es demasiado alto.

A su vez, este reclamo informal se debe a rendimientos decrecientes, siendo el 36% de los 32 comerciantes mencionados formales y el resto informales. Asimismo, el 66% tiene más de 12 meses de empleo informal y el 9% ha iniciado actividades comerciales. Demuestra que un gran número de comerciantes evaden impuestos y pierden grandes ingresos fiscales.

De igual forma, es a partir de su sondeo que el alcalde de Cutervo debe impulsar la capacitación a los comerciantes de cada mercado que deben tener temas tributarios para que estén bien informados y entiendan la situación que es necesaria para respetar el pago de los impuestos.

No solo nos proponemos establecer una estrategia a través de un convenio con el MINEDU para implementar estos cursos de capacitación en cumplimiento tributario con el fin de instaurar una adecuada cultura tributaria.

### **3. Bases Teóricas**

#### **3.1. Evasión Tributaria**

##### **3.1.1 Conceptos principales de la evasión tributaria.**

Choy Zevallos (2020), nos indica, El tema de la informalidad y la evasión fiscal en el sector económico peruano es importante porque afecta el desarrollo empresarial y, por extensión, el crecimiento económico de Japón.

El estatus informal del Perú se remonta a muchos años atrás. Se destaca la existencia del comercio ambulante, empresa que no se encuentra registrada ante las autoridades fiscales, establecida por ley como condición para ser administrado y fiscalizado oficialmente como contribuyente. Relación de derecho tributario.

De igual forma, la evasión fiscal en este ámbito también es potencial, debido a que este fenómeno tiene múltiples impactos negativos en la economía nacional y el desarrollo social de nuestro país.

En cuanto al nivel del sector informal, se establece por aproximación, ya que no aparece en las estadísticas oficiales de las Cuentas Nacionales, pero aún se desconoce la medida exacta y prevalencia de la enfermedad en la economía nacional; Esa es una limitación importante para el estudio.

Pedro Francke (2021), señaló que la evasión de impuestos nacionales representan un 8% del producto bruto interno (PBI), equivalentes a unos 64,000 millones de soles.

“Hay mucha factura falsa, mucha gente que no paga, mucho evasor, gente que transfiere rentas al exterior para evitar pagar impuestos en el Perú”.

Alfredo Collosa (2019), nos dice que conocer las causas de fenómenos complejos como la evasión fiscal es muy importante para cada país.

Eso es porque puedes idear estrategias para combatir la evasión fiscal. Esta pregunta es muy complicada, pero ciertamente es un ejercicio que todo país tiene que hacer. El comentario destaca la importancia y gravedad de la evasión fiscal actual en América Latina

y la alta desigualdad en la distribución del ingreso, y enfatiza la limitada capacidad redistributiva del gobierno.

He encontrado que en muchos países no existe una obligación institucionalizada y sistemática de presumir el fraude, y hay una publicación regular y completa de los resultados.

En cuanto a las razones para escapar, generalmente puedo decir que hay muchas razones, ya que el autor escribe sobre este tema.

Por otro lado, cabe señalar que las causas varían de un país a otro, e incluso dentro de un mismo país, a lo largo del tiempo, difieren en diferentes momentos de la historia de ese país.

### **3.1.2. Formas de evasión tributaria**

Aranda (2015), en su título de su investigación: La evasión fiscal entre los contribuyentes en la nueva simplificación de Tingo María (tesis). Universidad Nacional Agraria en la selva. El propósito de este estudio es evaluar el nivel de cultura tributaria de los contribuyentes en nuevas regiones extranjeras. No solo analizamos el bajo nivel de control y escrutinio por parte de las autoridades fiscales entre los nuevos contribuyentes NGA.

Las siguientes conclusiones: El nivel de conocimiento tributario de los nuevos contribuyentes RUS aún es bajo, y los resultados muestran que: No todos los contribuyentes son plenamente conscientes de sus obligaciones tributarias. La mayoría de ellos no están orientados a los impuestos y no reciben educación fiscal mientras estudian. La mayoría de los contribuyentes desconocen el destino de su dinero, ya que es probable que no paguen impuestos si tienen la oportunidad.

Por otro lado, se ha confirmado que los inconvenientes de la administración tributaria en el proceso de inspección e inspección de los contribuyentes en Nuevo RUS son una disminución en el número de transacciones, una disminución en el número de inspecciones, sin auditoría y sin inspección. O necesita un comprobante contable, reducciones de multas y no capacitación al contribuyente.

Rojas (2019), La evasión fiscal puede ser de carácter social, estructural, regulatorio o administrativo, con actos de carácter técnico como lagunas en la ley, falta de claridad y sospecha en su interpretación y aplicación (incertidumbre fiscal).

De carácter político: Elementos de política económica y financiera que pueden interferir en los ajustes de equilibrio y en la asignación de la carga tributaria y constituir un estímulo negativo para el comportamiento de los contribuyentes. Accidentales: Se atienden factores excepcionales, naturales, políticos, sociales, etc., en la modificación de las condiciones financieras o cambios en las actividades de los sujetos pasivamente gravados frente a las obligaciones financieras.

El peso de la carga tributaria se considera en relación con el carácter económico, es decir, la capacidad real de contribución del contribuyente, y es de carácter psicológico: consiste en una serie de tendencias de reacciones diferentes en cada sujeto.

Antes de las obligaciones de contribuir al gasto nacional, incluidas restricciones como la confianza entre los gobiernos y los contribuyentes, los sistemas de asignación de la carga tributaria y la productividad y los niveles de gasto público.

### **3.1.3. Consecuencias de la evasión tributaria.**

Rojas Medina (2019) El fraude afecta a los estados y las comunidades de diversas formas:

- a) No permitir que el país cuente con los recursos necesarios para brindar los servicios básicos a la gente, especialmente a la de escasos recursos.
- b) Incide en la creación de nuevos impuestos, tasas impositivas más altas o déficits presupuestarios que son fuente de crédito externo.
- c) Aumentar los impuestos o elevar las tasas impositivas vigentes afecta a quienes cumplen con sus obligaciones, pero la lógica es ampliar la base imponible frente a quienes pagan poco o nada.

d) En cambio, en el caso de un préstamo extranjero, hay que pagar intereses. Esto significa que el costo del estado será mayor. En otras palabras, la sociedad en su conjunto debe pagar los costos de quienes no cumplen con sus obligaciones tributarias.

e) Perjudicar el desarrollo económico del país y no permitir que el país redistribuya el ingreso a través de los impuestos.

En resumen, la evasión de impuestos nos perjudicó a todos. Por esta razón, nosotros, como miembros de la sociedad, debemos hacer todo lo posible para erradicar la sociedad.

Pagar impuestos no solo reduce nuestros ingresos, sino que contribuye al desarrollo de nuestro país y permite que la mayoría de los pobres tengan la oportunidad de mejorar su calidad de vida.

Las agencias estatales deben administrar los recursos de manera precisa y transparente para que los contribuyentes puedan ver cómo se invierten y aceptar cargas tributarias acordes con su capacidad para pagar impuestos.

Rabanal (2018) resalta las principales como: 6 Carencia de recursos como país debido al déficit de cobranzas de tributos por contribuyentes morosos o informales, Limitar las posibilidades al estado que pueda satisfacer necesidades de la población como servicios públicos, generar un incremento de carga tributaria para aquellos contribuyentes que si cumplen con sus deberes, causando así que más personas caigan en la evasión, generar una imagen de desconfianza como país frente a futuros inversionistas y empresarios, causando pérdidas de capital y perdidas en el sector privado.

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

Pinchi (2019)

a) El egoísmo natural de quienes quieren utilizar parte de sus ingresos para el bien público representa una falta de formación pública en materia tributaria.

b) Existe un desequilibrio entre la carga tributaria del contribuyente y la solidez económica.

c) Elevar la tasa del impuesto. Los estudios sobre este tema muestran que cuanto mayor es la tasa, mayor es el grado de elusión.

d) La configuración de exención para un sector comercial o región en particular se está utilizando incorrectamente. Además, cierta experiencia ha demostrado que estas herramientas aún no han producido los resultados esperados.

e) No confiar en el éxito del Estado en la gestión de los recursos.

f) La promulgación de leyes tributarias complejas y complejas atenta contra la sencillez y neutralidad de la aplicación tributaria.

g) Inestabilidad fiscal por revisión continua de normas.

h) Falta de cultura tributaria.

Un ejemplo no es pedir comprobante de pago para obtener un descuento o simplemente porque no te interesa;

La otra es obtener ganancias ilícitas, sorprender la buena voluntad de las administraciones tributarias simulando actividades y documentos que benefician a terceros.

### **3.2 1. La Informalidad**

#### **Conceptos Básicos**

Sánchez Villagómez (2019) Dentro de la categoría de análisis, el término informal, junto con su variedad, ha resultado ser uno de los más difíciles de definir conceptualmente. Es decir, su uso es útil en una variedad de situaciones.

Un concepto clásico informal, un concepto que limita el problema de la baja productividad en las unidades de actividad económica.

Hoy, no basta con considerar lo que está contenido en la palabra misma.

En general, el término puede usarse para referirse a trabajos tales como actividades laborales, organizaciones de producción o de servicios, u organizaciones públicas. También puede referirse a las condiciones estructurales del modelo económico dominante.

Lo cierto es que, en un sentido amplio, las situaciones empresariales y actividades laborales fuera del ámbito de la regulación estatal pueden denominarse informales.

Este es un término que abarca una variedad muy amplia de espectros, y su uso pretende reflejar una realidad económica no uniforme, por lo que es tan difícil de definir. Abarca desde la situación laboral irregular de los trabajadores y organizaciones empresariales hasta el impacto estructural del actual sistema económico.

Torres (2018) nos brinda el concepto de informalidad fiscal como acciones económicas que no se respetan y en el marco de la ley, como ejemplo nos pone que no estamos registrados en el RUC correspondiente, ni licencia para operar, ni declaraciones de impuestos.

### **3.2.2. Causas del comercio informal.**

El Comercio (2017) afirma que 7 de cada 10 trabajadores peruanos sufren de empleo informal, según datos del INEI (...) Encuesta de la Organización de Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE) Así que la clase media también trabaja en situaciones informales. Hay tres razones por las que esta condición es aceptable.

**01. Por elección.** - Tanto los empleadores como los trabajadores optan por trabajar en la informalidad para evitar costos y obtener mayores beneficios económicos a corto plazo.

**02. Por evasión.** - Debido a que las empresas prefieren quedarse en el sector informal, todos los trabajadores están en el mismo estado y pueden tener ciertos beneficios como bonos.

**03. Por exclusión.** - Los trabajadores tienen muy baja calificación profesional y no pueden encontrar un trabajo formal.

### **3.2.3. Consecuencias de la informalidad**

Gino Michelini (2021), Las consecuencias informales son graves, los trabajadores se ven privados del acceso a servicios médicos, salarios dignos, vacaciones, bonos, pensiones, préstamos en el sistema financiero, y en el caso de las empresas, son créditos, crecimiento

empresarial, encontrar nuevos mercados y convertirse en presa. a la corrupción de algunos funcionarios de organismos gestores y otros, prestamista falso.

El sector informal también plantea un problema grave para la economía del país, ya que el tamaño del sector informal representa del 40% al 50% del PBI.

Al recaudar impuestos de estos nuevos contribuyentes, puede construir la infraestructura para hacer crecer su negocio y mejorar su sistema de salud y nivel educativo.

Desafortunadamente, en los últimos años, los ingresos del crecimiento económico se han utilizado para aumentar las reservas internacionales netas, o para infraestructura irrelevante como refinerías oceánicas y tarara, en lugar de asignar capital a proyectos que benefician a los más desfavorecidos.

Aníbal Sánchez (2020), Informalmente, hay dos aspectos complementarios: el sector productivo y el empleo. El sector productivo incluye unidades económicas que no están registradas en la Administración Tributaria, y los trabajos informales son trabajos que no son elegibles para beneficios legales como seguridad social, bonos y vacaciones. Por lo tanto, en el Perú, alrededor del 80% de las unidades productivas se encuentran en el sector informal y alrededor de 7,5 millones de unidades económicas aportan alrededor del 19% del PBI. Y alrededor del 72,0% de todo el empleo en la economía es informal. Está claro que muchos contribuyentes de mano de obra y valor agregado, alrededor de una quinta parte del PIB, indican una baja productividad laboral, que es un problema generalizado y reformado por políticas formales. Especialmente la mano de obra de las pequeñas unidades productivas.

El empleo informal juega un papel importante en la creación de recursos familiares. Esto se debe a que si la demanda laboral sigue siendo baja, no habrá suficientes oportunidades de empleo regular en la economía, lo que se traducirá en bajos ingresos. Los ingresos laborales cumplen con las expectativas de muchos, pero el trabajo por cuenta propia informal es la única alternativa de profesión e ingresos. En estos casos, el sector

informal es, y sigue siendo, la válvula de seguridad social que genera bienes, servicios y empleo.

#### **3.2.4. Ventajas y desventajas del comercio informal.**

Salazar & Vargas (2018) según la Fuente: (Galeón.com, s.f.)

##### **VENTAJAS**

- Los precios son más baratos que las transacciones oficiales.
- Habilidad para negociar precios.
- Calidad del producto aceptable.
- Fácil de comprar.
- Los grupos de población con menos recursos económicos se beneficiarán de los costos más bajos del producto.
- Proporcionar oportunidades de empleo para aquellos que no necesitan prepararse para la escuela.
- No hay jefes ni horarios de trabajo preestablecidos.

##### **DESVENTAJAS**

- No hay garantía de que los productos y servicios estén en buenas condiciones.
- Se pueden encontrar productos robados o pirateados.
- Equipo físico inadecuado.
- Falta de higiene.
- Sólo forma de pago: Efectivo. El estado no recauda ingresos fiscales.
- La población viola la ley.
- El desempleo ocurre cuando la industria nacional está cerrada.
- Provocar confusión y violencia psicológica en el sujeto.
- Provoca ansiedad en las personas.

- Se enfrentan a muchos riesgos, como ser expulsados de sus hogares o pelear con otros puestos.

La economía ilegal es un fenómeno que se presenta en casi todos los países y sus consecuencias son evidentes no solo para la economía de los empresarios directamente afectados, sino también para el bienestar de las personas de la sociedad.

Hechos ilegales como la piratería, el contrabando y en general el comercio ilegal están ingresando al estado, por lo que solo existe una acción conjunta y contundente entre la sociedad, las autoridades y los actores, la nueva legislación puede combatir este fenómeno de rápida evolución.

El comercio ilegal incluye el contrabando, la piratería e incluso las transacciones de venta fuera del marco legal donde se venden productos como resultado de un posible fraude. Este tipo de transacciones se suelen realizar en la vía pública mediante puestos y puestos semipermanentes.

La introducción de mercancías ilegales representa un fraude al eludir los controles establecidos de seguridad y calidad de los productos y servicios. En la lucha interna por el estatus, este fenómeno social amenaza la productividad y la mano de obra del país. En conclusión, es lamentable que el comercio informal sea global y tenga un impacto en el bienestar económico y social. También se puede señalar que este es un problema para el cual aún no se ha tomado una solución.

### **3.2.5. Factores que determinan la informalidad**

Vega Coronel (2019), Esto demuestra que existe una variedad de datos significativos que aumentan el conocimiento de quienes los necesitan. Para la investigación, es la falta de información lo que exige la formalización del negocio informal del investigador.

La posible causa es que: El sector informal solo está interesado en obtener ganancias. De igual forma, desconocen la mayoría de los trámites administrativos y los beneficios que el estado trae al sector formal.

No confían en autoridades estatales como la SUNAT, todo por factores culturales de las personas que fundaron la empresa, ya que no están de acuerdo con el trabajo que realiza la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT).

Salazar & Vargas (2018). Según la información recabada, uno de los problemas de la formalización es que el área está restringida al funcionamiento normal y la infraestructura no está bien desarrollada.

Asimismo, la mayoría son de baja capitalización y la mayoría de los que se dedican a esta actividad son incultos o recién egresados de la escuela primaria, desconociendo así las normas y reglamentos existentes.

Desconocen los pasos a seguir para formalizar su negocio. Otra limitante podría ser la falta de capacitación y concientización sobre la forma de ingresos de los negocios formales y la importancia de los destinos para incentivar el despertar de los comerciantes informales y/o mayoritarios.

No hay suficiente mercado para dar cabida a todos los comerciantes y galerías donde se pueden comprar puestos de comida. Existe competencia desleal con algunas empresas públicas que no emiten documentos de pago al momento de la actividad.

Este suele ser el caso cuando se contacta con la mayoría de las empresas públicas. Cerca de la compra, debe reclamar el derecho del deber de entregar.

### **3.2.6. Aportes de la constitución política del Perú**

Según la Constitución Política del Perú de 1993 “Siendo el comercio ambulatorio un álgido problema en las diferentes ciudades de nuestro país, el mismo que genera el retraso del desarrollo y la mejora de la calidad de vida de la población.”

**Artículo 58°.-** Economía Social de Mercado. La iniciativa privada es libre. Se ejerce en una economía social de mercado. Bajo este régimen, el Estado orienta el desarrollo del país, y

actúa principalmente en las áreas de promoción de empleo, salud, educación, seguridad, servicios públicos e infraestructura. (La Constitución Política del Perú, 1993)

**Artículo 59°.-** Rol Económico del Estado. El Estado estimula la creación de riqueza y garantiza la libertad de trabajo y la libertad de empresa, comercio e industria. El ejercicio de estas libertades no debe ser lesivo a la moral, ni a la salud, ni a la seguridad pública. El Estado brinda oportunidades de superación 28 a los sectores que sufren cualquier desigualdad; en tal sentido, promueve las pequeñas empresas en todas sus modalidades. (La Constitución Política del Perú, 1993)

**Artículo 61°.-** Libre competencia. El Estado facilita y vigila la libre competencia. Combate toda práctica que la limite y el abuso de posiciones dominantes o monopólicas. (La Constitución Política del Perú, 1993).

Salazar & Vargas (2018). Indica que ninguna ley o acuerdo puede permitir o establecer un monopolio.

Sin embargo, dado que el comercio de viajes se considera un monopolio debido a la competencia desleal con los negocios legítimos, conocemos su proporción en Cutervo y utilizamos estos indicadores para investigar alternativas que puedan contribuir a la reducción en los mismos en la ciudad.

Sin embargo, en la lucha por erradicar este problema, los gobiernos están directamente involucrados a varios niveles (nacional, regional y local) en su creación y promoción. Las transacciones callejeras informales se ven como una alternativa de ingresos, especialmente para los más pobres y aquellos que tienen pocas oportunidades de participar en el sector oficial de la economía.

## 4. Conclusiones.

4.1 Podemos concluir según el análisis de los datos revisados en el presente trabajo de investigación que, nuestro principal hallazgo es que la externalidad de la red del consumidor es significativa; un resultado que sugiere que hay un espacio importante para el uso de incentivos en la reducción de la informalidad en el Mercado Huamantanga.

Nuestro país, como muchas otras economías emergentes, parece estar atrapado en un círculo vicioso, en el que la red de comerciantes informales tiene un tamaño considerable. Las actividades informales reducen la base impositiva, con lo cual impiden un financiamiento sostenible de bienes públicos y de protección social.

4.2. También se determinó que la falta de cultura tributaria de algunos comerciantes del mercado de Huamantanga tendría un impacto significativo en la recaudación de impuestos. Tienen un gran impacto en la recaudación de impuestos porque no tienen idea de que existen algunos sistemas tributarios.

Por lo tanto, la evasión fiscal es provocada no solo por otros puntos, sino también por desconocimiento. Los comerciantes con un pequeño número de culturas fiscales optan por beneficiarse de NRUS aunque sus ingresos mensuales excedan el límite del esquema. Nuevamente, insistimos en alta evasión fiscal y baja recaudación tributaria.

4.3. Por otro lado también se observó que la falta de conciencia tributaria por parte de los comerciantes del Mercado Huamantanga afecta de forma negativa a la recaudación de los impuestos, con este trabajo de investigación nos permitió ver que los comerciantes no cuentan con capacitaciones o desconocen sobre el acceso a la información sobre el pago de impuestos, su proceso y los beneficios que poseen. Muchos de los comerciantes no sabe el destino de los impuestos pagados, por tanto, hay una falta de conciencia tributaria, y otros comerciantes piensan que esos impuestos están mal administrados por la SUNAT, ellos dicen que no ven las inversiones, por tanto, se puede afirmar que tienen muy poca conciencia Tributaria.

4.4. Finalmente, concluimos que los comerciantes informales del mercado de Huamantanga en el distrito de Puente Piedra tienen un impacto negativo en la recaudación de impuestos y que los vendedores ambulantes son uno de los factores que inciden en la reducción de ingresos. Desafortunadamente, los vendedores ambulantes están afiliados a grupos organizados de cobro de cupos.

Muchos comerciantes que emiten oficialmente documentos de pago admiten que también lo omiten indirectamente, ayudando así a reducir la recaudación de impuestos y simplemente emitiendo y entregando documentos de pago, muestra informal de este comerciante oficial. Pero cuando los clientes lo piden, casi nadie lo hace.

## **5. Aporte de la investigación.**

La experiencia con este trabajo de investigación nos dice que la mayoría de los comerciantes quieren cumplir con sus obligaciones tributarias sin embargo por falta de cultura y conocimientos tributarios no los hace. La respuesta apropiada desde la perspectiva de la administración tributaria SUNAT es, por lo tanto, facilitarles la tarea de brindándoles información para así poder formalizar sus negocios. La atención a nuevos negocios en diversas partes de Lima es simplemente un ejemplo de intenta facilitar el cumplimiento de los contribuyentes informándoles claramente de sus obligaciones tributarias al comienzo de su vida empresarial.

La SUNAT ha buscado ampliar la gama de servicios electrónicos provistos y han visto un rápido aumento en el número de contribuyentes y asesores aprovechando la facilidad y comodidad que brindan. En muchos países, se ha demostrado que la carga administrativa del cumplimiento tributario se reduce mucho más en las pequeñas empresas que en las grandes empresas. Esto ha provocado que la Administración Tributaria aumente los esfuerzos para simplificar los requisitos administrativos, incluyendo explorar formas de alinear más estrechamente la declaración de impuestos con los sistemas naturales, las empresas utilizan para sus propios informes bancarios, contables y financieros. Tal iniciativas tienen el potencial de ahorrar tiempo y costos a los comerciantes y mejorar la confiabilidad de la información recibida por la SUNAT.

La Administración Tributaria no solo debe tener poderes de ejecución creíble, sino que debe también comunicar de manera efectiva el uso de estas facultades y los beneficios tributarios que existen actualmente, así como la variedad de regímenes tributarios disponibles para poder acogerse. Este 'aura' de poder ayudar a los comerciales que no tributan permite a los individuos más libertad para cooperar pagando sus impuestos.

La evasión fiscal es un problema grave, especialmente en economías en desarrollo como los países de América Latina, donde los gobiernos necesitan contar con recursos suficientes para brindar servicios públicos y contribuir al crecimiento económico.

En este sentido, tomar medidas para combatir la evasión fiscal también ayuda a nivelar el campo de juego para todas las empresas de la economía, dado que estas medidas eliminan las ventajas injustas que obtienen quienes pueden aprovechar las oportunidades de evasión y elusión fiscal. A su vez, esto puede mejorar la deficiente asignación de recursos entre las empresas de la economía y aumentar la productividad.

## 6. Recomendaciones

Nuestros hallazgos sugieren que una forma plausible de salir de ese círculo vicioso puede ser proporcionar incentivos para fomentar un número mínimo de consumidores para ser formal.

Es importante que en el país se den cuenta de que una tasa impositiva más alta no significa una mayor recaudación de impuestos. De hecho, puede significar exactamente lo contrario. Los comerciantes tienden a ocultar sus ingresos cuando aumentan las tasas impositivas. Una tasa impositiva muy alta puede desanimar a las personas a emprender actividades económicas productivas formales. El gobierno necesita encontrar la tasa impositiva óptima e implementarla. El presidente de los Estados Unidos se ha dado cuenta de este problema y, como resultado, ha reducido significativamente las tasas impositivas para aumentar el cumplimiento fiscal.

En la mayoría de los países africanos, el incumplimiento de las leyes tributarias ha creado déficits fiscales que amenazan la economía, estabilidad y crecimiento. En el Perú, el gobierno necesita convencer a los comerciantes del Mercado Huamantanga del distrito de Puente Piedra de los beneficios sociales al pagar los impuestos y los costos sociales incurridos cuando la SUNAT no recauda las obligaciones de los comerciantes formales e informales. El objetivo de la educación del contribuyente debería ser persuadir a los ciudadanos de que la evasión fiscal no es un delito "sin víctimas"; en cambio, causa inflación e impide la creación de empleo.

El resultado de este trabajo de investigación, reveló que el conocimiento tributario incide en los comerciantes para participar en actividades de evasión fiscal con un nivel estadísticamente significativo. Este hallazgo puede evidenciar que el conocimiento de los comerciantes sobre la importancia del impuesto es limitado. Porque según el resultado de la regresión, se dedicaban a las actividades de evasión fiscal en la zona de estudio. El otro factor que incide en que los contribuyentes incurran en la evasión fiscal es la equidad fiscal.

Con base en los hallazgos, se ha dado las siguientes recomendaciones.

El primero es crear un sistema justo de pago de impuestos, o cobrar impuestos justos para los comerciantes ayuda a reducir la participación de los contribuyentes en la evasión fiscal.

La segunda recomendación es que la cascada de diferentes capacitaciones relacionadas con los impuestos ayudará a los contribuyentes a pagar un impuesto en función de sus ingresos percibidos.

La última recomendación está relacionada con la moral tributaria o la obligación moral. La moraleja es una regla abundante para que los seres humanos conozcan las actividades correctas e incorrectas. Es mejor que la autoridad se esfuerce por reconocer a los contribuyentes sobre las obligaciones morales de los contribuyentes y mejor informe a los contribuyentes para que piensen en el efecto devastador de la evasión fiscal para el desarrollo del país y de la ciudad también.

## 7. Referencias bibliográficas

Brynildsen, Fuentes Alex (2021) en su Tesis para optar al título profesional de Contador Auditor ¿COMO AFECTA EN LA RECAUDACIÓN FISCAL, LA PLANIFICACIÓN Y CONFECCIÓN DE ESQUEMAS TRIBUTARIOS? Análisis a las leyes tributarias que hacen mención a la Elusión y Evasión en Chile.

<https://www.uncervantes.cl/wp-content/uploads/2021/03/Tesis-final-Alex-Brynildsen-18-02-2021-auditoria.pdf>

Avilés Lucin, Ivonne Brigitte (2019) en su Proyecto de Investigación presentado para la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría. “EVASIÓN TRIBUTARIA DE LOS NEGOCIOS ASOCIADOS COMERCIALES Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL CANTÓN LA MANÁ, PROVINCIA DE COTOPAXI”

<http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/4791/1/UTC-PIM-000186.pdf>

Medaly Anabel Delgado Mundaca y Biviana Isabel Pacherez Macedo (2019) en su Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público: La evasión tributaria en los comerciantes de abarrotes de los mercados municipales N° 2 y 3 del distrito de Tarapoto - Período 2019.

<https://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/4011/CONTABILIDAD%20-%20Medaly%20Anabel%20Delgado%20Mundaca%20%26%20Biviana%20Isabel%20Pacherez%20Macedo.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Marté Sánchez Villagómez (2019) LA INFORMALIDAD LABORAL EN EL PERÚ

<https://www.administracion.usmp.edu.pe/investigacion/files/INFORMALIDAD-LABORAL-final-corregido.pdf>

Bach. Aguilar Maluquis Mirian (2021) en su tesis para optar título profesional de contador público: “EVASIÓN TRIBUTARIA Y SU IMPACTO EN LA RECAUDACION DE LOS COMERCIANTES DE ABARROTES - MERCADO SANTA CELIA - CUTERVO - 2018”.

<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7910/Aguilar%20Maluquis%20Mirian.pdf?sequence=1>

Centro Interamericano de Administración Tributaria (CIAT)

<https://www.ciat.org/cuales-son-las-causas-de-la-evasion-tributaria/>

Gino Michelini (2021)

<https://exitosanoticias.pe/v1/opinion-gino-michelini-informalidad-en-el-peru-causas-consecuencias-y-alternativas/>

Aníbal Sánchez (2020) Dimensiones de la informalidad.

<https://www.cafeviena.pe/index.php/2020/05/25/dimensiones-de-la-informalidad/#:~:text=Es%20as%C3%AD%20que%2C%20en%20el,la%20econom%C3%ADa%20son%20empleos%20informales.>

Salazar Goicochea, Denis Grisélida & Vargas Fustamante, Emérita

EL COMERCIO INFORMAL DE LOS VENDEDORES AMBULANTES DEL  
MERCADO SANTA CELIA PRODUCE LA EVASIÓN DE IMPUESTOS AL ESTADO,  
CUTERVO 2016

<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5355/Salazar%20Goicochea%20%26%20Vargas%20Fustamante.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Factors influencing taxpayers to engage in tax evasion: evidence from Woldia City  
administration micro, small, and large enterprise taxpayers.

<https://innovation-entrepreneurship.springeropen.com/articles/10.1186/s13731-020-00142-4>