

**La informalidad y la evasión tributaria en las MYPEs del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021**

Informality and tax evasion in the SMEs of the district of Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021

Informalidade e evasão tributária nos PMEs do distrito de Santo tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021

**Vásquez Tapia, Ciro**

Consorcio Universidad Cesar Vallejo, Moyobamba, Perú.  
<https://orcid.org/0000-0002-9271-0362>  
ziro2810@hotmail.com

**Vásquez Baca, Keidy Maely**

Consorcio Universidad Cesar Vallejo, Moyobamba, Perú.  
<https://orcid.org/0000-0003-1173-6630>  
kvasquezba01@ucvvirtual.edu.pe

### RESUMEN

La investigación se denominó la informalidad y la evasión tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021; siendo el objetivo hallar la relación entre las variables informalidad y evasión tributaria; para lo cual se usó la investigación de tipo aplicada, siendo el diseño no experimental, de corte transversal y de nivel correlacional, siendo la técnica la encuesta y los instrumentos los cuestionarios; la muestra se formó por 78 emprendedores se halló que entre las variables existe un índice de relación de 0.540 siendo esta moderada, se aprecia también que la relación es significativa ya que la significancia es menor que 0.01; por lo que se concluye que entre las variables existe relación y que las mejoras realizadas en una afectaran directamente a la otra.

**Palabras clave:** informalidad, evasión y cultura tributaria.

### ABSTRACT

The investigation was called informality and tax evasion in the MYPES of the district of Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca - 2021; the objective being to find the relationship between the variables informality and tax evasion; for which the applied type research was used, being the non-experimental, cross-sectional and correlational level design, the technique being the survey and the instruments the questionnaires; the sample was made up of 78 entrepreneurs, it was found that between the variables there is a relationship index of 0.50, this being moderate, it can also be seen that the relationship is significant since the significance is less than 0.01; Therefore, it is concluded that there is a relationship between the variables and that the improvements made in one will directly affect the other.

**Keywords:** informality, evasion and tax culture.

### RESUMO

A investigação foi denominada informalidade e evasão fiscal no MYPES do distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca - 2021; o objetivo é encontrar a relação entre as variáveis informalidade e evasão fiscal; para a qual se utilizou a pesquisa do tipo aplicada, sendo o desenho em nível não experimental, transversal e correlacional, sendo a técnica o survey e os instrumentos os questionários; a amostra foi composta por 78 empreendedores, verificou-se que entre as variáveis existe um índice de relacionamento de 0,540, sendo este moderado, pode-se perceber também que o relacionamento é significativo visto que a significância é menor que 0,01; Portanto, conclui-se que existe uma relação entre as variáveis e que as melhorias realizadas em uma afetarão diretamente a outra.

**Palavras-chave:** informalidade, evasão e cultura tributária.

## 1. INTRODUCCIÓN

La informalidad está directamente relacionada a la baja productividad y esta se encuentra asociada a la poca capacitación que tiene los emprendedores y trabajadores, en tal sentido para el empresario no le resulta rentable formalizarse porque sus costos de producción y formalización son altos, se afirma que el Perú es un país de emprendedores sin embargo los cursos de capacitación que estos reciben no tiene el efecto que deberían de tener en ellos por lo que del 100% de capacitados solo el 5% ha tenido éxito como emprendedor (Lavado, 2016). Factores como el comercio electrónico han sido apuntados como una variable explicativa de la evasión tributaria (Cerón-Villacorta, Tecocha-Portocarrero, Soto-Abanto & Villafuerte de la Cruz, 2022).

Internacionalmente, según Rosas y Demmler (2020), la evasión tributaria es uno de los problemas que aqueja al estado mexicano es así que para el año 2019 esta alcanzó 295 798 millones de pesos como consecuencia de la manipulación de los precios y la informalidad, cabe señalar también que la pobreza va de la mano con la informalidad tanto empresarial como laboral es así que en algunos estados para el año 2020 el nivel de pobreza e informalidad ha llegado hasta el 77%, sin embargo estar dentro de la informalidad le ha permitido a algunos emprendedores poder cubrir escasamente algunas necesidades básicas.

Salcedo et al. (2020). La economía de tipo informal se ha desarrollado en todos los países del mundo y es más visible a simple vista, según encuesta desarrollada en varias ciudades de Colombia más del 48% de personas tienen un empleo informal y por lo tanto se encuentran dentro del sector informal de la economía, las causas de esta alta tasa de informalidad es la existencia de un proceso de formalización costoso y burocrático que no le es atractivo al empresario, esta situación perjudica enormemente a la economía del país ya que la tasa de evasión tributaria bajo estas circunstancias se ha incrementado; es así que la evasión del impuesto a la renta es el 2% del PBI y del IVA es el 1.7%.

En el Perú durante el año 2019 el sector informal representaba el 18.9% del PBI, el 72% de la PEA que laboraba en un estado informal y para el año 2020 las tasas se incrementaron, cabe señalar que la informalidad no solo influye en la evasión de impuestos, sino que también trae consigo las bajas tasas de productividad laboral, bajos salarios situación que se ha visto desnudada con la pandemia (Martínez, 2021).

Según ComexPerú (2021). El 95% de empresas que desarrollan sus labores en todo el país son MYPES, siendo estas las que han sufrido el mayor impacto de la pandemia es así que entre el año 2019 y 2020 las ventas se redujeron en un 40.5% y la tasa de empleo en este sector también se redujo en un 49%, por otro lado el 84.7% de estas MYPES son informales lo que significa también que los empleos que ellos brindan son informales, siendo los departamentos peruanos con mayor informalidad los que se ubican en la zona norte entre ellos Cajamarca.

En el contexto local, Santo Tomas es uno de los distritos de la provincia de Cutervo del departamento de Cajamarca comercialmente muy activo ya que en el existen emprendedores que ha logrado constituir pequeñas y micro empresas en los rubros de boticas, boutiques, hoteles, restaurantes, ferreterías entre otros, se observa un incremento económico sin embargo este es individualista ya que la mayoría de estos emprendedores no pagan sus tributos, por lo que forman parte de la economía informal y de la evasión tributaria; si bien es cierto en el distrito se encuentran instituciones financieras pero no existe oficinas de SUNAT, en tal sentido los emprendedores manifiestan no disponer información sobre tributación que les permita orientarse e interiorizar la formalización como parte del crecimiento económico de la zona, otra situación que se ha observado en la población del distrito es la poca disposición para pedir comprobantes de pago en el momento que realizan sus compras, generando esto evasión de impuestos; por lo que la presente investigación tiene como problema ¿Cuál es la relación entre informalidad y la evasión tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021?, los problemas específicos ¿Cuál es la relación entre informalidad y la fiscalización tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas,

Cutervo, Cajamarca – 2021?, ¿Cuál es la relación entre informalidad y la recaudación tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021? y ¿Cuál es la relación entre informalidad y en incumplimiento tributario en las MYPES del distrito de Santo Tomás, Cutervo, Cajamarca – 2021?

La investigación se justifica teóricamente ya que se investiga con detenimiento las variables informalidad y evasión tributaria a fin de que estos encuentros sean usados en otras investigaciones como antecedentes; se justifica de forma práctica ya que los hallazgos serán usados para implementar estrategias que ayuden a mejorar los niveles de formalidad de acuerdo con la política establecida por el gobierno; finalmente se justifica de forma social toda vez que los resultados serán una herramienta para que instituciones como SUNAT puedan tomar decisiones y realicen actividades que ayuden a disminuir la evasión tributaria influyendo esto en el desarrollo económico y social no solo en el distrito si no también del país.

Se establece como objetivo general determinar la relación entre informalidad y la evasión tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021, los objetivos específicos identificar la relación entre informalidad y la fiscalización tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021, identificar la relación entre informalidad y la recaudación tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021 e identificar la relación entre informalidad y el incumplimiento tributario en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021.

Asimismo, la hipótesis general es la relación entre informalidad y la evasión tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021, es significativa; las hipótesis específicas es la relación entre informalidad y la fiscalización tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021; es significativa, la relación entre informalidad y la recaudación tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021, es significativa y la relación entre informalidad y el incumplimiento tributario en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021, es significativo.

#### **Problema general:**

¿Cuál es la relación entre informalidad y la evasión tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021?

#### **Problemas específicos:**

¿Cuál es la relación entre informalidad y la fiscalización tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021?

¿Cuál es la relación entre informalidad y la recaudación tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021?

¿Cuál es la relación entre informalidad y en incumplimiento tributario en las MYPES del distrito de Santo Tomás, Cutervo, Cajamarca – 2021?

#### **Hipótesis:**

La relación entre informalidad y la evasión tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021

#### **Objetivo general:**

Determinar la relación entre informalidad y la evasión tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021

#### **Objetivos específicos:**

Identificar la relación entre informalidad y la fiscalización tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021.

Identificar la relación entre informalidad y la recaudación tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021.

Identificar la relación entre informalidad y el incumplimiento tributario en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021.

### **Antecedentes teóricos:**

La investigación cita antecedentes a nivel internacional Encontramos a Fejzaj, E. y Gjon, A. (2021). En el artículo “Consumer Perception on Informality” el objetivo fue identificar las características de la informalidad” la investigación fue descriptiva, se usó una encuesta para tomar los datos de 328 empresarios de Albania; se halló que un 58% no pide comprobante de pago al momento que realiza sus compras, según un 59% de los encuestados menciona que el sector más informal es el de los abarrotes, concluye que el ciudadano albanes es consciente que evade impuesto sin embargo al no poseer un adecuado nivel de conciencia tributaria no ha denunciado a las empresas evasoras, por otro lado, las estrategias publicitarias de concientización tributaria implementadas por el Estado no han dado los resultados esperados ya que la tasa de evasión sigue siendo alta (30%).

Para Quispe et al. (2020) En el artículo “Informal trade in intermediate cities of Ecuador: Socioeconomic and tax effects” la investigación se propuso investigar la relación que existe entre la informalidad y los efectos socioeconómicos: evasión tributaria, se usó la investigación básica, técnica encuesta, población 3600 comerciantes y muestra 310; se halló que el nivel de informalidad del total de los encuestados es 46.5% siendo la mayor parte de ellos mujeres que no poseen un trabajo dependiente, en relación a los efectos socioeconómicos el principal es la evasión tributaria hallándose que según el 52% de los encuestados esta es alta, otros de los efectos altos (62%) es el de no poseer un seguro de salud toda vez que el trabajador no se encuentra formalizado laboralmente, asimismo se encontró que existe una relación significativa de 0.508 entre las variables informalidad y evasión tributaria; el investigador concluye que la informalidad se encuentra en el género femenino, en sector agrícola y comercial; finalmente el autor dice que la informalidad laboral y empresarial ocasiona que no se pague los impuestos.

Herbas y Gonzales, (2020) En esta investigación los autores plantean algunos argumentos que influyen paralelamente en el cumplimiento y la evasión tributaria de los bolivianos. Esta investigación recogió datos de contribuyentes de Cochabamba, mediante ecuaciones organizadas y se determinó que la conciencia tributaria es el predictor más importante de evasión fiscal y la confianza en las instituciones públicas es el predictor más importante de cumplimiento tributario.

Según Quispe et al. (2018). En el artículo “Causas del comercio informal y la evasión tributaria en ciudades intermedias” el objetivo fue explicar la relación que existe entre la informalidad y la evasión tributaria, el tipo usado fue básico, se tomó los datos usando cuestionarios, sin tener la necesidad de realizar la manipulación de los datos a los 266 comerciantes que se tomaron como muestra; se halló que la informalidad predomina en aquellas ciudades poco desarrolladas, con escaso conocimiento de las normas relacionadas a la tributación y con solo educación secundaria; se identificó también que la evasión o elusión tributaria en los últimos tres años ha aumentado, en tal sentido al analizar el índice de correlación entre ambas variables se obtuvo un 0.722, demostrando con ello la existencia de relación significativa, también se analizó la relación entre la variable informalidad y las dimensiones: de la evasión tributaria hallando que esta variable alcanza un nivel bajo (68%) y que la dimensión fiscalización también es baja (72%), entendiéndose entonces que los comerciantes informales no tienen ningún tipo de fiscalización, el índice de relación entre ella fue de 0.635; Se estudió también la relación entre la variable independiente y la dimensión recaudación con un índice de 0.701, por lo cual se entiende que la alta informalidad está afectado el no pago de impuestos y finalmente se identificó que la evasión tributaria se relaciona con el incumplimiento tributario ya que se halló un índice de 0.564; se concluye que las actividades informales caracterizan a las ciudades pocos desarrolladas, siendo las principales causas de esta el desempleo, el crecimiento poblacional, la migración entre otras; el

mayor número de informales se encuentra en las mujeres con una edad promedio de 40 años; finalmente el autor afirma que la alta tasa de informalidad repercute de sobre manera en el crecimiento de la evasión tributaria.

## 2 PROCEDIMIENTOS METODOLOGICOS

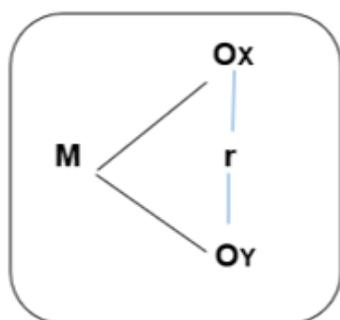
**Tipo de investigación:** La investigación es de tipo aplicada, debido a que se busca solucionar la problemática identificada usando para ello los conocimientos teóricos de las variables materia de estudio (CONCYTEC, 2018)

**Diseño de la investigación:** El diseño es no experimental ya que no se realiza la maniobra de ninguna de las variables en estudio, se toma los datos tal cual como se observan. (Cabezas et al., 2018)

El enfoque es cuantitativo debido a la amplitud de la muestra y para analizarla se usa el análisis de tipo estadístico (Hernández et al., 2014). El corte de la investigación es transversal debido a que se realizará en un momento determinado (Hernández et al., 2014). El nivel de investigación es correlacional ya que el objetivo es hallar el índice de correlación de las citadas variables.

### Esquema metodológico:

Figura 1: Esquema metodológico



Fuente: elaboración propia

Donde:

M : Muestra de los emprendedores

Ox : Informalidad

Oy : Evasión tributaria

### Población

Para esta investigación la población se conforma por 97 emprendedores propietarios de MYPES del distrito de Santo Tomas.

**Criterios de inclusión:** Emprendedores propietarios de MYPES del distrito de Santo Tomas y que deseen participar en la investigación de forma voluntaria.

### Muestra

Para la investigación se usa la fórmula de población finita, obteniéndose como muestra a 78 emprendedores propietarios de MYPES

Ecuación 1: Fórmula de la muestra

$$n = \frac{z^2 * p * q * N}{(N - 1) * E^2 + z^2 * p * q}$$

Fuente: Elaboración propia

Valores

$z = 1.96$

$p = 0.5$

$q = 0.5$

$N = 97$

$E = 0.05$

Aplicada la formula se obtuvo una muestra de 78 emprendedores.

### Muestreo

Para esta investigación se usa el muestreo probabilístico de tipo aleatorio simple toda vez que todos los emprendedores tienen igual oportunidad de ser tomados en cuenta.

### Procedimiento

El procedimiento para la recolección de datos incluyo las acciones: Solicitar permiso de la Municipalidad Distrital de Santos Tomas a fin de poder obtener la base de datos de los emprendedores; validar los instrumentos por los expertos, usando para ellos los documentos proporcionados por la Universidad Cesar Vallejo, usar el instrumento para aplicarlo a los 78 emprendedores seleccionados en la muestra, anotar los datos en el software SPSS Vs 25 a fin de analizarlos.

### Métodos de análisis de datos

La investigación fue descriptiva, se usó una encuesta para la recolección de la información, luego se procedió a tabularla con ayuda del software SPSS Vs 25 que fue utilizado para obtener alfa de Cronbach, el análisis sociodemográfico, los niveles descriptivos de las variables, las pruebas de normalidad y las correlaciones.

## 3- RESULTADOS

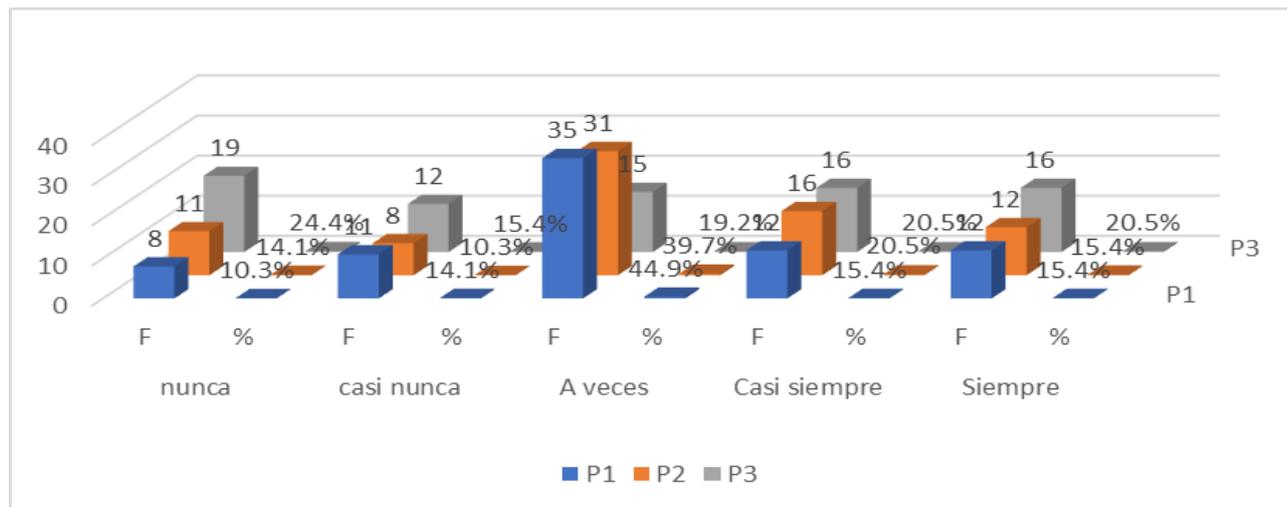
Análisis de la variable informalidad

**Tabla 1** *Informalidad laboral*

	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
Cree usted que los costos por trámites administrativos inciden en su productividad.	8	10.3%	11	14.1%	35	44.9%	12	15.4%	12	15.4%
El pago de beneficios laborales disminuye su rentabilidad.	11	14.1%	8	10.3%	31	39.7%	16	20.5%	12	15.4%
Cuenta con empleados capacitados para realizar las labores de su empresa.	19	24.4%	12	15.4%	15	19.2%	16	20.5%	16	20.5%

Nota: datos obtenidos de la encuesta sobre informalidad

**Figura 1: Datos sobre informalidad laboral en porcentajes**



Nota: datos obtenidos de la encuesta sobre informalidad

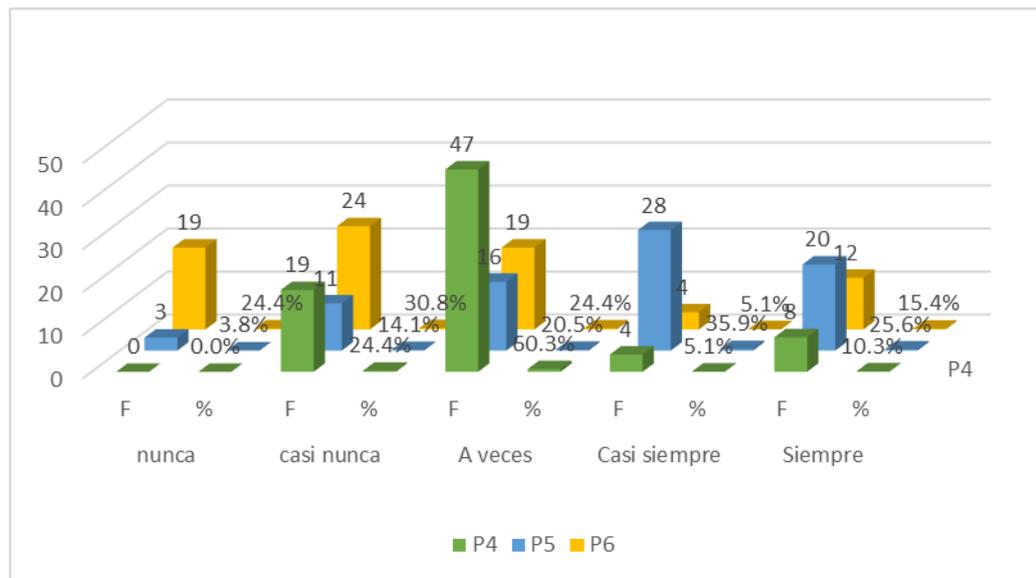
Se observa en la tabla que del total de los encuestados un 44.9% indicó que a veces los costos de formalización inciden en la productividad, un 39.7% manifestó que a veces el pago de los beneficios a los trabajadores reduce la rentabilidad, un 24.4% explicó que nunca tiene empleados capacitados. Según los encuestados la formalidad laboral no le resulta beneficiosa.

**Tabla 2** Informalidad empresarial

	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
Considera razonable los costos tributarios para su formalidad.	0	0.0%	19	24.4%	47	60.3%	4	5.1%	8	10.3%
Considera que los trámites ante la administración tributaria son burocráticos.	3	3.8%	11	14.1%	16	20.5%	28	35.9%	20	25.6%
La administración tributaria informa oportunamente sobre los beneficios tributarios.	19	24.4%	24	30.8%	19	24.4%	4	5.1%	12	15.4%

Nota: datos obtenidos de la encuesta sobre informalidad

**Figura 2: Datos sobre informalidad empresarial en porcentajes**



Nota: datos obtenidos de la encuesta sobre informalidad

Se observa en la tabla que del total de los encuestados un 60.3% afirmó que a veces piensa sensatos los costos de formalización, un 35.9% indicó que casi siempre piensa que los tramites de formalización son burocráticos, un 30.8% casi nunca dice que es informado sobre los beneficios tributarios; según los encuestados la formalidad empresarial no es importante para el desarrollo de sus actividades como empresario.

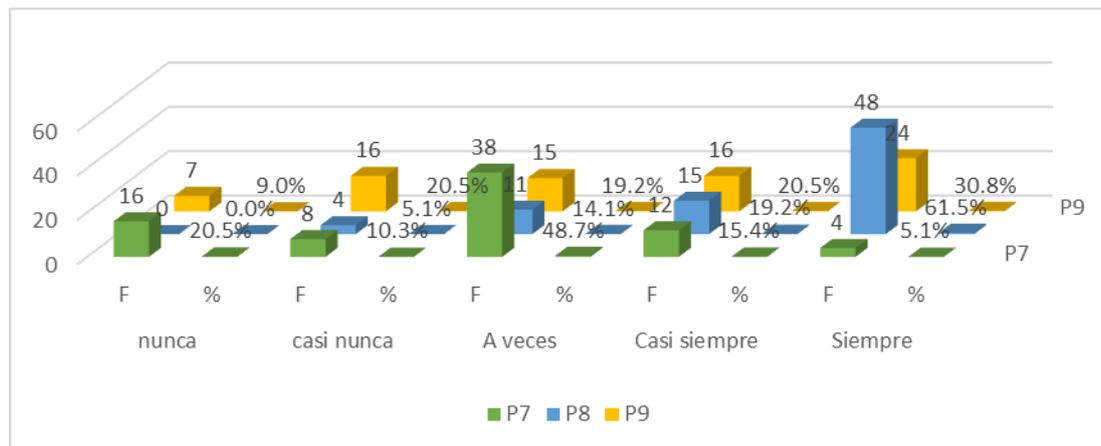
### Análisis de la variable evasión tributaria

**Tabla 3 Fiscalización**

	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
Cree usted que la SUNAT realiza una fiscalización sin distinción alguna.	16	20.5%	8	10.3%	38	48.7%	12	15.4%	4	5.1%
Considera usted importante conocer los procedimientos de fiscalización.	0	0.0%	4	5.1%	11	14.1%	15	19.2%	48	61.5%
Considera usted que la SUNAT realiza un seguimiento permanente al cumplimiento de sus obligaciones tributarias.	7	9.0%	16	20.5%	15	19.2%	16	20.5%	24	30.8%

Nota: datos obtenidos de la encuesta sobre informalidad

**Figura 3: Datos sobre fiscalización en porcentajes**



Nota: datos obtenidos de la encuesta sobre informalidad

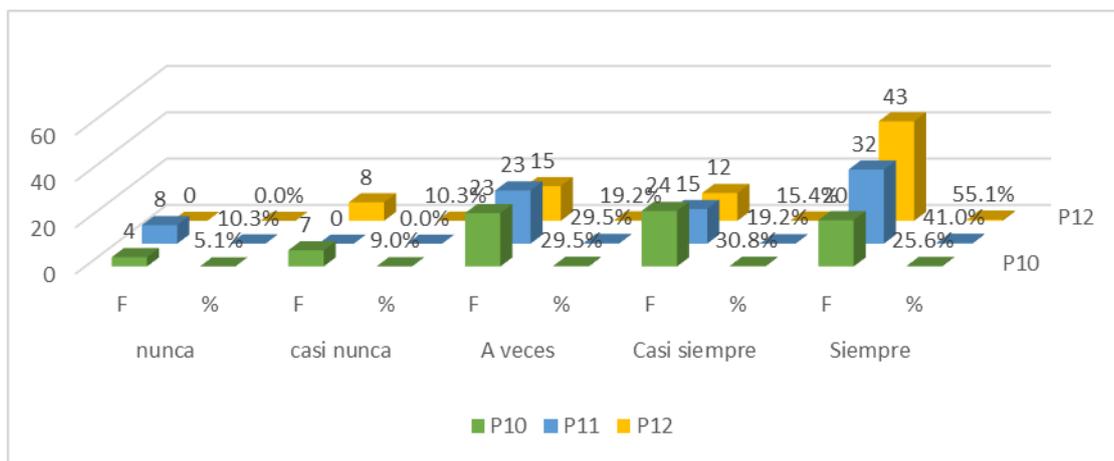
Se observa en la tabla que del total de los encuestados un 48.7% manifiesta que a veces piensa que SUNAT hace una adecuada fiscalización, un 61.5% dice que siempre es necesario conocer el proceso de formalización y un 30.8% explica que siempre SUNAT hace seguimiento a su negocio.

**Tabla 4 Recaudación tributaria**

	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
Cree usted que los ingresos por recaudación tributaria permiten mejorar la capacidad redistributiva del Estado.	4	5.1%	7	9.0%	23	29.5%	24	30.8%	20	25.6%
El desarrollo del país es consecuencia del pago de impuestos.	8	10.3%	0	0.0%	23	29.5%	15	19.2%	32	41.0%
Cree usted que el Gobierno debe informar el destino que se da a la recaudación de los tributos.	0	0.0%	8	10.3%	15	19.2%	12	15.4%	43	55.1%

Nota: datos obtenidos de la encuesta sobre informalidad

**Figura 4: Datos sobre recaudación tributaria en porcentajes**



Nota: datos obtenidos de la encuesta sobre informalidad

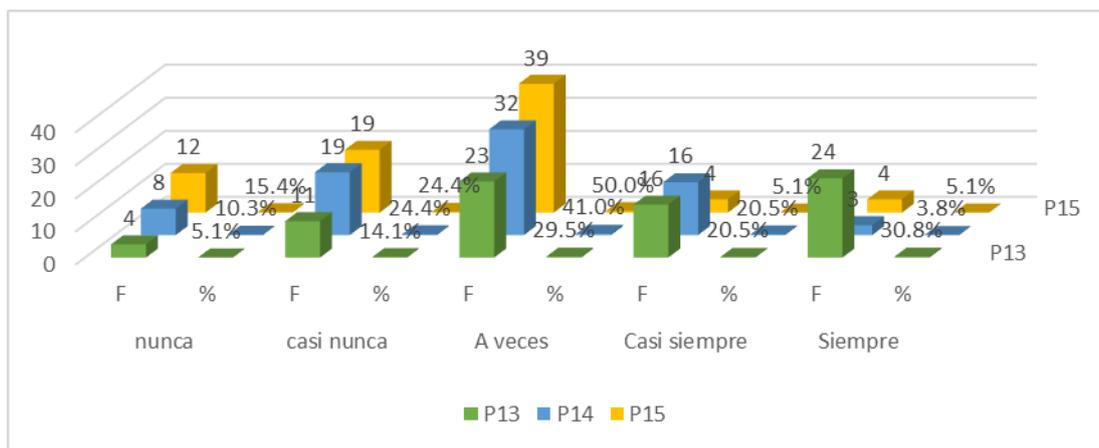
Se observa en la tabla que del total de los encuestados un 30.8% manifestó que casi siempre los ingresos por impuestos mejoran la capacidad redistributiva del Estado, un 41.0% explicó que siempre el país crece por el pago de impuestos y un 55.1% dice que el gobierno siempre comunica el destino de la recaudación.

**Tabla 5 Incumplimiento tributario**

		nunca		casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre	
		F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
Cumple Ud. De manera voluntaria con el pago de impuestos		4	5.1%	11	14.1%	23	29.5%	16	20.5%	24	30.8%
El cliente le exige comprobante de pago cada vez que hacen consumo		8	10.3%	19	24.4%	32	41.0%	16	20.5%	3	3.8%
Se informa Ud. Sobre las modificaciones y creación de nuevas normas tributarias		12	15.4%	19	24.4%	39	50.0%	4	5.1%	4	5.1%

Nota: datos obtenidos de la encuesta sobre informalidad

**Figura 5: Datos sobre incumplimiento tributario en porcentajes**



Nota: datos obtenidos de la encuesta sobre informalidad

Se observa en la tabla que del total de los encuestados un 30.8% afirma que siempre cumple de forma voluntaria el pago de tributos, sin embargo, un 48.7% dice que a veces, nunca o casi nunca lo cumple con lo mencionado, un 41% dice que a veces el cliente pide comprobante de pago en sus compras y un 50% afirma que a veces se informa sobre los cambios en la norma tributaria.

### Análisis por objetivos

**Tabla 6** Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Informalidad	,231	20	,06	,909	20	,06
evasión	,124	20	,07	,955	20	,08

Nota: datos obtenidos de la encuesta sobre informalidad

Vista la tabla se usó la prueba de Kolmogorov - Smirnov debido a que la muestra examinada se conformó por 78 emprendedores, asimismo se observó que la significancia es mayor que 0,05 por lo tanto la distribución es normal, en tal sentido se utilizó el coeficiente de correlación de Pearson.

**Objetivo específico 1:** Identificar la relación entre informalidad y la fiscalización tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021

**Tabla 7 - Correlación entre informalidad y fiscalización tributaria**

		Informalidad	Fiscalización tributaria
Informalidad	Correlación de Pearson	1	,498**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	78	78
Fiscalización. tributaria	Correlación de Pearson	,498**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	78	78
** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).			

Nota: datos obtenidos de la encuesta sobre informalidad

Se observa en la tabla que entre la variable informalidad y la dimensión fiscalización de la variable dependiente existe un índice de relación de 0.498 siendo este moderado; asimismo se aprecia que la significancia es menor que 0.01 por lo cual la relación es significativa; en tal sentido se acepta la hipótesis específica: La relación entre informalidad y la fiscalización tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021; es significativa.

**Objetivo específico 2:** Identificar la relación informalidad y la recaudación tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca- 2021.

**Tabla 8 - Correlación entre Informalidad y recaudación tributaria**

		Informalidad	Recaudación Tributaria
Informalidad	Correlación de Pearson	1	,396**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	78	78
Recaudación tributaria	Correlación de Pearson	,396**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	78	78
** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).			

Nota: datos obtenidos de la encuesta sobre informalidad

Se observa en la tabla entre la variable informalidad y la dimensión recaudación existe un índice de relación de 0.396 siendo este moderado bajo, asimismo se aprecia que la significancia es de 0.000 siendo esta menor que 0.05 por lo que la relación es significativa, en tal sentido se acepta la hipótesis: la relación entre informalidad y la recaudación tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021, es significativa.

**Objetivo específico 3:** Identificar la relación entre informalidad y el incumplimiento tributario en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca- 2021.

**Tabla 9 - Correlación entre Informalidad y el incumplimiento tributario**

		Informalidad	Incumplimiento Tributario
Informalidad	Correlación de Pearson	1	,334**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	78	78
Incumplimiento tributario	Correlación de Pearson	,334**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	78	78

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

Nota: datos obtenidos de la encuesta sobre informalidad

Se observa en la tabla que entre la variable informalidad y la dimensión incumplimiento tributario existe un índice de relación de 0.334 siendo esta baja, también se observa que la significancia es menor que 0.01 por lo que la relación es significativa; en tal sentido se acepta la hipótesis: la relación entre informalidad y el incumplimiento tributario en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021, es significativo.

#### 4- DISCUSIÓN

La investigación se planteó como objetivo determinar la relación entre la informalidad y la evasión tributaria identificándose que entre las variables existe un índice de relación de 0.540 siendo esta moderada, se aprecia también que la relación es significativa ya que la significancia es menor que 0.01; esto se asemeja a lo mencionado por Qamar et al. (2020). Se logró identificar los índices de relación entre la informalidad y la evasión fiscal (0.522), entre la informalidad con altas tasas de impuestos (0.566) y entre la informalidad y el desarrollo del país (- 0.227), la investigación concluye que la informalidad crece en el mismo sentido que las altas tasas de impuestos, es decir

que mientras más impuesto existan más informales habrá; también se concluye que la informalidad crece de manera relacionada con la evasión de impuesto; esta situación es contraria en el caso de la informalidad y el desarrollo del país ya que a medida que la informalidad aumenta el país disminuye su crecimiento económico y social.

En el análisis descriptivo se pudo identificar que un 44.9% indicó que a veces los costos de formalización inciden en la productividad, esto se parece a lo mencionado por Lavado (2016) La informalidad está directamente relacionada a la baja productividad y esta se encuentra asociada a la poca capacitación que tiene los emprendedores y trabajadores, en tal sentido para el empresario no le resulta rentable formalizarse porque sus costos de producción y formalización son altos, se afirma que el Perú es un país de emprendedores sin embargo los cursos de capacitación que estos reciben no tiene el efecto que deberían de tener en ellos por lo que del 100% de capacitados solo el 5% ha tenido éxito como emprendedor.

Se identificó también que un 60.3% de encuestados afirmó que a veces son sensatos los costos de formalización, esto se asemeja a lo mencionado por Salcedo et al. (2020). La economía de tipo informal se ha desarrollado en todos los países del mundo y es más visible a simple vista, según encuesta desarrollada en varias ciudades de Colombia más del 48% de personas tienen un empleo informal y por lo tanto se encuentran dentro del sector informal de la economía, las causas de esta alta tasa de informalidad es la existencia de un proceso de formalización costoso y burocrático que no le es atractivo al empresario, esta situación perjudica enormemente a la economía del país ya que la tasa de evasión tributaria bajo estas circunstancias se ha incrementado; es así que la evasión del impuesto a la renta es el 2% del PBI y del IVA es el 1.7%.

Se analizó también la relación entre informalidad y la fiscalización tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021, encontrándose que existe un índice de relación de 0.498 siendo este moderado; asimismo se aprecia que la significancia es menor que 0.01 por lo cual la relación es significativa; en tal sentido se acepta la hipótesis específica; esto se asemeja a lo mencionado por Quispe et al. (2018). se halló que la informalidad predomina en aquellas ciudades poco desarrolladas, con escaso conocimiento de las normas relacionadas a la tributación y con sólo educación secundaria; se identificó también que la evasión o elusión tributaria en los últimos tres años ha aumentado, en tal sentido al analizar el índice de correlación entre ambas variables se obtuvo un 0.722, demostrando con ello la existencia de relación significativa, también se analizó la relación entre la variable informalidad y las dimensiones: de la evasión tributaria hallando que esta variable alcanza un nivel bajo (68%) y que la dimensión fiscalización también es baja (72%), entendiéndose entonces que los comerciantes informales no tienen ningún tipo de fiscalización, el índice de relación entre ella fue de 0.635; Se estudió también la relación entre la variable independiente y la dimensión recaudación con un índice de 0.701, por lo cual se entiende que la alta informalidad está afectado el no pago de impuestos y finalmente se identificó que la evasión tributaria se relaciona con el incumplimiento tributario ya que se halló un índice de 0.564; se concluye que las actividades informales caracterizan a las ciudades pocas desarrolladas, siendo las principales causas de esta el desempleo, el crecimiento poblacional, la migración entre otras; el mayor número de informales se encuentra en las mujeres con una edad promedio de 40 años; finalmente el autor afirma que la alta tasa de informalidad repercute de sobre manera en el crecimiento de la evasión tributaria.

Se examinó también la relación entre informalidad y la recaudación tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021; se identificó que existe un índice de relación de 0.396 siendo este moderado bajo, asimismo se aprecia que la significancia es de 0.000 siendo esta menor que 0.05 por lo que la relación es significativa, se asemeja a lo mencionado por Gonzales, J. (2021).

Se halló que la informalidad alcanza un nivel regular según un 53% y un nivel alto según un 23%, en lo que respecta a la evasión tributaria esta alcanza un nivel regular según un 50% y un nivel alto según un 23%, se identificó que el índice de relación entre las variables es de 0.763; el

autor concluye que la informalidad existente se relaciona significativamente con la evasión de impuestos a la administración tributaria.

Se analizó la relación entre informalidad y el incumplimiento tributario en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca – 2021; se halló la existencia de un índice de relación de 0.334 siendo esta baja, también se observa que la significancia es menor que 0.01 por lo que la relación es significativa; en tal sentido se acepta la hipótesis; esto se parece a lo mencionado por Angulo y Escalan (2019). Hallándose la relación entre las variables citadas fue de 0.668, la relación entre la dimensión informalidad laboral y la evasión fue de 0.567, entre informalidad empresarial y evasión fue de 0.607, cabe señalar que la variable informalidad se analizó teniendo en cuenta las dimensiones de fiscalización, recaudación e incumplimiento; finalmente al autor concluye que la informalidad que existe en la población de Morales en el sector de restaurantes está haciendo que la evasión de impuesto se incremente.

## 5- CONCLUSIONES

La variable informalidad fue evaluada en función de la dimensión informalidad laboral la misma que según un 42.35% de los contribuyentes es percibida como regular, también se evaluó esta variable en función de la dimensión informalidad empresarial siendo esta también percibida como regular, así lo indican un 34.0%; en el análisis de la variable evasión tributaria se evaluó a la dimensión fiscalización manifestando los encuestados 48.7% que a veces se realiza fiscalización por SUNAT, asimismo un 55.1% dijo que el gobierno debe transparentar la inversión de los impuesto, finalmente en la dimensión incumplimiento tributario se halló que el 51.3% cumple con pagar sus impuesto de forma voluntaria; a fin de analizar la correlación se llevó a cabo las pruebas de normalidad llegándose a determinar que se usará la prueba de Kolmogorov-Smirnov debido a que la muestra examinada se conformó por 78 emprendedores, asimismo se observó que la significancia es mayor que 0,05 por lo tanto la distribución es normal, en tal sentido se utilizó el coeficiente de correlación de Pearson; al analizar la correlación entre las variables informalidad y evasión tributaria se determinó que estas se encuentran relacionadas ya que existe un índice de relación de 0.540 siendo esta moderada, se aprecia también que la relación es significativa ya que la significancia es 0.00 siendo esta menor que 0.01; por lo mencionado se afirma que las mejoras realizadas en relación a la informalidad afectarán de forma directa la evasión tributaria haciendo que esta disminuya.

La variable informalidad percibida como regular y la dimensión fiscalización de la variable dependiente (percibida también como regular) presentan un índice de relación de 0.498 siendo este moderado; asimismo se aprecia que la significancia es menor que 0.01 por lo cual la relación es significativa; en tal sentido la variable independiente se relaciona con la dimensión de variable dependiente.

Entre la variable informalidad y la dimensión recaudación existe un índice de relación de 0.396 siendo este moderado bajo, asimismo se aprecia que la significancia es de 0.000 siendo esta menor que 0.05 por lo que se afirma que entre las citadas existe una relación significativa, en tal sentido se acepta la hipótesis mencionada en la investigación. Por último, entre la variable informalidad y la dimensión incumplimiento tributario existe un índice de relación de 0.334 siendo esta baja, también se observa que la significancia es menor que 0.01 por lo que la relación entre las mencionadas es significativa.

## REFERENCIAS

- Angulo, J. y Escalan. (2019). *La informalidad y su relación con la evasión tributaria en los restaurantes del distrito de Morales, 2019*. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/56319>
- Cabezas, E., Andrade, D. y Torres, J. (2018). *Introducción a la metodología de la investigación científica*. Obtenido de <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/15424>

- Cerón Villacorta, E., Tecocha Portocarrero, R. I. ., Soto Abanto, S. E. ., & Villafuerte de la Cruz, A. S. . (2022). Comercio electrónico y la actitud frente a la evasión tributaria de las empresas, Provincia de San Martín, 2021. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 3(1), 336–353. <https://doi.org/10.51798/sijis.v3i1.175>
- ComexPerú. (2021). Las micro y pequeñas empresas en el Perú - Resultados en 2020. *Semanario 1079*.
- Fejzaj, E., & Gjon, A. (2021). Consumer Perception on Informality. *Balkan and Near Eastern Journal of Social Sciences*. doi:<https://orcid.org/0000-0002-8771-5521>
- Gonzales, J. (2021). *Informalidad y evasión tributaria en el sector maderero en la provincia Coronel Portillo*. Universidad Agraria de la Selva. doi:[http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/2004/TS\\_JEGV\\_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/2004/TS_JEGV_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Herbas Torrico, B. C., & Gonzales Rocha, E. A. (Noviembre de 2020). Análisis de las causas del cumplimiento y evasión tributaria: Evidencia de Bolivia. *Revista Perspectivas*, (46), págs. 119-184. Obtenido de [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1994-37332020000200006&lng=es&tlng=es](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332020000200006&lng=es&tlng=es).
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. McGraw. Hill/Interamericana Editores, S.A. de C. V. . Obtenido de <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wpcontent/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>
- Lavado, P. (25 de noviembre de 2016). *Foco Económico* . Obtenido de Informalidad en el Perú: <http://focoeconomico.org/2016/11/25/informalidad-en-peru/>
- Martínez, C. (12 de Agosto de 2021). Formalizar la informalidad tras la pandemia en América Latina. *El País*. Obtenido de <https://elpais.com/america/economia/termometro-social-de-america/2021-08-12/formalizar-la-informalidad-tras-la-pandemia-en-america-latina.html>
- Qamar, A., Aslam, A., & Chaudhary, M. (2020). The Informal Economy of PaKistan: An Institutional and Fiscal Policy Perspective. *Researchgate*. Retrieved, 22. doi:[searchgate.net/profile/Ayesha-Qamar-4/publication/351366069\\_THE\\_INFORMAL\\_ECONOMY\\_OF\\_PAKISTAN\\_AN\\_INSTITUTIONAL\\_AND\\_FISCAL\\_POLICY\\_PERSPECTIVE/links/60944e5592851c490fbf97f1/THE-INFORMAL-ECONOMY-OF-PAKISTAN-AN-INSTITUTIONAL-AND-FISCAL-POLICY-PERSPECTIVE.pdf](https://searchgate.net/profile/Ayesha-Qamar-4/publication/351366069_THE_INFORMAL_ECONOMY_OF_PAKISTAN_AN_INSTITUTIONAL_AND_FISCAL_POLICY_PERSPECTIVE/links/60944e5592851c490fbf97f1/THE-INFORMAL-ECONOMY-OF-PAKISTAN-AN-INSTITUTIONAL-AND-FISCAL-POLICY-PERSPECTIVE.pdf)
- Quispe, G., Ayaviri, D., Villa, M., & Velarde, R. (2020). Comercio informal en ciudades intermedias del Ecuador: Efectos socioeconómicos y tributarios. *Revista de Ciencias Sociales*, 26(3). Obtenido de <file:///C:/Users/Intel/Downloads/Dialnet-ComercioInformalEnCiudadesIntermediasDelEcuador-7565477.pdf>
- Quispe, G., Tapia, M., Ayaviri, D., Villa, M., Borga, M. y Lema, M. (2018). Causas del comercio informal y la evasión tributaria en las ciudades intermedias. *Espacios*, 39(41). Obtenido de <http://www.revistaespacios.com/a18v39n41/a18v39n41p04.pdf>
- Rosas, B. y Demmler, M. (2020). El Servicio de Administración Tributaria y las multinacionales en México: un juego de señalización de la evasión fiscal. *Scielo*, 8(22). Obtenido de <http://www.scielo.org.mx/pdf/edsc/v8n22/2007-8064-edsc-8-22-e2275413.pdf>
- Salcedo, C., Moscoso, F. y Ramirez, M. (2020). Economía informal en Colombia: iniciativas y propuestas. *Espacios*, 41(3). Obtenido de <http://www.revistaespacios.com/a20v41n03/a20v41n03p22.pdf>