

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS CONTABLES Y
ADMINISTRATIVAS
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



T E S I S

**“LA INFORMALIDAD Y SU RELACIÓN CON LA EVASIÓN TRIBUTARIA EN
LOS PRODUCTORES DE QUESO FRESCO ARTESANAL DEL CENTRO
POBLADO LA COLPA, BAMBAMARCA – 2022”**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

PRESENTADO POR EL BACHILLER:

JOSÉ LUIS SAAVEDRA VÁSQUEZ

ASESOR:

DR. JUAN JOSÉ JULIO VERA ABANTO

CAJAMARCA – PERÚ

2022

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS CONTABLES Y
ADMINISTRATIVAS
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



T E S I S

**“LA INFORMALIDAD Y SU RELACIÓN CON LA EVASIÓN TRIBUTARIA EN
LOS PRODUCTORES DE QUESO FRESCO ARTESANAL DEL CENTRO
POBLADO LA COLPA, BAMBAMARCA – 2022”**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

PRESENTADO POR EL BACHILLER:

JOSÉ LUIS SAAVEDRA VÁSQUEZ

ASESOR:

DR. JUAN JOSÉ JULIO VERA ABANTO

CAJAMARCA – PERÚ

2022

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS

Escuela Académico Profesional de Contabilidad

APROBACIÓN DE LA TESIS

El asesor y los miembros del jurado evaluador designados según Resolución de Consejo de Facultad N° 350 -2022-F-CECA-UNC aprueban la tesis desarrollada por el Bachiller José

Luis Saavedra Vásquez denominada:

“LA INFORMALIDAD Y SU RELACIÓN CON LA EVASIÓN TRIBUTARIA EN LOS PRODUCTORES DE QUESO FRESCO ARTESANAL DEL CENTRO POBLADO LA COLPA, BAMBAMARCA - 2022”

Dr. CPC. Arnaldo Roque Kianman Chapilliquen

Presidente

Mg. CPC. Daniel Seclén Contreras

Secretario

Dr. CPC. Lennin Rodríguez Castillo

Vocal

Dr. Juan José Julio Vera Abanto

Asesor

DEDICATORIA

El presente trabajo lo dedico a Dios, por acompañarme a lo largo de mi vida y darme la fortaleza necesaria para cumplir mis objetivos personales y profesionales.

A mi familia, por estar siempre conmigo brindándome todo su apoyo en los momentos más difíciles, por inculcarme buenos principios y valores. por su amor, su confianza, su paciencia, porque en todo momento creyeron en mí y me motivaron a lograr todas mis metas y sueños, para salir adelante y ser mejor cada día.

José Luis Saavedra

AGRADECIMIENTO

Primero quiero agradecer a Dios por cuidarme, bendecirme y guiarme a cumplir una de mis metas trazadas desde niño.

A mis padres: Juan y Teonila, por su apoyo incondicional, por su amor inmensurable, por sus enseñanzas y por ser mi mayor motivación para superarme.

A mis hermanos por su aprecio, compañía y porque siempre están prestos para apoyarme.

A mi asesor el Dr. Juan José Julio Vera Abanto, por su tiempo, por su paciencia y por compartir todos sus conocimientos y enseñanzas para cumplir con el presente trabajo.

José Luis Saavedra.

ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE DE CONTENIDO	vii
ÍNDICE DE TABLAS	xi
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xiii
RESUMEN	xiv
ABSTRACT.....	xv
INTRODUCCIÓN	xvi
CAPÍTULO I	1
PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN	1
1.1. Descripción de la Realidad Problemática.....	1
1.2. Formulación del Problema	3
1.2.1. Pregunta general	3
1.2.2. Preguntas Específicas	3
1.3. Objetivo general	3
1.4. Objetivos específicos.....	3
1.5. Justificación.....	4
1.5.1. Justificación Teórica.....	4
1.5.2. Justificación Práctica	4
1.5.3. Justificación Académica	4
1.6. Limitaciones de la Investigación.....	5
CAPÍTULO II	6
MARCO TEÓRICO.....	6
2.1. Antecedentes	6

2.1.1. Antecedentes Internacionales	6
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	7
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	9
2.2. Base Legal	11
2.3. Bases Teóricas.....	11
2.3.1. Informalidad	11
2.3.2. Evasión tributaria.....	15
2.4. Definición de términos básicos	18
CAPÍTULO III.....	19
HIPÓTESIS Y VARIABLES	19
3.1. Hipótesis General	19
3.2. Hipótesis Específica	19
3.3. Identificación de Variables.....	19
CAPÍTULO IV.....	20
METODOLOGÍA.....	20
4.1. Tipo y Diseño de Investigación.....	20
4.1.1. Tipo de Investigación	20
4.1.2. Nivel de Investigación.....	20
4.1.3. Diseño de la Investigación.....	20
4.2. Métodos de investigación.....	21
4.3. Población y muestra	21
4.4. Unidad de Análisis	21

4.5. Operacionalización de Variables.....	22
4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	23
4.7. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información	23
CAPÍTULO V.....	24
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	24
5.1. Presentación de resultados	24
5.1.1. Caracterización de la muestra.....	24
5.1.2. Comercio informal.....	24
5.1.3. Comercio ambulatorio	27
5.1.4. Percepción de la evasión tributaria.....	29
5.2. Análisis e interpretación de resultados.....	35
5.2.1. Valoración de las variables y dimensiones.....	35
5.2.2. Percepción de los factores de la evasión según informalidad/formalidad.....	39
5.2.3. Relaciones de la informalidad con la evasión tributaria.....	42
5.3. Discusión de resultados	44
5.4. Contrastación de la hipótesis.....	48
CONCLUSIONES	50
RECOMENDACIONES.....	52
REFERENCIAS.....	53
ANEXOS	57
Anexo 1: Matriz de consistencia metodológica	58
Anexo 2: Instrumento de Recolección de Datos	60
Anexo 3: Prueba de fiabilidad del instrumento de recolección de información	62

Anexo 4: Pruebas de normalidad de datos de las variables y dimensiones.	63
Anexo 5: Índices sintéticos – Baremos.	64

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de Variables	22
Tabla 2 Tabla cruzada declaración fuera de plazo (agrupada) *Requerimiento de ser formalizado	39
Tabla 3 Tabla cruzada declaraciones incorrectas (agrupada) *Requerimiento de ser formalizado	39
Tabla 4 Tabla cruzada omisión de ingresos agrupada*Requerimiento de ser formalizado...	40
Tabla 5 Tabla cruzada falta de conocimiento tributario agrupada*Requerimiento de ser formalizado	40
Tabla 6 Tabla cruzada complejidad de la legislación tributarias agrupada* Requerimiento de ser formalizado.....	41
Tabla 7 Tabla cruzada ineficiencia de la administración tributaria agrupada*Requerimiento de ser formalizado.....	42
Tabla 8 Tabla cruzada informalidad (agrupada)*Evasión tributaria (agrupada)	42
Tabla 9 Correlaciones Informalidad *Evasión tributaria.....	43
Tabla 10 Correlaciones Comercio informal y comercio ambulatorio * Evasión tributaria...	43
Tabla 11 Pruebas de chi-cuadrado hipótesis general	48
Tabla 12 Pruebas de chi-cuadrado hipótesis específicas	49
Tabla 13 Matriz de consistencia metodológica.....	58
Tabla 14 Resumen de procesamiento de casos	62
Tabla 15 Estadísticas de fiabilidad Escala: Cuestionario global.....	62
Tabla 16 Estadísticas de fiabilidad Escala: Informalidad	62
Tabla 17 Estadísticas de fiabilidad Evasión de impuestos.....	62
Tabla 18 Pruebas de normalidad.....	63
Tabla 19 Escalas de valoración de la variable informalidad.....	64

Tabla 20	Escalas de valoración de la variable evasión tributaria	64
Tabla 21	Coefficientes de correlación.....	65
Tabla 22	Coefficiente Alfa de Cronbach.....	65

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Caracterización de la muestra (Gado de instrucción).....	24
Figura 2 Requerimiento de ser formalizado	24
Figura 3 Proceso de formalización	25
Figura 4 Requerimientos para la formalización.....	26
Figura 5 Comercio ambulatorio itinerante.....	27
Figura 6 Comercio ambulatorio de lugar fijo	28
Figura 7 Declaración fuera de plazo	29
Figura 8 Declaraciones incorrectas.....	30
Figura 9 Omisión de ingresos	31
Figura 10 Falta de conocimiento tributario.....	32
Figura 11 Complejidad de la legislación tributaria.....	33
Figura 12 Ineficiencia de la administración tributaria	34
Figura 13 Valoración de la Informalidad (agrupada)	35
Figura 14 Valoración de la Informalidad por dimensiones (agrupada).....	35
Figura 15 Valoración de la evasión tributaria (agrupada)	36
Figura 16 Valoración de la evasión tributaria por dimensiones (agrupada).....	37
Figura 17 Identificación de las causas de la evasión (agrupada).....	38

RESUMEN

El presente trabajo de investigación se realizó en el centro poblado La Colpa, Bambamarca, tuvo por objetivo general determinar la relación de la informalidad con la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del centro poblado la Colpa, Bambamarca, el estudio fue de nivel correlacional con un diseño no experimental transeccional, la muestra se conformó por 33 productores de queso fresco artesanal y se utilizó como instrumento un cuestionario de percepción con escala de Likert, los resultados muestran que la informalidad es valorada por la mayoría de los productores de queso artesanal del centro poblado La Colpa, como informalidad media y de la percepción de la evasión tributaria es valorada como alta, sobre la percepción de los factores de la evasión según informalidad/formalidad se evidencia que los productores que manifestaron que sí requieren ser formalizados, perciben los factores de evasión tributaria como altos, mientras que los productores que manifestaron que no requieren ser formalizados, perciben estos factores como bajos. Se concluye que existe una correlación significativa (Sig. 0,000) ente la informalidad y la evasión tributaria, con una asociación moderada – alta según el coeficiente de correlación Rho de Spearman de 0,650 y a nivel de dimensiones existe una correlación significativa del comercio informal y del comercio ambulatorio con la evasión tributaria, con una asociación moderada según el coeficiente de correlación Rho de Spearman de 0,517 y 0,662 respectivamente.

Palabras claves: Informalidad, comercio informal, comercio ambulatorio, evasión tributaria.

ABSTRACT

The present research work was carried out in the La Colpa populated center, Bambamarca, with the general objective of determining the relationship of informality with tax evasion in artisanal fresh cheese producers of the La Colpa populated center, Bambamarca, the study was of correlational level with a non-experimental transitional design, the sample was made up of 33 artisanal cheese producers and a perception questionnaire with a scale of Likert, the results show that informality is valued by the majority of artisanal cheese producers in the town center La Colpa, as medium informality and the perception of tax evasion is valued as high, on the perception of the factors of evasion according to informality / formality it is evident that the producers who stated that they do need to be formalized, perceive tax evasion factors as high, while producers who stated that they do not need to be formalized perceive these factors as low. It is concluded that there is a significant correlation (Sig. 0.000) between informality and tax evasion, with a moderate -high association according to Spearman's Rho correlation coefficient of 0.650 and at the level of dimensions there is a significant correlation of informal trade and ambulatory trade with tax evasion, with a moderate association according to Spearman's Rho correlation coefficient of 0.517 and 0.662 respectively.

Keywords: Informality, informal trade, ambulatory trade, tax evasion.

INTRODUCCIÓN

La presente investigación titulada “La informalidad y su relación con la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, Bambamarca - 2022”, es una propuesta de estudio, cuyo objetivo principal fue establecer la relación de la informalidad con la evasión tributaria, mediante el conocimiento y la valoración de la situación actual de la informalidad en los productores de queso fresco artesanal y la identificación y la valoración los factores de la informalidad, los resultados se sustentan en el análisis de la información utilizando la estadística descriptiva e inferencial y la contrastación mediante pruebas estadísticas que permitan evidenciar que los resultados sirven de referencia para futuras investigaciones.

El informe final obedece a los requerimientos de la directiva para la presentación del informe final de Tesis para la obtención del Título Profesional de Contador Público, de la Facultad Ciencias Económicas, Contables y Administrativas, en cuanto a estructura, contenido y coherencia metodológica y a los estilos de la Norma APA séptima edición.

El capítulo I corresponde al planteamiento de la investigación, en el capítulo II se desarrolla el marco teórico, en el capítulo III se planten las hipótesis y se identifican las variables; se desarrollan los aspectos metodológicos en el capítulo IV y finalmente en el capítulo V se presentan los resultados y conclusiones en concordancia con los objetivos.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Descripción de la Realidad Problemática

En el mundo el alcance de la informalidad y sus implicancias en la economía son preponderantes, en los países emergentes la informalidad representa más del 70 % del empleo total y casi un tercio del Producto Bruto Interno [PIB]. Este problema reduce la capacidad de los países de movilizar los recursos fiscales para llevar a cabo políticas macroeconómicas eficaces. En ese sentido, los altos niveles de informalidad se traducen en resultados de desarrollo más deficientes, más pobreza, más desigualdad de ingresos. La informalidad alcanza su mayor nivel en África al sur del Sahara, con un 36 % y el nivel más bajo (22 %) se registra en Oriente Medio y Norte de África. En Europa, Asia central, América Latina y el Caribe, Oriente Medio y Norte de África, las fuertes cargas regulatorias, fiscales y la debilidad de las instituciones han sido importantes factores que han contribuido a la informalidad generando el no pago de impuestos (Banco Mundial, 2021).

En América Latina, la informalidad en las principales economías impide el crecimiento de los países, como en Bolivia que tiene el mercado informal más grande del mundo con una tasa de 80%, esto limita la recaudación tributaria y el desarrollo del país, puesto que la informalidad promueve la evasión de impuestos en las empresas. México posicionado como el principal mercado de América Latina, también lucha contra la informalidad, puesto que se evidencia que 57 de cada 100 trabajadores en el país no están afiliados a un empleador formal; en el caso colombiano, la informalidad llegó al 45,9% en el 2019, primer trimestre (Giraldo, 2019).

En ese sentido, el mayor desafío para la economía peruana es superar la informalidad imperante en el sector empresarial; un problema que viene de muchas

décadas atrás, se estima que el 60 % de la economía peruana es informal y que afecta, sobre todo, a micro, pequeñas y medianas empresas, las cuales brindan trabajo a más del 60 % de la Población Económicamente Activa [PEA]; esto surge por lo que la formalización implica costos demasiado elevados, frente a los servicios reales y deficientes que ofrece el estado; principalmente se aprecia que hay un costo de ser formal por el lado de la tributación, motivo por el cual muchos negocios prefieren evadir impuestos a la administración tributaria (Guillén, 2020).

De esta manera, se evidencia importantes contrastes en términos de informalidad en el Perú; por ejemplo, en los departamentos de Huancavelica y Cajamarca persiste la mayor concentración de informalidad, con tasas del 91.1% y el 91%, respectivamente; sin embargo, existe departamentos con menor proporción de micro, pequeñas y medianas empresas informales, como Arequipa y Apurímac donde concentra el 76.5% y el 75.8% de informalidad respectivamente. En cuanto a los departamentos con mayor informalidad, las características de las empresas muestran una mayor precariedad, con una menor sofisticación de registros contables y en efecto contribuyen a aumentar la evasión tributaria, pues más del 60% no registra gastos e ingresos (ComexPerú, 2021).

En Cajamarca este problema no pasa por desapercibido, actualmente, en el distrito de Bambamarca, provincia de Hualgayoc, la informalidad también se presenta en los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, pues realizan sus actividades de manera informal, debido a que no están inscritas legalmente en el Registro Único de Contribuyentes [RUC], y si lo están no lo utilizan para el desarrollo de sus actividades, puesto que no emiten comprobantes de pago y en efecto no tributan ante la administración tributaria, lo cual les conlleva a la evasión tributaria, limitando sus actividades y su expansión a otros mercados y en consecuencia estarán expuestos a sanciones y/o multas por no pagar sus impuestos. Por tal motivo es fundamental estudiar

la relación de la informalidad con la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del centro poblado la Colpa, distro de Bambamarca.

1.2. Formulación del Problema

1.2.1. Pregunta general

¿Cómo se relaciona la informalidad con la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca - 2022?

1.2.2. Preguntas Específicas

- ✓ ¿Cuál es la situación actual de la informalidad en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca - 2022?
- ✓ ¿Cuál es la situación actual de la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca - 2022?
- ✓ ¿Cuáles son las causas de la informalidad en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca - 2022?
- ✓ ¿Cuál es la relación del comercio informal y del comercio ambulatorio con la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca – 2022?

1.3. Objetivo general

Determinar la relación de la informalidad con la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca - 2022.

1.4. Objetivos específicos

- ✓ Describir la informalidad en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca - 2022.
- ✓ Describir la percepción de la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca - 2022.

- ✓ Identificar las causas de la informalidad en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca – 2022.
- ✓ Establecer la relación del comercio informal y del comercio ambulatorio con la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca – 2022.

1.5. Justificación

1.5.1. Justificación Teórica

La presente investigación contribuirá a las teorías de informalidad y evasión tributaria, ya que busca mediante los resultados realizar aportes teóricos sobre qué tan relacionado está, la informalidad con la evasión de impuestos; a fin de tener bases teóricas científicas para demostrar una posible asociación entre las variables del problema.

1.5.2. Justificación Práctica

Esta investigación se realizó con la finalidad de obtener resultados confiables, que permitieron conocer, la situación actual de la informalidad y la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa del distrito de Bambamarca, además que servirá para identificar las causas de la informalidad y el grado de relación o asociación que tiene con la evasión tributaria.

1.5.3. Justificación Académica

Finalmente, en lo académico permitirá optar el título profesional de Contador Público de la Universidad Nacional de Cajamarca; además que esta investigación será útil para especializarme como profesional en el campo contable, así como será referencia para futuras investigaciones.

1.6. Limitaciones de la Investigación

No se presentaron limitaciones en el desarrollo de la investigación.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes

2.1.1. *Antecedentes Internacionales*

Suárez (2019) en su tesis “Análisis de la informalidad tributaria en el sector comercial de ropa y calzado en Pascuales - Paquisha, período 2019” tuvo como objetivo analizar las causas que conllevan a la informalidad tributaria en el sector de Pascuales - Paquisha de la ciudad de Guayaquil; la investigación fue aplicada de enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo y de diseño no experimental transversal; la población y muestra lo constituyeron 28 personas, la técnica utilizada fue la encuesta. Concluyendo que el mayor porcentaje del sector se encuentran en la informalidad tributaria en particular bajo la figura de venta ambulante; pero el sector informal comercial está interesado en acogerse al plan de incentivos tributarios para posteriormente formalizar su negocio; además se identificó que ellos están interesados en formalizarse y pagar los tributos según sus ingresos.

Bonilla (2016) en sus tesis “La informalidad en Granada incide en la evasión de industria y comercio” su objetivo fue analizar la incidencia de la informalidad en la evasión de impuestos de industria y comercio en el año 2015; la investigación fue no experimental y cuantitativa, de nivel descriptivo; con una muestra de 252 negocios, a los cuales aplicó como técnica la encuesta. Concluyendo que la informalidad tiene incidencia en la evasión de los recaudos fiscales que ingresan bajo el rubro de impuestos tributarios, los mismos que son destinados por el estado para inversión de infraestructura y bienestar social, a través de los cuales se beneficia la comunidad en general.

Algunos comerciantes expresaron que desconocen sus obligaciones tributarias, además de señalar que no han sido informados o notificados por las instituciones respectivas (Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales [DIAN] y Cámara de Comercio)

Ramon (2017) en su tesis “La utilización de empresas fantasmas como medio de evasión tributario en las declaraciones de impuestos de contribuyentes en el Ecuador” tuvo como objetivo analizar el proceso de control efectuado por la administración tributaria a través de un contribuyente determinado para establecer la evasión tributaria causada por el uso de empresas fantasmas o instrumentales; la investigación fue no experimental transversal y de nivel descriptivo, la técnica aplicada fue la observación. Concluyendo que las empresas son informales en su mayoría, pues según los resultados de la investigación el contribuyente utilizó en sus declaraciones de impuestos facturas de empresas fantasmas de manera fraudulenta con el único fin de evadir los impuestos que por ley le corresponde pagar con pleno conocimiento que acarrea sanciones hasta penales por no cumplir con la normativa.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Torres (2016) en su tesis “Informalidad y evasión tributaria en los comerciantes del mercado N° 1 del distrito de Pichanaki - año 2016” tuvo como objetivo identificar la influencia de la informalidad en la evasión tributaria en los comerciantes; la investigación fue no experimental de nivel descriptivo – correlacional, con una muestra de 44 comerciantes a quienes aplicó como técnica la encuesta e instrumento fue el cuestionario. Concluyendo que la informalidad se relaciona con la evasión tributaria, identificándose que el 56.82% de los comerciantes no son formales y realizan sus compras y ventas sin comprobantes de

pago, también concluyó que los comerciantes no poseen RUC, y al no emitir comprobantes de pago, no pagan impuestos y por ende los evaden. Entre otros resultados se muestra que los comerciantes que no poseen el Registro Único de Contribuyente (RUC) y no emiten comprobantes de pago y el 93.18 % de los comerciantes encuestados indicaron que por desconocimiento de las normas tributarias optan por permanecer informales.

Ñaña (2021) en su tesis “Informalidad y evasión tributaria de los comerciantes del mercado modelo de Huancayo, 2021” su objetivo fue determinar la relación que existe entre la informalidad y la evasión tributaria de los comerciantes; la metodología correspondió a un estudio básico de nivel correlacional, diseño no experimental y de corte transversal, la muestra estuvo conformada por 254 comerciantes del mercado modelo, utilizó encuestas e instrumento el cuestionario. Concluyendo que la mayoría de los comerciantes tiene un nivel de informalidad medio (54%), así como en su mayoría tienen un nivel de evasión tributaria medio (61%) de la cual concluyó que existe relación significativa entre la informalidad y la evasión tributaria de los comerciantes del mercado Modelo de Huancayo, 2021. ($p= 0.000 < 0.05$).

Castro (2018) en su tesis “La informalidad y su incidencia en la evasión tributaria en comerciantes del sector abarrotes barrio Belén, distrito de Moyobamba – 2018” tuvo como objetivo determinar cómo incide la informalidad en la evasión tributaria de los comerciantes del sector abarrotes; la investigación fue de enfoque cuantitativo y alcance descriptivo correlacional, con una muestra de 59 comerciantes para lo cual aplico el cuestionario para el recojo de datos. Concluyendo que la informalidad incide en la evasión tributaria de los comerciantes. Además de las empresas informales el 85.7% conoce la evasión

tributaria y el 14.3% no conoce sobre la evasión tributaria, asimismo el 54, 2% de comerciantes no realizan el pago de sus impuestos por lo tanto se afirma que existe incidencia significativa de informalidad en la evasión tributaria, asimismo señala que la informalidad incide de manera negativa en la evasión tributaria evidenciando que de las 59 empresas encuestadas el 47,4% empresas están formalizadas, de las cuales el 96.4% (27) paga impuestos y el 3,6% evade impuestos; sin embargo el 52,6% (31) de empresas son informales, por tanto el 100% de empresas informales no paga impuestos.

2.1.3. Antecedentes Regionales

Ramos (2021) en su investigación “La informalidad y su incidencia en la evasión tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021” tuvo como objetivo determinar la incidencia de la informalidad en la evasión tributaria de los comerciantes; la investigación fue de tipo básica, con diseño no experimental de corte transversal, con una muestra de 40 comerciantes de abarrotes, a quienes se les aplicó la encuesta. Concluyendo que el 100.0% de los comerciantes de abarrotes son informales, ocasionando así las evasiones tributarias en dicha localidad, determinándose que la informalidad incide de manera negativa en la evasión tributaria, demostrado mediante una correlación Rho de Spearman de 0,855 y un nivel de significancia de 0,01.

Rodríguez (2020) en su tesis “Cultura empresarial y evasión tributaria en la ciudad de Cajamarca” tuvo como objetivo determinar la influencia de la cultura empresarial en la evasión tributaria de los contribuyentes del Régimen General de la ciudad de Cajamarca; la investigación fue de tipo básica de nivel descriptivo de diseño no experimental transversal, la muestra fue 256 contribuyentes entre personas naturales y jurídicas, aplicó la técnica de la encuesta. Concluyendo que la

cultura empresarial influye significativamente en la evasión tributaria de los contribuyentes de la ciudad de Cajamarca, asimismo, en promedio el 19.5% de contribuyentes no son responsables en los aspectos contables y tributarios de carácter formal y sustancial y en los procesos de fiscalización tributaria realizados por el estado a los contribuyentes en estudio se ha determinado.

Existen factores como la organización, identidad y formalización que influyen en la evasión tributaria de los contribuyentes de la ciudad de Cajamarca. En promedio el 80% no cuentan con instrumentos de gestión, por lo tanto, no tienen una unidad empresarial organizada, no tienen identidad empresarial y son informales en sus obligaciones laborales y tributarias.

Pérez (2020) en su tesis “Cultura tributaria y su incidencia en las obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado central del distrito de Bambamarca, año 2020” tuvo como objetivo determinar la incidencia de la Cultura Tributaria en las Obligaciones tributarias de los comerciantes del Mercado Central, la investigación fue de tipo de aplicada, de nivel descriptivo – correlacional, y diseño no experimental, transeccional o transversal, con una muestra de 52 comerciantes para lo cual aplico como técnica el cuestionario para el recojo de datos. Concluyendo que la Cultura Tributaria de los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Bambamarca incide directamente en sus Obligaciones Tributarias, ya que, del total de los comerciantes encuestados, el 44.23% no conoce, el 28.85% conoce poco, el 7.69% neutral y el 19.23% conoce aspectos de Cultura Tributaria, así mismo, el 23.08% no conoce, el 50% conoce poco, el 11.54% neutral y el 15.38% conoce cuáles son sus obligaciones tributarias, por lo tanto, se establece que, mayormente no conocen de Cultura Tributaria, por lo que los comerciantes no cumplen con sus Obligaciones Tributarias.

2.2. Base Legal

Decreto Supremo N° 133-2013-EF que aprueba el Texto Único Ordenado del Código Tributario, (Publicado el 22.06.2013 y normas modificatorias al 13.09.2018), tiene como objetivo establecer los principios generales, instituciones, procedimientos y normas del ordenamiento jurídico-tributario.

Resolución de Superintendencia N° 007-99/SUNAT. Que aprueba el reglamento de comprobantes de pago, tiene como objetivo simplificar el procedimiento de autorización de impresión y/o importación de estos documentos, así como optimizar el control tributario respecto de los sujetos que inician dicho procedimiento.

Resolución de Superintendencia N° 002 – 2000/SUNAT, tiene como objetivo establecer disposiciones referidas al uso de programas de declaración telemática para la presentación de declaraciones tributarias.

2.3. Bases Teóricas

2.3.1. *Informalidad*

2.3.1.1. Teoría de la informalidad

De Soto (1987) refiere que la informalidad como actividad se da en dos enfoques: a) Se encuentran al margen de las normas y leyes, es decir, exceden el marco normativo y el estado no se encuentra en la capacidad coercitiva. b) Goza de determinados beneficios; asimismo, en este sentido el comercio se presenta bajo dos modalidades el comercio ambulatorio y los mercados informales en la que cada uno a pesar de desarrollarse de forma diferente componen un mismo fenómeno.

2.3.1.2. Concepto de informalidad

La informalidad se ha definido de acuerdo con la realidad de diferentes países como la organización legal, el registro de propiedad, el tipo de contabilidad que llevan, destino de producción, tipo de actividad económica, número de personas ocupadas, incumplimiento de beneficios laborales o remunerativos, entre otros. En ese sentido, la informalidad en Perú según la Encuesta de Hogares está relacionada a las empresas que no se encuentran constituidas ni registradas como sociedades (Pérez C. , 2018).

Por lo tanto, la informalidad es entendida como aquellas actividades económicas que no cumplen con los requisitos en las regulaciones ya sean leyes o procedimientos (Navarro, 2019).

2.3.1.3. Causas de la informalidad

La informalidad tiene diversas causas entre ellas se establece los elevados costos tributarios y laborales, elevados costos de inscripción, frágil capacidad del estado para supervisar en especial al interior del país, bajo nivel de capacitación y concientización por parte del gobierno respecto de los beneficios de la formalización. De forma general, la informalidad se establece cuando los costos de formalización son elevados a lo que brinda el Estado como protección judicial, acceso al financiamiento, entre otros aspectos agudizando aún más por la estructura primaria, poco productiva y en muchos casos de subsistencia (Pérez C. , 2018).

Lavado (2016) por su parte refiere que la informalidad está relacionada a dos causas la baja productividad y los altos costos laborales

e impositivos. La primera causa se debe a los bajos niveles educativos los que se concentran en trabajadores de las microempresas y los insuficientes procesos de producción ya que este se da solo para subsistir. La segunda causa se vincula a los elevados costos de ser una entidad formal.

a. Comercio informal

El comercio informal es una de las actividades que más trabajadores ocupa. Se le considera también una actividad de refugio donde se establecen trabajadores de otras ramas. En este sector se encuentran comercios dedicados a la venta de alimentos, bazares, prendas de vestir, comida, entre otros (Choy, 2011).

Por otro lado, Romero (2018) indica además que es aquella actividad entendida como un intercambio de bienes y/o servicios con fines económicos y efectuados en un mercado de forma irregular y oculta.

Proceso de formalización

Es un proceso gradual que deben adoptar las empresas para desarrollar sus actividades, que involucra desde la autorización del funcionamiento hasta estar activo ante la administración tributaria para el pago de sus tributos.

Requerimientos para la formalización

Muchas empresas no cumplen con los requisitos respectivos dados por las entidades del gobierno y municipales, tales como búsqueda y reserva de nombre, inscripción en registros públicos e inscripción al RUC.

Sin embargo, si bien es un comercio informal no deja de cancelar una cantidad determinada de efectivo por ocupar un espacio donde se desarrolla su actividad.

Asimismo, De Soto (1987) indica, con respecto al comercio informal que este se desarrolla en los mercados contruidos informalmente para el ambulante que desean abandonar las calles. En lo esencial, el ambulante trata de dejar la vía pública porque esta le ofrece limitaciones.

b. Comercio ambulatorio

El comercio ambulatorio se emplea para describir un conjunto heterogéneo de actividades muchas de las cuales, tienen poca vinculación entre sí. Esta actividad consiste en la venta de productos al por menor nuevos y/o usados o la prestación de servicios en la vía pública o en el interior de mercados y otros lugares de acceso al público sin poseer un establecimiento o puesto con características de permanencia (Osterling, 1981).

De Soto (1987) refiere que el comercio ambulatorio es una de las manifestaciones que se da del problema en el desarrollo de actividades formales, así considera que el comercio ambulatorio conlleva a dos actividades, la del comerciante que deambula ofreciendo sus productos y del comerciante que expende sus bienes y mercaderías en un lugar público o presta servicios desde un lugar fijo en la vía pública. Por ello De Soto indica que el comercio ambulatorio, a su vez puede establecerse en dos tipos de comercio:

Comercio ambulatorio itinerante

Referido a los que venden pequeñas cantidades como golosinas o víveres y que va deambulando por las calles tratando de venderlas a las personas que encuentra a su paso.

Comercio ambulatorio de lugar fijo en vía pública

El cual supone que el comerciante ha establecido un lugar fijo para vender instalándose en la vía pública para desarrollar su actividad que anteriormente valorizo.

2.3.2. Evasión tributaria

2.3.2.1. Teoría la decisión tributaria

Carvalho (2013) en su teoría de la decisión basado en la racionalidad, que tiene como objetivo obtener los mejores resultados por medio de un proceso organizado y metódico. Es una teoría normativa, por la cual se procura analizar cómo las decisiones deben ser, en vez de como ellas realmente ocurren. La decisión del contribuyente de cumplir o no con la legislación tributaria está motivada principalmente por las sanciones jurídicas. El cálculo costo - beneficio consideran no solo a las sanciones formales, sino también la probabilidad de su aplicación efectiva, cuyo resultado es la sanción esperada.

2.3.2.2. Concepto de evasión tributaria

La evasión tributaria es una figura jurídica consistente en el impago voluntario de tributos establecidos por la ley. Es una actividad ilícita y habitualmente está contemplado como delito o como infracción administrativa en la mayoría de los ordenamientos jurídicos de los estados (Yacolca, 2018).

Además, Cosulich (1993) menciona que, la evasión tributaria puede definirse como la falta de cumplimiento de sus obligaciones por parte de los contribuyentes; esa falta de cumplimiento puede derivar en pérdida efectiva de ingresos para el fisco (como por ejemplo casos de

morosidad, de omisión de pago, de defraudación y contrabando) o no (por ejemplo, un contribuyente que no presenta o presenta sus declaraciones de impuestos fuera de plazo sin tener que liquidar o pagar impuesto). Es evidente que ambas implican una modalidad de evasión.

Causas de evasión tributaria

Para el Centro Interamericano de Administraciones Tributarias (2019) las causas de la evasión tributaria varían de un país a otro, sin embargo, las más comunes son las siguientes:

- ✓ Bajo nivel educacional de la población.
- ✓ Falta de simplicidad y precisión de la legislación tributaria
- ✓ Existencia de una economía informal significativa
- ✓ Falta de conciencia tributaria de los ciudadanos
- ✓ Ineficiencia de las propias Administraciones Tributarias

Según, Cosulich (1993) la evasión tributaria es una decisión de los contribuyentes que se agrupa en los siguientes aspectos:

Contribuyentes que no declaran o dejan de declarar. Hace referencia a aquellos contribuyentes que no cumplen con tales obligaciones a la administración tributaria y puede ser:

Declaración fuera de plazo: son aquellas que no son presentadas de acuerdo con los cronogramas establecidos por la administración tributaria.

Declaraciones incorrectas: se caracterizan por contener datos falsos que no guardan relación con sus actividades realizadas en los periodos declarados.

Omisión de ingresos. Es común en los contribuyentes evasores, es decir son aquellos que no declaran a la administración tributaria todos sus ingresos, puede darse por: a) no emitir comprobantes de pago en sus ventas a todos sus clientes, o b) por ocultar comprobantes de sus ingresos obtenidos.

2.3.2.3. Causas de evadir impuestos

Las causas pueden ser por:

- a) **Falta de conocimiento tributario**, es una tarea de las autoridades mantener informado a los contribuyentes de sus obligaciones tributarias;
- b) **Complejidad de la legislación tributaria**, puesto que las normas son complejas por su naturaleza técnica; y
- c) **Ineficiencia de la administración tributaria**, mostrada en el mal uso de los recursos recaudados por tributos, ya que no se ve reflejado en obras sociales de calidad, en mejorar la condición de vida de los ciudadanos o en el desarrollo del país.

2.4. Definición de términos básicos

Comprobante de pago: Son los documentos que acreditan la transferencia de bienes o la prestación de un servicio.

Comercio informal: Es aquel comercio que no está supeditado a normativas vigentes en el país, también se le conoce como comercio ambulante.

Declaración de impuesto: Es un informe de actividades empresariales que se presenta a las administraciones tributarias cada cierto periodo, donde se muestran los ingresos, egresos y también el cálculo del impuesto de una empresa.

Formalización: Es un proceso al que se acogen las empresas para incorporarse a la economía formal de un país.

Impuesto: Pago obligatorio de dinero que exige el estado a los contribuyentes, con el fin de financiar gastos propios de la administración pública y provisión de bienes y servicios públicos.

Obligación tributaria: Es el deber que surge como consecuencia de la realización de una actividad económica, de pagar tributos para el sostenimiento de los gastos del gobierno.

Pago de impuesto: Es la liquidación ante la administración tributaria del monto calculado de un determinado tributo.

Normas tributarias: Son las reglas que establecen pautas para el correcto cálculo y uso de los tributos, se muestran a través de leyes, decretos, resoluciones y otros de carácter legal.

Tributo: Son todos los impuestos, tasas o contribuciones establecidos por el estado para ser pagados por los ciudadanos.

CAPÍTULO III

HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1. Hipótesis General

La informalidad se relaciona directa y significativamente con la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca - 2022.

3.2. Hipótesis Específica

El comercio informal y el comercio ambulatorio se relaciona significativamente con la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca – 2022.

3.3. Identificación de Variables

Variable 1: Informalidad

Variable 2: Evasión tributaria

CAPÍTULO IV

METODOLOGÍA

4.1. Tipo y Diseño de Investigación

4.1.1. Tipo de Investigación

La investigación fue de tipo básica. Referimos para ello a Ñaupas et al., (2018) quien señala que la investigación pura, básica o sustantiva no está interesada por un objetivo crematístico, su motivación es la simple curiosidad, el inmenso gozo de descubrir nuevos conocimientos; se dice que es básica porque sirve de cimiento a la investigación aplicada o tecnológica; y fundamental porque es esencial para el desarrollo de la ciencia.

4.1.2. Nivel de Investigación

La investigación planteó un nivel descriptivo – correlacional. Esto según Ñaupas et al., (2018) quien refiere que el objetivo principal de la investigación descriptiva es recopilar datos e informaciones sobre las características, propiedades, aspectos o dimensiones, personas o de los procesos sociales; y correlacional es la que mide la relación entre las variables. Cumpliendo lo requerido para la presente investigación de tal manera se determinó la relación entre la informalidad y la evasión tributaria en los productores de queso artesanal del Centro Poblado la Colpa del distrito de Bambamarca.

4.1.3. Diseño de la Investigación

Para el desarrollo de la investigación se planteó un diseño no experimental – transversal.

De acuerdo con Hernández et al. (2014) la investigación no experimental no existe la manipulación de variables y transversal se utiliza para recoger información en un tiempo determinado. Por lo tanto, en la presente investigación

no se manipuló las variables y se recogió la información vinculada a los productores de queso artesanal del Centro Poblado la Colpa, en año 2022, en un momento dado.

4.2. Métodos de investigación

Se utilizaron los métodos científicos siguientes:

Método deductivo. Este es “un método de razonamiento que consiste en tomar conclusiones generales para obtener explicaciones particulares” (Bernal, 2010, pág. 59).

Método analítico. Se refiere al “proceso cognoscitivo que consiste en descomponer un objeto de estudio, separando cada una de las partes del todo para estudiarlas en forma individual” (Bernal, 2010, pág. 60).

Método hipotético – deductivo. Este método “es un procedimiento que parte de hipótesis y busca refutar o falsear tales hipótesis, deduciendo de ellas conclusiones que deben confrontarse con los hechos” (Bernal, 2010, pág. 60).

4.3. Población y muestra

Población. Según, Vara (2012) la población es la totalidad de elementos, personas u organizaciones que se quiere investigar. Por ello, para la presente investigación la población lo constituyeron 33 productores de queso artesanal del Centro Poblado la Colpa del distrito de Bambamarca, 2022.

Tamaño de la Muestra. La muestra se determinó mediante el muestreo no probabilístico a criterio del investigador, la muestra fue igual a la población ($N=n$), 33 productores de queso artesanal del Centro Poblado la Colpa del distrito de Bambamarca, 2022.

4.4. Unidad de Análisis

La unidad de análisis (colectiva) lo constituyeron los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa del distrito de Bambamarca, 2022.

4.5. Operacionalización de Variables

Tabla 1

Operacionalización de Variables

NOMBRE DE LA VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	TÉCNICA / INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS
Informalidad	La informalidad es entendida como aquellas actividades económicas que no cumplen con los requisitos en las regulaciones, sean leyes o procedimientos (Navarro, 2019).	Comercio informal	Proceso de formalización Requerimientos para la formalización	Encuesta/Cuestionario
		Comercio ambulatorio	Comercio ambulatorio itinerante Comercio ambulatorio de lugar fijo en vía pública	
Evasión tributaria	La evasión tributaria es una figura jurídica consistente en el impago voluntario de tributos establecidos por la ley. Es una actividad ilícita y habitualmente está contemplado como delito o como infracción administrativa en la mayoría de los ordenamientos jurídicos de los estados (Yacolca, 2018).	Declaración de impuestos	Declaración fuera de plazo Declaraciones incorrectas Omisión de ingresos Falta de conocimiento tributario	Encuesta/Cuestionario
		Aspectos normativos e institucionales	Complejidad de la legislación tributaria Ineficiencia de la administración tributaria	

4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica de recolección de datos

La recolección de datos se realizó mediante la encuesta, esta técnica conforme a lo mencionado por (Bernal, 2010) es una técnica utiliza preguntas para recoger percepciones de un grupo de personas sobre un tema en específico. Por lo tanto, en la presente investigación se utilizó esta técnica para la recolección de datos de los productores de queso artesanal del Centro Poblado la Colpa.

Instrumento de recolección de datos

El instrumento que se utilizó fue el cuestionario, y estuvo conformado por ítems con una escala tipo Likert relacionados a la informalidad y a la evasión tributaria en los productores de queso artesanal del Centro Poblado la Colpa. Previo a su aplicación se determinó su validez y confiabilidad, obteniéndose un valor Alfa de Cronbach de 0,923, en escala global.

4.7. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información

Se utilizaron las técnicas estadísticas con el uso de la hoja de cálculo Excel y el software estadístico SPSS v. 26, aplicándose estadística descriptiva y estadística inferencial.

El análisis de la información se realizó en base a las tablas y figuras obtenidas en el procesamiento de información, la interpretación se realizó mediante frecuencias, asimismo, mediante el coeficiente de correlación Rho de Spearman (previa prueba de normalidad), se determinó la relación de las variables (significancia y grado de relación). Finalmente, para discutir los resultados se comparó con otros autores considerados en los antecedentes.

CAPÍTULO V

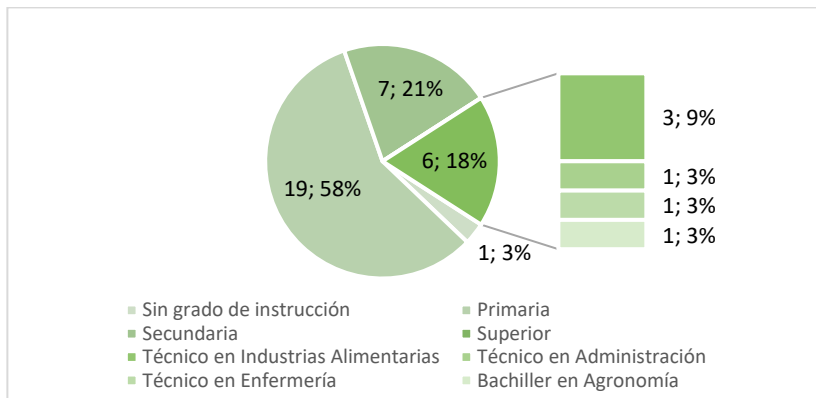
RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1. Presentación de resultados

5.1.1. Caracterización de la muestra

Figura 1

Caracterización de la muestra (Gado de instrucción)

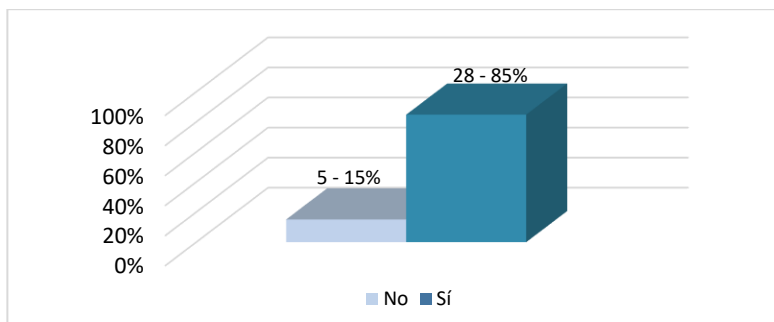


En la figura 1, se muestra la caracterización de la muestra según grado de instrucción, la mayoría de los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, poseen el grado de instrucción primaria (58%), mientras que, del 18% de productores que poseen el nivel superior la mitad (3) son técnicos en industrias alimentarias.

5.1.2. Comercio informal

Figura 2

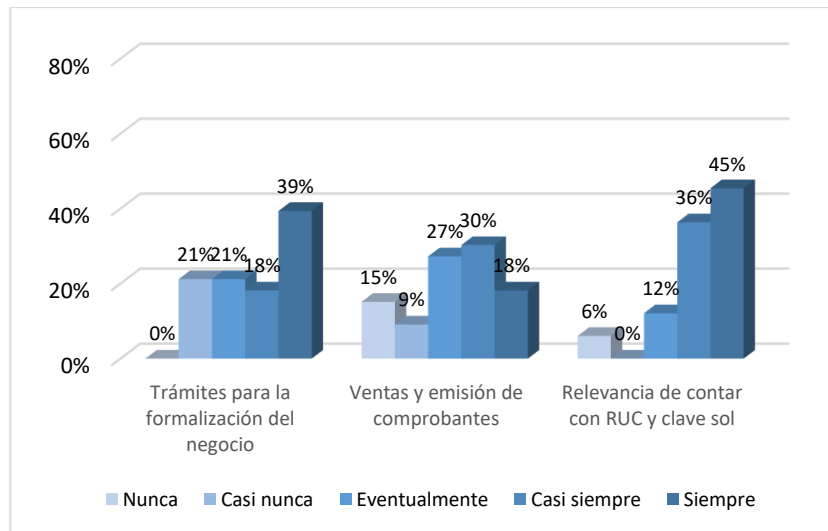
Requerimiento de ser formalizado



En la figura 2, se puede apreciar que el 85% de los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa requieren ser formalizados, es decir tan solo el 15% de la población encuestada se encuentra formalizada.

Figura 3

Proceso de formalización



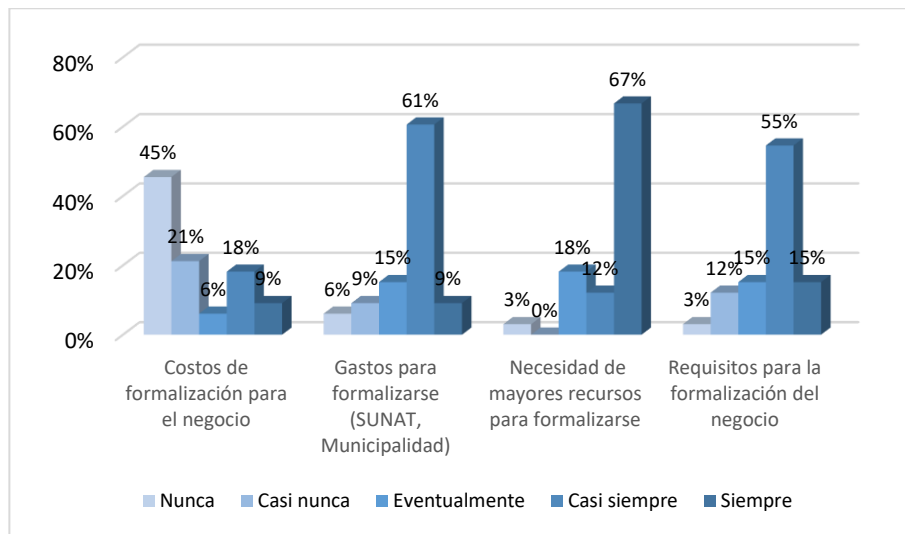
Respecto al proceso de formalización, en la figura 3, se puede apreciar el 39% de los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, perciben que siempre existen muchos trámites a seguir para la formalización de su negocio.

De otro lado, gran parte de los productores, el 30% consideran que sus ventas casi siempre aumentarían si emitiesen algún tipo de comprobante y el 27% consideran que eventualmente estos ingresos aumentarían.

Sobre el Registro Único de Contribuyente, la mayoría de los productores de queso fresco artesanal, el 45% consideran que siempre es relevante el hecho de contar con RUC y Clave Sol para las operaciones empresariales, mientras que el 36% consideran que ello es relevante casi siempre.

Figura 4

Requerimientos para la formalización



Respecto a los requerimientos para la formalización, en la figura 4, se puede apreciar que el 45% de los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, consideran que nunca conocen los costos necesarios para la formalización de su negocio.

De otro lado, gran parte de los productores, el 61% consideran que los gastos en las entidades (SUNAT, Municipalidad) para formalizarse casi siempre son elevados.

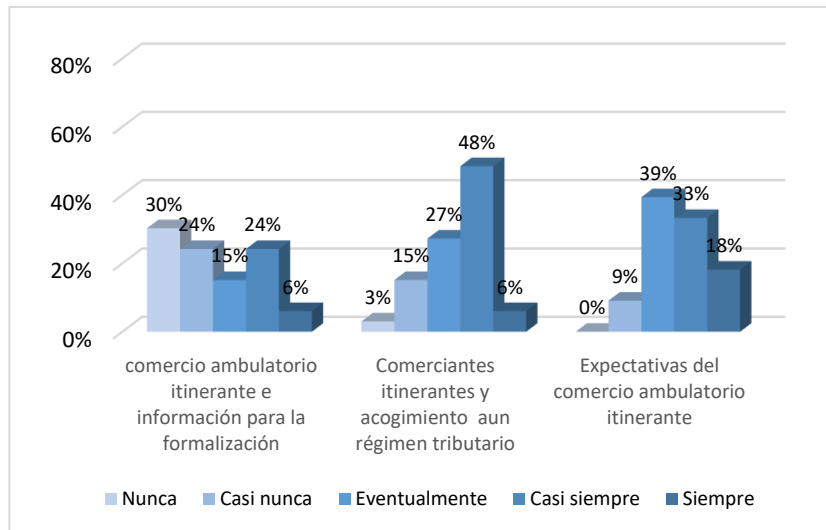
Así mismo, la mayoría de los productores, el 67% consideran que para formalizar su negocio siempre necesitan de mayores recursos económicos.

Finalmente, el 55% de los productores de queso fresco artesanal, consideran que casi siempre los requisitos para la formalización de un negocio son excesivos.

5.1.3. Comercio ambulatorio

Figura 5

Comercio ambulatorio itinerante



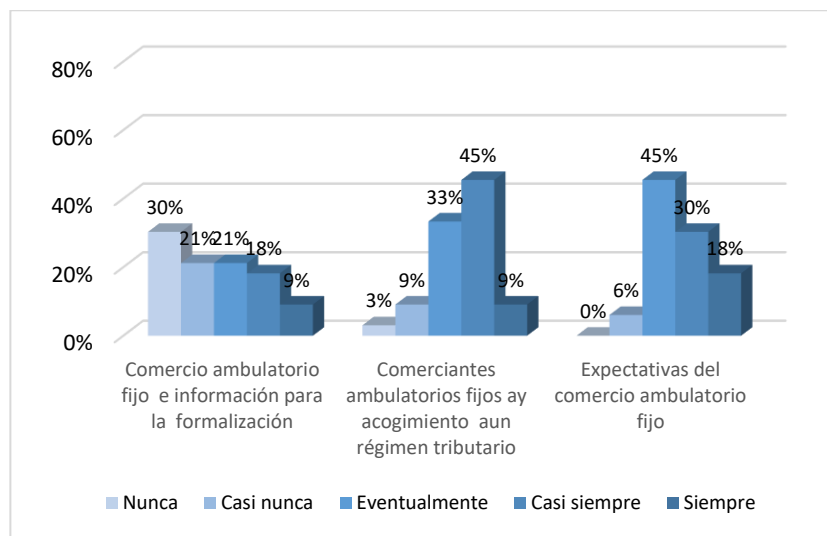
Respecto al comercio ambulatorio itinerante, en la figura 5, se puede apreciar que el 30% de los productores de queso artesanal del centro poblado La Colpa, consideran que el comercio ambulatorio itinerante nunca recibe información acerca de cómo formalizar su negocio.

Sobre los regímenes tributarios, la mayoría de los productores, el 48% consideran que casi siempre es tedioso para los comerciantes itinerantes acogerse de manera formal a algún régimen tributario.

Finalmente, gran parte de los productores de queso artesanal, el 39% consideran que el comercio ambulatorio itinerante eventualmente tiene expectativas amplias de cómo será su negocio más adelante.

Figura 6

Comercio ambulatorio de lugar fijo



Respecto al comercio ambulatorio de lugar fijo, en la figura 6, se puede apreciar que el 30% de los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, consideran que el comercio ambulatorio fijo nunca recibe información acerca de cómo formalizar su negocio y el 21% consideran que casi nunca y eventualmente reciben información sobre formalización.

Sobre los regímenes tributarios, gran parte de los productores, el 45% consideran que casi siempre es tedioso para los comerciantes de lugar fijo acogerse de manera formal a algún régimen tributario.

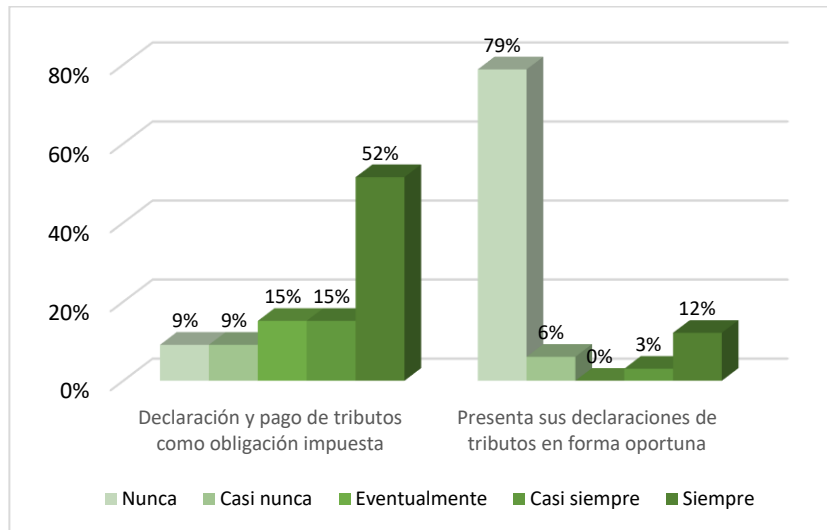
Finalmente, la mayoría de los productores de queso fresco artesanal, el 45% consideran que el comercio ambulatorio fijo eventualmente tiene expectativas amplias de cómo será su negocio más adelante.

5.1.4. Percepción de la evasión tributaria

Declaración de impuestos

Figura 7

Declaración fuera de plazo

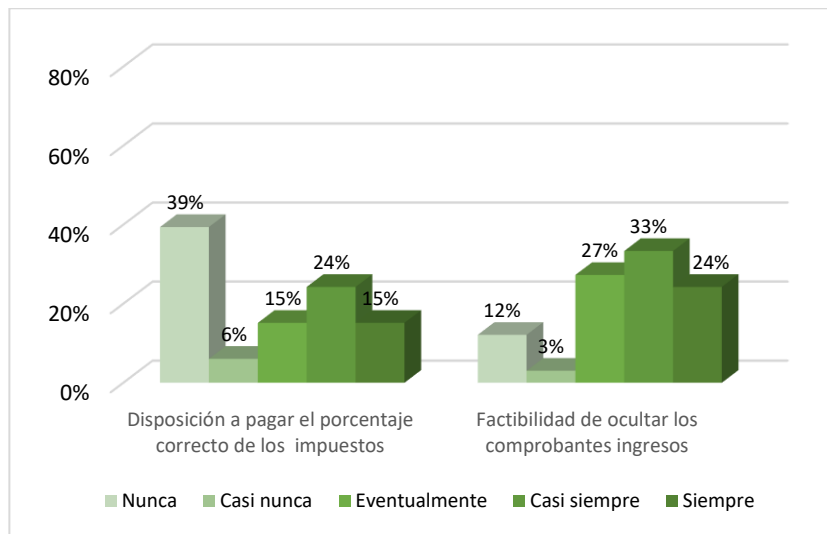


Respecto a las declaraciones fuera de plazo, en la figura 7, se puede apreciar que el 52% de los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, consideran que declarar y pagar tributos responde siempre a una obligación impuesta por el Estado que no trae ningún beneficio.

De otro lado, la mayoría de los productores, el 79% consideran que nunca presentan sus declaraciones de tributos en forma oportuna y tan solo el 12% consideran que siempre los presenta oportunamente.

Figura 8

Declaraciones incorrectas

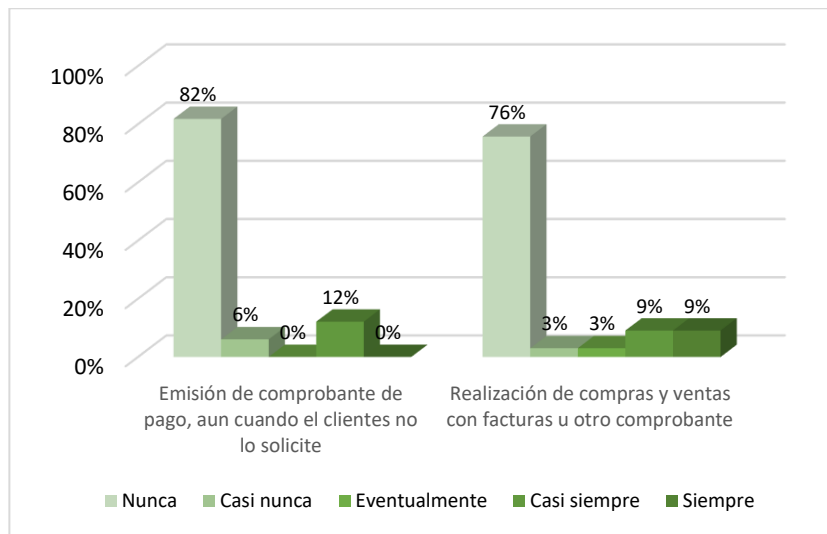


Respecto a las declaraciones incorrectas, en la figura 8, se puede apreciar que gran parte de los productores de queso artesanal del centro poblado La Colpa, el 39%, consideran que nunca estarían dispuestos a pagar el porcentaje correcto de sus impuestos de sus ventas y el 24% considera que casi siempre.

De otro lado, el 33% de los productores, consideran que casi siempre sería factible ocultar los comprobantes de sus ingresos obtenidos y el 24% consideran que siempre.

Figura 9

Omisión de ingresos



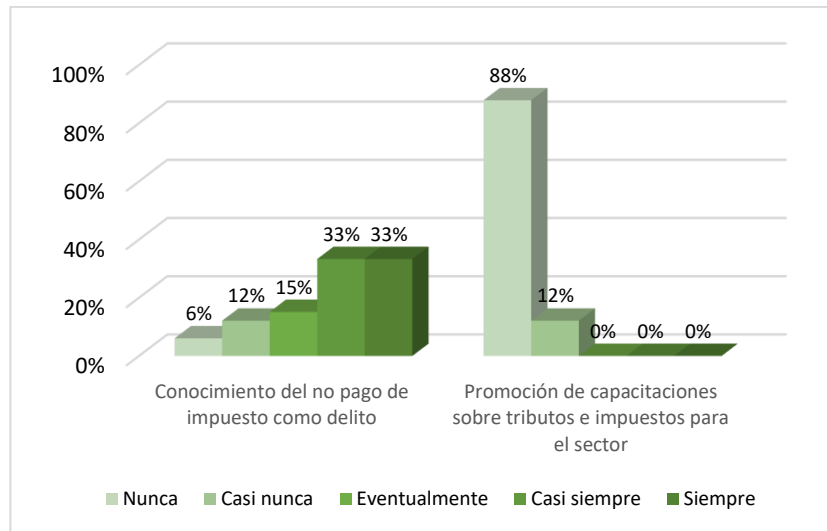
Respecto a la omisión de ingresos, en la figura 9, se puede apreciar que la mayoría de los productores de queso artesanal del centro poblado La Colpa, 82%, considera. que nunca emiten algún comprobante de pago, aun cuando sus clientes no le solicitan y solamente el 12% considera que casi siempre emite algún comprobante de pago.

De otro lado, la mayoría de los productores, 76% consideran que sus compras y ventas nunca son realizadas con facturas u otro comprobante y tan solo el 9% consideran que casi siempre y siempre sus compras lo realizan con facturas u otro comprobante.

Aspectos normativos e institucionales

Figura 10

Falta de conocimiento tributario

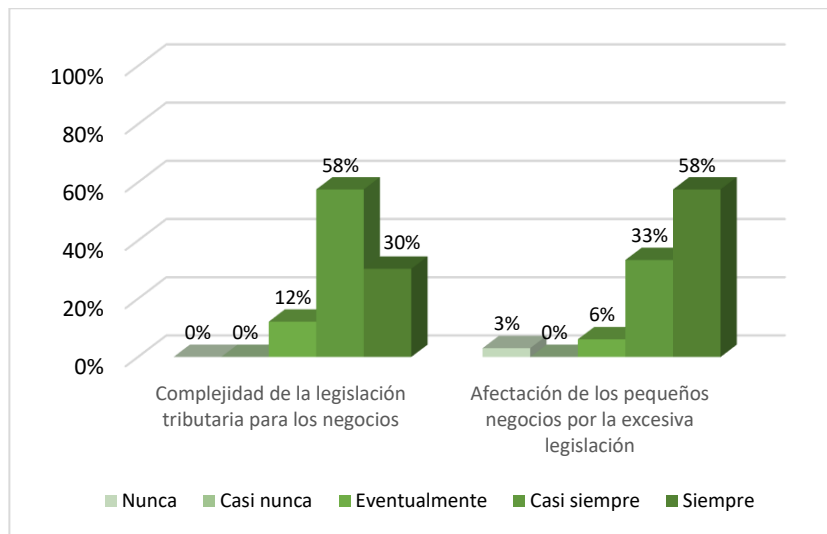


Respecto a la falta de conocimiento tributario, en la figura 10, se puede apreciar que gran parte de los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, el 33%, consideran que siempre y casi siempre tienen conocimiento que no pagar sus impuestos se considera como delito.

De otro lado, la mayoría de los productores, el 88% consideran que nunca se promueven capacitaciones sobre tributos e impuestos para su sector y 12% consideran que estas casi nunca se promueven.

Figura 11

Complejidad de la legislación tributaria

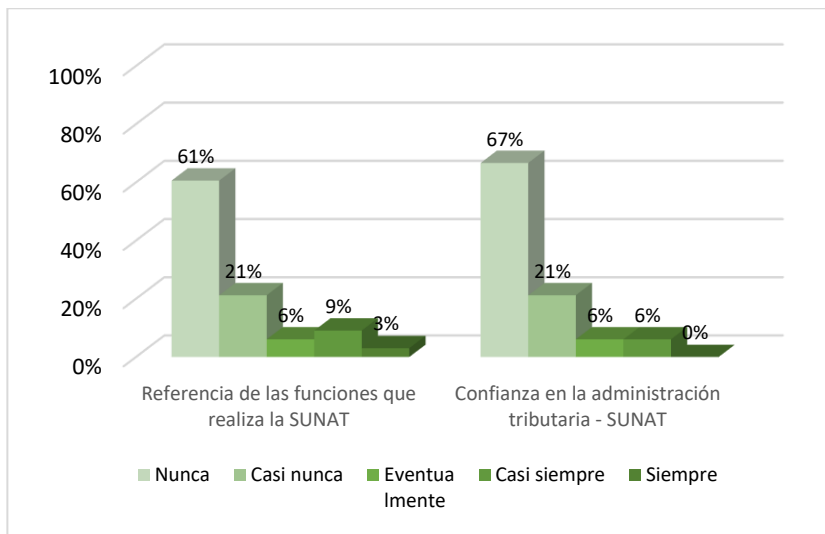


Respecto a la complejidad de la legislación tributaria, en la figura 11, se puede apreciar que la mayoría de los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, el 58%, consideran que la legislación tributaria para los negocios casi siempre es compleja y el 30% consideran que siempre.

De otro lado, la mayoría de los productores, el 58% consideran que la excesiva legislación de los impuestos siempre afecta a los pequeños negocios, y el 33% considera que casi siempre, mientras que un 3% consideran que nunca.

Figura 12

Ineficiencia de la administración tributaria



Respecto a la ineficiencia de la administración tributaria, en la figura 12, se puede apreciar que la mayoría de los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, el 61%, consideran que nunca tienen buenas referencias de las funciones que realiza la SUNAT.

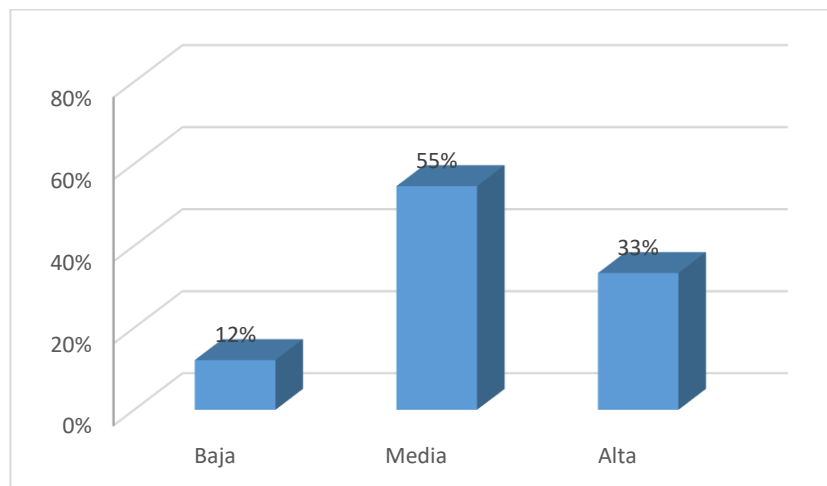
Del mismo modo, la mayoría de los productores, el 67% consideran que nunca tienen confianza en la Administración Tributaria – SUNAT.

5.2. Análisis e interpretación de resultados

5.2.1. Valoración de las variables y dimensiones

Figura 13

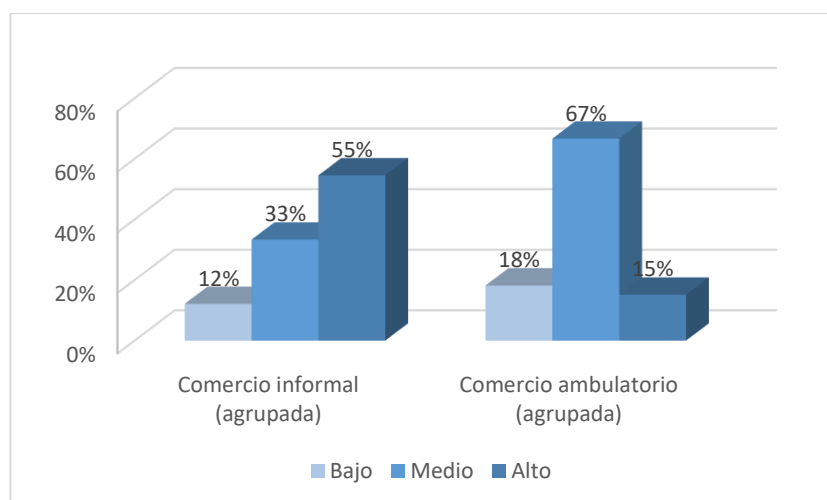
Valoración de la Informalidad (agrupada)



La informalidad es valorada por la mayoría de los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, como informalidad media (55%), por el 33% como alta informalidad y el 12% como baja informalidad.

Figura 14

Valoración de la Informalidad por dimensiones (agrupada)

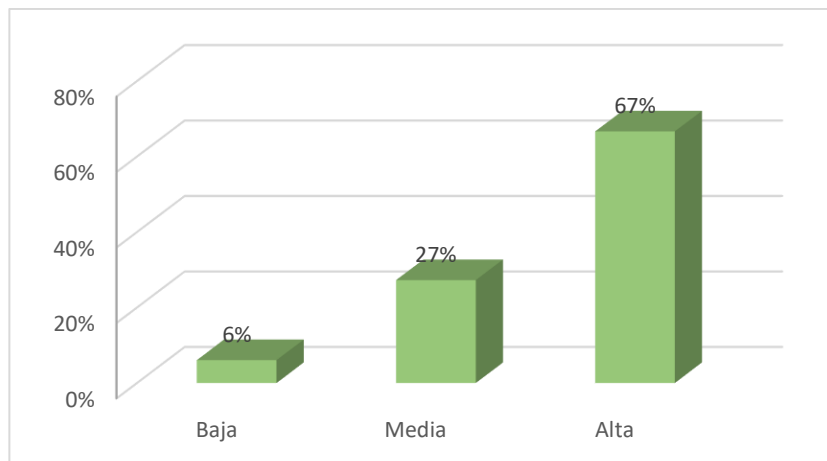


A nivel de dimensiones de la informalidad, en la figura 14, se puede apreciar que el comercio informal es calificado, por la mayoría de los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, como alto (55%) y como medio (33%).

Respecto al comercio ambulatorio, este es calificado por la mayoría de los productores como medio (67%).

Figura 15

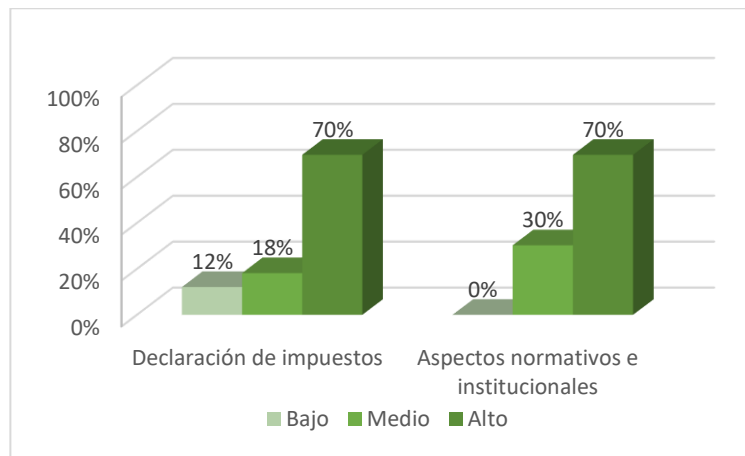
Valoración de la evasión tributaria (agrupada)



La evasión tributaria es valorada por la mayoría de los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, como alta (67%), por el 27% como media y el 6% como baja.

Figura 16

Valoración de la evasión tributaria por dimensiones (agrupada)

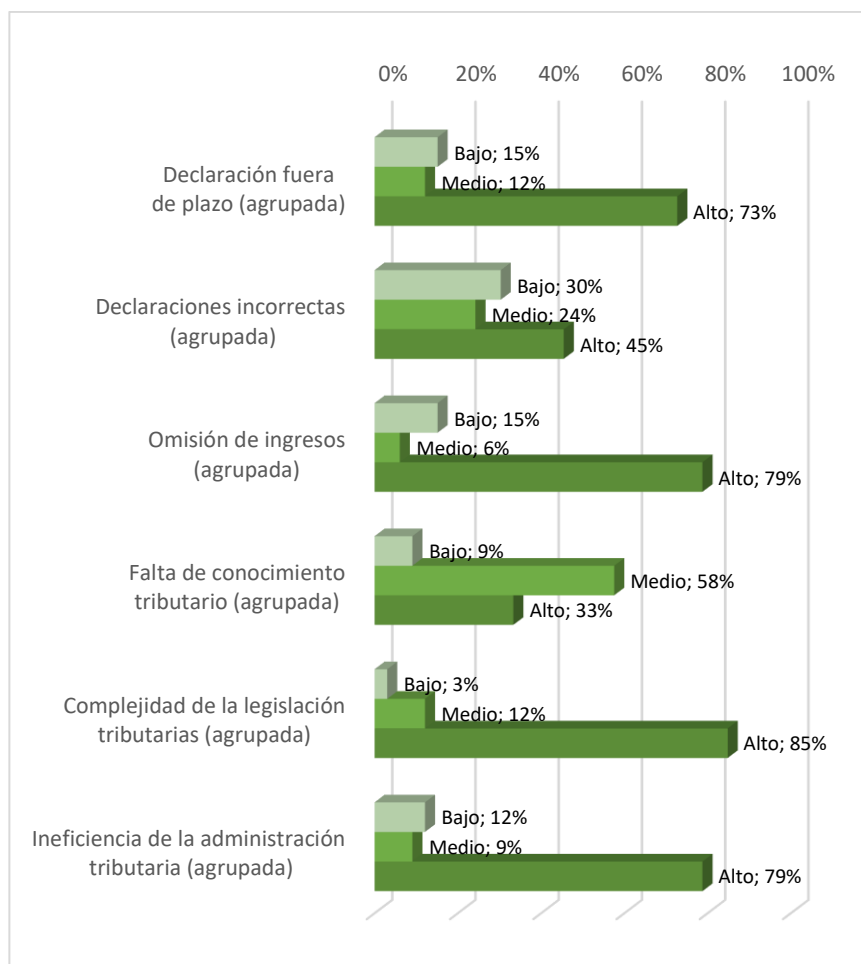


A nivel de dimensiones de la evasión tributaria, en la figura 16, se puede apreciar que la percepción de la evasión de impuestos por declaración de impuestos es calificada, por la mayoría de los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, como alta (70%).

Del mismo modo, la percepción de la evasión de impuestos por aspectos normativos e institucionales, este es calificado por la mayoría de los productores como alto (70%).

Figura 17

Identificación de las causas de la evasión (agrupada)



La percepción sobre de las causas de la evasión tributaria, en los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, se valoran con mayores frecuencias como altas, la declaración fuera de plazo (73%), la omisión de ingresos (79%), la complejidad de la legislación tributarias (85%) y la ineficiencia de la administración tributaria (79%) y con menor frecuencia las declaraciones incorrectas (45%), mientras que la falta de conocimiento tributario es calificada por la mayoría media (58%).

5.2.2. Percepción de los factores de la evasión según informalidad/formalidad.

Tabla 2

*Tabla cruzada declaración fuera de plazo (agrupada) *Requerimiento de ser formalizado*

		No requiere ser formalizado	Sí requiere ser formalizado	Total
Declaración fuera de plazo (agrupada)	Bajo	12,2%	3,0%	15,2%
	Medio		12,1%	12,1%
	Alto	3,0%	69,7%	72,7%
Total		15,2%	84,8%	100,0%

En la tabla 2, se puede evidenciar que del 84,8% los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, manifestaron que sí requieren ser formalizados, el 69,7% perciben las declaraciones fuera de plazo como un alto factor de evasión tributaria y del 15,2% que manifestaron que no requieren ser formalizados, el 12,1% perciben las declaraciones fuera de plazo como un bajo factor de evasión tributaria.

Tabla 3

*Tabla cruzada declaraciones incorrectas (agrupada) *Requerimiento de ser formalizado*

		No requiere ser formalizado	Sí requiere ser formalizado	Total
Declaraciones incorrectas (agrupada)	Bajo	12,2%	18,2%	30,3%
	Medio	3,0%	21,2%	24,2%
	Alto		45,5%	45,5%
Total		15,2%	84,8%	100,0%

En la tabla 3, se puede evidenciar que del 84,8% los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa que manifestaron que sí requieren ser formalizados, el 45,5% percibe las declaraciones incorrectas como un alto factor

de evasión tributaria y del 15,2% manifestaron que no requieren ser formalizados, el 12,2% perciben las declaraciones incorrectas como un bajo factor de evasión tributaria.

Tabla 4

*Tabla cruzada omisión de ingresos agrupada*Requerimiento de ser formalizado*

		No requiere ser formalizado	Sí requiere ser formalizado	Total
Omisión de ingresos agrupada	Bajo	15,2%		15,2%
	Medio		6,1%	6,1%
	Alto		78,8%	78,8%
Total		15,2%	84,8%	100,0%

En la tabla 4, se puede evidenciar que del 84,8% los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa que manifestaron que sí requieren ser formalizados el 78,8% percibe la omisión de ingresos como un alto factor de evasión tributaria y del 15,2% que manifestaron que no requieren ser formalizados, todos, 15,2% perciben la omisión de ingresos como un bajo factor de evasión tributaria.

Tabla 5

*Tabla cruzada falta de conocimiento tributario agrupada*Requerimiento de ser formalizado*

		No requiere ser formalizado	Sí requiere ser formalizado	Total
Falta de conocimiento tributario agrupada	Bajo	9,1%		9,1%
	Medio	6,1%	51,5%	57,6%
	Alto		33,3%	33,3%
Total		15,2%	84,8%	100,0%

En la tabla 5, se puede evidenciar que del 84,8% de los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa que manifestaron que sí requieren ser formalizados el 51,5% percibe la falta de conocimiento tributario como un factor medio de evasión tributaria y del 15,2% manifestaron que no requieren ser formalizados, el 9,1% perciben la falta de conocimiento tributario como un bajo factor de evasión tributaria.

Tabla 6

*Tabla cruzada complejidad de la legislación tributarias agrupada**

Requerimiento de ser formalizado.

		No requiere ser formalizado	Sí requiere ser formalizado	Total
Complejidad de la legislación tributaria agrupada	Bajo		3,0%	3,0%
	Medio	9,1%	3,0%	12,1%
	Alto	6,1%	78,8%	84,8%
Total		15,2%	84,8%	100,0%

En la tabla 6, se puede evidenciar que del 84,8% de los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa que manifestaron que sí requieren ser formalizados, el 78,8% perciben la complejidad de la legislación tributaria como un alto factor de evasión tributaria y del 15,2% que manifestaron que no requieren ser formalizados el 9,1% percibe la complejidad de la legislación tributaria como un factor medio de evasión tributaria.

Tabla 7*Tabla cruzada ineficiencia de la administración tributaria**agrupada*Requerimiento de ser formalizado*

		No requiere ser formalizado	Sí requiere ser formalizado	Total
Ineficiencia de la administración tributaria agrupada	Bajo	6,1%	6,1%	12,1%
	Medio	3,0%	6,1%	9,1%
	Alto	6,1%	72,7%	78,8%
Total		15,2%	84,8%	100,0%

En la tabla 7, se puede evidenciar que del 84,8% de productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa que manifestaron que sí requieren ser formalizados, el 72,7% perciben la ineficiencia de la administración tributaria como un alto factor de evasión tributaria y del 15,2% manifestaron que no requieren ser formalizados, el 6,1% percibe la ineficiencia de la administración tributaria como un bajo factor de evasión tributaria.

5.2.3. Relaciones de la informalidad con la evasión tributaria

Tabla 8*Tabla cruzada informalidad (agrupada)*Evasión tributaria (agrupada)*

		Evasión tributaria (agrupada)			Total
		Baja	Media	Alta	
Informalidad (agrupada)	Baja	6,1%	6,1%		12,1%
	Media		21,2%	33,3%	54,5%
	Alta			33,3%	33,3%
Total		6,1%	27,3%	66,7%	100,0%

Del 54,5% de los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa que perciben la informalidad como media, el 21,2% percibe la evasión tributaria como media; del 33,3% que perciben una alta informalidad, todos, el 33,3% perciben la evasión como alta y del 12,1% que perciben una baja

informalidad, el 6,1% perciben la evasión tributaria como baja.

Tabla 9

*Correlaciones Informalidad *Evasión tributaria*

Rho de Spearman		Informalidad	Evasión tributaria
Informalidad	Coefficiente de correlación	1,000	,650**
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	33	33
Evasión tributaria (agrupada)	Coefficiente de correlación	,650**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	33	33

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

Existe una correlación significativa (0,000) ente la informalidad y la evasión tributaria, con una asociación moderada – alta según el coeficiente de correlación Rho de Spearman de 0,650.

Tabla 10

*Correlaciones Comercio informal y comercio ambulatorio * Evasión tributaria*

Rho de Spearman		Evasión tributaria
Comercio informal	Coefficiente de correlación	,517**
	Sig. (bilateral)	,002
	N	33
Comercio ambulatorio	Coefficiente de correlación	,662**
	Sig. (bilateral)	,000
	N	33

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

Existe una correlación significativa (0,002) ente el comercio informal y la evasión tributaria, con una asociación moderada según el coeficiente de correlación Rho de Spearman de 0,517. Existe una correlación significativa (0,000) ente el comercio ambulatorio y la evasión tributaria, con una asociación moderada – alta según el coeficiente de correlación Rho de Spearman de 0,662.

5.3. Discusión de resultados

Los resultados de la presente investigación muestran que la informalidad es valorada por la mayoría de los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, como informalidad media (55%), en este aspecto, perciben que los requerimientos y requisitos para la formalización dificultan este proceso así mismo los costos, gastos y recursos que requieren para ello, sin embargo, perciben relevante el formalizarse, tal como contar con un RUC y Clave Sol; de otro lado perciben que tanto el comercio ambulatorio itinerante como el ambulatorio de lugar fijo, no recibe información sobre la formalización, además consideran tedioso acogerse a un régimen tributario y no tiene mayores expectativas empresariales.

A nivel de dimensiones de la informalidad y el comercio informal es calificado, por la mayoría de los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, como alto (55%) mientras que el comercio ambulatorio, es calificado por la mayoría de los productores como medio (67%).

Al respecto, Suárez (2019) en su tesis sobre el análisis de la informalidad tributaria en el sector comercial en Pascuales, concluye que el mayor porcentaje del sector se encuentran en la informalidad tributaria en particular bajo la figura de venta ambulante; pero el sector informal comercial está interesado en acogerse al plan de incentivos tributarios para posteriormente formalizar su negocio.

Torres (2016) por su parte en su tesis sobre informalidad y evasión tributaria en el distrito de Pichanaki concluye que la informalidad se relaciona con la evasión tributaria, identificándose que el 56.82% de los comerciantes no son formales

Respecto a la evasión tributaria, los resultado de la presente investigación muestran que es valorada por la mayoría de los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, como alta (67%), en este aspecto, sobre la percepción de los factores

de la evasión se valoran con mayores frecuencias como altas, la declaración fuera de plazo (73%), la omisión de ingresos (79%), la complejidad de la legislación tributarias (85%) y la ineficiencia de la administración tributaria (79%) y con menor frecuencia las declaraciones incorrectas (45%), mientras que la falta de conocimiento tributario es calificada por la mayoría como media (58%).

A nivel de dimensiones de la evasión tributaria, la percepción de la evasión por declaración de impuestos es calificada, por la mayoría de los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, como alto (70%). De igual manera, la percepción de la evasión de impuestos por aspectos normativos e institucionales, es calificado como alto (70%).

Algunos resultados sobre estos factores encontramos en el estudio de Ñaña (2021) sobre la informalidad y evasión tributaria en Huancayo, quien determina que, la mayoría de los comerciantes tiene un nivel de conocimiento de normativa tributaria medio (43%), la mayoría de los comerciantes tiene un nivel de costo de formalidad bajo (48%) y la mayor parte de los comerciantes considera los niveles de trámites burocráticos bajos (65%).

Por su parte Bonilla (2016) en su estudio sobre la informalidad en Granada, señala que algunos comerciantes expresaron que desconocen sus obligaciones tributarias, además de señalar que no han sido informados o notificados por las instituciones respectivas.

Sobre la percepción de los factores de la evasión según informalidad/formalidad se evidencia que los productores que manifestaron que sí requieren ser formalizados, perciben las declaraciones fuera de plazo y las incorrectas, la omisión de ingresos, la complejidad de la legislación tributaria y la ineficiencia de la administración tributaria como altos factor de evasión tributaria y la falta de conocimiento tributario como un factor medio, mientras que los productores que manifestaron que no requieren ser formalizados,

perciben las declaraciones fuera de plazo y las incorrectas, la omisión de ingresos, la ineficiencia de la administración y la falta de conocimiento tributario como bajos factores para la evasión tributaria y la complejidad de la legislación tributaria como un factor medio de la evasión.

Al respecto Castro (2018) en su tesis sobre la informalidad y su incidencia en la evasión tributaria en Moyobamba, encuentra que del total de empresas encuestadas el 47,4% están formalizadas, de las cuales el 96,4% paga impuestos y el 3,6% evade, mientras que el 52,6% de empresas son informales por tanto el 100% de empresas no paga impuestos.

Del mismo modo Torres (2016) en su tesis sobre informalidad y evasión tributaria en Pichanaki, señala que el 56,82% de los comerciantes no son formales y realizan sus compras y ventas sin comprobantes de pago y no poseen RUC.

Por su parte Ramon (2017) en su tesis sobre la utilización de empresas fantasmas como medio de evasión tributario en Ecuador, concluye que las empresas son informales en su mayoría, pues según los resultados de la investigación el contribuyente utilizó en sus declaraciones de impuestos facturas de empresas fantasmas de manera fraudulenta con el único fin de evadir los impuestos que por ley le corresponde pagar con pleno conocimiento que acarrea sanciones.

Finalmente, sobre las relaciones de la informalidad en la evasión tributaria, los resultados de la presente investigación muestran que de los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa que perciben la informalidad como media, la mayoría también percibe la evasión tributaria como media; de los que perciben una alta informalidad, todos perciben la evasión como alta y de los que perciben una baja informalidad la mayoría perciben la evasión tributaria como baja. Se evidencia que existe una correlación significativa entre la informalidad y la evasión tributaria, con una

asociación moderada – alta (Rho de Spearman de 0,650). Asimismo, a nivel de dimensiones se comprueba que existe una correlación significativa ente el comercio informal y la evasión tributaria, con una asociación moderada (Rho de Spearman de 0,517) ente el comercio ambulatorio y la evasión tributaria, también con una asociación moderada – alta (Rho de Spearman de 0,662)

Al respecto Ramos (2021) en su investigación sobre la informalidad y su incidencia en la evasión tributaria en Balsahuayco Jaén, concluye que la informalidad incide de manera negativa en la evasión tributaria, demostrado mediante una correlación Rho de Spearman de 0,855.

Ñaña (2021) en su tesis sobre informalidad y evasión tributaria en Huancayo concluyó que existe relación significativa entre la informalidad y la evasión tributaria ($p=0.000 < 0.05$)

Finalmente, Rodríguez (2020) en su tesis sobre cultura empresarial y evasión tributaria en Cajamarca concluye que existen factores como la organización, identidad y formalización que influyen en la evasión tributaria de los contribuyentes de la ciudad de Cajamarca.

5.4. Contratación de la hipótesis

Hipótesis general

Hipótesis alterna H₁: La informalidad se relaciona directa y significativamente con la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca - 2022.

Hipótesis nula H₀: La informalidad **no** se relaciona directa y significativamente con la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca - 2022.

Tabla 11

Pruebas de chi-cuadrado hipótesis general

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	23,731 ^a	4	,000
Razón de verosimilitud	22,839	4	,000
N de casos válidos	33		

El valor Chi calculado es mayor que Chi tabulado (4 grados de libertad): [23,731 > 9,488] por lo tanto la informalidad está relacionada con la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca. Asimismo, el valor de significancia es menor que α : [0,000 < 0,05] por lo tanto existe evidencia para rechazar la hipótesis nula.

Hipótesis específicas

Hipótesis alterna H₁: El comercio informal y el comercio ambulatorio se relaciona significativamente con la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca – 2022

Hipótesis nula H₀: El comercio informal y el comercio ambulatorio **no** se relaciona significativamente con la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca - 2022

Tabla 12

Pruebas de chi-cuadrado hipótesis específicas

	Comercio informal			Comercio ambulatorio		
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	19,765 ^a	4	,001	19,149 ^a	4	,001
Razón de verosimilitud	16,255	4	,003	21,221	4	,000
N de casos válidos	33			33		

Comercio informal* evasión tributaria:

El valor Chi calculado es mayor que Chi tabulado (4 grados de libertad): [19,765>9,488] por lo tanto el comercio informal está relacionado con la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca. Asimismo, el valor de significancia es menor que α : [0,003<0,05] por lo tanto existe evidencia para rechazar la hipótesis nula.

Comercio ambulatorio* evasión tributaria:

El valor Chi calculado es mayor que Chi tabulado (4 grados de libertad): [19,149>9,488] por lo tanto el comercio ambulatorio está relaciona con la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca. Asimismo, el valor de significancia es menor que α : [0,000<0,05] por lo tanto existe evidencia para rechazar la hipótesis nula.

CONCLUSIONES

1. Sobre la relación de la informalidad con la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, se concluye que: existe una correlación significativa (0,000) ente la informalidad y la evasión tributaria, con una asociación moderada – alta según el coeficiente de correlación Rho de Spearman de 0,650, por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna (**H₁**): La informalidad se relaciona directa y significativamente con la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca - 2022. Del 54,5% de los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa que perciben a la informalidad como media, el 21,2% percibe a la evasión tributaria como media; del 33,3% que perciben una alta informalidad, todos, 33.3% perciben la evasión como alta y del 12,1% que perciben una baja informalidad, el 6,1% perciben la evasión tributaria como baja.
2. Sobre la descripción de la informalidad en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, se concluye que: la informalidad es valorada por la mayoría de los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, como informalidad media (55%), por el 33% como alta informalidad y el 12% como baja informalidad. A nivel de dimensiones de la informalidad, se evidencia que el comercio informal es calificado, por la mayoría de los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, como alto, el (55%) y respecto al comercio ambulatorio, este es calificado por la mayoría de los productores como medio (67%).
3. Respecto a la descripción de la percepción de la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, se concluye que: la evasión tributaria es valorada por la mayoría de los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, como alta (67%), por el 27% como media y el 6% como baja. A nivel de dimensiones de la evasión tributaria, la percepción de la evasión de tributaria por

declaración de impuestos es calificada, por la mayoría de los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, como alto (70%) del mismo modo, la percepción de la evasión de impuestos por aspectos normativos e institucionales, este es calificado por la mayoría de los productores como alto (70%).

4. Respecto a la identificación de las causas de la informalidad en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, se concluye que: la percepción sobre de los factores de la informalidad en los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, se valoran con mayores frecuencias como altas, la declaración fuera de plazo (73%), la omisión de ingresos (79%), la complejidad de la legislación tributaria (85%) y la ineficiencia de la administración tributaria (79%) y con menor frecuencia las declaraciones incorrectas (45%), mientras que la falta de conocimiento tributario es calificada por la mayoría media (58%). Sobre la percepción de los factores de la evasión según informalidad/formalidad se evidencia que los productores que manifestaron que sí requieren ser formalizados, perciben los factores de evasión tributaria como altos, mientras que los productores que manifestaron que no requieren ser formalizados, perciben los factores de la evasión tributaria como bajos.
5. Sobre la relación del comercio informal y del comercio ambulatorio con la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca – 2022, se concluye que: existe una correlación significativa (0,001) entre el comercio informal y la evasión tributaria, con una asociación moderada según el coeficiente de correlación Rho de Spearman de 0,517. Del mismo modo existe una correlación significativa (0,000) ente el comercio ambulatorio y la evasión tributaria, con una asociación moderada – alta según el coeficiente de correlación Rho de Spearman de 0,662.

RECOMENDACIONES

A continuación, se presentan las siguientes recomendaciones:

1. Se recomienda a las entidades (SUNAT, Municipalidad), realizar capacitaciones constantes a los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, en temas como: requerimientos y requisitos para la formalización de sus actividades comerciales, inscripción al RUC, declaración de impuestos, beneficios de formalizar su negocio e incentivar al cumplimiento voluntario de sus obligaciones Tributarias.
2. Se recomienda a las instituciones del estado apoyar al sector lácteo, a través de programas para las micro y pequeñas empresas, como accesos a préstamos financieros y subsidios económicos, además otorgar permisos con mayor facilidad, realizar sus trámites en menor tiempo, reducir los costos de los trámites necesarios para la formalización e incorporación a mercados formales, esto permitirá reducir el gran porcentaje de informalidad en los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa.
3. Así mismo, se sugiere a la Municipalidad Provincial de Hualgayoc – Bambamarca, promover la formalización masiva de los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, a través de programas de incentivos, PROCOMPITE y ordenanzas municipales que regulen tanto al comercio ambulatorio itinerante como al ambulatorio de lugar fijo, de tal manera que todos los productores tengan la oportunidad de formalizar su negocio y no limiten sus actividades a mercados locales.
4. Finalmente, se recomienda a los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa organizarse a través de comités o asociaciones para solicitar a las entidades correspondientes (SUNAT, SUNARP, Municipalidad) de manera orgánica orientación tributaria, cursos, charlas, y la vez requerir la aclaración, interpretación y aplicación de las normas tributarias para este sector y puedan ser más simples y claras de entenderse, de esta manera les pueda facilitar el cumplir sus obligaciones tributarias.

REFERENCIAS

- Banco Mundial. (11 de Mayo de 2021). *La informalidad generalizada puede retrasar la recuperación de la COVID19 en las economías en desarrollo*. Banco mundial: Comunicado de prensa: <https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2021/05/11/widespread-informality-likely-to-slow-recovery-from-covid-19-in-developing-economies>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación*. Bogotá, Colombia: PEARSON. <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Bonilla, S. (2016). *La informalidad en Granada incide en la evasión de industria y comercio*. (Tesis de pregrado), Universidad de los Llanos. <https://repositorio.unillanos.edu.co/handle/001/1018>
- Carvalho, C. (2013). *Teoría de la Decisión Tributaria*. Lima, Perú: Gráfica Delvi S.R.L. <http://repositorio.sunat.gob.pe/jspui/handle/SUNAT/37>
- Castro, E. (2018). *La informalidad y su incidencia en la evasión tributaria en comerciantes del sector abarrotes barrio Belén, distrito de Moyobamba - 2018*. (Tesis de pregrado), Universidad César Vallejo. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/30461>
- Centro Interamericano de Administraciones Tributarias. (25 de Junio de 2019). *¿Cuáles son las causas de la evasión tributaria?* CIAT: <https://www.ciat.org/cuales-son-las-causas-de-la-evasion-tributaria/>
- Choy, E. (2011). La informalidad en los sectores económicos y la evasión tributaria en el Perú. *Quipukamayoc*, 18(35), 11-15. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/6805/6026>
- ComexPerú. (23 de Julio de 2021). *Huancavelica y Cajamarca son los departamentos con*

una mayor prevalencia de informalidad y bajo desempeño de las MYPES. Sociedad de Comercio Exterior del Perú:

<https://www.comexperu.org.pe/en/articulo/huancavelica-y-cajamarca-son-los-departamentos-con-una-mayor-prevalencia-de-informalidad-y-bajo-desempeno-de-las-mypes>

Cosulich, J. (1993). *La evasión tributaria.* Santiago de Chile, Chile: Comisión Económica para América Latina y el Caribe.

https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/9480/S9300143_es.pdf?sequ

De Soto, H. (1987). *El otro sendero* (1° ed.). D.F. México: Editorial Electrocomp.

https://www.google.com/search?q=el+otro+sendero+hernando+de+soto+libro+completo+pdf+editorial+electrocom&rlz=1C1UUXU_esPE989PE989&ei=RsFHYv2qM-qz5OUPjMShqAU&ved=0ahUKEwj95ayntvT2AhXqGbkGHQxiCFUQ4dUDCA4&uact=5&oq=el+otro+sendero+hernando+de+soto+libro+comp

Giraldo, J. (25 de Abril de 2019). *Bolivia y México, los países con la mayor tasa de informalidad en América Latina.* La República:

<https://www.larepublica.co/globoeconomia/bolivia-y-mexico-los-paises-con-la-mayor-tasa-de-informalidad-en-america-latina-2855029>

Guillén, J. (14 de Mayo de 2020). *Informalidad empresarial: ¿podemos reducirla en medio de la pandemia?* Esan Graduate School of Business:

[https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/informalidad-empresarial-podemos-reducirla-en-medio-de-la-pandemia-](https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/informalidad-empresarial-podemos-reducirla-en-medio-de-la-pandemia-1#:~:text=Se%20estima%20que%20el%2060,poblaci%C3%B3n%20econ%C3%B3micamente%20activa%20(PEA).)

[1#:~:text=Se%20estima%20que%20el%2060,poblaci%C3%B3n%20econ%C3%B3micamente%20activa%20\(PEA\).](https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/informalidad-empresarial-podemos-reducirla-en-medio-de-la-pandemia-1#:~:text=Se%20estima%20que%20el%2060,poblaci%C3%B3n%20econ%C3%B3micamente%20activa%20(PEA).)

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación.*

México: Mc Graw Hill. <https://www.uca.ac.cr/wp->

content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf

Lavado, P. (25 de noviembre de 2016). *Informalidad en el Perú*. Foco Económico:

<http://focoeconomico.org/2016/11/25/informalidad-en-peru/#:~:text=Son%20dos%20las%20causas%20de,en%20cantidad%20como%20por%20calidad>).

Navarro, J. (10 de abril de 2019). *¿Qué es la economía informal?* Grupo Verona:

<https://grupoverona.pe/que-es-la-economia-informal/>

Ñaña, R. (2021). *Informalidad y evasión tributaria de los comerciantes del mercado modelo de Huancayo, 2021*. (Tesis de pregrado), Universidad César Vallejo.

<https://hdl.handle.net/20.500.12692/79857>

Osterling, J. (1981). la estructura socio-económica del comercio ambulatorio: algunas hipótesis de trabajo. *Economía*, 4(8), 65-102.

<http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/economia/article/view/1785>

Pérez, C. (2018). *Definiciones y repercusiones de la informalidad*. Lima: Centro de Investigación de Economía y Negocios Globales [CIEN].

<http://www.cien.adexperu.org.pe/wp-content/uploads/2018/07/Definiciones-y-Repercusiones-de-la-Informalidad-DT-2018-01.pdf>

Pérez, R. (2020). *Cultura tributaria y su incidencia en las obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado central del distrito de Bambamarca, año 2020*. (Tesis de pregrado), Universidad Nacional de Cajamarca.

<http://hdl.handle.net/20.500.14074/4264>

Ramon, M. (2017). *La utilización de empresas fantasmas como medio de evasión tributario en las declaraciones de impuestos de contribuyentes en el Ecuador*. (Tesis de pregrado), Universidad Técnica de Machala.

<http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/11661>

- Ramos, Y. (2021). La informalidad y su incidencia en la evasión tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021. *Ciencia Latina*, 6(1), 1-20. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1605
- Romero, V. (2018). Razones de la baja adhesión de los comerciantes informales del Cantón Nobol (Provincia de Guayas - Ecuador) al régimen impositivo simplificado ecuatoriano. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-8. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/06/razones-baja-adhesion.html>
- Suárez, J. (2019). *Análisis de la informalidad tributaria en el sector comercial de ropa y calzado en Pascuales - Paquisha, período 2019*. (Tesis de pregrado), Universidad de Guayaquil. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/45894>
- Torres, M. (2016). *Informalidad y evasión tributaria en los comerciantes del mercado N° 1 del distrito de Pichanaki - año 2016*. (Tesis de pregrado), Universidad Peruana los Andes. <https://hdl.handle.net/20.500.12848/707>
- Vara, A. (2012). *7 pasos para una tesis exitosa*. Lima: Universidad San Martín de Porres. <https://www.administracion.usmp.edu.pe/investigacion/files/7-PASOS-PARA-UNA-TEISIS-EXITOSA-Desde-la-idea-inicial-hasta-la-sustentaci%C3%B3n.pdf>
- Yacolca, D. (13 de Junio de 2018). La evasión tributaria y su contraste en la infracción y delito tributario. Lima, Lima, Perú. [https://www2.congreso.gob.pe/sicr/biblioteca/Biblio_con.nsf/999a45849237d86c052577920082c0c3/8D8561E7FF4ACCCB052582C20070151F/\\$FILE/343.8-D5.PDF](https://www2.congreso.gob.pe/sicr/biblioteca/Biblio_con.nsf/999a45849237d86c052577920082c0c3/8D8561E7FF4ACCCB052582C20070151F/$FILE/343.8-D5.PDF)

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia metodológica

Tabla 13

Matriz de consistencia metodológica

TÍTULO	FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
	General	General	General				Tipo: Básica
	¿Cómo se relaciona la informalidad con la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca - 2022?	Determinar la relación de la informalidad con la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca - 2022.	La informalidad se relaciona directa y significativamente con la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca - 2022.		Comercio informal	- Proceso de formalización. - Requerimientos para la formalización	Nivel: Descriptivo – Correlacional Diseño: No experimental – transversal
“La informalidad y su relación con la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del centro poblado La Colpa, Bambamarca – 2022”	Específicos - ¿Cuál es la situación actual de la informalidad en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca - 2022? - ¿Cuál es la situación actual de la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca - 2022?	Específicos - Describir la informalidad en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca - 2022. - Describir la percepción de la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca - 2022.	Específica El comercio informal y el comercio ambulatorio se relaciona significativamente con la evasión tributaria en los	Informalidad	Comercio ambulatorio	- Comercio ambulatorio itinerante. - Comercio ambulatorio de lugar fijo en vía pública.	Método: Deductivo, Analítico Hipotético - deductivo Instrumento: Cuestionario Técnica: Encuesta Población y muestra: 33 productores

TÍTULO	FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
	<p>- ¿Cuáles son las causas de la informalidad en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca - 2022?</p> <p>- ¿Cuál es la relación del comercio informal y del comercio ambulatorio con la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca – 2022?</p>	<p>- Identificar las causas de la informalidad en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca – 2022.</p> <p>- Establecer la relación del comercio informal y del comercio ambulatorio con la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca – 2022.</p>	<p>productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca – 2022.</p>	<p>Evasión tributaria</p>	<p>Declaración de impuestos</p> <p>Aspectos normativos e institucionales</p>	<p>- Declaración fuera de plazo.</p> <p>- Declaraciones incorrectas.</p> <p>- Omisión de ingresos.</p> <hr/> <p>- Falta de conocimiento tributario.</p> <p>- Complejidad de la legislación tributaria.</p> <p>- Ineficiencia de la administración tributaria.</p>	<p>Unidad de análisis:</p> <p>Los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa del distrito de Bambamarca, 2022.</p>

Anexo 2: Instrumento de Recolección de Datos

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA

ESCUELA DE CONTABILIDAD

ENCUESTA

Objetivo:

El presente cuestionario tiene como propósito determinar la relación de la informalidad y la evasión tributaria en los productores de queso fresco artesanal del Centro Poblado la Colpa, Bambamarca - 2022.

Instrucciones:

Estimado productor, se le invita a leer detenidamente y responder cada pregunta de forma veraz, marcando con un aspa (X) la alternativa que crea conveniente, sujetándose a su conocimiento y percepción de la realidad.

Grado de instrucción o profesión:

N°	Cuestionario sobre la informalidad	Nunca (01)	Casi nunca (02)	Eventualmente (03)	Casi siempre (04)	Siempre (05)
1	Usted cuenta con trabajo en su sector, pero requiere ser formalizado		No marcar			
2	Considera que existen muchos trámites a seguir para la formalización de su negocio					
3	Considera que sus ventas aumentarían si emitiese algún tipo de comprobante					
4	Considera relevante el hecho de contar con RUC y clave sol para las operaciones empresariales					
5	Considera que conoce los costos de formalización para su negocio					
6	Considera que los gastos en las entidades (SUNAT, Municipalidad) para formalizarse son elevados					
7	Considera que para formalizar su negocio necesita de mayores recursos económicos					
8	Considera que los requisitos para la formalización de un negocio son excesivos					
9	Considera que el comercio ambulatorio itinerante recibe información acerca de cómo formalizar su negocio					
10	Considera que es tedioso para los comerciantes itinerantes acogerse de manera formal a algún régimen tributario					
11	Considera que el comercio ambulatorio itinerante tiene expectativas amplias de cómo será su negocio más adelante					
12	Considera que el comercio ambulatorio fijo recibe información acerca de cómo formalizar su negocio					
13	Cree que es tedioso para los comerciantes ambulatorios fijos acogerse de manera formal a algún régimen tributario					

N°	Cuestionario sobre la informalidad	Nunca (01)	Casi nunca (02)	Eventualmente (03)	Casi siempre (04)	Siempre (05)
14	Considera que el comercio ambulatorio fijo tiene expectativas amplias de cómo será su negocio más adelante					

N°	Cuestionario sobre percepción de los factores de la informalidad.	Nunca (01)	Casi nunca (02)	Eventualmente (03)	Casi siempre (04)	Siempre (05)
15	Presenta sus declaraciones de tributos en forma oportuna					
16	Considera usted que el declarar y pagar tributos responde a una obligación impuesta por el Estado que no trae ningún beneficio					
17	Estaría dispuesto a pagar el porcentaje correcto de sus impuestos de sus ventas					
18	Considera que es factible ocultar los comprobantes de sus ingresos obtenidos					
19	Emite algún comprobante de pago, aun cuando sus clientes no le solicitan					
20	Sus compras y ventas son realizadas con facturas u otro comprobante					
21	Tiene conocimiento que no pagar sus impuestos se considera como delito					
22	Considera que se promueve capacitaciones sobre tributos e impuestos para su sector					
23	Considera usted que la legislación tributaria para los negocios es compleja					
24	Considera que la excesiva legislación de los impuestos afecta a los pequeños negocios					
25	Tiene buenas referencias de las funciones que realiza la SUNAT					
26	Usted tiene confianza en la Administración Tributaria – SUNAT					

Fecha:

Gracias por su colaboración

Anexo 3: Prueba de fiabilidad del instrumento de recolección de información

Tabla 14

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	25	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	25	100,0

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

Tabla 15

Estadísticas de fiabilidad Escala: Cuestionario global

Alfa de Cronbach	N de elementos
,923	26

Tabla 16

Estadísticas de fiabilidad Escala: Informalidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,842	14

Tabla 17

Estadísticas de fiabilidad Evasión de impuestos

Alfa de Cronbach	N de elementos
,864	12

A nivel de encuesta global el coeficiente Alfa de Cronbach es superior a 0.90 por lo tanto tiene una validez interna excelente, a nivel de variables el coeficiente Alfa de Cronbach es superior a 0,80, por lo tanto, tiene una buena validez interna.

Anexo 4: Pruebas de normalidad de datos de las variables y dimensiones.

Tabla 18

Pruebas de normalidad

Variable / Dimensión	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Informalidad	,914	33	,012
Comercio informal	,891	33	,003
Comercio ambulatorio	,911	33	,010
Evasión tributaria	,872	33	,001
Declaración de impuestos	,832	33	,000
Aspectos normativos e institucionales	,923	33	,023

Anexo 5: Índices sintéticos – Baremos.

Tabla 19

Escalas de valoración de la variable informalidad

	Rangos	Valoración
Variable informalidad (14 ítems)	de 14 a 33	Baja
	de 34 a 51	Media
	de 52 a 70	Alta
Dimensión comercio informal (8 ítems)	de 8 a 19	Bajo
	de 20 a 29	Medio
	de 30 a 40	Alto
Dimensión comercio ambulatorio (6 ítems)	de 6 a 14	Bajo
	de 14 a 22	Medio
	de 23 a 30	Alto

Tabla 20

Escalas de valoración de la variable evasión tributaria

	Rangos	Valoración
evasión tributaria (12 ítems)	de 12 a 28	Baja
	de 29 a 44	Media
	de 45 a 60	Alta
Demisión declaración de impuestos (6 ítems)	de 6 a 14	Baja
	de 14 a 22	Media
	de 23 a 30	Alta
Demisión aspectos normativos e institucionales (6 ítems)	de 6 a 14	Baja
	de 14 a 22	Media
	de 23 a 30	Alta

Anexo 6: Índices estadísticos.

Tabla 21

Coefficientes de correlación

Índice	Grado de correlación
1	Perfecta
0,81 - 0,99	Alta
0,61 - 0,80	Moderada – alta
0,42 - 0,60	Moderada
0,21 - 0,40	Moderada – baja
0,01 - 0,20	Baja
0	Nula

Nota: propuesto por Sancho, C.; González Such, J. y Bakieva, M. (2014). Correlación bivariado

Tabla 22

Coefficiente Alfa de Cronbach

Valor	Nivel
Coefficiente alfa >.9 a .95	Excelente
Coefficiente alfa >.8	Bueno
Coefficiente alfa >.7	Aceptable
Coefficiente alfa >.6	Cuestionable
Coefficiente alfa >.5	Pobre
Coefficiente alfa < 5	Inaceptable

Nota: propuesto por George y Mallery (2003)