



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y  
FINANCIERAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD  
CON MENCIÓN EN FINANZAS**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OBTENER EL  
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER CONTABILIDAD CON  
MENCIÓN EN FINANZAS**

Informalidad de las Micro y Pequeñas Empresas comerciales y la  
disminución de la Recaudación Tributaria

**PRESENTADO POR**

Terrones Delgado, María Gianella  
Limas Cantero, Katherine Lessly

**ASESOR**

Espinoza Gamboa, Ericka

**Los Olivos, 2021  
Lima - Perú**

## Resumen

El presente artículo tiene como objetivo general determinar si la informalidad en las Micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de La Victoria se relaciona con la disminución de la recaudación tributaria del año 2018. El enfoque es cuantitativo, de tipo correlacional, diseño no experimental de corte transversal, la muestra está conformada por 10 micros y 10 pequeñas empresas la cual se seleccionó por cada empresa 2 trabajadores, siendo éstos del área de administración (1) y gerencia (1), obteniendo una muestra de 40 sujetos en total a encuestar. La técnica es la encuesta y el instrumento un cuestionario basado en 18 preguntas.

Como resultado se obtuvo que el coeficiente de correlación fue de 0,681, por lo que se concluye que la informalidad se relaciona de forma positiva, muy alta y significativa en la recaudación tributaria del distrito de La Victoria del año 2018. En conclusión, a mayor informalidad mayor será la disminución de la recaudación tributaria, en tal sentido mayor será las responsabilidades de los micro y pequeños empresarios por lo que se refiere cumplir con sus obligaciones tributarias.

**Palabras clave:** Informalidad, recaudación tributaria, cultura tributaria.

## Abstract

The general objective of this article is to determine whether informality in Micro and small commercial enterprises in the district of La Victoria is related to tax collection for the year 2018. The approach is quantitative, correlational, non-experimental cross-sectional design, the The sample is made up of 10 micros and 10 small companies, which were selected for each company 2 workers, being the area of administration (1) and management (1), obtaining a sample of 40 subjects in total to be surveyed. The technique is the survey and the instrument is a questionnaire based on 18 questions.

As a result, it was obtained that the correlation coefficient was 0.681, which is why it is concluded that informality is related in a positive, very high and significant way in the tax collection of the district of La Victoria in 2018. In conclusion, the more informality The greater the decrease in tax collection, in this sense, the greater will be the obligation of micro and small entrepreneurs in terms of complying with their tax obligations.

**Keywords:** Informality, tax collection, tax culture.

## **I.INTRODUCCIÓN**

La informalidad tributaria en América Latina se puede clasificar en total y parcial. En la primera el contribuyente no se encuentra registrado, mientras que en la segunda sí se encuentra registrado, pero no cumple con las normas establecidas. (González, 2020) . En Chile el 52.2% son micro emprendedores informales, es decir, se encuentran registradas como micro o pequeñas empresas, pero optan por evadir o se niegan a cumplir con las normas establecidas. (Krell, 2018)

En el Perú, el 90% de las empresas peruanas son MYPES, sin embargo, el 85% son informales, afectando significativamente en la recaudación de tributos, lo cual conlleva a que estas empresas limiten el financiamiento que requiere el estado para su funcionamiento (La Republica, 2020).

Se sabe que en el Perú las micro o pequeñas empresas representan una parte significativa del país, siendo la mayoría empresas familiares que comienzan con pequeños negocios como tiendas, pequeños restaurantes, de acuerdo al nivel de ingreso se acoplan al régimen que más le conviene como el Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS), sin embargo cuando sus ingresos aumentan, optan por ser Micro o pequeñas empresas y es en ese momento en que muchos empresarios deciden no acoplarse a las normas como por ejemplo las declaraciones mensuales, anuales, pago de impuestos y es ahí donde nace la informalidad tributaria, quizá esta situación se da por falta de una cultura tributaria, siendo la falta de fiscalización tributaria un factor determinante en la informalidad de la empresa que repercute en un control inadecuado en ámbitos de recaudación por parte de la Superintendencia de Administración Tributaria - SUNAT. (Ramos, 2017)

En el distrito de La Victoria se evidencia un alto índice de informalidad tributaria situaciones en que los empresarios no emiten comprobantes de pago, lo cual no les hace acreedores de deudas, ni multas porque son empresas informales, sin embargo, si SUNAT detectara su informalidad no solo tendrían que pagar los impuestos e interés sino también las multas por evitar el pago de tributos como el Impuesto a la Renta y el Impuesto General a las Ventas, lo cual genera el cierre temporal del establecimiento, que se encuentra normado en el código tributario; son consideradas infracciones tributarias declarar cifras o datos falsos que influyan en la determinación de la deuda tributaria, no otorgar comprobantes de pago, no llevar un registro de libros los cuales están estipulados

en el artículo 173°; además, no presentar declaraciones en el tiempo establecido, presentar declaraciones incompletas son infracciones los cuales se establecen en el artículo 176°; por tanto, la Administración Tributaria sanciona con multas, comiso, cierre transitorio de establecimiento y suspensión temporal de licencias, permisos o autorizaciones vigentes otorgadas por entidades del Estado (Superintendencia Nacional de Administración Tributaria[SUNAT], 2018).

Sin embargo, el gobierno busca estrategias para disminuir la informalidad tributaria en las MYPES, siendo una de ellas la disminución en las tasas impositivas y el incremento de fiscalización. (Equipo Contable Ecuador, 2020)

Por otro lado, Waseem (2018), considera que el comportamiento firme de los impuestos en un entorno de baja aplicación y gran informalidad, reportan ganancias significativamente bajas para las empresas formales, por ende, resulta ser una buena opción migrar a la informalidad. Asimismo, Onofre, Carlos, & Kleber (2017), señala que la cultura tributaria mantiene las representaciones sociales entre el Estado-sociedad en conjunto, guarda estrecha relación con la calidad de información disponible sobre el ámbito político, social y económico.

Mostacero (2018), señala en su estudio, que la informalidad tributaria afecta significativamente en la recaudación del IGV y otros ingresos tributarios del Gobierno, además la carga tributaria elevada es la irresponsabilidad y el poco interés de muchas MYPES que no son parte de la formalidad. También, Suárez (2017) señala en su estudio que la elusión tributaria es un mecanismo a través del cual se intenta reducir el pago de impuestos que debe aportar un contribuyente, empleando una serie de medios tales como, simulaciones, fraude, negocio fuera del marco legal entre otros.

Con respecto a la informalidad tributaria, (Verona, 2019), menciona que es el conjunto de empresas, organizaciones que operan actividades económicas de manera ilegal, es decir, no son informales los entes sino sus actividades, una empresa puede estar en el mercado de manera formal, pero se acoge a modalidades ilegal como la evasión de impuestos o evitando las regularizaciones referidas a su sector económico.

Se entiende por recaudación a la acción de cobro de deudas tributarias dependiendo de la actividad laboral o económica siendo, recaudadas por las funciones administrativas correspondientes, tales como gravámenes, impuestos y tasas, establecidos

de forma unilateral por el Estado a consecuencia del poder fiscal que el ordenamiento jurídico le ha conferido (Rodríguez. , 2016). En tal sentido, las empresas que se encuentran en el Régimen MYPE Tributario tienen la responsabilidad de cumplir con las obligaciones tributarias, a través del pago del Impuesto a la Renta (IR) e Impuesto General a las Ventas (IGV). Cabe destacar que uno de los principales tributos que SUNAT administra son: Impuesto General a las Ventas, Impuesto a la Renta, Impuesto selectivo al Consumo, Aportaciones al ESSALUD y a la ONP mediante la ley N<sup>a</sup> 27334, mientras que los Municipios se encargan de recaudar impuestos municipales, contribuciones y tasas y otros ingresos que perciban las municipalidades, lo cual se encuentra estipulado en el decreto legislativo N<sup>a</sup> 776. Al ser cumplidos se convierten en cargas tributarias que las personas naturales o jurídicas tienen que pagar, puesto que el Estado tiene la facultad de aplicar sanciones.

El objetivo general del trabajo de investigación es determinar si la informalidad tributaria de las Micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de La Victoria se relaciona con la disminución de la recaudación tributaria del año 2018 siendo este sector uno de los lugares donde se encuentran contribuyentes que tienen negocios informales. En tal sentido, se verificará la hipótesis: La informalidad en las Micro y pequeñas empresas comerciales se relaciona con la disminución de la recaudación tributaria en el año 2018.

Por otra parte, esta investigación tiene mucha importancia ya que permite dar a conocer las obligaciones tributarias que tienen los contribuyentes, como cumplir puntualmente con el pago de los impuestos tributarios con la finalidad de generar beneficios al desarrollo económico del país, ya que con ello los sectores más desprotegidos del Perú contarán con algún tipo de asistencia, sea en salud, educación, viabilidad, infraestructura, entre otros.

## **II.METODOLOGÍA**

### **Enfoque**

La investigación presenta un enfoque cuantitativo; puesto que, para la recolección de datos se utilizó métodos y técnicas que permitieron dar respuesta a las preguntas y verificar cada una de las hipótesis formuladas previamente. (Naupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., y Hugo, R., 2018)

También, esta investigación se centra en el tipo de estudio correlacional, ya que tiene como finalidad medir que relación o grado de asociación hay entre dos o más conceptos. (Hernández R. y Mendoza C, 2018).

### **Diseño de estudio.**

El diseño es no experimental puesto que, no se realizó manipulación de variables y será aplicado en un contexto natural; el diseño es de corte transversal, correlacional – causal, porque los datos fueron recopilados en un mismo momento, a través de los planteamientos e hipótesis causales se busca evaluar las vinculaciones de casualidad entre las variables (Hernández R. y Mendoza C, 2018).

### **Participantes**

En la investigación se pudo determinar que la población es finita al considerar elementos que contienen rasgos comunes para todos los participantes que los componen (Espinoza, 2016). Por consiguiente, la población está conformada por 6427 micro y pequeñas empresas del sector comercial del distrito de La Victoria (Municipalidad de la Victoria, 2018). La muestra es no probabilística a conveniencia del investigador, se tomará 20 empresas, siendo 10 Microempresas y 10 Pequeñas empresas, seleccionando por cada empresa 2 trabajadores, siendo éstos del área de administración (1) y gerencia (1), obteniendo una muestra de 40 sujetos en total a encuestar.

**Tabla 01. Número de empresas entre micro empresas y pequeñas empresas.**

		<b>Actividad Económica</b>
<b>Tipo de Empresarios</b>	<b>Cantidad</b>	
Personal de la microempresa	20	Industria Textil
Personal de la pequeña empresa	20	Industria Textil
Total	40	

*Fuente.* Elaboración propia

### **Técnica**

En cuanto a la recopilación de información, se hizo a través de la técnica de encuesta, es un cuestionario la cual se utilizó para obtener datos mediante interrogaciones de un grupo de individuos con la finalidad de obtener información de manera exacta. (Lema, 2016)

### **Instrumento**

El instrumento es un cuestionario tipo escala de Likert. Sánchez, Reyes y Mejía (2018) Nos explican que es un formato de manera escrita con preguntas para obtener información sobre las variables a investigar.

Los cuestionarios fueron con escala de Likert de 04 niveles “Muy en desacuerdo” (1), “Desacuerdo” (2), “De acuerdo” (3), “Muy de acuerdo” (4).

Con respecto a la variable informalidad de las Micro y pequeñas empresas: el cuestionario consiste en 09 preguntas la cual da a conocer si el contribuyente tiene conocimientos sobre los actos de informalidad, el instrumento se realizó a partir de la opinión de tres expertos en la línea de tributación con una calificación aceptada para el estudio de investigación y la confiabilidad fue obtenida a través del Alfa de Cronbach con un resultado de 0,900 considerado altamente aceptable.

Con respecto a la variable recaudación tributaria: el cuestionario consiste en 09 preguntas permite conocer que los contribuyentes están de acuerdo con la recaudación el instrumento se realizó a partir de la opinión de tres expertos en la línea de tributación con una calificación aceptada para el estudio de investigación y la confiabilidad fue obtenida a través del Alfa de Cronbach con un resultado de 0,900 considerado altamente aceptable.

Para el procedimiento implementado en el análisis de datos se realizó a través del Software Estadístico SPSS versión 25. Hefetz & Liberman (2017), el IBM SPSS es un instrumento estadístico la cual contiene analizar datos referentes a diferentes variables.

Se utilizó el coeficiente de Rho de Spearman para validar si existe correlación de las variables entre Informalidad y Recaudación tributaria.

### III.RESULTADOS

Al finalizar la encuesta, se procedió a aplicar el coeficiente de correlación Rho de Spearman con la finalidad de realizar la correlación entre variables.

**Tabla N° 2. Coeficiente de correlación entre Informalidad y Recaudación**

		Informalidad	Recaudación Tributaria
Rho de Spearman	Informalidad	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	.
		N	40
Recaudación tributaria	Recaudación tributaria	Coeficiente de correlación	,681**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	40

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

Fuente: SSPS Vs. 25

Como se puede observar en la tabla 2, se ha demostrado que la informalidad tributaria se relaciona de forma positiva, alta y significativa ( $r=0.681$ ,  $p < 0.001$ ) con la disminución de la recaudación tributaria, lo cual significa que, si los contribuyentes optaran por ser formales en el ámbito tributario, la recaudación aumentaría, disminuyendo la informalidad tributaria.

Cabe resaltar que la recaudación tributaria que realiza el estado es utilizada para poder brindar educación, salud, seguridad, obras públicas, sin embargo, existen



contribuyentes que tienen un concepto errado sobre el dinero recaudado siendo una de las causas principales la falta de conciencia tributaria y el desinterés de cumplir con sus obligaciones.

#### **IV.DISCUSIÓN**

En cuanto a los resultados estadísticos alcanzados, la informalidad tributaria se relaciona de forma positiva, muy alta y significativa con la disminución de la recaudación tributaria. Por lo tanto, nos da a entender que a mayor informalidad mayor será la disminución de la recaudación tributaria.

Estos hallazgos confirman el estudio realizado por Mejía, Pino, Parrales. (2019) quienes señalaron que para reducir el sector informal es necesario el desarrollo de estrategias de cultura tributaria, la disminución en las tasas impositivas y el incremento de fiscalización por parte del Gobierno, por ejemplo, se podría reducir la tasa del impuesto a la renta o la tasa del impuesto general a las ventas. Asimismo, Waseem (2017), indicó que una buena opción sería migrar a la informalidad tributaria en consecuencia del incremento de los impuestos, sabiendo que la informalidad afecta la recaudación del IGV y otros ingresos tributarios del Gobierno; además, la carga tributaria elevada es la irresponsabilidad y el poco interés de muchas MYPES que no son parte de la formalidad. (Mostacero, 2018)

#### **V. CONCLUSIONES**

A partir de la información obtenida en este artículo científico permite determinar que la informalidad en las Micro y pequeñas empresas comerciales se relaciona de forma significativa con la disminución recaudación tributaria, pues la informalidad está conformada tanto por empresas, organizaciones, colaboradores y actividades que se realizan fuera del marco legal de un país, se evidencian en el incumplimiento de las obligaciones tributarias, falta de valores, conciencia tributaria y fiscalización, la informalidad es un fenómeno social que evita o retrasa el desarrollo de un país.

La falta de capacitación por parte del estado también influye en esta problemática, las empresas deberían ser capacitadas con el objetivo de lograr conciencia y promover una cultura tributaria, la cual debe ser adoptada como una conducta, cumpliendo con cada

uno de los deberes tributarios y así a través de los ingresos económicos poder contribuir al desarrollo del país.

En resumen, la carencia de conciencia tributaria y desconocimiento de las normas tributarias contribuyen a que las micro y pequeñas empresas del distrito de la Victoria desistan en querer acogerse al ámbito formal, causando una gran pérdida en la recaudación que realiza el estado.

## Referencias

- Baena, G. (2017). *Metodología de la investigación* (3.ª ed.). México: Grupo Editorial Patria.
- Equipo Contable Ecuador. (13 de abril de 2020). *Normas de cumplimiento tributario en Ecuador 2020*. Recuperado de <https://www.bizlatinhub.com/es/normas-cumplimiento-tributario-ecuador-en-el-2020/>
- Espinoza, E. (noviembre de 2016). *Universo, muestra y muestreo*. Recuperado de <http://www.bvs.hn/honduras/uicfcm/saludmental/universo.muestra.y.muestreo.pdf>
- González, D. (2020). La informalidad tributaria en ALC: ¿seguimos pescando dentro de la pecera? *Centro Interamericano de Administraciones Tributarias*. Recuperado de <https://www.ciat.org/ciatblog-la-informalidad-tributaria-en-alc-seguimos-pescando-dentro-de-la-pecera/>
- Hernández, R. y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Ciudad de México: Mc Graw Hill.
- Hefetz, A. y Liberman, G. (2017). El análisis factorial exploratorio: una guía breve con ejemplos. *Cultura y Educación*, 29(3), 526-562. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6264041>
- Krell, R. (junio de 2018). Informalidad en el Microemprendimiento en Chile. *División de Política Comercial e Industrial*. Recuperado de <https://www.economia.gob.cl/wp-content/uploads/2018/02/Bolet%C3%ADn-Informalidad-EME-5.pdf>
- Gestion.org. (s.f). *Cómo elaborar una encuesta o cuestionario de investigación de mercados*. Recuperado de <https://www.gestion.org/como-elaborar-una-encuesta-o-cuestionario-de-investigacion-de-mercados/>
- Mejía, O., Pino, J., y Parrales, C. (18 de julio de 2019). Políticas tributarias y la evasión fiscal en la República del Ecuador. Aproximación a un modelo teórico. *Revista Venezolana de Gerencia*, 24(88), 1147-1165. Recuperado de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/290/29062051010/html/index.html>
- Mypes: ¿Cuáles son los beneficios de formalizar tu empresa?*. (16 de enero de 2020). *La República*. Recuperado de <https://larepublica.pe/economia/2020/01/16/mypes-que-son-los-beneficios-de-formalizar-tu-empresa/?ref=lr>
- Mostacero, D. (20 de junio de 2018). Informalidad en las Mypes y su influencia en la recaudación del Impuesto General a las Ventas. *Quipukamayoc*, 26(50), 34-35. Recuperado de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/14723>

- Municipalidad de la Victoria. (2019). *Cuadro de las empresas del año 2018*. Recuperado de <https://docs.google.com/spreadsheets/d/1fdcwd1wv2ow12hiX1c2G0BT4PS9q1RG8/edit?usp=sharing&ouid=110477233005877969137&rtpof=true&sd=true>
- Naupas, H., Valdivia, M., Palacios, J. y Hugo, R. (2018). *Metodología de la investigación. Cuantitativa-cualitativa y redacción de tesis*. Bogotá: Ediciones de la U.
- Onofre, R., Aguirre, C., y Murillo, K. (2017). La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación de los tributos en el Cantón Babahoyo, Provincia de los Ríos. *Dominio de las Ciencias*, 3(3), 45-68. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6326643>
- Ramos, D. J. (2017). *La incidencia de los determinantes de informalidad de las MYPES textiles de gamara y su acceso al financiamiento Bancario y no bancario 2016* (tesis de grado). Recuperado de <https://repositorio.usil.edu.pe/handle/usil/2879>
- Rodríguez, J. (21 de marzo de 2014). Efectos de las políticas tributaria y fiscalizadora sobre el tamaño del sector informal en Colombia. *Cuadernos de Economía*, 33(63), 487-511  
Recuperado de [https://www.researchgate.net/publication/280767707\\_Efectos\\_de\\_las\\_politicas\\_tributaria\\_y\\_fiscalizadora\\_sobre\\_el\\_tamano\\_del\\_sector\\_informal\\_en\\_Colombia](https://www.researchgate.net/publication/280767707_Efectos_de_las_politicas_tributaria_y_fiscalizadora_sobre_el_tamano_del_sector_informal_en_Colombia)
- Rodríguez, M. (2016). *Manual de procedimientos de gestión y recaudación tributaria*.  
Recuperado de [https://www.guiasjuridicas.es/Content/Documento.aspx?params=H4sIAAAAAAAEAMtMSbF1jTAAASNTE3MLtbLUouLM\\_DxblwMDS0NDQ3OQQGZapUt-ckhlQaptWmJOcSoAdARJATUAAAA=WKE](https://www.guiasjuridicas.es/Content/Documento.aspx?params=H4sIAAAAAAAEAMtMSbF1jTAAASNTE3MLtbLUouLM_DxblwMDS0NDQ3OQQGZapUt-ckhlQaptWmJOcSoAdARJATUAAAA=WKE)
- Sánchez, H., Reyes, C., y Mejía, K. (2018). *Manual de términos en investigación científica, tecnológica y humanística*. Recuperado de <https://www.urp.edu.pe/pdf/id/13350/n/libro-manual-de-terminos-en-investigacion.pdf>
- Suárez, E. (2017). *Motivos y consecuencias de la evasión tributaria en las MYPES en el comercio comercial Gamarra, La Victoria-Lima* (tesis de grado). Recuperado de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/4595/Suar%c3%a9z\\_GED.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/4595/Suar%c3%a9z_GED.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Superintendencia Nacional de Administración Tributaria(SUNAT). (2018). *Texto Único Ordenado del Código Tributario*. Recuperado de Superintendencia Nacional de Administración Tributaria: <https://www.sunat.gob.pe/legislacion/codigo/tituloopr.htm>
- Verona, J. (marzo de 2019). *El sector informal y la evasión tributaria*. Recuperado de <https://grupoverona.pe/el-sector-informal-y-la-evasion-tributaria/>

Waseem, M. (2017). *Taxes, informality and income shifting: Evidence from a recent Pakistani tax reform*. *Elsevier*, 157(2), 41-77. Recuperado de <https://doi.org/10.1016/j.jpubeco.2017.11.003>