



**SAN IGNACIO DE LOYOLA – ESCUELA ISIL**

**TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN**

**“Informalidad y evasión tributaria de los comerciantes peruanos-  
venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur - Villa El  
Salvador, 2022”**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE**

**Bachiller en Administración y Dirección de Negocios**

**Bachiller en Dirección de Tecnologías de la Información**

**PRESENTADO POR:**

Asti Rebatta, Juan Francisco - Dirección de Tecnologías de la Información

Lázaro Contreras, Fiorella Bárbara - Administración y Dirección de Negocios

Noblejas Saavedra, Darline Saouri - Administración y Dirección de Negocios

**ASESORA:**

Landeo Minaya, Karina Lisbeth

**LIMA, PERÚ**

**2023**

**ASESORA Y MIEMBROS DEL JURADO**

**ASESORA:**

Landeo Minaya, Karina Lisbeth

**MIEMBROS DEL JURADO:**

Cerna Hernandez, Jorge Alberto

Haro Yanqui, Eduardo Enrique

Huertas Valladares, Eduardo Jose

## DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD

Yo, Asti Rebatta Juan Francisco, identificado con DNI N° 71407577 del Programa de Dirección de Tecnologías de la Información siendo mi asesora Karina Lisbeth Landeo Minaya, identificada DNI N° 08888384, y cuyo código ORCID es 0000-0002-7003-0622.

Yo, Lázaro Contreras Fiorella Bárbara, identificada con DNI N° 60027567 del Programa de Administración y Dirección de Negocios siendo mi asesora Karina Lisbeth Landeo Minaya, identificada DNI N° 08888384, y cuyo código ORCID es 0000-0002-7003-0622.

Yo, Noblejas Saavedra Darline Saouri, identificado con DNI N° 73049409 del Programa de Administración y Dirección de Negocios siendo mi asesora Karina Lisbeth Landeo Minaya, identificada DNI N° 08888384, y cuyo código ORCID es 0000-0002-7003-0622.


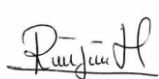
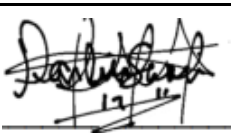
DECLARAMOS BAJO JURAMENTO QUE:

- a. Somos autores del documento académico titulado “Informalidad y evasión tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur - Villa El Salvador, 2022”
- b. El trabajo de investigación es original y no ha sido difundido en ningún medio académico; por lo tanto, sus resultados son veraces, válidos y no es copia de ningún otro.
- c. El trabajo cumplió con el análisis del sistema TURNITIN, el cual no excede del 25% de similitud. Se ha respetado el uso de las normas internacionales en cuanto a citas y referencias.


d. Declaramos conocer las consecuencias legales y administrativas que puedan derivar de verificar la falsedad total o parcial de la siguiente declaración, de acuerdo con lo previsto en el artículo 411 del código penal y el numeral 34.3 del artículo 34 del Texto Único ordenado de la Ley del Procedimiento Administrativo General, aprobado por el Decreto Supremo 004-2019-JUS.

Fecha: Lima, 15 de julio del 2023

**Firma de los autores**

<b>Nombres</b>	<b>Apellidos</b>	<b>DNI</b>	<b>Firma</b>
Juan Francisco	Astti Rebatta	71407577	
Fiorella Bárbara	Lázaro Contreras	60027567	
Darline Saouri	Noblejas Saavedra	73049409	

**Firma del asesor**

<b>Nombres</b>	<b>Apellidos</b>	<b>DNI</b>	<b>Firma</b>
Karina Lisbeth	Landeo Minaya	08888384	

## **DEDICATORIA**

A nuestros padres y familias por compartir nuestros ideales con pasión, el nerviosismo con paciencia, las esperanzas con “mente positiva” y, sobre todo, con amor; pasión y compromiso por una educación de calidad.

## **AGRADECIMIENTO**

A la Prof. Landeo Minaya, Karina Lisbeth, asesora de esta tesis, su esmerada atención y adecuado acompañamiento en este camino hacia el descubrimiento y producción de nuevos métodos de investigación.

## ÍNDICE

### Contenido

<b>Asesor y miembros del jurado.....</b>	<b>2</b>
<b>Declaración Jurada de Originalidad .....</b>	<b>3</b>
<b>Firma de los Autores .....</b>	<b>4</b>
<b>Firma del Asesor .....</b>	<b>4</b>
<b>Dedicatoria .....</b>	<b>5</b>
<b>Agradecimiento .....</b>	<b>6</b>
<b>Resumen.....</b>	<b>13</b>
<b>Abstract .....</b>	<b>14</b>
<b>Introducción .....</b>	<b>15</b>
<b>I. Información General.....</b>	<b>17</b>
1.1. Título del proyecto.....	17
1.2. Área estratégica de desarrollo prioritario .....	17
1.3. Actividad económica en la que se aplicaría la innovación o investigación aplicada .....	17
1.4. Localización o alcance de la solución.....	18
<b>ii. Descripción de la investigación aplicada o innovación .....</b>	<b>20</b>
2.1 Planteamiento del problema.....	20
2.1.1 Descripción de la realidad problemática.....	20
2.1.2 Formulación del problema.....	23
2.1.2.1 Problema general.....	23
2.1.2.2 Problemas específicos .....	23
2.1.3 Objetivos de la investigación.....	24
2.1.3.1 Objetivo general.....	24

2.1.3.2	Objetivos específicos .....	24
2.1.4	Justificación de la investigación .....	24
2.1.4.1	Justificación teórica.....	24
2.1.4.2	Justificación metodológica .....	26
2.1.4.3	Justificación práctica .....	26
2.1.4.4	Justificación social .....	27
2.1.4.5	Justificación económica .....	27
2.1.5	Viabilidad del estudio .....	28
2.1.5.1	Viabilidad teórica.....	28
2.1.5.2	Viabilidad temporal.....	28
2.1.5.3	Viabilidad financiera .....	29
2.1.6	Limitaciones .....	29
<b>iii.</b>	<b>Marco Conceptual .....</b>	<b>30</b>
3.1	Antecedentes de la investigación.....	30
3.1.1	Antecedentes internacionales .....	30
3.1.2	Antecedentes nacionales .....	33
3.2	Bases teóricas .....	34
3.2.1	Variable 1: Informalidad .....	34
3.2.2	Variable 2. Evasión Tributaria .....	41
3.3	Definición de términos básicos.....	48
3.4	Hipótesis y variables .....	50
3.4.1	Formulación de hipótesis general y específicas .....	50
3.4.1.1	Hipótesis general .....	50
3.4.2	Operacionalización de variables .....	51
3.4.2.1	Variable 1: La Informalidad .....	51

3.4.2.2 Variable 2: Evasión Tributaria .....	51
3.5 Plan de actividades del proyecto .....	52
3.6 Metodología de la investigación .....	53
3.6.1 Diseño metodológico.....	53
3.6.1.1 Enfoque .....	53
3.6.1.2 Tipo de investigación .....	53
3.6.2 Diseño muestral .....	54
3.6.2.1 Población .....	54
3.6.2.2 Muestreo .....	55
3.6.2.3 Muestra.....	55
3.6.3 Técnicas de recolección de datos .....	56
3.6.4 Técnicas de análisis estadístico para la tramitación de la información .....	57
3.6.5 Aspectos éticos.....	57
<b>Iv Desarrollo de la investigación aplicada o innovación.....</b>	<b>57</b>
4.1 Diagnósis situacional .....	58
4.1.1 Resultados descriptivos .....	62
4.1.1.1 Ficha técnica de la encuesta.....	62
4.1.1.2 Muestra por nacionalidad.....	63
4.1.1.3 Muestra por sexo por nacionalidades.....	64
4.1.2 Resultados de la variable informalidad.....	65
4.2 Alcance esperado .....	75
4.3 Descripción de la propuesta.....	76
4.4 Análisis del macroentorno PEST .....	78
4.5 Análisis Foda .....	79
<b>V Conclusiones y recomendaciones .....</b>	<b>80</b>

---

5.1 Conclusiones .....	80
5.2 Recomendaciones .....	83
<b>Vi Referencias bibliográficas .....</b>	<b>86</b>
<b>Vii Anexos .....</b>	<b>95</b>
7.1 Anexo I: Informe Turnitin .....	96
7.2 Anexo II: Matriz de consistencia.....	97
7.3 Anexo III: Matriz de operacionalización de variables.....	98
7.4 Anexo IV: Instrumentos de recolección de datos .....	99
7.5 Anexo V: Validación de expertos .....	101
7.6 Anexo VI: Ficha de análisis de contenido para antecedentes de estudios	104

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla N.º 1</b> - <i>Nacionalidad de los encuestados</i>	<b>63</b>
<b>Tabla N.º 2</b> - <i>Sexo por nacionalidad de los encuestados</i>	<b>64</b>
<b>Tabla N.º 3</b> - <i>¿Sabe a qué régimen tributario se puede acoger para conseguir el mejor beneficio para su empresa/negocio?</i>	<b>65</b>
<b>Tabla N.º 4</b> - <i>¿Tiene el conocimiento para realizar la inscripción en el registro único de contribuyentes (RUC)?</i>	<b>66</b>
<b>Tabla N.º 5</b> - <i>¿Conoce cuáles son los registros requeridos en el proceso de constitución formal de un negocio?</i>	<b>68</b>
<b>Tabla N.º 6</b> - <i>¿Su negocio tiene disponibilidad inmediata de acceder a un préstamo aprobado por una institución de servicios financieros?</i>	<b>69</b>
<b>Tabla N.º 7</b> - <i>¿Considera que la gestión por parte de la entidad SUNAT sobre las contribuciones que recolecta para el estado es adecuada?</i>	<b>71</b>
<b>Tabla N.º 8</b> - <i>¿En el transcurso del presente año, su negocio ha recibido una visita fiscalizadora por parte de SUNAT?</i>	<b>73</b>
<b>Tabla N.º 9</b> - <i>¿Usted da un justificante de venta a sus consumidores?</i>	<b>74</b>

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Gráfico N.º 1</b> - <i>Nacionalidad de los encuestados</i>	<b>63</b>
<b>Gráfico N.º 2</b> - <i>Sexo por nacionalidad de los encuestados</i>	<b>64</b>
<b>Gráfico N.º 3</b> - <i>¿Sabe a qué régimen tributario se puede acoger para conseguir el mejor beneficio para su empresa/negocio?</i>	<b>65</b>
<b>Gráfico N.º 4</b> - <i>¿Tiene el conocimiento para realizar la inscripción en el registro único de contribuyentes (RUC)?</i>	<b>67</b>
<b>Gráfico N.º 5</b> - <i>¿Conoce cuáles son los registros requeridos en el proceso de constitución formal de un negocio?</i>	<b>68</b>
<b>Gráfico N.º 6</b> - <i>¿Su negocio tiene disponibilidad inmediata de acceder a un préstamo aprobado por una institución de servicios financieros?</i>	<b>70</b>
<b>Gráfico N.º 7</b> - <i>¿Considera que la gestión por parte de la entidad SUNAT sobre las contribuciones que recolecta para el estado es adecuada?</i>	<b>72</b>
<b>Gráfico N.º 8</b> - <i>¿En el transcurso del presente año, su negocio ha recibido una visita fiscalizadora por parte de SUNAT?</i>	<b>73</b>
<b>Gráfico N.º 9</b> - <i>¿Usted da un justificante de venta a sus consumidores?</i>	<b>75</b>

## RESUMEN

Esta investigación abordó el tema de la informalidad y evasión tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur ubicado en el distrito de Villa El Salvador, debido al problema mundial de la evasión fiscal y al auge de la mano de obra informal, incrementándose con la migración venezolana. El objetivo principal de la presente investigación fue identificar la influencia de la informalidad en la evasión tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur en Villa el Salvador, 2022. Se planteó una metodología con enfoque mixto, ya que se emplearon herramientas de tipo cualitativas y cuantitativas. La investigación es de diseño no experimental y de tipo -descriptivo-correlacional puesto que las variables de estudio no se modifican. El estudio incluyó a 60 comerciantes de ropa seleccionados por la técnica de muestreo aleatorio por conveniencia y como técnica de recolección de datos se usó la encuesta. En los resultados, se confirmó la influencia de la informalidad en la evasión tributaria y se verificó que solo el 31.67% de los comerciantes peruanos y el 6.67% de los comerciantes venezolanos tiene conocimientos para poder formalizar su negocio; y que el 35% de los comerciantes peruanos y el 13.33% de los comerciantes venezolanos no entregan recibos. De acuerdo con el análisis realizado se concluye que la informalidad influye en la evasión tributaria, se estableció la influencia de la informalidad en la recaudación tributaria, se señaló que sí existe una relación entre la informalidad y la ausencia de fiscalización tributaria, y por último se estableció la influencia de la informalidad en el cumplimiento tributario.

**Palabras Clave:** informalidad, evasión tributaria, recaudación tributaria, cumplimiento tributario, fiscalización tributaria

## ABSTRACT

This research addressed the topic of informality and tax evasion among Peruvian-Venezuelan clothing merchants in Plaza Villa Sur Shopping Center located in the district of Villa El Salvador. This study was conducted due to the global problem of tax evasion and the increase in informal labor, with Venezuelan migration being a contributing factor. The main objective of this research was to identify the influence of informality on tax evasion among Peruvian-Venezuelan clothing merchants in Plaza Villa Sur Shopping Center in Villa El Salvador in 2022. A mixed-methodology approach was employed, using both qualitative and quantitative tools. The research design was non-experimental and descriptive-correlational, as the study variables were not manipulated. The study included 60 clothing merchants selected through convenience sampling, and data collection was conducted through surveys. The results confirmed the influence of informality on tax evasion and revealed that only 31.67% of Peruvian merchants and 6.67% of Venezuelan merchants have the knowledge to formalize their business. Additionally, 35% of Peruvian merchants and 13.33% of Venezuelan merchants do not issue receipts. Based on the conducted analysis, it can be concluded that informality influences tax evasion. The research established the influence of informality on tax collection and indicated a relationship between informality and the absence of tax oversight. Lastly, the research confirmed the influence of informality on tax compliance.

**Keyword:** informality, tax evasion, tax collection, tax compliance, tax oversight.

## **INTRODUCCIÓN**

La presente investigación tiene como título “Informalidad y evasión tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur - Villa El Salvador, 2022”

La informalidad y la evasión tributaria no son problemas nuevos ya que existen en muchos países del mundo, incluido el Perú. A pesar de todos los esfuerzos, estos problemas suelen ser muy persistentes y se han incrementado significativamente con la inmigración venezolana, uno de los casos más relevantes de los últimos años. A nivel local, el distrito de Villa El Salvador se ha convertido en un centro importante para los inmigrantes venezolanos, lo que plantea una serie de problemas para los comerciantes locales, la informalidad y evasión de impuestos se están volviendo más graves y como resultado las empresas locales pueden verse perjudicadas porque es posible que no puedan competir en el mercado para generar ingresos y son cada vez más comunes los comerciantes no registrados y los evasores de impuestos. Además, pueden provocar una disminución de los ingresos públicos, lo que puede reducir la cantidad de dinero destinada para los servicios públicos e infraestructuras.

El proyecto de investigación se encuentra estructurada de la siguiente manera:

El Capítulo I proporciona información detallada sobre el tipo de proyecto, el alcance y la ubicación seleccionada.

El Capítulo II proporciona la razón principal de la selección de esta investigación, los antecedentes relacionados con el tema fueron elegidos para proporcionar un contexto completo, definición y claridad de los términos utilizados.

En el Capítulo III se abordan las hipótesis establecidas, las variables y sus definiciones operativas, y el método elegido para este proyecto junto con la población y muestra seleccionada.

El Capítulo IV presenta los resultados obtenidos en el cuestionario y las interpretaciones relacionadas, además define el diseño e implementación del proyecto de investigación y las actividades claves realizadas.

Finalmente, el Capítulo V detalla los hallazgos y sugerencias a considerar, también se visualiza los temas no resueltos en la investigación.

## **I. Información general**

### **1.1. Título del Proyecto**

Informalidad y evasión tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur - Villa el Salvador, 2022.

### **1.2. Área estratégica de desarrollo prioritario**

La línea de investigación básica se desarrolla en la mejora de procesos y operaciones en donde se evalúa la informalidad y cómo esta influye en la evasión tributaria que ha ido en aumento por la migración venezolana, utilizando como muestra a los comerciantes de ropa del centro comercial Plaza Villa Sur de Villa el Salvador, 2022. Asimismo, la investigación aplicará la encuesta como técnica de recolección de datos y los instrumentos serán las entrevistas, encuestas, la observación como recopilación de datos y el diagrama de flujo para representar la secuencia de las actividades del proceso realizado. Por último, el estudio e implementación de esta investigación generará el aporte de información para conocer el contexto tributario actual, así mismo reducirá la evasión tributaria y la informalidad, generando mayores ingresos fiscales, restaurando la estructura económica del centro comercial y del distrito de Villa el Salvador.

### **1.3. Actividad económica en la que se aplicaría la innovación o investigación aplicada**

No aplica porque es investigación básica y en el caso de aplicarse la propuesta de implementación o mejora en la tesis de Licenciatura la

investigación sería diseñada por los estudiantes del programa de estudios de Administración y Dirección de Negocios, y Dirección de Tecnologías de Información, centrada en el eje temático que es el análisis y mejora de procesos de la informalidad y la evasión tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur en el distrito de Villa El Salvador, 2022. Asimismo, por la complejidad del tema y debido a la migración masiva de extranjeros en el 2020 hasta el 2022, también se enmarca en la línea de investigación Hábitat y Desarrollo Humano porque busca comprender los procesos sociales, comunicativos, ergonómicos, relacionales entre los individuos para maximizar las oportunidades organizacionales. Por lo cual, esta investigación brinda los conocimientos sobre el pago de tributos y la importancia de la difusión de estos en la población descrita, mediante la aplicación de cuestionarios que identifiquen las causas de la informalidad y con los resultados del estudio se les brindará la asesoría correspondiente para que disminuya significativamente la evasión tributaria.

#### **1.4. Localización o alcance de la solución**

##### **1.4.1 Localización**

Se ubica en el Centro Comercial Plaza Villa Sur del Distrito de Villa El Salvador, con una población de comerciantes de ropa, los cuales presentan en los últimos dos años un aumento de la informalidad por la migración venezolana y cuyo marco histórico de investigación será el periodo de tiempo de marzo a diciembre del año 2022.

En ese sentido, el distrito se encuentra ubicado a 20 km de Lima, comprende uno de los más grandes de la capital, situada en el cono sur. La

altitud es de 175 m.s.n.m, con una latitud sur de 12° 12' 34" y una longitud oeste de 76° 56' 06" (Instituto Nacional de Estadística e Informática, INEI, 2017). El número de habitantes asciende a 414 000 personas, donde el porcentaje de población masculina es de 49,6% y femenina de 50,4%, de los cuales 629 es población venezolana, de acuerdo al último Censo realizado en el año 2017, y se tiene una proyección para el año 2022 que es de 432 170 habitantes.

#### **1.4.1 Alcance de la solución**

De aplicarse la propuesta de implementación o mejora el alcance de la solución tendría como propósito identificar la influencia de la informalidad en la evasión tributaria de los comerciantes peruanos y venezolanos. Para ello, se realizarán las siguientes acciones:

- a. Efectuar cuestionarios a los comerciantes de ropa, al personal administrativo y a los clientes del Centro Comercial Plaza Villa Sur.
- b. Realizar un análisis comparativo con la información obtenida para determinar la relación entre las variables definidas.
- c. Generar gráficos que demuestren los resultados obtenidos para decidir qué tipo de estrategia se aplicará para hacer las asesorías a este grupo humano.

## II. Descripción de la investigación aplicada o innovación

### 2.1 Planteamiento del problema

#### 2.1.1 Descripción de la realidad problemática

La fuerza de trabajo informal del mundo ha crecido en los últimos años, y los migrantes de Venezuela, las personas que huyen de la violencia, el hambre, la inseguridad y la escasez de servicios básicos han contribuido a este aumento en algunas regiones del mundo. Se estima que hay 6 millones de refugiados y migrantes venezolanos en todo el mundo, enumerados solo en cifras gubernamentales, la mayoría de ellos en América Latina y el Caribe, creando una de las crisis de desplazamiento externo más grandes del mundo. (Agencia de la ONU para los refugiados, 2001-2022).

Por otro lado, existe un problema mundial de evasión de impuestos, lo que significa una pérdida de 427 millones de dólares para el erario nacional. Esto sugiere que la mayor responsabilidad por la evasión fiscal recae en los países ricos, mientras que el impacto de la evasión fiscal se extiende a los países más pobres o en vías de desarrollo y provoca mayores pérdidas. En América Latina y África, la mayor parte de los fondos perdidos fueron a los presupuestos de salud, 20,4% y 52,5% respectivamente. (Tax Justice Network, 2020).

Debido a la crisis humanitaria en Venezuela, miles de venezolanos en busca de un nuevo comienzo y mejores condiciones de vida han encontrado refugio en Perú, en consecuencia, es el segundo país de la región con mayor migración venezolana después de Colombia. Entre los años de enero del 2016 hasta marzo del 2022, en total 1.573.232 venezolanos habrían ingresado por el punto de control

migratorio y de ellas 763.425 aún radican en el Perú. (Superintendencia Nacional de Migraciones, 2022). Actualmente, los venezolanos constituyen la comunidad de expatriados más grande de Perú, muchos trabajan de forma dependiente y otros trabajan de forma independiente, a menudo de manera informal.

Perú no se queda atrás en lo que respecta a la evasión de impuestos y tiene una de las tasas más altas de evasión de impuestos en América Latina. El ministro de Economía y Finanzas, Pedro Francke, dijo que la evasión fiscal en el país representa un 8% del Producto Bruto Interno (PBI), lo que equivale a unos 64 mil millones de soles (El peruano, 2021), afectando así los presupuestos para salud, educación y seguridad ciudadana. El mayor porcentaje de evasión se debe a operaciones generadas por empresas grandes que se lleva el efectivo a paraísos fiscales, entre ellas figuran Telefónica del Perú, Backus, Minera Las Bambas y Scotiabank según informes de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (Centro Liber, 2022) por lo que faltaría mayor control de los organismos de control. Por otro lado, debido a la escasa información en temas tributarios, la burocracia hace que los pequeños empresarios estén a la deriva en este ámbito o prefieran la informalidad para llevarse las ganancias netas, lo que les cierra también puertas en préstamos financieros o de capital de trabajo, realidad que vio la luz durante la pandemia, donde muchos negocios se vieron afectados.

A nivel local, en el distrito de Villa El Salvador el 1.3% de la migración venezolana se encuentra en este distrito de los cuales más de 90% trabaja de manera informal, lo que conlleva a numerosas pérdidas económicas por la evasión de impuestos. Se estima que en el distrito hay una población de 436, 915 (Instituto Nacional de Estadística e Informática, INEI, 2022) y según la última intervención de

la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) nos indica que el 58% de estos evaden impuestos y tributos. El centro comercial Plaza Villa Sur es un mall emergente, ya que la demanda de la población hace que se tenga mayor acceso al comercio, por lo que desde el 2019 se tiene el plan de convertirlo en un mall y con ello formalizar a los actuales comerciantes. (Noticias Villa el Salvador, 2022).

Para el estudio de esta situación problemática, se ha elegido a los comerciantes de ropa del Centro Comercial Plaza Villa Sur del distrito de Villa el Salvador, identificando diferentes causas como la falta de conocimiento tributario y la escasa la difusión de este en el distrito donde se encuentra localizado; adicional a ello, se ve en los alrededores del Centro Comercial muchos comerciantes de ropa ambulantes venezolanos informales .Por ello, se puede decir que la falta de conocimiento tributario, la poca difusión tributaria y los ambulantes de los alrededores hacen que estos comerciantes sean informales y afecte a la economía del país.

Esto conlleva que la falta de conocimientos y difusión tributaria, de los comerciantes de ropa del Centro Comercial Plaza Villa Sur, influya en la evasión de impuestos y aumente en grandes cifras la informalidad en el distrito de Villa el Salvador. Además, que la localización de estos comerciantes ambulantes de ropa venezolanos genera que los comerciantes formales del Centro Comercial regresen a ser informales, ya que tienen que disminuir sus precios.

Considerando que los problemas mostrados se relacionen directamente con la informalidad y evasión tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur en Villa el Salvador del año 2022, las

propuestas para disminuir la informalidad en el centro comercial sería brindar capacitaciones constantes a los comerciantes de ropa esto se realizará presencialmente una vez por semana y de forma virtual cotidianamente, también se implementará la difusión tributaria alrededor y dentro del centro comercial entregando y pegando folletos y obtener la ayuda de la locutora del centro comercial para que difunda esta información habitualmente, por último se elaborará un FODA donde se describan las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas que tienen los comerciantes, y enseñarles cómo fortificar esas fortalezas y oportunidades que tienen para seguir siendo formales e identificar las diversas debilidades y amenazas para convertirlas en nuevas oportunidades y posiblemente futuras fortalezas.

### **2.1.2 Formulación del problema**

#### **2.1.2.1 Problema general**

¿Cuál es la influencia de la informalidad en la evasión tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur en Villa el Salvador, 2022?

#### **2.1.2.2 Problemas específicos**

- a. ¿Cuál es la influencia de la informalidad en la recaudación tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur en Villa el Salvador, 2022?
- b. ¿Cuál es la relación que existe entre la informalidad y la ausencia de fiscalización tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur en Villa el Salvador, 2022?

- c. ¿Cuál es la influencia de la informalidad en el cumplimiento tributario de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur en Villa el Salvador, 2022?

### **2.1.3 Objetivos de la investigación**

#### **2.1.3.1 Objetivo general**

Identificar la influencia de la informalidad en la evasión tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur en Villa el Salvador, 2022.

#### **2.1.3.2 Objetivos específicos**

- a. Establecer la influencia de la informalidad en la recaudación tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur en Villa el Salvador, 2022.
- b. Señalar la relación que existe entre la informalidad y la ausencia de fiscalización tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur en Villa el Salvador, 2022.
- c. Establecer la influencia de la informalidad en el cumplimiento tributario de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur en Villa el Salvador, 2022.

### **2.1.4 Justificación de la investigación**

#### **2.1.4.1 Justificación teórica**

En la presente investigación se analizaron los impactos de la evasión tributaria a nivel mundial, los índices en el Perú y cómo se ha visto afectado el Centro Comercial Plaza Villa Sur con la llegada de los migrantes

venezolanos afectando el pago de impuestos y la formalidad. La informalidad se ha visto en aumento por la competencia, los márgenes de ganancias, el desconocimiento y la poca cultura tributaria del país en general.

En los alrededores del centro comercial también se ve un alto porcentaje de ambulantes ofertando sus productos, lo cual aumenta la competencia e incita menos la formalidad por lo que es importante esta investigación para la medición actual y poder lograr una reestructuración tributaria y de imagen, dado que los planes para convertir el centro comercial en un mall se están viendo cada vez más lejanos. Actualmente los distritos del Sur, entre los que se encuentra Villa El Salvador, tienen una alta rotación de ventas y los habitantes buscan opciones de compra más cercanas gracias a la apertura de los malls, por lo que este centro comercial podría llegar tener alta rentabilidad y aportar al sistema tributario dejando un buen margen de ganancia.

Asimismo, la línea de investigación que enfoca este trabajo está centrada en la mejora de procesos y operaciones y el eje temático que se aplica para esta investigación es el análisis y mejora de procesos de la informalidad y su impacto en la evasión tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur en Villa el Salvador, 2022. Por lo cual, esta investigación brinda los conocimientos sobre los pagos tributarios y la importancia de la difusión de estos a los comerciantes de ropa, mediante cuestionarios y encuestas se busca identificar el porqué de su informalidad y con la información recaudada

se les brindara asesoría de cómo formalizar su negocio, y con ello ayudar a disminuir la tasa de informalidad en el distrito de Villa El Salvador.

#### **2.1.4.2 Justificación metodológica**

En el aspecto metodológico, este estudio se realiza bajo una investigación de método mixto (cualitativo y cuantitativo). En la parte cualitativa se analizará la realidad actual de los comerciantes a manera de exploración para entender por qué han decidido trabajar de manera informal. En el aspecto cuantitativo se utilizará una investigación básica para poder resolver el problema del centro comercial con la medición porcentual actual a través de cuestionarios y otros métodos de medición.

Entre los instrumentos de recolección de datos cualitativos se hará la observación que dará una vista al fenómeno para conocer la realidad del trabajo actual de los comerciantes y analizarlos en su día a día. Por otro lado, se efectuarán cuestionarios a los comerciantes para saber el porqué de su método de trabajo elegido. Si es informal analizar las causas y si es formal también analizar las causas y los beneficios que tiene. Así mismo, se llevará a cabo la recolección de datos cuantitativos, por lo que se creará un cuestionario para medir el nivel de la formalidad, y poder saber su porcentaje actual.

#### **2.1.4.3 Justificación práctica**

Esta investigación logrará identificar y aminorar el problema de la informalidad en el Centro Comercial Plaza Villa Sur en Villa El Salvador. Proporcionará los datos actuales de la realidad de los comerciantes y se implementarán las alternativas de solución para abrir el camino hacia la

formalización. Asimismo, al implementar las ideas y la cultura tributaria en los comerciantes del centro comercial se podrá estar mucho más cerca a que se haga realidad el proyecto de convertirse en un mall, con ello se generará un impacto social para el futuro.

No solo cambiaría el centro comercial, el impacto sería para el distrito de Villa El Salvador, ya que, si se llega a lograr la formalización o disminuir el porcentaje de evasión de impuestos, se puede replicar a otros comercios e ir mejorando como sociedad, el cambio y los casos de éxito siempre se replican.

Para los comerciantes, al trabajar de manera formal podrán acceder a mayores beneficios y al tener cómo justificar sus ingresos podrían acceder a préstamos bancarios para seguir invirtiendo en sus negocios o para algún uso personal.

#### **2.1.4.4 Justificación social**

La presente investigación tiene aporte social porque la informalidad en el Centro Comercial Plaza Villa Sur es un problema que afecta tanto al desarrollo económico como al bienestar social de la comunidad. Por lo tanto, es fundamental entender cómo la informalidad afecta la evasión tributaria en este centro comercial y cómo pueden implementarse estrategias efectivas para reducirla, mejorar el crecimiento económico y el bienestar social de la población.

#### **2.1.4.5 Justificación económica**

Se presenta una justificación económica, ya que, estudiando la influencia de la informalidad en la evasión tributaria de los comerciantes

peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur en Villa El Salvador, se podrán crear e implementar estrategias para los comerciantes, los cuales serán capaces de lograr su formalización, facilitando el acceso al sistema financiero y a la obtención de créditos.

### **2.1.5 Viabilidad del estudio**

Esta investigación, pese a las limitaciones, es viable, ya que se han encontrado alternativas con las que se puede realizar el proyecto sin problemas. Con respecto a las condiciones actuales (post pandemia y a las manifestaciones que se están presentando actualmente en el país), se propone que los cuestionarios que se realicen a los comerciantes sean a través de *Google Forms* y en el caso de las entrevistas se realizarán a través de videollamadas, Zoom y de manera presencial.

#### **2.1.5.1 Viabilidad teórica**

La presente investigación cuenta con los suficientes accesos a información de antecedentes como en revistas, archivos, tesis, libros electrónicos, artículos, etc.

#### **2.1.5.2 Viabilidad temporal**

Este trabajo de investigación se ejecutará de marzo a diciembre del 2022, tiempo durante el cual el investigador tiene disponibilidad para desarrollar la investigación y resolver los problemas y objetivos propuestos.

### **2.1.5.3 Viabilidad financiera**

El presente trabajo logra viabilidad económica porque el investigador asumirá la financiación total, por lo que no requiere financiación adicional de ninguna institución.

### **2.1.6 Limitaciones**

En el presente año 2022, las limitaciones que se encuentran al desarrollar la investigación son la falta de disposición de muchos comerciantes para compartir su información, y en el caso de los que están dispuestos, el poco manejo o conocimiento de los datos requeridos, dificultando su recolección, la escasez de antecedentes y registros referente a la realidad tributaria. Además, se limita el acceso a la información por parte de la administración del Centro Comercial y la inestabilidad política en el país que desata violencia y agresión en las calles.

### III. Marco conceptual

#### 3.1 Antecedentes de la investigación

##### 3.1.1 Antecedentes internacionales

Arias et al. (2022) llevaron a cabo un estudio sobre la informalidad corporativa y tributaria de pequeñas y medianas compañías y fue sustentada en la Universidad de Medellín en el país de Colombia, teniendo como objetivo el diseño y creación de alternativas de solución que ayuden a reducir la informalidad empresarial y tributaria de las diversas compañías del municipio de Quibdó. Se utilizó una investigación de tipo exploratoria debido a que no se ha realizado ninguna investigación antes, la metodología usada fue inductiva y cuantitativa, utilizando mediciones precisas y datos numéricos., la información se recolectó por medio de entrevistas estructuradas y encuestas, aplicándose a las empresas registradas y activas en Cámara y Comercio Municipal, tomando una muestra de 20 empresas cumpliendo con los requisitos para su investigación. Entre los principales hallazgos se observó que la informalidad es el resultado de los altos niveles de carga tributaria por parte del Estado colombiano y de la falta de profesionales contables, por lo que los empresarios no saben cómo ejecutar y pagar correctamente los impuestos, así como el desconocimiento de las obligaciones tributarias en general, beneficios y sanciones. Después del estudio, se puede concluir que algunas empresas ingresan al mercado sin estar constituidas legalmente debido a deficiencias administrativas y contables, las cuales son, en definitiva, las responsables del fraude tributario.

Mongelos et al. (2022) realizaron un artículo sobre la falta de cumplimiento tributario en pequeñas empresas y la posibilidad de convertirse en formales a través del régimen simplificado para pequeñas empresas del impuesto a la renta empresarial (IRE RESIMPLE) en la ciudad de Lambaré ubicada en Paraguay en el año 2022. El propósito de la investigación fue determinar cómo el régimen tributario IRE RESIMPLE podría contribuir a la formalización de las microempresas. Esta investigación fue ejecutada con un enfoque cualitativo y se utilizó la entrevista como herramienta para recopilar información de 30 propietarios de comercios categorizados como MYPES en la avenida Cacique Lambaré, avenida principal de la ciudad de Lambaré. Como resultado de la investigación se logró identificar que existe un alto nivel de incomodidad y rechazo hacia la implementación de medidas concretas que fomenten buenas prácticas en términos de legalidad, transparencia y contabilidad financiera. Con relación al pago de impuestos, solamente 8 comerciantes demostraron una actitud positiva hacia los impuestos y su importancia en el desarrollo de inversiones sociales, mientras que los otros 22 comerciantes mostraron una actitud negativa, argumentando que los altos costos y la corrupción asociada con el pago de impuestos son demasiado elevados. Como conclusión se indica que, aunque el método IRE RESIMPLE presenta beneficios especiales, la informalidad en los comercios no ha disminuido significativamente a corto plazo. Sin embargo, las perspectivas son más positivas a medio y largo plazo. Según los dueños de negocios estudiados y los expertos consultados, esto se debe a la falta de acompañamiento, capacitación, fiscalización y aplicación efectiva de las normas. Además, es importante destacar que el éxito a largo plazo depende

directamente de cambios en la conciencia social sobre los impuestos, una mejor gestión de los recursos gubernamentales y la demostración práctica de la relevancia de los impuestos para la sociedad.

Cantos y Lino (2020) llevaron a cabo una investigación sobre el comercio de ropa de segunda mano y su efecto en la recaudación de impuestos, la cual fue presentada en la Universidad Estatal del Sur de Manabí, Ecuador. El propósito del estudio fue examinar el impacto de la venta de ropa de paca en la recaudación tributaria en Portoviejo durante el año 2018. El estudio utilizó un enfoque mixto y descriptivo con un diseño no experimental. La muestra incluyó a 39 propietarios de tiendas de ropa usada, quienes respondieron una encuesta de 10 preguntas, y a un funcionario del Servicio de Rentas Internas (SRI), quien fue entrevistado con 10 preguntas. Los resultados mostraron que el 77.14% de los comerciantes tenían algún tipo de licencia, como la de funcionamiento o del cuerpo de bomberos, pero solo el 22.86% estaban afiliados al Régimen Impositivo Simplificado (RISE) con la contribución mínima. Además, el 74.29% de los comerciantes no habían recibido visitas de autoridades de control para informarles sobre sus obligaciones y derechos, mientras que el 25.71% sí habían recibido visitas, principalmente del cuerpo de bomberos. El estudio concluyó que la venta de ropa usada no está regulada en términos de comercialización por el ente regulador del país, lo que lleva a que los comerciantes obtengan permisos o afiliaciones bajo la categoría general de venta de ropa para evitar problemas con las autoridades. Esta falta de regulación contribuye a una baja recaudación de impuestos y al crecimiento de la informalidad, generando

inequidad en la contribución tributaria en comparación con otras actividades empresariales.

### 3.1.2 Antecedentes nacionales

Aguilar (2021) Aguilar (2021) llevó a cabo una investigación titulada “Incumplimiento tributario y su impacto en los ingresos fiscales de los mercantes de abarrotes - Mercado Santa Celia - Cutervo - 2018”, presentada en la Universidad Señor de Sipán Pimentel, Perú. El objetivo fue determinar cómo la falta de cumplimiento tributario de los comerciantes de abarrotes del Mercado Santa Celia en Cutervo afecta los ingresos fiscales. La investigación utilizó un enfoque cuantitativo con un diseño no experimental transversal explicativo. La población del estudio incluyó a todos los distribuidores del mercado de Santa Celia, seleccionándose una muestra de 32 contribuyentes que respondieron un cuestionario procesado con Excel y SPSS. Los resultados indicaron que la evasión fiscal disminuye los ingresos fiscales debido a que los comerciantes no cumplen con sus obligaciones tributarias. La investigadora utilizó el Alfa de Cronbach, obteniendo un valor de 0.672, y validó la prueba binomial con un nivel de significancia menor a 0.05. Se concluyó que en la provincia de Cutervo, debido a la limitada vigilancia y control de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT), existe una alta evasión fiscal entre los comerciantes de abarrotes del mercado Santa Celia. Las principales razones son la falta de cultura y educación fiscal, y la percepción de que los pagos a

la SUNAT son excesivos y mal informados, lo que sugiere que la SUNAT no realiza suficientes actividades de concienciación y capacitación.

Pacheco (2020), con el respaldo de la Universidad Tecnológica del Perú, realizó un estudio sobre la informalidad y la evasión de impuestos en las micro y pequeñas empresas (MYPES) del sector de abarrotes en el mercado de productores de Santa Anita. El objetivo fue determinar el nivel de informalidad y su relación con la evasión tributaria en este sector. La investigación adoptó un enfoque cuantitativo, descriptivo y no experimental de corte transversal, involucrando a 44 MYPES del sector de abarrotes en dicho mercado. Se utilizó un cuestionario de 20 preguntas para recolectar datos, los cuales fueron analizados con el software estadístico SPSS versión 25. Los resultados revelaron un alto grado de informalidad y evasión de impuestos, concluyendo que el 94.5% de la informalidad impacta directamente en la evasión tributaria, debido al desconocimiento de las normativas y regímenes tributarios vigentes por parte de las MYPES del sector de abarrotes en el mercado de productores de Santa Anita en 2020.

## **3.2 Bases Teóricas**

### **3.2.1 Variable 1: Informalidad**

#### **A. Teoría de la economía informal**

La teoría de la economía informal se define como una actividad económica que no está gravada ni regulada por el gobierno, y su crecimiento a menudo se atribuye a las condiciones económicas o sociales cambiantes de cada país. En ese sentido, la informalidad, ya sea legal o procesal, se entiende como la ejecución de una actividad económica que incumple con

los requisitos establecidos en el país. De esta forma, el sector informal está formado por todas las actividades económicas realizadas por empresas o trabajadores fuera del alcance de la ley, dejándolos fuera del alcance de la carga tributaria y fuera del ámbito de protección y servicios prestados por el Estado. Este acercamiento al sector informal enfatiza la ilegalidad como un rasgo fundamental que se considera un conjunto de actividades encubiertas u ocultas en la economía. Este fenómeno socioeconómico es provocado por el desempleo, el exceso de regulaciones y los bajos salarios. Factores que conducen al normal deterioro económico actual (Navarro, 2019).

La teoría de la informalidad es la unidad de producción no oficial no registrada ante la autoridad fiscal, subsidiaria, independiente o sociedad. Esto significa que los trabajadores informales evitan pagar impuestos y, por el contrario, si estuvieran registrados ante las autoridades fiscales, estarían legalmente obligados a hacerlo. Concluye que el sector informal está constituido por un segmento de la población, incluidos empresarios, trabajadores, etc., que realizan actividades económicas al margen de la ley tributaria, que está al margen de la seguridad y protección que brinda el estado (Baldeon, 2021).

La teoría de la informalidad expone las debilidades del modelo económico capitalista y la necesidad de trabajadores destinados a trabajos formales. Se expresa que a medida que el mundo se industrializa para comenzar a distanciar al trabajador de bajos salarios de la mano de obra especializada altamente remunerada, hay dos temas esenciales para esta teoría y son la microempresa y el trabajador (INEI, 2020).

## **B. Enfoques de la informalidad**

### **b.1 Enfoque estructuralista**

Durante la década de los años 80, surgió en América del Sur una corriente de pensamiento sobre el ámbito laboral conocida como el enfoque estructuralista (Bertranou y Casanova, 2013, como se citó en Ludmer, 2019). Se identificó como principal antecedente la propuesta de unos autores neomarxistas de una aproximación metodológica de un abordaje basado en la estructura del sistema económico capitalista (Fernández Massi, 2015, como se citó en Ludmer, 2019). El enfoque se centró en las características de la relación laboral y también se refirió al sector informal como economía informal, definiéndola, no como una propiedad individual, sino como un proceso de generación de ingresos que se caracteriza por la falta de regulación por parte de las instituciones de la sociedad, mientras que actividades similares sí están reguladas en el entorno legal y social (Castells y Portes, 1989, como se citó en Ludmer, 2019). Alejandro Portes, uno de los representantes más significativos, entendía que la informalidad era una parte integral de la economía moderna y no un sector marginado o atrasado, sino más bien un modo de utilización del trabajo que se caracterizaba por la ausencia de un vínculo contractual formal (Portes, 1989 como se citó en Ludmer, 2019).

### **b.2 Enfoque legalista**

Durante la misma década de los 80, el economista peruano Hernando de Soto creó una nueva corriente de pensamiento para explicar los motivos de los sectores informales urbanos en América Latina, conocida como el enfoque legalista (Busso, 2005; Giosa Zuazua,

2005; Neffa, 2008, como se citó en Ludmer, 2019). Este enfoque considera como informales a las empresas o actividades lícitas que incumplían parcial o totalmente alguna disposición legal, como leyes, normas o reglamentos (Bromley, 1998, como se citó en Ludmer, 2019). Este enfatiza que cumplir con las obligaciones legales requería un gran esfuerzo en términos de tiempo y dinero, que sobrepasaba los beneficios de cumplir con la formalidad, lo que llevaba a la informalidad como respuesta espontánea de muchas personas desfavorecidas frente a un sistema económico y legal que las dejaba fuera de la ley (De Soto 1986, como se citó en Ludmer, 2019). Además, para este enfoque, las empresas informales eran la introducción de las fuerzas del mercado en una economía encerrada por las regulaciones del Estado (Portes y Schaufli, 1993, como se citó en Ludmer, 2019). Una de las sugerencias para resolver este problema era reducir los impuestos y simplificar la burocracia estatal, con el objetivo de hacer más fácil los requisitos y condiciones que las empresas debían cumplir, y para el mercado laboral, flexibilizar la relación entre empleador y empleado (Busso, 2005, De Soto, 1986, como se citó en Ludmer, 2019).

### **C. Concepto de informalidad**

La informalidad se define como las actividades realizadas por trabajadores o empresas fuera del marco legal que rige las actividades económicas de un país. En muchos aspectos, la vida informal en el Perú es mayormente una forma de vida, ya que el problema persiste a un ritmo elevado y su erradicación es una tarea difícil. La informalidad es común en

el campo de la economía. Una economía informal es una serie de actividades productivas, comerciales y laborales que se desarrollan sin control administrativo o financiero. Por lo tanto, la economía informal es una economía sumergida, no debidamente registrada y operando fuera del ámbito de la ley (Pérez & Gardey, 2018).

Según Perez (2020) indica que en la Organización Internacional del Trabajo (OIT), en el marco de la 15ª Conferencia Internacional de Estadísticos del Trabajo (CIET), propone varios criterios que definen a la informalidad de acuerdo a la realidad de cada país, entre ellos: organización legal, registro de propiedad, tipo de registros, destino de la producción, tipo de actividad económica, número de empleados permanentes, incumplimiento del desempeño laboral y salarios, etc. Por ello, los países han adoptado uno o más de estos criterios para medir su nivel de informalidad.

#### **D. Características de la informalidad en el Perú**

La informalidad es el producto de la interacción entre la estructura y el proceso de movilización y producción de la mano de obra nacional, a diferencia de la estructura y el proceso laboral internacionalmente dirigido que establecen las empresas formales. El informal proviene del mercado laboral en la dinámica de la oferta y demanda laboral.

En el Perú de la década de 1980 surge de su fundación otra forma de desarrollo del capital y de los negocios. En resumen, hemos visto el surgimiento de un camino universal hacia el capitalismo. Hernando de Soto (1986) tuvo una pequeña pincelada sobre la situación política que vivía el

Perú en ese momento. A través de su investigación, quiso señalar una situación que se pasaba por alto: el potencial emprendedor de los inmigrantes. No es fácil, pero se necesita establecer un contexto, el país vivió situaciones de violencia sin precedentes en su historia, y el grupo terrorista “Sendero Luminoso” se convirtió en el principal enemigo del Estado peruano. Como resultado, los agricultores y los inmigrantes urbanos de los Andes fueron estereotipados como “terroristas”. Este contexto de crisis social y política es el escenario en el que vivieron los campesinos. El otro camino, cuyo texto apunta a otro camino hacia el éxito comercial (Chafloque y Sánchez, 2019).

### **E. Causas de la informalidad**

Ayaviri et al. (2018) indica que la migración, el desempleo, el crecimiento poblacional, capital de inversión, desconocimiento de la tributación y el desconocimiento de la regulación del uso público son algunas de las causas del crecimiento del comercio informal en las ciudades intermedias de un país, que se desarrollan en torno a los mercados más concurridos.

Según Kamichi (2022) el trabajo informal en el Perú está asociado a la pobreza, la baja productividad, los bajos ingresos y los bajos niveles de educación, además una de las principales razones de la informalidad es la falta de creación de empleos dignos y productivos para la población económicamente activa (PEA).

## **F. Efectos de la informalidad**

Andrade (2018) argumenta que el acceso informal a los servicios bancarios formales limita el crecimiento empresarial y genera costos financieros excesivos. En este sentido se genera un problema grave para el público, la mayoría del cual está informalmente excluido de los sistemas de pensiones y atención médica. Lo que genera un problema grave para el gobierno, ya que reduce la base impositiva y aumenta la necesidad de beneficios sociales para compensar a los empleadores por evitar las contribuciones a los programas de salud. Al aumentar los impuestos a las empresas formales genera que estas, no puedan competir en igualdad con las empresas informales.

## **G. Economía informal en el mercado peruano**

Según Chávez (2019) la economía informal es la agrupación de diferentes sectores económicos que producen bienes y servicios y que operan fuera del sistema regulado, lo que hace difícil su control y seguimiento. En Perú, la economía informal se mide a través del PBI y el empleo informal, y la variable más importante es la educación de los adultos. Los factores que aumentan la informalidad son la regulación empresarial, los impuestos y la corrupción, mientras que las transferencias gubernamentales a las familias y el gasto en investigación y desarrollo reducen la informalidad. La cantidad de empleo informal y los cambios en los diferentes sectores de

la economía informal influyen en el porcentaje del PBI informal que afecta directamente a los gastos e ingresos fiscales y a la productividad total.

#### **H. Estrategias contra la informalidad**

Según la Superintendencia Nacional de Fiscalización Laboral (2020), el 58% del empleo informal se concentra en el cono Sur, con la mayor proporción en los distritos de Villa El Salvador, Villa María del Triunfo y San Juan de Miraflores. Para reducir este índice, la SUNAFIL inauguró la Plataforma de Inspección del Trabajo (PIT) en Lima Sur, donde estarán activas cinco mesas de trabajo donde 67 inspectores velarán por los derechos laborales y sociales de más de 836.000 trabajadores ubicados en esta parte de Lima.

### **3.2.2 Variable 2. Evasión Tributaria**

#### **A. Teoría de la evasión tributaria**

Asimismo, en los setenta surgió la teoría actual sobre la evasión fiscal, la cual se basa en la teoría económica del crimen de Gary Becker, que fue desarrollada a finales de la década de 1960. El modelo de Becker establece que la evasión fiscal es una decisión tomada por una persona que busca maximizar su utilidad, y esta elección depende de la percepción que tenga sobre los precios y beneficios que se esperan al evitar el pago de impuestos. Este trabajo sentó las bases para los desarrollos posteriores en el estudio de la evasión fiscal (Jiménez, 2010, como se citó en Gamboa, 2021).

Para Zamora (2018) algunas teorías de la evasión son las siguientes:

- a. La Teoría microeconómica cuyos autores son Becker (1968), Stigler (1970), Srinivasan (1973), Yitzhaki (1974) y Koskela (1983) sostiene que esta se basa en que es necesario enfocarse en el comportamiento individual de quienes toman decisiones sobre cuánto evadir, tomando en cuenta factores como la probabilidad de ser auditados, las sanciones y el tipo de castigo impuesto. (p. 14)
- b. Teoría de la equidad cuyos autores son Gordon (1989), Cowell (1992) y Tyler y Smith (1998) sustenta en que es más probable que la gente siga las reglas si cree que el sistema es justo. (p.15)
- c. Teoría de la dinámica social cuyo autor es Torgler (2007) y se basa en que los contribuyentes interactúan en un juego, en el que su comportamiento se adapta al de los demás contribuyentes. (p.15)
- d. Teoría de la moral fiscal cuyos autores son Baldry (1987), Frey (1997) y Elffers (2000) esta teoría sostiene que la motivación para pagar o no pagar impuestos es interna a cada persona. Esta teoría se basa en la observación de que algunos contribuyentes evaden las oportunidades de contribuir significativamente mientras que otros no lo hacen. (p.15)

## **B. Modelo de la evasión tributaria tradicional**

El principal modelo para estimar la evasión fiscal fue creado por Allingham y Sandmo en 1972. Los autores se basaron en la idea de que los individuos buscan maximizar su utilidad esperada al decidir cuánto dinero

evadir o declarar en sus ingresos. La decisión del contribuyente está influenciada por factores como la probabilidad de ser inspeccionado, la tasa de penalización y el nivel impositivo, teniendo en cuenta su aversión al riesgo. Este modelo considera cómo ciertos cambios en las variables pueden afectar el comportamiento de los individuos en relación con la evasión fiscal. Además, se toman en cuenta las variaciones en la política fiscal y se enfoca en el contribuyente individual que toma decisiones de manera aislada y amoral sobre la base de unos ingresos determinados. Otro estudio que sigue la óptica de la utilidad esperada es el de Yitzhaki (1974). Spicer y Lundstedt (1976) mejoraron el modelo anterior al incluir la coercitividad, la equidad del sistema y la actitud de la sociedad hacia los evasores fiscales. Estos autores propusieron cuatro hipótesis que sugieren que a mayor coercitividad (sanciones e inspecciones) habrá menos evasión, y que el incumplimiento será menor cuando la probabilidad de ser detectado sea mayor. Además, la evasión es mayor cuando el contribuyente no se siente recompensado por el Estado o percibe inequidad con respecto a los demás contribuyentes, y el nivel de aceptación de la evasión por parte de la sociedad influye en el nivel de incumplimiento (Sarduy, 2017).

### **C. Concepto de evasión tributaria**

La evasión tributaria es la falta de cumplimiento de la obligación tributaria de un estado en violación de sus leyes. Este es un hecho que preocupa a todos los gobiernos del mundo, ya que genera una pérdida de ingresos (Romero & Colmenares, 2021, p.2).

Yáñez (2016) argumenta que la evasión de impuestos es un tema polémico porque es una actividad ilegal y dudosa. Nadie lleva un registro de su evasión, las autoridades tienen que identificar al evasor y el monto de la evasión para poder imponer una sanción posterior. A veces, algunas personas evasivas se hacen pasar por personas honestas y no reconocen en absoluto su comportamiento evasivo. Una vez descubiertos, se basan en el argumento de los errores no intencionales debido a una mala interpretación de las reglas, resultado de su complejidad de las mismas y la mala asesoría de sus contadores. (p.172).

Para los autores Santillán & Barbaran (2021) es una figura que se presenta cuando los contribuyentes tienen que pagar impuestos, ya sea IGV (Impuesto General a las Ventas) o IR (Impuesto a la Renta), utilizando medios fraudulentos para evadir el monto adeudado y declarar un monto menor para que los impuestos sean más bajos. Esto se da con la manipulación de los libros de contabilidad donde los montos que las empresas declaran son menores de los montos verdaderos.

#### **D. Características de la Evasión Tributaria**

La evasión fiscal puede manifestarse de manera intencional y planificada o abiertamente, como se observa en el caso de los vendedores ambulantes. Esta práctica no solo conlleva a la pérdida de ingresos fiscales, lo que afecta la prestación de servicios públicos, sino que además genera una desigualdad en el sistema tributario, afectando tanto la equidad vertical como la horizontal de los impuestos, lo que otorga una ventaja injusta al contribuyente evasivo en comparación con el contribuyente cumplidor. En

resumen, la evasión fiscal tiene consecuencias negativas en términos de ingresos fiscales y en la equidad del sistema tributario (Miranda, 2019).

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

Collosa (2019) plantea que las razones de la evasión tributaria son: bajo nivel educativo, estructura del sistema tributario del país, falta de sencillez y precisión de las normas tributarias, inflación, economía sumergida, regímenes regulatorios permanentes, capacidad de dejar de pagar impuestos sin riesgo, sistemas de incentivos (incentivos fiscales, exenciones y reducciones de impuestos), falta de asignación de recursos tributarios, poca conciencia tributaria entre los ciudadanos, administración tributaria (AATT) inadecuada e ineficaz y multinacionales con planes fiscales agresivos.

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

Para Vásquez y Montaña (2016) al evitar la evasión de impuestos, se pueden cubrir los costos necesarios para la financiación sostenible de la salud, la educación y la infraestructura en los países en desarrollo, y en el futuro incluso pueden financiar de forma sostenible sus deudas. Detener la evasión tributaria es necesario no solo por su capacidad de proporcionar los recursos necesarios para el desarrollo, sino también porque los paraísos fiscales y la evasión fiscal socavan la equidad económica. (p.41)

### **G. Medidas para reducir la evasión tributaria**

El Ministerio de Economía y Finanzas (2021) señaló en un comunicado de prensa que el gobierno propuso medidas para limitar la evasión fiscal y evasión de impuestos, mejorando la administración tributaria. Se estima que eliminando los casos de incumplimiento tributario

(delincuentes, evasión fiscal y defraudación fiscal), el Perú podría recaudar alrededor del 8% más del PIB al año, 3 veces más el presupuesto de salud y aumentar en 2 veces los libros educativos. El gran incumplimiento de normas tributarias conduce a un escaso conocimiento de los recursos públicos, lo que impide la prestación de servicios a la sociedad. Con esto en mente, la SUNAT requiere mejores controles para combatir el incumplimiento tributario y representar una amenaza para esta clase de contribuyentes.

Entre las medidas más importantes para combatir el fraude fiscal se encuentra la concesión del estatus de “persona jurídica incompetente - SSCO”. Las facturas falsas perjudican la cobranza, la deducción de gastos en créditos financieros de IR e IGV. Por eso la propuesta contra la emisión de facturas falsas por parte de “empresas fantasmas”.

Para estos efectos, la SSCO se definirá como una organización con un bajo nivel de recursos económicos, financieros, físicos o humanos y otros que le permitan operar de acuerdo al número y número de documentos emitidos. Se regulará el procedimiento estatal y se establecerá la promoción de la GKZ estatal. Existen estrategias para atender las quejas que puedan surgir al proteger las ganancias de los contribuyentes y anticipar las consecuencias de convertirse en una SSCO. Esta medida permitirá a los evasores de impuestos y evasores de impuestos.

Por otro lado, existen normas que aclaran el aumento irrazonable del patrimonio. SUNAT debe utilizar nuevos controles que tomen en cuenta el intercambio de información con otros países y el acceso a la información financiera, y buscar mejorar el principio de captación de capital para que no

esté respaldado por documentos que den lugar a un origen incierto. muestra un aumento, como hoy. Este compromiso de apoyar las ganancias de capital desalienta el incumplimiento y amplía la base impositiva, e involucra a los asesores fiscales en el desarrollo de programas de evasión fiscal. Los asesores fiscales están obligados a desarrollar planes de evasión fiscal porque tienen un conocimiento profundo de la legislación fiscal y las áreas que pueden conducir a la evasión fiscal. Los asesores en ocasiones desarrollan modelos elusivos sin sanción por tal conducta, por tal motivo se propone prever sanciones administrativas a los asesores fiscales, como es el caso de los asesores fiscales de Chile y Reino Unido, se espera que la planificación fiscal se realice legalmente sin abuso eludiendo el pago de evasión de impuestos y comisiones.

También mencionó la simplificación del sistema tributario. Esto no sólo desalienta a las empresas a desempeñarse e impide que paguen correctamente, sino que formaliza de manera atractiva la cadena de proveedores de bienes y servicios con recibos de pago electrónicos.

De igual manera, se fomenta la formalización del trabajo: actualmente el 75% de los trabajadores de las microempresas formales son informales. A través de la descentralización de los poderes legislativos, se busca tomar acciones decisivas para combatir la evasión fiscal y la evasión fiscal, captando mayores recursos para canalizarlos a los sectores de salud, educación, agua y saneamiento, agricultura y desempeño.

#### **H. Sistema tributario del Perú**

SUNAT (2016) sostiene que el sistema tributario peruano es un orden de normas, principios e instituciones que rigen las relaciones derivadas de la

aplicación de los tributos internos, regulado de conformidad con el Decreto N° 771 que entró en vigencia en enero de 1994. Ley Marco del Sistema Tributario Nacional. Según la Constitución Política del Perú (1993), esto significa que el Estado es un poder político dividido en tres niveles de poder. operador. El costo está cubierto por los impuestos.

También nos dice que las características de un sistema tributario eficaz son la integralidad y la flexibilidad; el estado debe recaudar impuestos de acuerdo con el sistema; generar los recursos necesarios para el erario público que prevé en el presupuesto general. El sistema debe estar bien diseñado para permitir que el estado aproveche situaciones no estándar para aumentar sus ingresos; sin necesidad de cambiar o devolver nuevos impuestos. El sistema tributario está representado por la recaudación de impuestos, aportaciones y participaciones que integran los ingresos tributarios de los distintos niveles de la administración.

### **3.3 Definición de términos básicos**

#### **3.3.1 Tributo**

Es la ganancia monetaria que el estado exige del uso de su autoridad, en función de su capacidad para pagar impuestos de acuerdo con la ley y cubrir los costos asociados con el logro de sus objetivos. (SUNAT,2016).

#### **3.3.2 Impuesto**

Es una contribución monetaria que beneficia directamente los intereses de los contribuyentes y no es pagado por el Estado (SUNAT,2016).

### **3.3.3 Tasa**

Es un tributo que pagan quienes ofrecen servicios públicos a la medida de los ciudadanos contribuyentes (SUNAT,2016).

### **3.3.4 Contribuyente**

Es una persona natural o jurídica que está obligada a cumplir con sus obligaciones tributarias. De acuerdo con el código tributario, es una persona que se dedica a una actividad que da lugar a una obligación tributaria. En términos generales, bajo la ley tributaria, un contribuyente es un contribuyente, y el estado está a cargo de la administración y recaudación de los impuestos. (Libro Cultura Tributaria y Aduanera,2021).

### **3.3.5 Comprobante de pago**

Se conoce como comprobante de pago a un registro que demuestre la entrega, el uso o la prestación de los servicios y/o productos. (Resolución de Superintendencia N° 007-99-SUNAT).

### **3.3.6 Obligación tributaria**

La ley ha establecido una relación jurídica conocida como obligación tributaria, y los contribuyentes están obligados a pagar una suma específica al gobierno para confirmar los hechos legales (Libro Cultura Tributaria y Aduanera,2021).

### **3.4 Hipótesis y variables**

#### **3.4.1 Formulación de hipótesis general y específicas**

##### **3.4.1.1 Hipótesis general**

La informalidad influye en la evasión tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur - Villa el Salvador, 2022. Puesto que, las dimensiones de la informalidad generan el incremento de la evasión tributaria y por ende perjudica el desarrollo del país.

##### **3.4.1.2 Hipótesis específicas**

Hi. 1. La informalidad influye en la recaudación tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur - Villa el Salvador, 2022. Debido a que, el crecimiento de la informalidad de los comerciantes puede hacer que disminuyan los ingresos de la SUNAT, lo que inevitablemente resultará en una reducción en la cantidad y calidad de los bienes y servicios que proporciona el Estado al distrito.

Hi.2. Existe una relación significativa entre la informalidad y la ausencia de fiscalización tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur - Villa el Salvador, 2022. En razón a la falta de prácticas de control fiscal que provoca que los comerciantes sean informales y más propensos a no declarar los ingresos percibidos.

Hi.3. La informalidad influye en el cumplimiento tributario de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur - Villa el Salvador, 2022. Pues, ante los altos niveles de informalidad tienen como consecuencia debilitar el cumplimiento tributario, agotar los recursos disponibles y distorsionar el impacto de los impuestos sobre la equidad distributiva.

### **3.4.2 Operacionalización de variables**

#### **3.4.2.1 Variable 1: La informalidad**

Según Pérez y Garey (2018), se refiere a las labores realizadas por empleados o empresas fuera del marco jurídico que rige la actividad económica en un país. En muchos sentidos, la informalidad en Perú es en gran medida una forma de vida, ya que el problema continúa y erradicarlo es una tarea de enormes proporciones.

#### **3.4.2.2 Variable 2: Evasión Tributaria**

Según Vidal (2022), considera la evasión tributaria como la evasión total o parcial voluntaria o involuntaria de impuestos, que tiene como resultado la reducción ilegal de los ingresos fiscales, la concesión ilegal de exenciones y el detrimento a la Administración Tributaria hurtando el pago de un tributo lícito que se adeuda.

### 3.5 Plan de actividades del proyecto

Actividades	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5	Semana 6	Semana 7	Semana 8	Semana 9	Semana 10	Semana 11	Semana 12	Semana 13	Semana 14	Semana 15	Semana 16			
1 Elección del tema a investigar	■																		
2 Elección del título de investigación	■																		
3 Elección de la localización donde se llevará a cabo la investigación	■																		
4 Redacción del planteamiento del problema		■																	
5 Redacción de la pregunta de investigación		■																	
6 Formulación de los objetivos generales y específicos		■																	
7 Redacción de los antecedentes, justificación, limitaciones y viabilidad de la investigación			■																
8 Elaboración del cronograma de actividades			■																
9 Presentación del primer avance				■															
10 Elaboración del marco conceptual y marco teórico				■															
11 Formulación de la hipótesis					■														
12 Elección del diseño e instrumento de investigación					■														
13 Presentación del segundo avance						■													
14 Identificación de la muestra a estudiar							■												
15 Elección del tipo de muestreo								■											
16 Redacción de fuentes y referencias bibliográficas								■											
17 Recolección de datos									■										
18 Procesamiento y análisis de datos										■									
19 Presentación del tercer avance											■								
20 Descripción y discusión de los resultados obtenidos												■							
21 Redacción de conclusiones y recomendaciones													■						
22 Redacción de fuentes, anexos y referencias bibliográficas														■					
23 Principios éticos de la investigación															■				
24 Verificación de redacción académica																■			
25 Elaboración del informe final																	■		
26 Presentación del cuarto avance																		■	
27 Exposición final - Sustentación																			■

Nota: Elaboración propia

### **3.6 Metodología de la investigación**

#### **3.6.1 Diseño metodológico**

##### **3.6.1.1 Enfoque**

La investigación es de enfoque mixto (más cuantitativo que cualitativo) y según Barrantes (2014) indica que Según Barrantes (2014), esto sugiere que se trata de un estudio integral, diverso; estos son solo algunos de los nombres de dichos enfoques que han provocado innumerables debates y discusiones a lo largo de los años. Los métodos mixtos pueden entenderse como el proceso de recopilación, análisis y combinación de datos cuantitativos y cualitativos en un solo estudio.

##### **3.6.1.2 Tipo de investigación**

La investigación es de diseño no experimental y de tipo -descriptivo-correlacional y según Arias & Covinos (2021), las variables de estudio no fueron expuestas a ningún control o estímulo experimental, por lo que los sujetos fueron evaluados en un ambiente natural sin cambios de contexto; por lo tanto, las variables de estudio no fueron alteradas. También menciona que el objetivo principal de los estudios de correlación es entender cómo se comporta una variable de acuerdo con otra variable correlacionada. En este contexto se hacen supuestos correlacionales, no se tratan como variables independientes o dependientes, solo se correlacionan dos variables, ninguna variable tiene generalidad o significación, y si cambia el orden de las variables, el resultado no es diferente.

### **3.6.2 Diseño muestral**

El diseño muestral de la investigación es de tipo mixto anidado o incrustado concurrente de modelo dominante.

Según Hernández, Fernández & Baptista (2014) sustentan que el diseño anidado concurrente recopila datos cuantitativos y cualitativos simultáneamente. Sin embargo, difiere del diseño de triangulación paralela en que el proyecto está impulsado por el método dominante (que podría ser cuantitativo o cualitativo). Los métodos de menor prioridad están anidados o anidados dentro de los métodos principales. Es posible que debido a este anidamiento, el método secundario proporcione una respuesta a una pregunta de investigación diferente a la del método principal.

#### **3.6.2.1 Población**

Según Arias-Gómez et al. (2016) consideran la población de estudio como un conjunto definido, limitado y disponible de casos que forman la base de la muestra y cumplen con un conjunto predeterminado de criterios. Para mayor claridad, cuando se refiere a poblaciones de estudio, este término no solo se refiere a humanos, sino que también puede referirse a animales, muestras biológicas, registros médicos, hospitales, instituciones, hogares, posiciones organizacionales, etc.; para este último puede ser más apropiado utilizar términos similares como universo exploratorio. Por esto, se ha tomado como población al conjunto de comerciantes de ropa del Centro Comercial que cuenta con 300 tiendas.

### **3.6.2.2 Muestreo**

La técnica que se utilizó para adquirir la muestra para la investigación fue el muestreo aleatorio por conveniencia y según Arias (2021), el muestreo aleatorio por conveniencia se utiliza a la hora de elegir una población teniendo en cuenta sus características en su conjunto a criterio del observador. En este caso, no se utilizan técnicas de muestreo estadístico y no todos los miembros de la población tienen las mismas posibilidades de ser seleccionados.

### **3.6.2.3 Muestra**

Por ello, de acuerdo a la literatura, se seleccionó como muestra a 60 comerciantes de ropa entre ellos el 80% son peruanos, considerando el 60% mujeres y 20% hombres, y el 20% son venezolanos, los cuales 11.67% son mujeres y el 8.33% son hombres, teniendo el rango de edad de entre 20 a 65 años por la razón, que fueron los más accesibles a proporcionarnos información verídica acerca de la gestión del negocio por ser los propietarios en comparación de una persona solo contratada para vender sin los conocimientos necesarios para la investigación.

Según Hernández, Fernández & Baptista (2014), una muestra es un subconjunto de la población objetivo sobre la cual se recolectan datos, que debe ser definido con precisión y acotado de antemano, y que además debe ser representativo del estudio.

Según Arias (2021), esto demuestra que no existe un tamaño fijo de lo que debe ser una muestra, sino que hay que saber definirla adecuadamente

de acuerdo con el propósito del estudio y la situación problema que está resolviendo.

### **3.6.3 Técnicas de recolección de datos**

Para la presente investigación, como técnica de recolección de datos se usó la encuesta y como instrumento principal se empleó el cuestionario, donde se utilizó la herramienta *Google Form*, el cual estuvo compuesto por 11 preguntas entre ambas variables. Estas preguntas fueron especialmente diseñadas para reconocer el efecto que tiene la informalidad sobre la evasión tributaria.

Arias (2020) manifiesta que esta es una herramienta que se efectúa usando como medio un instrumento denominado cuestionario. Este se encuentra dirigido únicamente a personas y tiene como objetivo el poder brindar la información de sus criterios, acciones o apreciaciones. Las encuestas pueden ser cuantitativas o cualitativas y se basan en una serie de preguntas planteadas lógicamente y un sistema de respuesta recíproco. Se obtienen principalmente datos numéricos.

Además, define a los cuestionarios como un método típico para recopilar datos en trabajos de investigación científica. Se componen de una serie de preguntas que los encuestados pueden elegir en un formulario con varias opciones de respuesta posibles. No hay una respuesta correcta o incorrecta porque cada respuesta tiene un efecto diferente en los grupos de personas. Una de las principales características de los resultados es que están estandarizados y todas las preguntas se centran en un mismo objetivo, lo que conduce siempre a la contrastación de hipótesis previamente desarrolladas por el investigador.

Finalmente se aplicó la ficha de análisis de contenido para antecedentes de estudio, el cual tiene como objetivo capturar la información más importante de

trabajos realizados anteriormente para su interpretación y comprensión que coadyuven a entender el fenómeno, de esta forma se complementan ambos enfoques el cuantitativo y cualitativo en el diseño mixto anidado o incrustado concurrente de modelo dominante.

#### **3.6.4 Técnicas de análisis estadístico para la tramitación de la información**

Se utilizará el formato Excel como técnica de procesamiento de datos para analizarlos mediante la estadística descriptiva y diseñar los gráficos para identificar el valor intrínseco de los datos que se dispondrán, proporcionando una base cuantitativa para llegar a obtener los mejores resultados.

#### **3.6.5 Aspectos éticos**

La investigación actual se realizó teniendo en cuenta valores éticos y es una búsqueda integral, organizada, coherente, continua y racional de nuevos conocimientos con el objetivo de esclarecer la verdad de las conjeturas y ayudar a la sociedad a desarrollarse. Al mismo tiempo, con el objetivo de evitar el mal uso de la propiedad intelectual de diversos autores se aplicó el formato APA 7ma edición. Por consiguiente, el software de *Turnitin* verificó el uso adecuado de las referencias citadas.

### **IV Desarrollo de la Investigación Aplicada o Innovación**

## 4.1 Diagnóstico situacional

### a) Breve reseña del Centro Comercial Plaza Villa Sur

La presente investigación se realizó en el Centro Comercial Plaza Villa Sur localizado en la Avenida Central, Sector 3 Grupo 1 en el distrito de Villa El Salvador, es un centro de aprovisionamiento zonal de tipo mixto (minorista/mayorista).

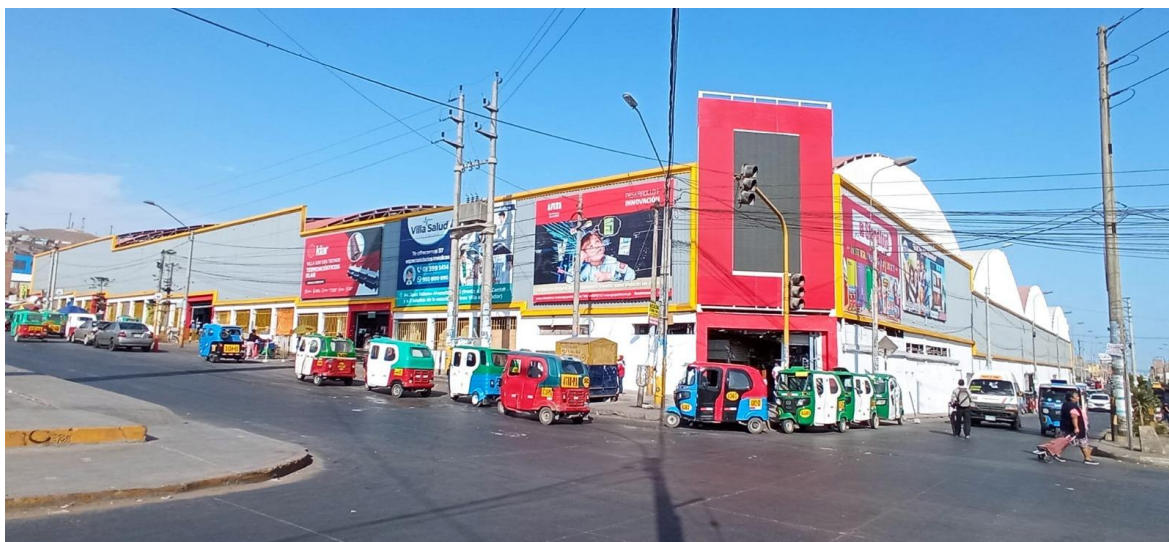
El Mercado Plaza Villa Sur fue inaugurado en el año 1999, cumpliendo un periodo de 24 años, se ha convertido en un mercado tradicional para la comunidad, aloja 1,500 puestos fijos y permanentemente activos. Dispone de suministro de agua y de electricidad, y está gestionada por una Junta directiva o propietarios.



*Imagen N. °1. Proyección en 3D del C.C. Plaza Villa Sur*



*Imagen N. °2. Vista aérea del C.C. Plaza Villa Sur en remodelación*



*Imagen N. °3. C.C. Plaza Villa Sur en el presente*

El Centro Comercial Plaza Villa Sur es formal, al igual que su nombre comercial (Asociación de Comerciantes Unidos de Los Campos Feriales VES), pero lamentablemente los comerciantes no lo son, y la mayoría prefiere continuar con su trabajo de manera informal. Se debe a que la junta directiva es corrupta y cobra

honorarios (Sisa) a los vendedores ambulantes peruanos-venezolanos a cambio del acceso al Centro Comercial, lo que ocasiona la baja de los precios, impide las ventas e incrementa las cifras de vendedores ambulantes extranjeros, creando así más posibilidades de que se conviertan en informales y poder generar una competencia en los precios. También dan un trato preferencial a ciertos mercantes, dándoles la mejor posición en el C.C. y poniendo en desventaja a los comerciantes más pequeños, lo que les dificulta generar ingresos. Está claro que se deben tomar medidas para abordar estos problemas a fin de promover un mercado justo y próspero. La junta debe rendir cuentas por sus acciones y establecer reglas para proteger a los comerciantes de las prácticas extraoficiales. Además, las decisiones del consejo deben ser transparentes y leales, y asegurar un trato equitativo general a los negociantes. Asimismo, el C.C. debe proporcionar a los pequeños emprendedores recursos y capacitaciones para ayudarlos a lograr el éxito. Estos cambios ayudarán a promover un mercado más justo y próspero que permita a los vendedores generar mayores ingresos monetarios. Al crear un entorno justo y favorable, el centro comercial podrá atraer a más emprendedores y clientes, contribuyendo así al crecimiento económico y la prosperidad.

La inmigración venezolana ha tenido un efecto importante en la fuerza de trabajo del Centro Comercial, ya que la mayoría de la fuerza laboral ha sido reemplazada por venezolanos que están dispuestos a trabajar por salarios mucho más bajos y no requieren tantos beneficios. Algunos ciudadanos venezolanos han puesto mucho esfuerzo para comprar pequeños puestos, pero como quieren aumentar sus ingresos, operan de manera informal y no pagan impuestos.

Cuando nos acercamos al centro comercial a investigar, los propietarios venezolanos y peruanos pensaron que éramos personal encubierto de la Sunafil y no quisieron cooperar con las preguntas de nuestro cuestionario, pero finalmente aceptaron luego de explicarles que estábamos realizando un proyecto de investigación de nuestra Institución. Nos comentaron que, cuando va el personal de fiscalización, cierran sus negocios y otros solo abren sus puestos en las tardes y noches, ya que es más probable que el personal de fiscalización los visite por las mañanas. La inmigración venezolana crea dificultades para la mano de obra peruana, ya que los bajos salarios dificultan competir contra los negociantes venezolanos. Esto ha provocado un deterioro en el bienestar social de muchos peruanos, debido a que la entrada monetaria que registran no cubre las salidas en necesidades básicas por lo que prefieren optar por el rubro informal (ambulantes).

## 4.1.1 Resultados descriptivos

### 4.1.1.1 Ficha técnica de la encuesta

FICHA TÉCNICA DE LA ENCUESTA	
Realizada por:	Juan Francisco Asti Rebatta, Darline Noblejas Saavedra y Fiorella Lázaro Contreras.
Nombre de la encuesta:	Encuesta para comerciantes de ropa en Plaza Villa Sur
Diseño muestral:	No probabilístico Aleatorio por conveniencia
Universo:	Total de 300 de la población peruana-venezolana de comerciantes de ropa de Centro Comercial Plaza Villa Sur
Unidad de muestra:	Cada uno de los trabajadores o dueños de tiendas de ropa del Centro Comercial Plaza Villa Sur.
Fecha de creación:	09/06/2023
Área de cobertura:	Nacional
Técnica de recolección de datos:	Cuestionario
Tamaño de la muestra:	60 personas: 80% peruanos, considerando 60% mujeres y 20% hombres, y 20% venezolanos, los cuales 11,67% eran mujeres y 8,33% hombres
Financiación:	Recursos propios
Objetivo de la encuesta:	Identificar la influencia de la informalidad en la evasión tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur en Villa el Salvador, 2022.
Nº de preguntas formuladas:	11 preguntas
Tipo de preguntas aplicadas:	cerradas

*Nota: Elaboración propia*

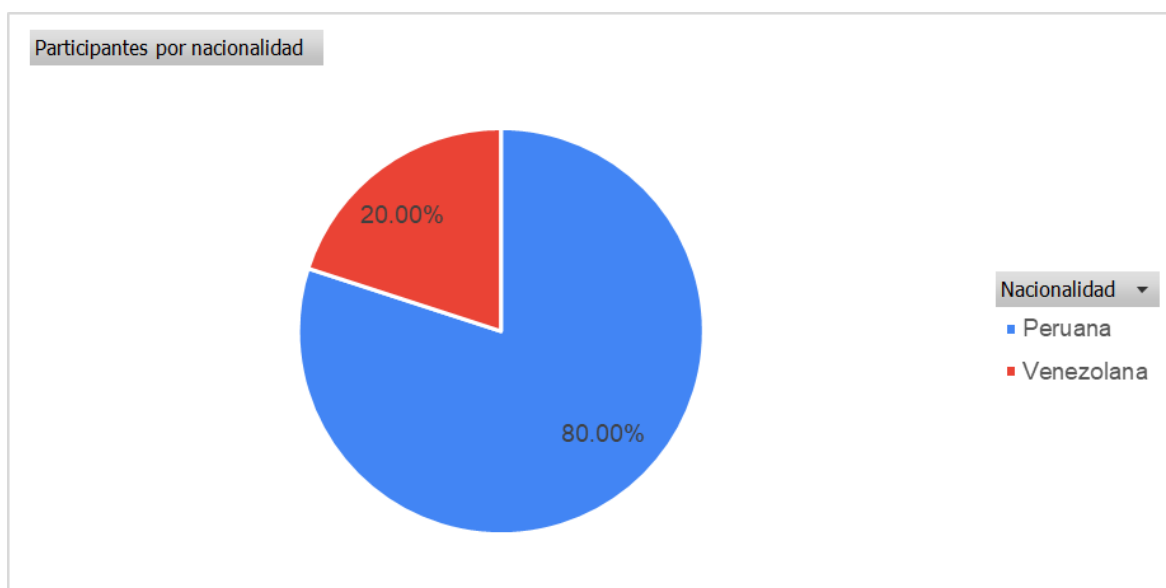
#### 4.1.1.2 Muestra por nacionalidad

Tabla N.º 1 - Nacionalidad de los encuestados

	Peruana	Venezolana	Total general
Participantes por nacionalidad %	80.00%	20.00%	100.00%
Participantes por nacionalidad	48	12	60

Nota: Elaboración propia

Gráfico N.º 1



Nota: Elaboración propia

La muestra se encuentra constituida por 60 encuestados, de los cuales, un 80% son de nacionalidad peruana y un 20% son de nacionalidad venezolana, esto nos permite inferir que un quinto de los trabajadores es venezolano.

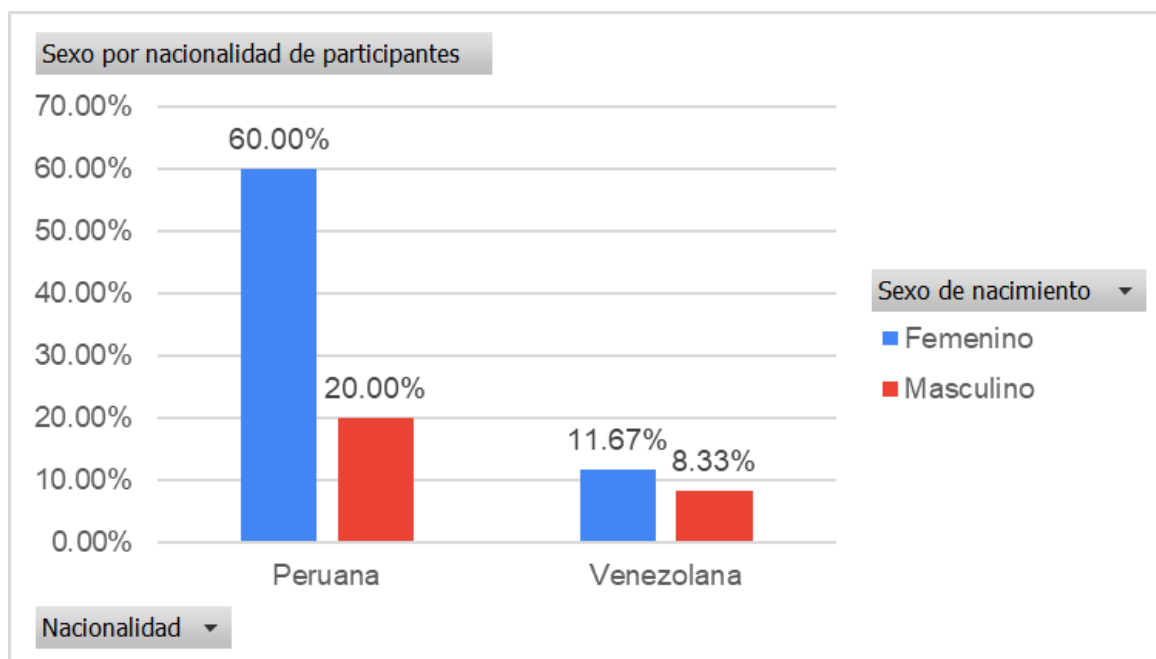
### 4.1.1.3 Muestra por sexo por nacionalidades

Tabla N.º 2 - Sexo por Nacionalidad de los encuestados

	Peruana	Venezolana	Total general
<b>Femenino</b>			
Sexo por nacionalidad %	60.00%	11.67%	71.67%
Sexo por nacionalidad	36	7	43
<b>Masculino</b>			
Sexo por nacionalidad %	20.00%	8.33%	28.33%
Sexo por nacionalidad	12	5	17
<b>Total Sexo por nacionalidad %</b>	<b>80.00%</b>	<b>20.00%</b>	<b>100.00%</b>
<b>Total Sexo por nacionalidad</b>	<b>48</b>	<b>12</b>	<b>60</b>

Nota: Elaboración propia

Gráfico N.º 2



Nota: Elaboración propia

#### 4.1.2 Resultados de la variable informalidad

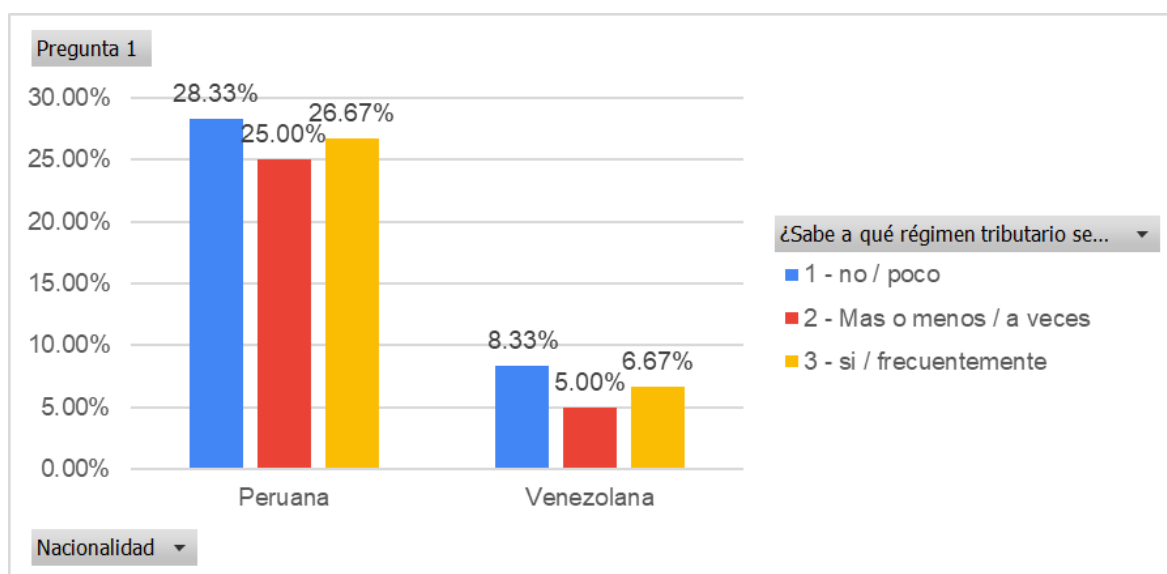
Tabla N.º 3

**Pregunta 1:** ¿Sabe a qué régimen tributario se puede acoger para conseguir el mejor beneficio para su empresa/negocio?

	Peruana	Venezolana	Total general
<b>1 - no / poco</b>			
Pregunta 1 %	28.33%	8.33%	36.67%
Pregunta 1	17	5	22
<b>2 - Mas o menos / a veces</b>			
Pregunta 1 %	25.00%	5.00%	30.00%
Pregunta 1	15	3	18
<b>3 - si / frecuentemente</b>			
Pregunta 1 %	26.67%	6.67%	33.33%
Pregunta 1	16	4	20
<b>Total Pregunta 1 %</b>	<b>80.00%</b>	<b>20.00%</b>	<b>100.00%</b>
<b>Total Pregunta 1</b>	<b>48</b>	<b>12</b>	<b>60</b>

Nota: Elaboración propia

Gráfico N.º 3



Nota: Elaboración propia

En esta pregunta se evidencia que el 28.33% de los comerciantes peruanos no tienen conocimiento sobre los regímenes tributarios, el 25% de estos conocen un poco más del tema y el 26.67% si tiene conocimiento de estos regímenes para establecer en su negocio. En cuanto a los comerciantes venezolanos el 8.33% no tiene un conocimiento de estos regímenes tributarios, el 5% ha escuchado hablar de ellos, pero no conocen a profundidad y solo el 6.67% sabe del tema.

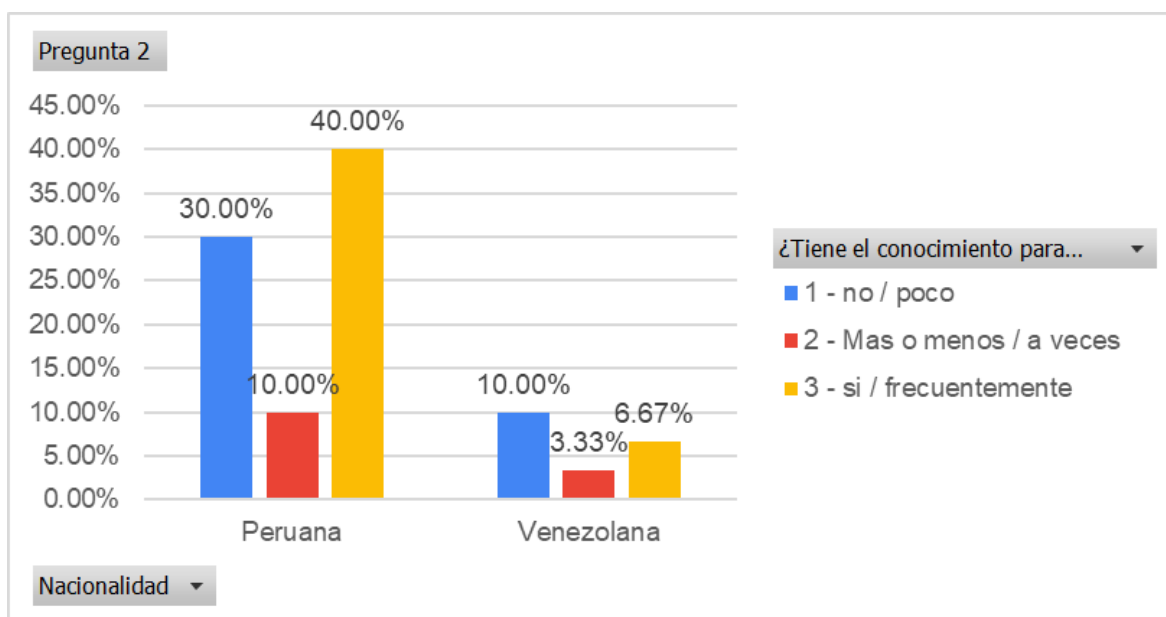
**Tabla N.º 4**

**Pregunta 2:** ¿Tiene el conocimiento para realizar la inscripción en el registro único de contribuyentes (RUC)?

	Peruana	Venezolana	Total general
<b>1 - no / poco</b>			
Pregunta 2 %	30.00%	10.00%	40.00%
Pregunta 2	18	6	24
<b>2 - Mas o menos / a veces</b>			
Pregunta 2 %	10.00%	3.33%	13.33%
Pregunta 2	6	2	8
<b>3 - si / frecuentemente</b>			
Pregunta 2 %	40.00%	6.67%	46.67%
Pregunta 2	24	4	28
<b>Total Pregunta 2 %</b>	<b>80.00%</b>	<b>20.00%</b>	<b>100.00%</b>
<b>Total Pregunta 2</b>	<b>48</b>	<b>12</b>	<b>60</b>

*Nota: Elaboración propia*

Gráfico N.º 4



Nota: *Elaboración propia*

El gráfico demuestra que solo el 40% de los comerciantes peruanos si saben cómo inscribirse al RUC, 10% tienen un poco de conocimientos mientras que el 30% lo ignoran totalmente. Por otro lado, en caso de los comerciantes venezolanos el 10% no saben cómo inscribirse al RUC, 3.33% manejan un poco el tema, mientras que solo el 6.67% si tienen conocimientos.

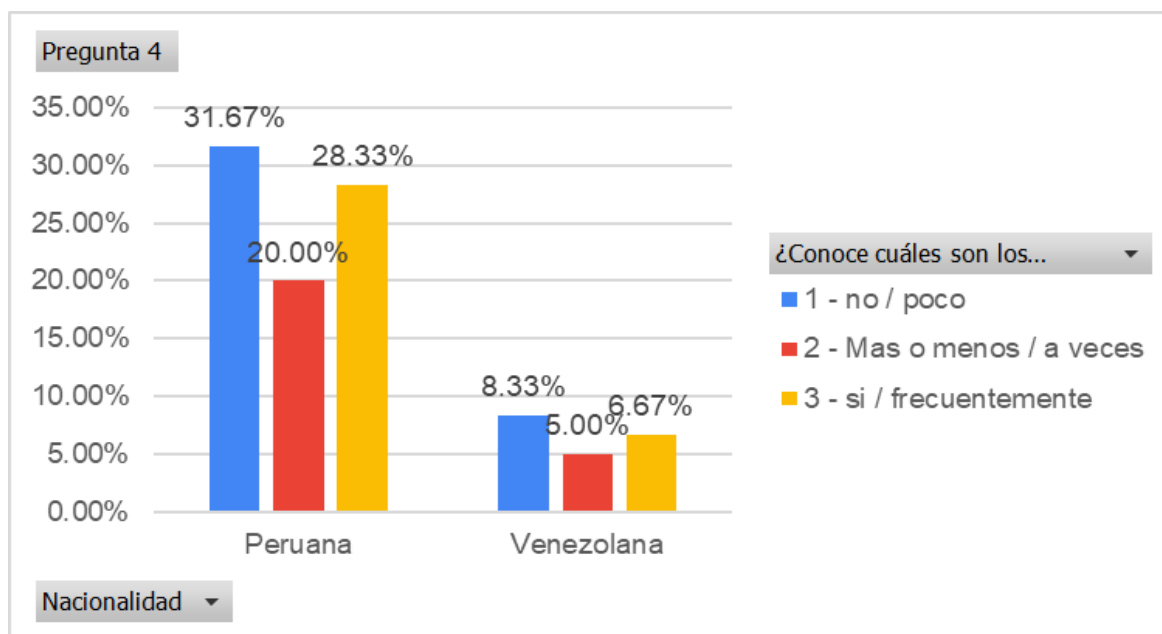
Tabla N.º 5

**Pregunta 4:** ¿Conoce cuáles son los registros requeridos en el proceso de constitución formal de un negocio?

	Peruana	Venezolana	Total general
<b>1 - no / poco</b>			
Pregunta 4 %	31.67%	8.33%	40.00%
Pregunta 4	19	5	24
<b>2 - Mas o menos / a veces</b>			
Pregunta 4 %	20.00%	5.00%	25.00%
Pregunta 4	12	3	15
<b>3 - si / frecuentemente</b>			
Pregunta 4 %	28.33%	6.67%	35.00%
Pregunta 4	17	4	21
<b>Total Pregunta 4 %</b>	<b>80.00%</b>	<b>20.00%</b>	<b>100.00%</b>
<b>Total Pregunta 4</b>	<b>48</b>	<b>12</b>	<b>60</b>

Nota: Elaboración propia

Gráfico N.º 5



Nota: Elaboración propia

Teniendo en cuenta el cuestionario realizado tenemos que solo el 31.67 % de los comerciantes peruanos tiene conocimientos para poder formalizar su

negocio, el 20% sabe algo del tema y el 28.33% lo ignora. Por otra parte, vemos que en los comerciantes venezolanos solo el 6.67% están informados acerca del tema, el 5% conoce algo del tema y el 8,33% lo ignora completamente.

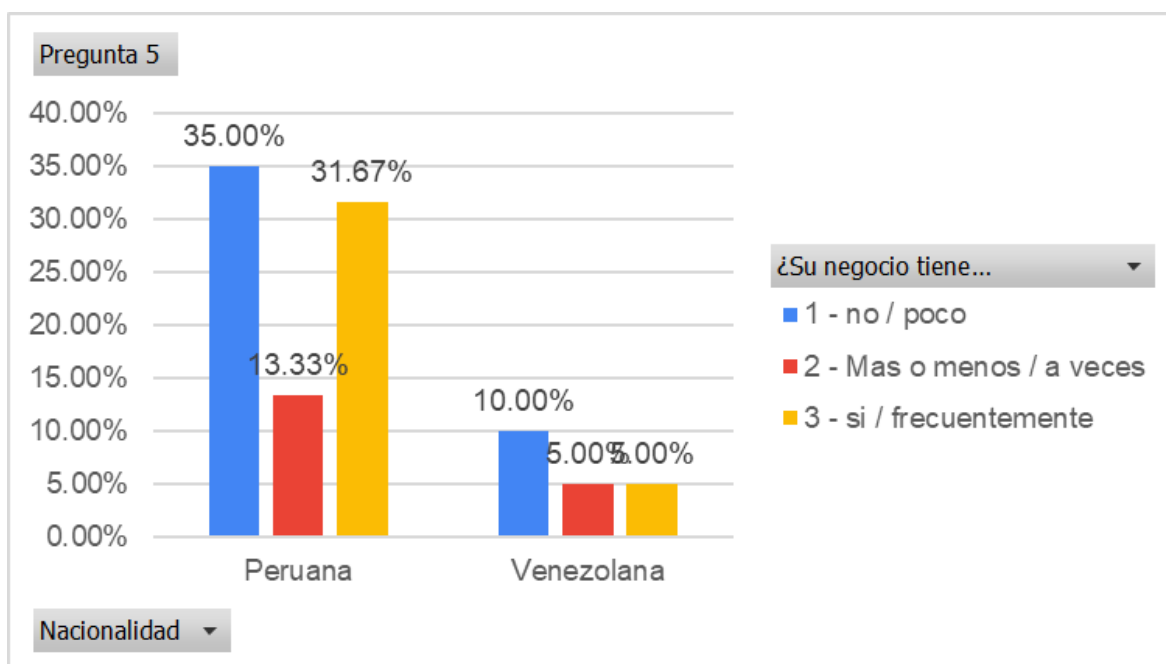
**Tabla N.º 6**

**Pregunta 5:** ¿Su negocio tiene disponibilidad inmediata de acceder a un préstamo aprobado por una institución de servicios financieros?

	Peruana	Venezolana	Total general
<b>1 - no / poco</b>			
Pregunta 5 %	35.00%	10.00%	45.00%
Pregunta 5	21	6	27
<b>2 - Mas o menos / a veces</b>			
Pregunta 5 %	13.33%	5.00%	18.33%
Pregunta 5	8	3	11
<b>3 - si / frecuentemente</b>			
Pregunta 5 %	31.67%	5.00%	36.67%
Pregunta 5	19	3	22
<b>Total Pregunta 5 %</b>	<b>80.00%</b>	<b>20.00%</b>	<b>100.00%</b>
<b>Total Pregunta 5</b>	<b>48</b>	<b>12</b>	<b>60</b>

*Nota: Elaboración propia*

Gráfico N.º 6



Nota: Elaboración propia

En base a la encuesta y como se presenta en el gráfico, el 35% de los negocios de los comerciantes peruanos no cuentan con acceso a créditos financieros, el 13.33% tiene una disponibilidad media y el 31.67% si cuenta con ese beneficio. Por parte de los comerciantes venezolanos, el 10% de ellos no cuenta con disponibilidad de acceder a un financiamiento, mientras que el otro 10% se divide que la mitad de estos puede acceder a un crédito y la otra tiene una posibilidad de obtenerlo.

#### 4.1.3 Resultados de la variable evasión tributaria

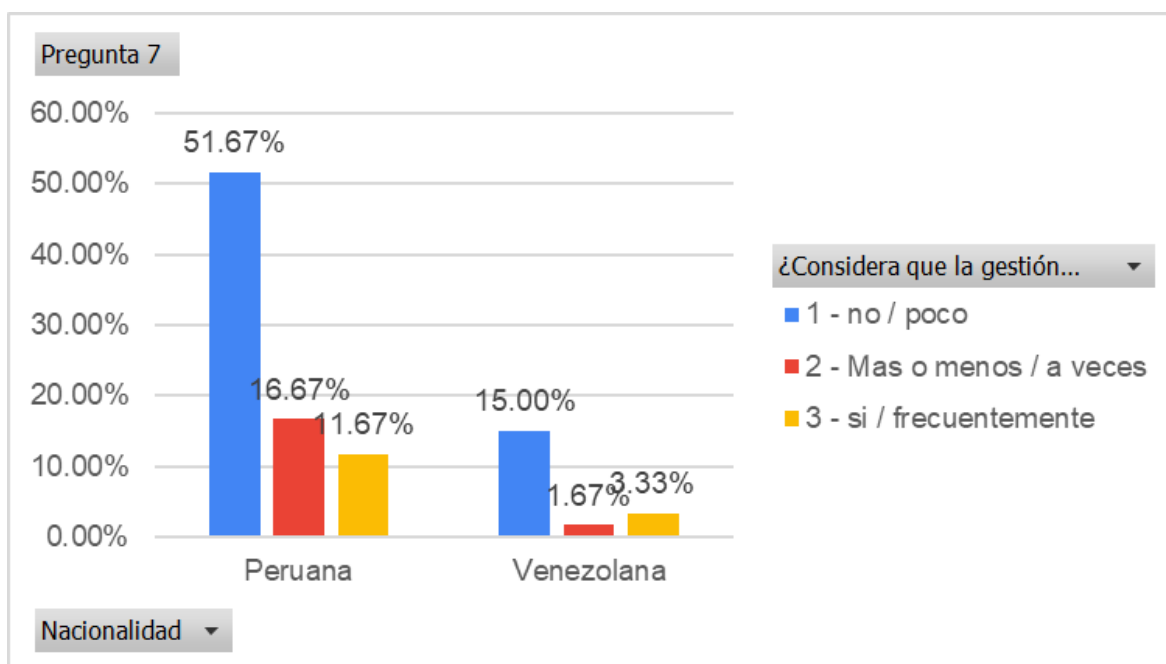
Tabla N.º 7

**Pregunta 7:** *¿Considera que la gestión por parte de la entidad SUNAT sobre las contribuciones que recolecta para el estado es adecuada?*

	Peruana	Venezolana	Total general
<b>1 - no / poco</b>			
Pregunta 7 %	51.67%	15.00%	66.67%
Pregunta 7	31	9	40
<b>2 - Mas o menos / a veces</b>			
Pregunta 7 %	16.67%	1.67%	18.33%
Pregunta 7	10	1	11
<b>3 - si / frecuentemente</b>			
Pregunta 7 %	11.67%	3.33%	15.00%
Pregunta 7	7	2	9
<b>Total Pregunta 7 %</b>	<b>80.00%</b>	<b>20.00%</b>	<b>100.00%</b>
<b>Total Pregunta 7</b>	<b>48</b>	<b>12</b>	<b>60</b>

Nota: Elaboración propia

Gráfico N.º 7



Nota: Elaboración propia

En los datos de esta gráfica verificamos que el 51.67% de los comerciantes peruanos están insatisfechos con la administración de los tributos recaudados, el 16.67% piensa que a veces está bien administradas, el 11.67% piensa que si está bien administrada. Por otra parte, los comerciantes venezolanos el 15% está satisfecho con esta administración, al 1.67% piensa que a veces está bien administrada, mientras que el 3.33% está de acuerdo con la administración.

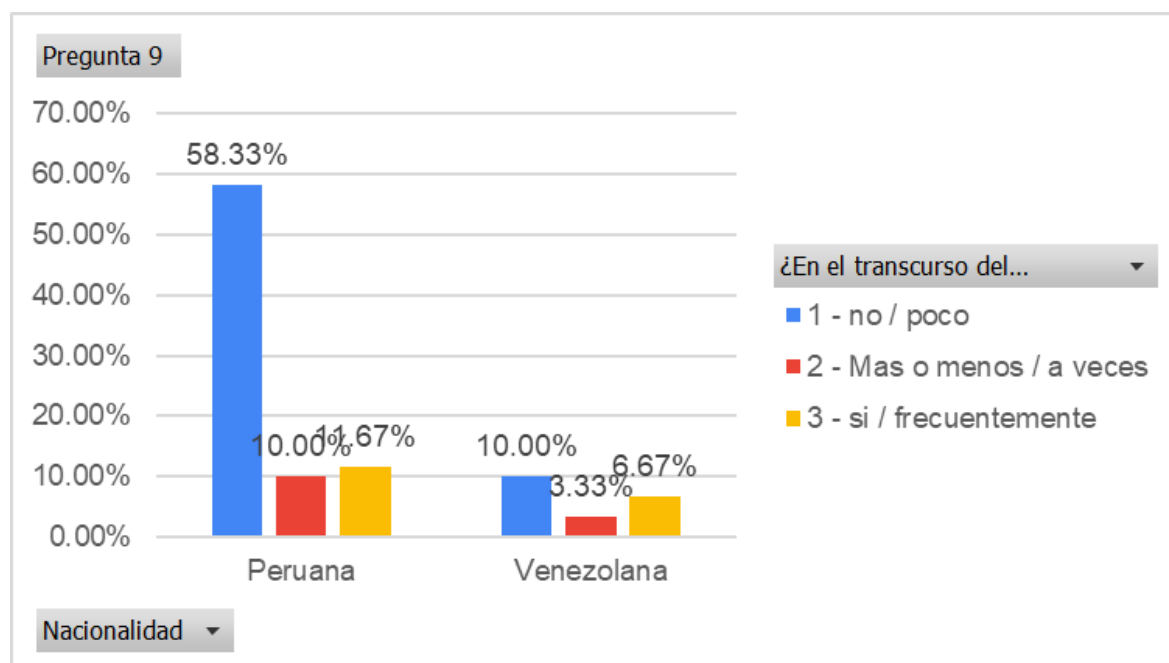
Tabla N.º 8

**Pregunta 9:** ¿En el transcurso del presente año, su negocio ha recibido una visita fiscalizadora por parte de SUNAT?

	Peruana	Venezolana	Total general
<b>1 - no / poco</b>			
Pregunta 9 %	58.33%	10.00%	68.33%
Pregunta 9	35	6	41
<b>2 - Mas o menos / a veces</b>			
Pregunta 9 %	10.00%	3.33%	13.33%
Pregunta 9	6	2	8
<b>3 - si / frecuentemente</b>			
Pregunta 9 %	11.67%	6.67%	18.33%
Pregunta 9	7	4	11
<b>Total Pregunta 9 %</b>	<b>80.00%</b>	<b>20.00%</b>	<b>100.00%</b>
<b>Total Pregunta 9</b>	<b>48</b>	<b>12</b>	<b>60</b>

Nota: Elaboración propia

Gráfico N.º 8



Nota: Elaboración propia

Los resultados muestran que el 58.33% de los mercantes peruanos no han sido fiscalizados por la SUNAT en lo que va del año, en ocasiones el 10% ha sido chequeado y solo el 11.67% ha sido inspeccionados por esta entidad. Por parte de los comerciantes venezolanos, el 10% de ellos indica que no ha sido fiscalizado por el organismo, mientras que el 3.33% ha recibido la inspección en ocasiones y el 6.67% si ha pasado por la fiscalización de esta.

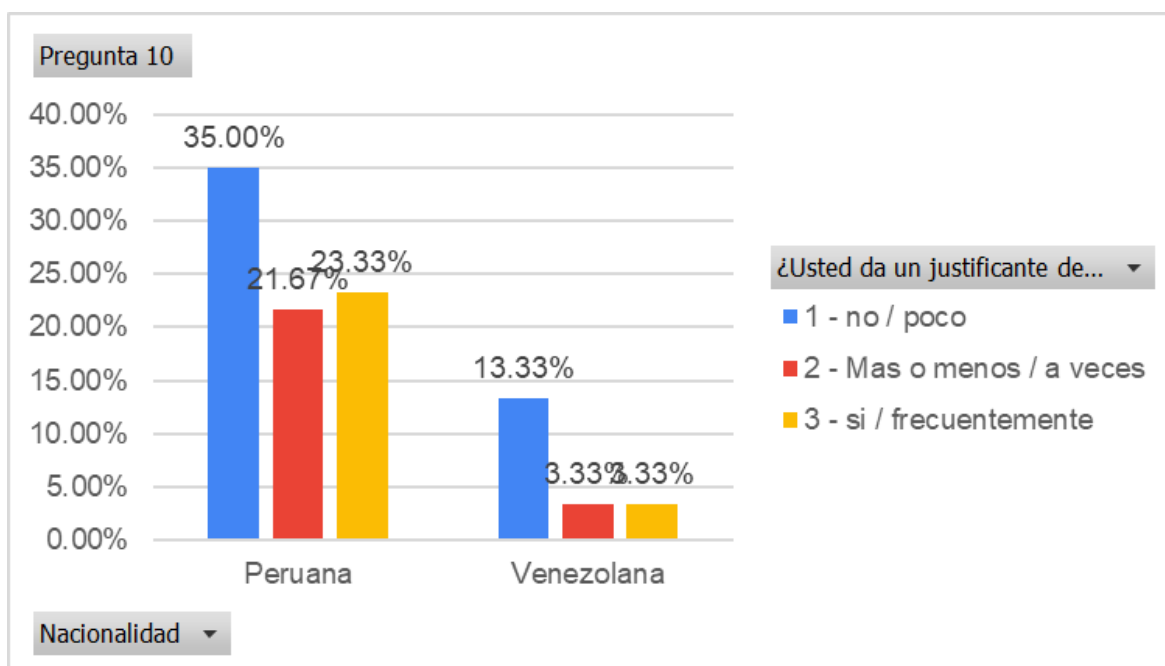
**Tabla N.º 9**

**Pregunta 10:** *¿Usted da un justificante de venta a sus consumidores?*

	Peruana	Venezolana	Total general
<b>1 - no / poco</b>			
Pregunta 10 %	35.00%	13.33%	48.33%
Pregunta 10	21	8	29
<b>2 - Mas o menos / a veces</b>			
Pregunta 10 %	21.67%	3.33%	25.00%
Pregunta 10	13	2	15
<b>3 - si / frecuentemente</b>			
Pregunta 10 %	23.33%	3.33%	26.67%
Pregunta 10	14	2	16
<b>Total Pregunta 10 %</b>	<b>80.00%</b>	<b>20.00%</b>	<b>100.00%</b>
<b>Total Pregunta 10</b>	<b>48</b>	<b>12</b>	<b>60</b>

*Nota: Elaboración propia*

**Gráfico N.º 9**



*Nota: Elaboración propia*

Según los resultados, para los comerciantes de nacionalidad peruana predomina el no entregar recibos, siendo el 35%, seguido por los que sí entregan comprobante con un 23.33% y finalmente los que se encuentran en un punto medio con el 21.67%. En el caso de los de nacionalidad venezolana, predomina los que no entregan comprobante con un 13.33%, luego se observa un mismo nivel entre los que a veces entregan y los que si entregan con un 3.33%. Todos los porcentajes son tomando de referencia el total de encuestados.

#### **4.2 Alcance esperado**

Este proyecto busca identificar la influencia de la informalidad en la evasión tributaria de los mercantes de ropa peruano-venezolano del Centro Comercial Plaza Villa Sur, informar y proponer estrategias adecuadas que se puedan aplicar a este

grupo con el propósito de ayudar e incentivar a los comerciantes a realizar una transición a un mercado formal.

Con esta investigación se espera brindar un análisis integral de la situación actual de los comerciantes del Centro Comercial Plaza Villa Sur, así como del contexto en el que se desenvuelven, con el fin de conocer los principales factores que favorecen la informalidad y la evasión tributaria. Además, la investigación también analizará los impactos negativos de la informalidad en los comerciantes.

### **4.3 Descripción de la propuesta**

Este proyecto busca desarrollar estrategias para reducir la informalidad y la evasión tributaria de los comerciantes de ropa peruano-venezolana en el centro comercial Plaza Villa Sur.

Por consiguiente, se propone realizar campañas de información, capacitación y asesoramiento sobre los beneficios que ofrece la formalización, así como también sobre las multas que conlleva la evasión tributaria, así mismo realizar difusión tributaria alrededor y dentro del centro comercial, a través de la entrega y publicación de folletos y también por parte del altavoz del centro comercial para difundir constantemente esta información. Además, se propone desarrollar campañas de sensibilización a los comerciantes e incluso a los consumidores para sensibilizar sobre los efectos negativos del comercio ambulante. Adicionalmente, se desarrollará un análisis FODA para comprender los factores internos y externos de los comerciantes y describir sus Habilidades y Características, Dificultades y Limitaciones y enseñarles a fortificar sus Fortalezas, vencer sus Debilidades, dominar sus Amenazas y aprovechar sus Oportunidades. Finalmente se realizará

un análisis PEST para considerar las oportunidades y amenazas derivadas de estos cuatro factores, lo que permitirá una mejor comprensión del entorno externo frente a este problema de investigación.

#### 4.4 Análisis del macroentorno PEST



Nota: Elaboración propia

#### 4.5 Análisis FODA

### MATRIZ DAFO / FODA

#### DEBILIDADES

Dificultades y limitaciones internas

- Venta por temporadas.
- Déficit conocimiento de los pasos para formalizar su negocio.
- No pueden obtener un financiamiento para su negocio.
- Corrupción por parte de la junta directiva del C.C.

- Amplio segmento de clientes con ingresos medios y bajos.
- Precios acordes al mercado y público objetivo.
- La mayoría de los comerciantes cuentan con RUC 10.
- Pagan un tributo de 20 soles mensuales.

Características y habilidades internas

#### FORTALEZAS

#### AMENAZAS

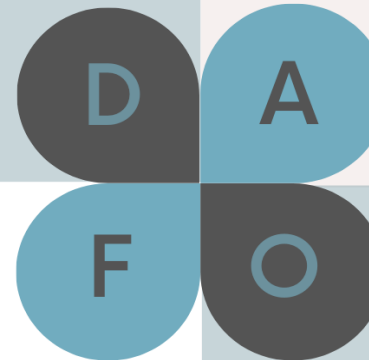
Dificultades y limitaciones externas

- Exceso de comerciantes ambulantes, dentro y alrededor del C.C.
- Incremento de los impuestos.
- Variación del precio del dólar.
- Inestabilidad política.

- Formalizar sus negocios dentro del centro comercial.
- Fomentar el uso y beneficios de la marca.
- Brindar boletas virtuales.
- Aceptar pagos con tarjetas.

Características y habilidades externas

#### OPORTUNIDADES



Nota: elaboración propia

## V Conclusiones y recomendaciones

### 5.1 Conclusiones

Considerando los datos recolectados del cuestionario aplicado a los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur ubicado en el distrito de Villa El Salvador se puede concluir que la informalidad influye en la evasión tributaria, que afecta al crecimiento económico y a la calidad de vida de los comerciantes en general, asimismo se estableció la influencia de la informalidad en la recaudación tributaria, al mismo tiempo se señaló que sí existe una relación entre la informalidad y la ausencia de fiscalización tributaria y por último se estableció la influencia de la informalidad en el cumplimiento tributario.

Como se ha podido identificar en el desarrollo de la presente investigación, los comerciantes de ropa peruano-venezolanos del centro comercial Plaza villa sur demuestran cómo la informalidad influye en la evasión tributaria. Este resultado se encuentra en otros contextos a nivel internacional e histórico, evidenciando que solo se puede mitigar, más no eliminar en su totalidad. También se evidenció que el poco conocimiento de los comerciantes y la falta de distribución de información tributaria afecta en la evasión de impuestos y aumenta masivamente la informalidad en la zona de Villa el Salvador. Además, el crecimiento de los vendedores ambulantes en el centro comercial y sus alrededores está obligando a los vendedores formales a regresar a los negocios informales, ya que necesitan bajar los precios.

Estos resultados muestran similitudes con los antecedentes presentes al inicio de esta investigación. En los antecedentes internacionales y nacionales se observa la falta de conocimiento que se tiene sobre el sistema tributario del respectivo país por parte de los negocios o comerciantes, generando una dificultad en el proceso de la formalización. Esto se presenta nuevamente en este caso según se puede inferir por los resultados de los cuestionarios presentados. Además, se muestra la lejanía que tiene el ente regulador de cada país para realizar un seguimiento y control de los regímenes tributarios.

Se puede apreciar que un 66.67% del total de los comerciantes están insatisfechos con la administración actual de los tributos recaudados por la falta de transparencia y comunicación que provoca desconfianza y confusión entre ellos. Además, el 68.33% de estos no han sido fiscalizados por la SUNAT en dicho año, lo que incentiva el incremento de la informalidad. Asimismo, el 50% de los encuestados no brindan comprobantes de pago a sus clientes, y el restante solo efectúa dicha entrega si el comprador lo solicita.

Al aplicar el instrumento de recolección de datos a los encuestados se descubrió que el área administrativa del C.C. cobra un cupo llamado «Sisa» a los vendedores ambulantes para que puedan ingresar y vender sus productos a los consumidores recurrentes. Esto termina disminuyendo los ingresos monetarios de las personas que poseen puestos fijos dentro de la zona comercial, causando que evadan el pago de sus tributos para competir en precio. Además, por dichas acciones realizadas ante los mercantes externos para facilitar el ingreso de estos a su centro de trabajo se evidenció que los

propietarios de cada puesto están insatisfechos con la junta directiva, ya que indican que realizan acciones corruptas y de beneficio propio para llenar sus bolsillos a costa de la necesidad de otros.

De igual forma, existen cuestiones sin resolver sobre la relación administrativa entre los propietarios y la directiva, incluso existe la posibilidad de que se produzcan otro tipo de actos delictivos y deshonestos en el seno de la dirección del centro comercial, también deja muchos interrogantes el nivel y la calidad de intervención de la Municipalidad del distrito y por parte de la SUNAT. Asimismo, para abordar y resolver estas cuestiones, es necesario examinar la estructura organizativa actual para comprender mejor la relación de los vendedores y del directorio. Además, llevar a cabo una investigación integral de la posibilidad de otros tipos de actos corruptos por parte de la directiva, tales actos podrían implicar malversación de fondos, apropiación indebida de fondos y otras estafas financieras, así como también, podría haber casos de cohecho, en los que los directivos participan en el intercambio de favores o dinero para obtener alguna ventaja y por último es importante analizar el nivel actual de intervención del ayuntamiento y la SUNAT, a fin de evaluar si es necesario introducir algún cambio para garantizar que todas las partes implicadas reciban un trato justo. Si se aborda cada una de estas cuestiones de forma exhaustiva, será posible llegar a una resolución de los problemas existentes en el centro comercial.

El trabajo de investigación aporta en diferentes aspectos, en el contexto económico se evalúa los beneficios de la formalización como el acceso al crédito formal, para obtener financiamiento y poder desarrollar y expandir el

negocio mejorando su infraestructura, en el ámbito social, a identificar los obstáculos que impiden la formalización y las consecuencias sociales de la informalidad como la falta de acceso a servicios públicos y estabilidad laboral, desconocimiento de los beneficios de la formalización y la falta de confianza en la entidad recaudadora, por el lado educativo, a el desarrollo e implementación de programas educativos que enseñen sobre los beneficios de la formalización y brinden capacitación en el campo financiero y de tributación; desde el lado ético, a promover una cultura de cumplimiento, de conciencia y de comprensión de los beneficios y la importancia de pagar impuestos para el buen funcionamiento de las instituciones públicas como los servicios de educación, salud, infraestructura y bienestar social general, y por último en el ámbito jurídico a identificar brechas o áreas de mejora en los controles y las regulaciones para fortalecer la fiscalización tributaria y laboral.

## **5.2 Recomendaciones**

Con base en las conclusiones ya mencionadas en la presente investigación, se recomienda lo siguiente:

De acuerdo a los resultados, para promover la formación de valores y actitudes frente a la cultura tributaria, es necesario desarrollar programas de educación cívica tributaria que enfatizan la conciencia y sensibilidad pública. Para ello, se recomienda utilizar las nuevas tecnologías de la comunicación (TIC) para ayudar a que la educación tributaria sea más accesible y eficaz, y lograr una mayor cobertura entre los comerciantes, a través de plataformas interactivas, apps, vídeos y otras herramientas digitales que puedan ampliar el

conocimiento de los impuestos de forma clara y sencilla, y para comunicar a los ciudadanos información relacionada con los impuestos de una forma más fácil y eficaz, también se pueden utilizar para desarrollar modelos de cumplimiento tributario que permitan a los ciudadanos comprender mejor la importancia de pagar impuestos y cómo contribuye al progreso colectivo de la sociedad. Asimismo, se propone dictar charlas, seminarios y talleres de educación financiera con la finalidad de presentar un concurso anual de inversión a los negocios que se muestren interesados. Esto servirá de motivación para que los dueños busquen mejorar y formalizar sus negocios.

Para fortalecer la recaudación tributaria se le recomienda a la SUNAT informar y publicar constantemente la inversión y el destino de los impuestos recaudados a los contribuyentes, ya que, según el cuestionario aplicado a la muestra, la mayoría está insatisfecha con la administración actual y no aceptan la obligación tributaria por el desconocimiento del destino de los fondos recaudados. Para lograr una recaudación tributaria más exitosa, la SUNAT debería tener en cuenta no sólo los intereses económicos del Estado, sino también los intereses y necesidades de los ciudadanos.

Para el punto de la ausencia de fiscalización tributaria se sugiere a la SUNAT que supervise correctamente a los inspectores responsables de las actividades de fiscalización de dicho sector y que sean constantes en sus visitas al mercado, ya que según nos informaron los encuestados solo se acercaban una o dos veces al año. También se le recomienda a la junta directiva del Centro Comercial que realice inspecciones periódicas a todos los comerciantes para verificar en qué estado se encuentran, y que exijan la fiscalización de los

vendedores de ropa para que fomenten la formalidad de estos y no perjudique a la zona comercial.

Para fomentar el cumplimiento tributario se recomienda a la directiva del centro comercial incentivar a los consumidores a pedir el comprobante de pago brindándoles un sistema de recompensas para presionar a los comerciantes. Además, se sugiere al Ministerio de Economía y Finanzas capacite a los dueños en estrategias de cómo hacer crecer sus negocios y como las multas por el incumplimiento pueden perjudicar el crecimiento a corto y mediano plazo.

Se propone realizar una campaña de concientización de las responsabilidades tributarias colocando carteles lúdicos con mensajes que incentiven una buena cultura tributaria, planificar una semana continua de capacitaciones abiertas para los consumidores y comerciantes brindando una recompensa para los que asistan a todas las sesiones, y finalmente realizar un proyecto de seguimiento de las buenas prácticas de forma constantemente a los comerciantes de ropa, siendo esto una vez a la semana de manera presencial y dos veces de manera virtual, con recursos educativos adicionales como volantes y folletos informativos.

## VI Referencias bibliográficas

- Agencia de la Organización de las Naciones Unidas para los Refugiados. (2001-2022). Situación de Venezuela. <https://www.acnur.org/situacion-en-venezuela.html>
- Aguilar, M. (2021). *Evasión tributaria y su impacto en la recaudación de los comerciantes de abarrotes - mercado Santa Celia - Cutervo - 2018* [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio académico Universidad de Sipán. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7910/Aguilar%20Maluquis%20Mirian.pdf?sequence=1>
- Andrade, L. (2018). Efectos de la informalidad. <https://www.dinero.com/columnistas/edicion-impres/articulo/el-problema-economia-informal/41868>
- Anónimo (2009, 7 de octubre). Consecuencias del empleo informal en el Perú. <http://informalidadupt.blogspot.com/2009/10/consecuencias-del-empleo-informal-en-el.html>
- Arias, J. L. (2020). *Métodos de investigación online*. Enfoques consulting: Perú. <https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w26118w/Tecnicas%20e%20instrumentos.pdf>
- Arias, J. L. y Covinos, M. (2021). *Metodología y diseño de investigación*. Enfoques Consulting. Perú. [https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w26022w/Arias\\_S2.pdf](https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w26022w/Arias_S2.pdf)
- Arias, Y., Cabrera, Y., & Palacios, Y. (2022). Informalidad empresarial y tributaria de pequeñas y medianas empresas en el municipio de Quibdó. [Tesis de

maestría, Universidad de Medellín]. Repositorio académico Universidad de  
Medellín.

[https://repository.udem.edu.co/bitstream/handle/11407/7650/T\\_MTPF\\_593.  
pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.udem.edu.co/bitstream/handle/11407/7650/T_MTPF_593.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Arias-Gómez, J., Villasís-Keever, M. Á., & Miranda Novales, M. G. (2016). *El  
protocolo de investigación III: la población de estudio*. Revista Alergia  
México, 63(2), 201-206.  
<https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf>

Ayari, D., Borja, M., Lema, M., Quispe, G., Tapia, M. & Villa, M. (2018). *Causas del  
comercio informal y la evasión tributaria en ciudades intermedias*. Revista  
Espacios, vol. 39 (Nº 41), p. 4,  
<https://www.revistaespacios.com/a18v39n41/a18v39n41p04.pdf>

Bladeón, J. (2021). *La Informalidad y La Evasión Tributaria En Los Comerciantes  
del Mercado Modelo Caja de Agua San Juan de Lurigancho 2020* [Tesis de  
pregrado, Universidad Peruana de los Andes]. Repositorio institucional de la  
Universidad Peruana de los Andes.  
[https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/2524/T03720  
21%20N%C2%B0%20de%20dni%2041650779%20TLA%20INFORMALID  
AD%20Y%20LA%20EVASION%20TRIBUTARIA%20EN%20LOS%20COM  
ERCIANTE%20DEL%20MERCADO%20MODELO%20CAJA%20DE%20  
AGUA%20SAN%20JUAN%20DE%20LURIGANCHO%202020.pdf?sequen  
ce=1&isAllowed=y](https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/2524/T0372021%20N%C2%B0%20de%20dni%2041650779%20TLA%20INFORMALIDAD%20Y%20LA%20EVASION%20TRIBUTARIA%20EN%20LOS%20COMERCIANTE%20DEL%20MERCADO%20MODELO%20CAJA%20DE%20AGUA%20SAN%20JUAN%20DE%20LURIGANCHO%202020.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Bardales, J. y Salsavilca, G. (2018). *Análisis de la evasión tributaria del comercio  
informal en los vendedores del mercado de Belén durante el cuarto trimestre  
del 2017* [Tesis de pregrado, Universidad Privada de la Selva Peruana].

- Repositorio institucional de la Universidad Privada de la Selva.  
<http://repositorio.ups.edu.pe/bitstream/handle/UPS/38/TESIS%20JHOSI%20MELISSA.pdf>
- Camargo, D. (2005). Libro Evasión Fiscal: un problema a resolver.  
<http://www.eumed.net/libros-gratis/2005/dfch-eva/C9.htm>
- Cantos, M. y Lino, A. (2020). *La venta de ropa usada y su afectación a la recaudación de impuestos en la ciudad de Portoviejo en el año 2018, 2020* [Tesis de pregrado, Universidad Estatal Del Sur De Manabí]. Repositorio institucional de la Universidad Estatal Del Sur De Manabí.  
<http://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/2346/1/BELEN%20LINO%20INTRIAGO%20PROYECTO%20DE%20TITULACION.pdf>
- Carranza, M. (2013). Causas y consecuencias de la evasión tributaria.  
<http://tributandoando.blogspot.com/2013/10/causas-y-consecuencias-de-la-evasion.html>
- Chafloque, R. y Sánchez, M. (2019). La informalidad laboral en el Perú.  
<https://www.administracion.usmp.edu.pe/investigacion/files/INFORMALIDAD-LABORAL-final-corregido.pdf>
- Collosa, A. (2019). ¿Cuáles son las causas de la evasión tributaria?  
<https://www.ciat.org/cuales-son-las-causas-de-la-evasion-tributaria/>
- Cosulich, J. (1993). La Evasión tributaria en el Proyecto regional de política fiscal  
Comisión económica para américa latina – Programa de las naciones unidas  
para el desarrollo  
[https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/9480/S9300143\\_es.pdf?seque](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/9480/S9300143_es.pdf?seque)

Díaz-Inga, R. (2019). *Influencia de las cargas tributarias y cargas laborales en la informalidad de las micro y pequeña empresa, y pequeñas y medianas empresas* [Tesis de pregrado, Universidad de Piura]. Repositorio institucional de la Universidad de Piura. [https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/4229/T\\_CyA\\_1901.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/4229/T_CyA_1901.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Gamboa, I. (2021). *La cultura tributaria y su incidencia en la evasión tributaria de la micro y pequeña empresa del sector servicio: Transportes Flores Internacional S.A.C. Ayacucho 2021*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Ángeles Chimbote]. Repositorio académico de la Universidad Católica Los Ángeles Chimbote. [https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/24398/CULTURA\\_TRIBUTARIA\\_EVASION\\_TRIBUTARIA\\_GAMBOA\\_ALARCON\\_IVAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/24398/CULTURA_TRIBUTARIA_EVASION_TRIBUTARIA_GAMBOA_ALARCON_IVAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Hernández, R., Fernández, C. & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6ta Edición). Mcgraw Hill education. <https://web.archive.org/web/20180417033154/https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

Instituto Nacional de Estadística e Informática (2018). Características sociodemográficas de la población venezolana censada en el año 2017, p. 15. [https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitaless/Est/Lib1577/Libro02.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitaless/Est/Lib1577/Libro02.pdf)

Instituto Aduanero y Tributario (2020). *Libro de Cultura Tributaria y Aduanera*. Superintendencia Nacional de Administración

- Tributaria. [https://cultura.sunat.gob.pe/sites/default/files/Libro-Cultura Tributaria y Aduanera final.pdf](https://cultura.sunat.gob.pe/sites/default/files/Libro-Cultura_Tributaria_y_Aduanera_final.pdf)
- Kamichi, M. (2022). *La realidad de la informalidad en el Perú previo a su bicentenario*. Desde el Sur, 15(1), e0013. <http://www.scielo.org.pe/pdf/des/v15n1/2415-0959-des-15-01-e0013.pdf>
- Lamont, O., Polk, C., & Saaá-Requejo, J. (2001). *Financial Constraints and Stock Returns*. The Review of Financial Studies, 14(2), 529-554. <https://doi.org/10.1093/rfs/14.2.529>
- Lavado, P. (2016). Informalidad en Perú. Foco económico un Blog latinoamericano de economía y política <https://dev.focoeconomico.org/2016/11/25/informalidad-en-peru/>
- Loayza, N. (2007). *Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú*. Revista Estudios Económicos, 15, 43-64. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/15/Estudios-Economicos-15-3.pdf>
- López, D. (2016). Obligación tributaria. <https://economipedia.com/definiciones/obligacion-tributaria.html>
- Ludmer, G. (2019). *¿Qué hay de nuevo en el viejo debate sobre las causas de la informalidad laboral?* Cuadernos De Economía Crítica, 5(10), 99–121. <http://hdl.handle.net/11336/120137>
- Ministerio de economía y finanzas (2021). Nota de prensa. [https://www.mef.gob.pe/es/?option=com\\_content&language=es-ES&Itemid=101108&view=article&catid=100&id=7198&lang=es-ES](https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=101108&view=article&catid=100&id=7198&lang=es-ES)
- Miranda. (2019). *Cultura tributaria y su incidencia en la evasión tributaria en los comerciantes del centro comercial Nuevo Bahía - Diego Ferre de Sullana en*

el año 2018. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Piura].  
Recuperado el 16 de junio de 2022, de  
[https://repositorio.unp.edu.pe/bitstream/handle/UNP/1917/CCF-MIRCAS-  
2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unp.edu.pe/bitstream/handle/UNP/1917/CCF-MIRCAS-2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Mongelós, M., Meza, O., Valiente, R., Lysak, E., & Iberbuden, E. (2022).  
*Informalidad tributaria en pequeños negocios y la oportunidad de  
formalización mediante el régimen simplificado para pequeñas empresas en  
la ciudad de Iambaré 2022*. Revista Científica Empresarial Mba'apoha.  
<https://ojs.uep.edu.py/index.php/FCE/article/view/288/220>

Navarro, J. (2019). ¿Qué es la economía informal? [https://grupoverona.pe/que-es-  
la-economia-informal/](https://grupoverona.pe/que-es-la-economia-informal/)

Noticias Villa el Salvador (2022). Plaza Villa Sur. Obtenido de  
<https://ves.org.pe/plaza-villa-sur/>

Olazo, E. y Campos, E. (2018). *Incidencia de la informalidad y evasión fiscal de los  
comerciantes de ropa y calzado en la recaudación tributaria, distrito de  
Chaupimarca 2017* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Daniel Alcides  
Carrión]. Repositorio académico de Universidad Nacional Daniel Alcides  
Carrión.  
[http://repositorio.undac.edu.pe/bitstream/undac/794/1/CAMPOS%20SANTI  
AGO\\_OLAZO%20ANAYA.pdf](http://repositorio.undac.edu.pe/bitstream/undac/794/1/CAMPOS%20SANTIAGO_OLAZO%20ANAYA.pdf)

Pacheco, C. (2020). *La informalidad y su incidencia en la evasión tributaria de las  
micro y pequeñas empresas del sector abarrotes del mercado de  
productores de Santa Anita, 2020*. [Tesis de pregrado, Universidad  
Tecnológica del Perú]. Repositorio académico de la Universidad Tecnológica  
del Perú.

[https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/4749/C.Pacheco\\_Tesis\\_Titulo\\_Profesional\\_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/4749/C.Pacheco_Tesis_Titulo_Profesional_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Paredes, M. (2017). *La evasión tributaria y la recaudación generada por los comerciantes informales de ropa del Mercado Mayorista de la ciudad de Ambato, 2017*. [Tesis de pregrado, Universidad Técnica De Ambato]. Repositorio institucional de la Universidad Técnica De Ambato.

<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/26186/1/T4083i.pdf>

Perez, C. (2020). Centro de investigación de economía y negocios globales, DT N° 2020-01, <https://www.cien.adexperu.org.pe/wp-content/uploads/2018/07/Definiciones-y-Repercusiones-de-la-Informalidad-DT-2020-01.pdf>

Pérez J., Gardey A. (2018). Definición de informalidad obtenido de <https://definicion.de/informal/>

Rivera, E. y Silvera, I. (2012). *Formalización tributaria de los comerciantes informales en la zona central del Cantón Milagro, 2012*. [Tesis de pregrado, Universidad estatal de Milagro]. Repositorio Core. <https://core.ac.uk/download/pdf/143424269.pdf>

Romero Carazas, R., & Colmenares De Zavala, Y. M. (2021). *Análisis de la evasión tributaria en el Perú*. Revista Contacto, 1(2), 1–13. Recuperado a partir de <https://revistas.up.ac.pa/index.php/contacto/article/view/2402>

Santillán Ríos, C. I., & Barbaran Mozo, P. H. (2021). *La figura de la evasión tributaria y sus implicancias en el desarrollo socioeconómico del estado*. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 5(4), 5097-5111. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v5i4.678](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i4.678)

- Sarduy, M. (2017). Enfoques de análisis de la evasión fiscal. Marco conceptual. Cofin Habana, 11(2), 367-386. Recuperado en 11 de mayo de 2023, de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2073-60612017000200025&lng=es&tlng=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612017000200025&lng=es&tlng=es).
- Sucle, r. (2017). *Conciencia tributaria y evasión tributaria en los comerciantes de abarrotes del distrito de Laberinto, Madre de Dios, 2016* [Tesis de pregrado, Universidad Andina del Cuzco]. Repositorio institucional de la Universidad Andina del Cuzco. [https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/1105/Roxana\\_Tesis\\_bachiller\\_2017.pdf?sequence=3&isAllowed=y](https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/1105/Roxana_Tesis_bachiller_2017.pdf?sequence=3&isAllowed=y)
- Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (2016). Sistema tributario nacional. <http://sistematributarioperuano.blogspot.com/>
- Torres, J. (2014). Análisis del Artículo 74 de La Constitución Política Del Perú. <https://es.scribd.com/document/374332524/Analisis-Del-Articulo-74-de-La-Constitucion-Politica-Del-Peru-Luigui>
- Vásquez, F & Montaña, J. (2016). *Causas de la evasión tributaria y su efecto en la economía del Perú-2014*. Rubro Servicios. Revista In Crescendo Institucional. <http://dx.doi.org/10.21895/incres.2016.v7n1.05>
- Vidal Alarcón, Y. (2022). *Análisis de los comprobantes de pago electrónicos y la incidencia en la evasión tributaria de la empresa consocio Amazonas-Jaén 2021*. [Tesis de pregrado, Universidad del Señor de Sipán] Repositorio institucional de la Universidad del Señor de Sipán. <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/9734>

Yáñez Henríquez, J. (2016). *Evasión tributaria: atentado a la equidad*. Revista De Estudios Tributarios, (13), pág. 171–206. Recuperado a partir de <https://lajtp.uchile.cl/index.php/RET/article/view/39874>

Zamora Cusme, Y. (2018). *La evasión tributaria y su incidencia en la economía del Ecuador, 2010-2014*. Revista Quipukamayoc, 26(50), 21–29. <https://doi.org/10.15381/quipu.v26i50.14721>

## **VII Anexos**

## 7.1 Anexo I: informe Turnitin

Similarity Report	
PAPER NAME	AUTHOR
GRUPO1 - investigacion.pdf	DARLINE SAOURI NOBLEJAS SAAVEDRA
WORD COUNT 13252 Words	CHARACTER COUNT 70600 Characters
PAGE COUNT 75 Pages	FILE SIZE 1.4MB
SUBMISSION DATE Jul 16, 2023 10:03 PM GMT-5	REPORT DATE Jul 16, 2023 10:04 PM GMT-5

### ● 22% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

- 18% Internet database
- 2% Publications database
- Crossref database
- Crossref Posted Content database
- 17% Submitted Works database

### ● Excluded from Similarity Report

- Bibliographic material
- Quoted material

Karina Lisbeth Landeo Minaya  
08888384

Noblejas Saavedra Darline Saouri 73049409

Asti Rebatla Juan Francisco 71407577

Lázaro Contreras Fiorella Bárbara 60027587

## 7.2 Anexo II: Matriz de consistencia

Título de la investigación: INFORMALIDAD Y EVASION TRIBUTARIA DE LOS COMERCIANTES PERUANOS-VENEZOLANOS DE ROPA EN EL CENTRO COMERCIAL PLAZA VILLA SUR - VILLA EL SALVADOR, 2022.						
Línea de investigación: VER PROTOCOLO: LÍNEA DE INV. Y EJE TEMÁTICO						
Autores: Asti Rebatta, Juan Francisco - Lázaro Contreras, Fiorella - Noblejas Saavedra, Darline						
PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES E INDICADORES			METODOLOGIA
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLE 1: INFORMALIDAD			
			DIMENSIONES	INDICADORES	ITEM	
¿Cuál es la influencia de la informalidad en la evasión tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur en Villa el Salvador, 2022?	Identificar la influencia de la informalidad en la evasión tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur en Villa el Salvador, 2022	La informalidad influye en la evasión tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur - Villa el Salvador, 2022. Puesto que, las dimensiones de la informalidad generan el incremento de la evasión tributaria y por ende perjudica el desarrollo del país.	Cargas tributarias	Costos tributarios	1	<b>ENFOQUE:</b> MIXTO (CUANTITATIVO - CUALITATIVO) <b>TIPO DE INVESTIGACION:</b> BASICA <b>DISEÑO:</b> ANIDADO O INCRUSTADO CONCURRENTE DE MODELO DOMINANTE (DESCRIPTIVO CORRELACIONAL, NO PROBABILISTICO) <b>VARIABLES:</b> INDEPENDIENTE: INFORMALIDAD DEPENDIENTE: EVASION DE IMPUESTOS
				Desconocimiento de regimenes tributarios	2	
			Costos de formalizacion	Mano de obra	3	
				Trabas burocráticas	4	
			Restricciones Financieras	Acceso al crédito	5	
				Créditos informales	6	
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICAS	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS	VARIABLE 2: EVASION TRIBUTARIA			Medios de Certificación (Técnica / Instrumento)
			Dimensiones	Indicadores	ITEM	
¿Cuál es la influencia de la informalidad en la recaudación tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur en Villa el Salvador, 2022?	Establecer la influencia de la informalidad en la recaudación tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur en Villa el Salvador, 2022	La informalidad influye en la recaudación tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur - Villa el Salvador, 2022. Debido a que, el crecimiento de la informalidad de los comerciantes puede hacer que disminuyan los ingresos de la SUNAT, lo que inevitablemente resultará en una reducción en la cantidad y calidad de los bienes y servicios que proporciona el Estado al distrito.	Recaudación tributaria	Finalidad de la recaudación	7	<b>TÉCNICA:</b> LA ENCUESTA <b>INSTRUMENTO:</b> EL CUESTIONARIO <b>POBLACIÓN:</b> 300 tiendas de comerciantes de ropa de Centro Comercial Plaza Villa Sur <b>MUESTRA:</b> se seleccionó como muestra a 60 comerciantes de ropa entre ellos el 80% son peruanos, considerando el 60% mujeres y 20% hombres, y el 20% son venezolanos, los cuales 11.67% son mujeres y el 8.33% son hombres, teniendo el rango de edad de entre 20 a 65 años
¿Cuál es la relación que existe entre la informalidad y la ausencia de fiscalización tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur en Villa el Salvador, 2022?	Señalar la relación que existe entre la informalidad y la ausencia de fiscalización tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur en Villa el Salvador, 2022.	Existe una relación significativa entre la informalidad y la ausencia de fiscalización tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur - Villa el Salvador, 2022. En razón a la falta de prácticas de control fiscal que provoca que los comerciantes sean informales y más propensos a no declarar los ingresos percibidos.	Ausencia de fiscalización tributaria	visitas de fiscalización de la SUNAT	8	
				seguimiento y control a los contribuyentes	9	
¿Cuál es la influencia de la informalidad en el cumplimiento tributario de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur en Villa el Salvador, 2022?	Establecer la influencia de la informalidad en el cumplimiento tributario de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur en Villa el Salvador, 2022	La informalidad influye en el cumplimiento tributario de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur - Villa el Salvador, 2022. Pues, ante los altos niveles de informalidad tienen como consecuencia debilitar el cumplimiento tributario, agotar los recursos disponibles y distorsionar el impacto de los impuestos sobre la equidad distributiva.	Cumplimiento tributario	Pago de impuestos	10	
				Emisión de comprobante de pago	11	

### 7.3 Anexo III: Matriz de operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS DEL INSTRUMENTO	ITEMS	ESCALA DE MEDICION
informalidad	"Se refiere a las actividades realizadas por trabajadores o empresas fuera del marco legal que rige las actividades económicas de un país. En muchos aspectos, la vida informal en el Perú es mayormente una forma de vida, ya que el problema persiste a un ritmo elevado y su erradicación es una tarea difícil." (Pérez y Gardey, 2018)	Se aplicará un cuestionario estructurado de 6 Items, administrados a comerciantes de ropa del Centro Comercial Plaza Villa Sur	Cargas tributarias	Desconocimiento de regimenes tributarios	¿Sabe a qué régimen tributario se puede acoger para conseguir el mejor beneficio para su empresa/negocio?	1	Nunca (1) A veces (2) Siempre (3)
				Costos tributarios	¿Tiene el conocimiento para realizar la inscripción en el registro único de contribuyentes (RUC)?	2	
			Costos de formalizacion	Mano de obra	¿Con que frecuencia viene contratando personal para su negocio?	3	
				Trabas burocráticas	¿Conoce cuáles son los registros requeridos en el proceso de constitución formal de un negocio?	4	
			Restricciones Financieras	Acceso al crédito	¿Su negocio tiene disponibilidad inmediata de acceder a un préstamo aprobado por una institución de servicios financieros?	5	
				Créditos informales	¿Cuenta con la posibilidad de obtener un préstamo formal inmediato?	6	
VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS DEL INSTRUMENTO	ITEMS	ESCALA DE MEDICION
Evasión Tributaria	"Es la omisión parcial o total del impuesto de forma voluntaria o involuntaria y trae como consecuencia una disminución ilegítima de los ingresos tributarios, el otorgamiento indebido de exenciones y un perjuicio a la Administración Tributaria sustraerse del pago de un tributo que legalmente se adeuda" (Vidal, 2022)	Se aplicará un cuestionario estructurado de 5 Items, administrados a comerciantes de ropa del Centro Comercial Plaza Villa Sur	Recaudación tributaria	Finalidad de la recaudación	¿Considera que la gestión por parte de la entidad SUNAT sobre las contribuciones que recolecta para el estado es adecuada?	7	Nunca (1) A veces (2) Siempre (3)
			Ausencia de fiscalización tributaria	Visitas de fiscalización de la SUNAT	¿La SUNAT realiza visitas de fiscalización al centro comercial?	8	
				Seguimiento y control a los contribuyentes	¿En el transcurso del presente año, su negocio ha recibido una visita fiscalizadora por parte de SUNAT?	9	
			Cumplimiento tributario	Pago de impuestos	¿Usted realiza sus declaraciones de impuestos?	10	
Emisión de comprobante de pago	¿Usted da un justificante de venta a sus consumidores?	11					

## 7.4 Anexo IV: Instrumentos de recolección de datos



### Cuestionario

[Proyecto de investigación]

#### INFORMALIDAD Y EVASIÓN TRIBUTARIA DE LOS COMERCIANTES PERUANOS-VENEZOLANOS DE ROPA EN EL CENTRO COMERCIAL PLAZA VILLA SUR - VILLA EL SALVADOR, 2022.

**Objetivo general:** *Identificar la influencia de la informalidad en la evasión tributaria de los comerciantes peruanos-venezolanos de ropa en el Centro Comercial Plaza Villa Sur en Villa el Salvador, 2022*

**Instrucciones:** Es importante estimado encuestado que lea atentamente las preguntas y califique la siguiente información en una escala del 1 al 3, siendo 3 “Sí” / “Frecuentemente”, 2 “Mas o menos” / “A veces” y 1 “No” / “Nunca”.

Variable Informalidad			
Dimensión: Cargas tributarias			
Ítem			
1. ¿Sabe a qué régimen tributario se puede acoger para conseguir el mejor beneficio para su empresa/negocio?			
	1	2	3
2. ¿Tiene el conocimiento para realizar la inscripción en el registro único de contribuyentes (RUC)?			
	1	2	3
Dimensión: Costos de formalización			
Item			
3. ¿Con qué frecuencia viene contratando personal para su negocio?			
	1	2	3
4. ¿Conoce cuáles son los registros requeridos en el proceso de constitución formal de un negocio?			
	1	2	3
Dimensión : Restricciones Financieras			
Ítem			

5. ¿Su negocio tiene disponibilidad inmediata de acceder a un préstamo aprobado por una institución de servicios financieros?	1	2	3
6. ¿Cuenta con la posibilidad de obtener un préstamo formal inmediato?	1	2	3

<b>Variable Evasión Tributaria</b>			
<b>Dimensión: Recaudación tributaria</b>			
<b>Ítem</b>			
7. ¿Considera que la gestión por parte de la entidad SUNAT sobre las contribuciones que recolecta para el estado es adecuada?	1	2	3
<b>Dimensión: Ausencia de fiscalización tributaria</b>			
<b>Item</b>			
8. ¿La SUNAT realiza visitas de fiscalización al centro comercial?	1	2	3
9. ¿En el transcurso del presente año, su negocio ha recibido una visita fiscalizadora por parte de SUNAT?	1	2	3
<b>Dimensión : Cumplimiento tributario</b>			
<b>Ítem</b>			
10. ¿Usted da un justificante de venta a sus consumidores?	1	2	3
11. ¿Usted realiza sus declaraciones de impuestos mensuales ante la SUNAT?	1	2	3

## 7.5 Anexo V: Validación de expertos

### Validación de instrumento por experto

#### Instrucciones:

Estimado estudiante, la constancia de validación de instrumento sólo el aplicable con los siguientes requisitos:

1. Revisión y congruencia de la matriz de operacionalización
2. Instrumento con formato establecido considerando:
  - 2.1. Enfoque mixto-cuantitativo (variable-  
dimensiones-indicadores-ítems-escala de medición)
  - 2.2. Enfoque cualitativo (matriz de categorización-categorías  
analíticas-subcategorías- preguntas)

Importante: Antes de aplicarlos debe validarlos con tres (3) expertos

### CONSTANCIA DE VALIDEZ DE INSTRUMENTO

N°	DIMENSIONES/ITEMS	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Recomendaciones
		Si	No	Si	No	Si	No	
	<b>Cargas tributarias</b>							
1	<i>¿Sabe a qué régimen tributario se puede acoger para conseguir el mejor beneficio para su empresa/negocio?</i>	X		X		X		
2	<i>¿Tiene el conocimiento para realizar la inscripción en el registro único de contribuyentes (RUC)?</i>	X		X		X		
	<b>Costos de formalización</b>							
3	<i>¿Con qué frecuencia viene contratando personal para su negocio?</i>	X		X		X		
4	<i>¿Conoce cuáles son los registros requeridos en el proceso de constitución formal de un negocio?</i>	X		X		X		
	<b>Restricciones Financieras</b>							

<sup>1</sup> Pertinencia: El ítem o pregunta corresponde y es congruente con la dimensión

<sup>2</sup> Relevancia: El ítem o pregunta representa y valora a la dimensión en su análisis y medida

<sup>3</sup> Claridad: El ítem o pregunta es claro, concreto, sin ambigüedades y es comprensible al leerse.

5	<i>¿Su negocio tiene disponibilidad inmediata de acceder a un préstamo aprobado por una institución de servicios financieros?</i>	X		X		X		
6	<i>¿Cuenta con la posibilidad de obtener un préstamo formal inmediato?</i>	X		X		X		
	<b>Recaudación tributaria</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	
7	<i>¿Considera que la gestión por parte de la entidad SUNAT sobre las contribuciones que recolecta para el estado es adecuada?</i>	X		X		X		
	<b>Ausencia de fiscalización tributaria</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	
8	<i>¿La SUNAT realiza visitas de fiscalización al centro comercial?</i>	X		X		X		
9	<i>¿En el transcurso del presente año, su negocio ha recibido una visita fiscalizadora por parte de SUNAT?</i>	X		X		X		
	<b>Cumplimiento tributario</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	
10	<i>¿Usted da un justificante de venta a sus consumidores?</i>	X		X		X		
11	<i>¿Usted realiza sus declaraciones de impuestos mensuales ante la SUNAT?</i>	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay validez de contenido)<sup>4</sup> Existe validez de  
contenido

Decisión de experto: Aplicable( X ) Aplicable después corregir ( )

Datos del experto 1: Dr/Mag Karina Lisbeth Landeo Minaya

DNI. 08888384 Profesión Administración de la educación

Lima, 12 de junio de 2023



Firma de experto

---

<sup>4</sup> Validez de contenido: o (validez de expertos) Los ítems o preguntas que contiene el instrumento establecen relación con la dimensión/subcategoría, variables/categoría analítica/hipótesis y las teorías o enfoques teóricos lo que asegura la validez del constructo.

**7.6 Anexo VI: Ficha de análisis de contenido para antecedentes de estudios**

N° 00	
Tipo de información	
Título	
Autores y años de publicación	
Ciudad-país	
Objetivo/s	
Tipo-diseño de investigación	
Muestra (participantes especificando sus edades)	
Instrumento/s	
Resultado	
Conclusión	
URL o DOI	