

Eduar Enderson Pinedo Ruiz, Carol Antonia Sanchez Bonifacio,  
Miguel Angel Cancharí Preciado, Miguel Angel Domínguez  
Moreno, Fiorella Manuela Chervellini Orbegozo, Cecilia Celeste  
Mendoza Aguilar de Miranda

# ¿La cultura tributaria es la clave para reducir la informalidad en Chimbote?

Un camino hacia la formalización



**Religación**  
Press



> **Colección Administración**

# ¿La cultura tributaria es la clave para reducir la informalidad en Chimbote?

Un camino hacia la formalización

Eduar Enderson Pinedo Ruiz  
Carol Antonia Sanchez Bonifacio  
Miguel Angel Cancharí Preciado  
Miguel Angel Domínguez Moreno  
Fiorella Manuela Chervellini Orbegozo  
Cecilia Celeste Mendoza Aguilar de Miranda

**R**eligación **P**ress

# Religación Press

## Equipo Editorial

Eduardo Díaz R. Editor Jefe

Roberto Simbaña Q. Director Editorial

Felipe Carrión. Director de Comunicación

Ana Benalcázar. Coordinadora Editorial

Ana Wagner. Asistente Editorial

## Consejo Editorial

Jean-Arsène Yao | Dilrabo Keldiyorovna Bakhronova | Fabiana Parra | Mateus Gamba Torres | Siti Mistima Maat | Nikoleta Zampaki | Silvina Sosa

**Religación Press**, es parte del fondo editorial del Centro de Investigaciones CICSHAL-RELIGACIÓN.

Diseño, diagramación y portada: Religación Press.

CP 170515, Quito, Ecuador. América del Sur.

Correo electrónico: [press@religacion.com](mailto:press@religacion.com)

[www.religacion.com](http://www.religacion.com)

Disponible para su descarga gratuita en <https://press.religacion.com>

Este título se publica bajo una licencia de Atribución 4.0 Internacional (CC BY 4.0)



---

### ***¿La cultura tributaria es la clave para reducir la informalidad en Chimbote? Un camino hacia la formalización***

*Is tax culture the key to reducing informality in Chimbote? A path to formalization*

*A cultura tributária é a chave para reduzir a informalidade em Chimbote? Um caminho para a formalização*

Derechos de autor: Eduar Enderson Pinedo Ruiz©, Carol Antonia Sanchez Bonifacio©, Miguel Angel Cancharí Preciado©, Miguel Angel Domínguez Moreno©, Fiorella Manuela Chervellini Orbegozo©, Cecilia Celeste Mendoza Aguilar de Miranda©, Religación Press©

Primera Edición: 2024

Editorial: Religación Press

Materia Dewey: 351 - Administración pública

Clasificación: KFCF - Contabilidad general o financiera

Thema: KFFD - Hacienda pública, fiscalidad

KJU - Teoría y comportamiento organizativos

BISAC: BUSINESS & ECONOMICS / Human Resources & Personnel Management

Público objetivo: Profesional / Académico

Colección: Administración

Soporte/Formato: PDF / Digital

Publicación: 2024-02-02

ISBN: 978-9942-642-83-7

## NOTA

Nota: el libro retoma y amplía, por un grupo de especialistas, lo expuesto en la tesis “La cultura tributaria y su relación con la informalidad en el sector comercio de la ciudad de Chimbote -2023” presentada ante la Universidad Cesar Vallejo, por Pinedo Ruiz, Eduar Enderson & Sanchez Bonifacio, Carol Antonia.

## APA 7

Pinedo Ruiz, E.E., Sanchez Bonifacio, C.A., Cancharí Preciado, M.A., Domínguez Moreno, M.A., Chervellini Orbegozo, F.M., y Mendoza Aguilar de Miranda, C.C. (2024). *¿La cultura tributaria es la clave para reducir la informalidad en Chimbote? Un camino hacia la formalización*. Religación Press. <https://doi.org/10.46652/ReligacionPress.138>

ISBN: 978-9942-642-83-7



9 789942 642837

## **[Revisión por pares]**

Este libro fue sometido a un proceso de dictaminación por académicos externos (doble-ciego). Por lo tanto, la investigación contenida en este libro cuenta con el aval de expertos en el tema quienes han emitido un juicio objetivo del mismo, siguiendo criterios de índole científica para valorar la solidez académica del trabajo.

## **[Peer Review]**

This book was reviewed by an independent external reviewers (double-blind). Therefore, the research contained in this book has the endorsement of experts on the subject, who have issued an objective judgment of it, following scientific criteria to assess the academic soundness of the work.



## Sobre los autores

### **Eduar Enderson Pinedo Ruiz**

Egresado de la carrera profesional de administración en la Universidad César Vallejo.

<https://orcid.org/0000-0002-8670-8389>

Universidad César Vallejo | Chimbote | Perú

eduarpinedo15@gmail.com

### **Carol Antonia Sanchez Bonifacio**

Egresada de la carrera profesional de administración en la Universidad César Vallejo.

<https://orcid.org/0000-0002-5801-5067>

Universidad César Vallejo | Chimbote | Perú

csanchezbo@ucvvirtual.edu.pe

### **Miguel Angel Cancharí Preciado**

Licenciado en Administración por la Universidad César Vallejo, Maestro en Gestión del Talento Humano, Doctor en Administración, Me he desempeñado como Asesor y consultor en materia laboral, contando con amplia experiencia en reclutamiento y selección del personal administrativo, actualmente me desempeño como docente investigador en la Universidad Cesar Vallejo. He dictado las experiencias curriculares de proyecto de investigación, prácticas preprofesionales y Gestión del Talento Humano.

<https://orcid.org/0000-0002-8873-8450>

Universidad César Vallejo | Chimbote | Perú

mcanchari@ucv.edu.pe

### **Miguel Angel Domínguez Moreno**

Doctor en administración, magíster en administración de negocios – MBA, licenciado en administración, bachiller en administración de empresas. Docente universitario de Universidad César Vallejo y San Ignacio de Loyola, asesor y jurado de investigación.

<https://orcid.org/0000-0002-5007-4943>

Universidad César Vallejo | Chimbote | Perú

mdominguezm@ucv.edu.pe

**Fiorella Manuela Chervellini Orbegozo**

Doctora en administración de empresas, magíster en administración de negocios – MBA, maestra en finanzas, licenciada en administración, bachiller en administración con mención en administración de empresas. Docente universitario en las áreas de gestión desde el año 2014.

<https://orcid.org/0000-0002-6399-4060>

Universidad César Vallejo | Chimbote | Perú

chorbegozofm@ucvvirtual.edu.pe

**Cecilia Celeste Mendoza Aguilar de Miranda**

Contadora Pública colegiada, con experiencia profesional en instituciones públicas y privadas y más de 10 años de experiencia en docencia universitaria a nivel nacional e internacional, Doctora en Administración de empresas, con maestría en Educación, en Gestión Pública y en Contabilidad, actualmente egresada de maestrías en Finanzas y en Investigación.

<https://orcid.org/0000-0002-5495-7129>

Universidad César Vallejo | Trujillo | Perú

cmendozaag@ucv.edu.pe

## Resumen

¿La cultura tributaria es la clave para reducir la informalidad en Chimbote?, la cultura tributaria puede ser un factor importante para reducir la informalidad laboral. Cuando las personas tienen una cultura tributaria positiva, están más dispuestas a pagar sus impuestos, incluso si trabajan en la informalidad. El libro también destaca la importancia de la cultura tributaria para una economía estable, además la informalidad es un problema importante que afecta a la economía de Chimbote. Los trabajadores informales tienen un nivel de cultura tributaria más bajo que los trabajadores formales. Esto se debe a que no reciben una buena educación tributaria ni una buena orientación y difusión tributaria por parte del Estado. El texto proporciona una panorámica detallada de la dinámica en el comercio formal e informal, destacando aspectos cruciales que van más allá de las estadísticas. A través de narrativas concretas y ejemplos palpables, este libro brinda una visión íntima del sector comercio en Chimbote. Este estudio detallado y perspicaz proporciona una visión única y valiosa para una buena educación financiera y tributaria.

Palabras clave: Cultura tributaria; Informalidad; evasión de impuestos; comercio informal; entendimiento tributario.

## Abstract

Is tax culture the key to reducing informality in Chimbote? Tax culture can be an important factor in reducing labor informality. When people have a positive tax culture, they are more willing to pay their taxes, even if they work informally. The book also highlights the importance of tax culture for a stable economy, and informality is a major problem affecting Chimbote's economy. Informal workers have a lower level of tax culture than formal workers. This is due to the fact that they do not receive good tax education, nor do they receive good tax guidance and dissemination from the State. The text provides a detailed overview of the dynamics in formal and informal trade, highlighting crucial aspects that go beyond statistics. Through concrete narratives and palpable examples, this book provides an intimate view of the commerce sector in Chimbote. This detailed and insightful study provides a unique and valuable insight into sound financial and tax education.

Keywords: Tax culture; Informality; tax evasion; informal commerce; tax understanding.

## Resumo

A cultura tributária é a chave para reduzir a informalidade em Chimbote? A cultura tributária pode ser um fator importante para reduzir a informalidade no trabalho. Quando as pessoas têm uma cultura tributária positiva, elas estão mais dispostas a pagar seus impostos, mesmo que trabalhem informalmente. O livro também destaca a importância da cultura tributária para uma economia estável, e a informalidade é um grande problema que afeta a economia de Chimbote. Os trabalhadores informais têm um nível mais baixo de cultura tributária do que os trabalhadores formais. Isso se deve ao fato de que eles não recebem boa educação fiscal e orientação e divulgação fiscal por parte do Estado. O texto fornece uma visão geral detalhada da dinâmica do comércio formal e informal, destacando aspectos cruciais que vão além das estatísticas. Por meio de narrativas concretas e exemplos tangíveis, este livro oferece uma visão íntima do setor de comércio em Chimbote. Esse estudo detalhado e perspicaz oferece uma visão única e valiosa de uma educação financeira e tributária sólida.

Palavras-chave: Cultura tributária; informalidade; evasão fiscal; comércio informal; compreensão tributária.

# Contenido

[Revisión por pares]	6
[Peer Review]	6
Sobre los autores	8
Resumen	10
Abstract	10
Resumo	11

## Capítulo 1

### **La cultura tributaria: un factor clave para la formalización laboral** 19

1.1 La Cultura Tributaria: Un Concepto Integral	20
1.2 La Informalidad Laboral en el Perú y Chimbote	21
1.3 Justificación y Objetivos del Estudio	22
1.4 Una hipótesis de trabajo	24

## Capítulo 2

### **La informalidad de Chimbote: Un rompecabezas con la cultura tributaria como pieza clave** 26

2.1 Hallazgos sobre la cultura tributaria y la informalidad laboral	27
2.2 Las medidas para entender la relación entre cultura tributaria e informalidad laboral	29

## Capítulo 3

### **Chimbote: ¿Una ciudad felizmente informal? Explorando la cultura tributaria y la formalización laboral** 38

3.1 Estudio Realizado sobre Cultura Tributaria e Informalidad	39
3.1.1 Variables y Operacionalización	40
3.1.2 Población, Muestra y Muestreo	41
3.1.3 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos	43
3.1.4 Ruta de trabajo	44
Métodos de Análisis de Datos	44
Aspectos Éticos	45
3.2 Resultados y Análisis	45
3.2.1 Identificar el nivel de cultura tributaria de los comerciantes informales.	48
3.2.2 Identificar el nivel de informalidad de los comerciantes.	49

3.2.3 Determinar la relación entre la educación tributaria y la informalidad de los comerciantes informales.	50
3.2.4 Relación entre la informalidad y la difusión tributaria de los comerciantes.	52
3.3 Relación entre la cultura tributaria y la informalidad en el sector comercio del distrito de Chimbote	52
3.4 Conclusión	57
<b>Referencias</b>	<b>63</b>

## Tablas

Tabla 1: Prueba de normalidad.	46
Tabla 2. Relación entre la cultura tributaria y la informalidad en el sector comercio del distrito de Chimbote.	47
Tabla 3. Nivel de cultura tributaria de los comerciantes informales de la ciudad de Chimbote -2023.	48
Tabla 4. Nivel de informalidad de los comerciantes.	49
Tabla 5. Relación entre la educación tributaria y la informalidad de los comerciantes informales.	50
Tabla 6. Relación entre la informalidad y la conciencia tributaria de los comerciantes.	50
Tabla 7. Relación entre la informalidad y la orientación tributaria de los comerciantes.	51
Tabla 8. Relación entre la informalidad y la difusión tributaria de los comerciantes.	52

## **Figura**

Figura 1: Hipótesis entre la cultura tributaria y la informalidad en el sector comercio del distrito de Chimbote.

48



# **¿La cultura tributaria es la clave para reducir la informalidad en Chimbote?**

Un camino hacia la formalización



## **Capítulo 1**

La cultura tributaria: un factor clave para la formalización laboral

## 1.1 La Cultura Tributaria: Un Concepto Integral

El sector comercio es un importante motor del crecimiento económico de un país, según el Banco Mundial (2021), el comercio es el sector con mayor importancia para la economía mundial, puesto que, actúa como promotor de la independencia, generador de mejores oportunidades económicas y a su vez reduce el desempleo.

En los últimos tiempos, el número de micro y pequeñas empresas informales han aumentado precipitadamente, según el INEI (2019), el comercio informal es uno de los sectores que mayor informalidad presenta en los últimos años. Esto ha generado grandes efectos negativos en el ámbito económico, una de las más preocupantes es la evasión tributaria, la cual se ha convertido en una de las consecuencias más alarmantes de la informalidad, ya que el no cumplir con los marcos legales y normativos conlleva a que un país se estanque y no se desarrolle potencialmente, por otro lado, el Banco Mundial (2021), precisa que el sector informal representa más del 70% del empleo total y casi un tercio del producto interno bruto.

la informalidad no ha sido indiferente con su crecimiento, mayormente en países que aún se encuentran en desarrollo, como lo es Latinoamérica, según Ohnsorge y Shu (2021), la informalidad tiene mayor incidencia en los países en pleno desarrollo porque los recursos asignados para combatir las recesiones profundas y para apoyar la recuperación posterior son limitadas en comparación con las grandes economías mundiales. Además, según Valencia y Ricardo (2022), uno de los primordiales factores que ha ocasionado

la informalidad comercial ha sido la disminución del mercado laboral, sobre todo en épocas de pandemia, donde el obtener ingresos se convirtió en el objetivo principal de cada familia, conllevando a la población desempleada a generar su propio empleo bajo la informalidad, asimismo, la presencia del sector informal en el mundo laboral es muy signante en el aporte a la economía de un país, según Ulissea (2020) en Londres este sector representa entre un 20% y 80% de la economía de los países desarrollados, no muy distante de Guatemala, donde el sector Comercio en conjunto con los servicios de alojamiento y comida representan el 27% de la economía informal (Ramos, 2018).

## **1.2 La Informalidad Laboral en el Perú y Chimbote**

el comercio informal se viene desarrollando de múltiples formas, principalmente por las micro y pequeñas empresas, según el INEI (2022), forman parte del 88.9% y 9.4% respectivamente del total de empresas a nivel nacional, la gran mayoría de estas operan bajo la informalidad. Lo que, se ve evidenciado en las cifras del periodo durante y post pandemia, donde la informalidad en el año 2020 fue de 82% en comparación del año 2019 con un 79.3%, de lo cual en el sector comercio al año 2020 llegó a una tasa de 75.7% (INEI, 2021). Siendo este sector, donde generalmente laboran de manera informal al por menor con un 33,9% (Lahura y Murillo, 2019). En el caso de Perú, la informalidad está muy ligado a los índices de pobreza y bajos niveles educativos, lo cual repercute en que no exista una educación tributaria adecuada al momento de emprender, a esta se

suma que en los últimos años la inmigración venezolana creció, los cuales por necesidad estandarizan los trabajos informales (Vera y Jiménez, 2020).

Por consiguiente, la realidad de Chimbote no está muy lejos de los índices mencionados anteriormente, ya que la venta de productos al por menor de manera informal ha llevado muchas veces hasta invadir calles en diferentes puntos de la ciudad, causando malestar en los transeúntes. Asimismo, la informalidad se ve presente en el comercio digital debido a que dentro de la red no existen términos ni condiciones, ni libro de reclamaciones y sobre todo las formas de pago no están garantizadas. Por ello, según Rodríguez (2019), acota que la informalidad afecta de manera negativa al crecimiento económico, el bienestar y productividad de sus trabajadores y el bienestar social, puesto que afecta en los ingresos de los trabajadores ya que al aceptar trabajar bajo la informalidad el ingreso promedio informal disminuye en un 46% respecto al ingreso del trabajo formal, porque se acepta trabajar bajo condiciones que no son las adecuadas.

En ese sentido, se plantea el siguiente problema para la investigación ¿Existe relación entre la cultura tributaria y la informalidad en el sector comercio de la ciudad de Chimbote–2023?

### **1.3 Justificación y Objetivos del Estudio**

Esta investigación se justifica de manera teórica ya que para entender de manera más clara la causa principal de la informalidad

comercial en nuestro país se estableció la relación entre la cultura tributaria y la informalidad para el cual se empleó un sustento teórico con información actualizada y de fuentes confiables para cada una de las variables. Asimismo, esta investigación se justifica de manera práctica, porque, comprendemos que los principales beneficiarios son los empresarios del sector comercio de la ciudad de Chimbote, sin embargo, no solo ellos se verán beneficiados ya que al demostrar la relación entre ambas variables va a permitir que esta investigación sea punto de partida para futuras investigaciones aplicativas y puedan implementar medidas correctivas o planes que ayuden a contrarrestar la informalidad en nuestra localidad. A su vez se justifica de manera metodológica esta investigación porque para abordarla se usó instrumentos debidamente validados por expertos para ambas variables, donde se obtuvo una comprensión profunda de estas, de este modo la investigación servirá como fuente a diversas investigaciones que requieran medir estas mismas variables. Por último, esta investigación se justifica socialmente ya que las implicancias de este estudio tuvieron efectos positivos en los conocimientos de la población en general, es así como le podemos dar una justificación de relevancia social ya que nos permitió entender de manera más clara cuál es la causa de que la informalidad vaya en aumento y en qué medida influye la percepción de la cultura tributaria en la sociedad.

Ante lo cual se plantea como propósito general del estudio, determinar si existe relación entre la cultura tributaria y la informalidad en el sector comercio del distrito de Chimbote, 2023. Por lo que para lograr dicho objetivo general se establecen

como objetivos específicos identificar el nivel de cultura de los comerciantes informales, identificar el nivel de informalidad de los comerciantes, luego determinar la relación entre la informalidad de los comerciantes con la educación tributaria, determinar la relación entre la informalidad y la conciencia tributaria de los comerciantes, determinar la relación entre la informalidad y la orientación tributaria de los comerciantes y finalmente determinar la relación entre la informalidad y la difusión tributaria de los comerciantes

#### **1.4 Una hipótesis de trabajo**

Este subcapítulo presenta la hipótesis del estudio, planteando la relación significativa, en donde (H1) que sostiene esta relación y la hipótesis nula (H0) que la niega.

En el marco de la observación anterior se plantea la siguiente hipótesis:  $H_1$  Existe relación significativa entre la cultura tributaria y la informalidad en el sector comercio del distrito de Chimbote, 2023, mientras que  $H_0$ : No existe relación significativa.



## **Capítulo 2**

La informalidad de Chimbote: Un rompecabezas con la cultura tributaria como pieza clave

## **2.1 Hallazgos sobre la cultura tributaria y la informalidad laboral**

En cuanto a la relación de las variables de Cultura tributaria e informalidad a nivel internacional Najibullah y Abdinasir (2021). En Somalia, África, nos dicen que la cultura tributaria influye directamente en la informalidad de las empresas, así mismo recomiendan que el sistema tributario debería ser simple, rentable y claro, puesto que las partes interesadas puedan entenderlo con claridad y no caer en la complejidad de sus procedimientos que traen consigo costos elevados, afectando en gran mayoría a las pequeñas empresas. En el plano nacional, las investigaciones de Brown (2020), en Lima, Salazar et al. (2018), en Chachapoyas y Vega (2018), en Tarapoto afirman que la informalidad está directamente relacionada con la cultura tributaria, localmente esto se puede corroborar a través de la investigación de Murga (2018), en Chimbote, donde señala que los Comerciantes consideran que la formalidad y el pago de impuestos no es relevante para el crecimiento de sus empresas, por ende estos prefieren trabajar bajo la informalidad y no emitir facturas ni boletas en el desarrollo de sus actividades comerciales.

A nivel internacional existen investigaciones similares a la problemática anteriormente mencionada, García y Paredes (2021), en Ecuador, el cual tuvo como objetivo determinar los motivos por las que las personas no pagan sus impuestos en el cantón Pelileo–Tungurahua, Ecuador, para ello se realizó una investigación con una muestra probabilística compuesta por 125 contribuyentes en

estado pasivo, donde se logró determinar que la cultura tributaria si contribuye directa y grandemente en reducir la evasión fiscal.

Entre los antecedentes Nacionales también encontramos investigaciones similares a las descritas anteriormente, Majo (2023), desarrollo su investigación en el cual tuvo como objetivo analizar la correlación entre la gestión económica de las MYPE textiles peruanas y la cultura tributaria, para desarrollar esta investigación se contó con una muestra no probabilística de 300 MYPE ubicadas en el Emporio comercial de Gamarra, cuyo resultado evidencia que el 65% del total de encuestados cuentan con un nivel medio de conocimiento tributario, por lo tanto más de la mitad de la población tienen limitaciones o restricciones sobre esta información y por ende se encuentran vulnerables ante alguna sanción o multa por parte de la SUNAT, por otro lado, Cabrera et al. (2021), en el desarrollo de su investigación, cuyo objetivo fue determinar si existe o no correlación entre la evasión fiscal y la cultura tributaria en las rentas de 4° categoría—rubros médicos, Trujillo, Perú, para esto contaron con una muestra conformada por 61 médicos de la ciudad de Trujillo, donde se pudo obtener como resultado de que entre la evasión fiscal y la cultura tributaria si existe relación significativa, puesto que, si los ciudadanos de Trujillo no cuentan con una cultura tributaria y no son conscientes de la relevancia de pagar sus impuestos provocara una evasión tributaria desmedida y se verá perjudicado en los ingresos fiscales del país.

## **2.2 Las medidas para entender la relación entre cultura tributaria e informalidad laboral**

En cuanto a las bases teóricas, hablaremos sobre la variable cultura tributaria, tocando el primer punto que son las teorías, donde según Daviran (2022), sostiene la teoría de la equidad fiscal, donde se estipula que los ciudadanos deberán pagar impuestos de acuerdo al beneficio que obtienen por parte de la sociedad, además de ello también se habla de la teoría de los beneficios, la cual consiste en que las tasas impuestas deben estar relacionadas con los servicios que reciben y también tenemos la teoría de la capacidad de pago, el cual afirma que se debe pagar al gobierno en relación a lo que reciben monetariamente (Cabanillas et al., 2020).

Existen varios enfoques que se utilizan para estudiar la cultura tributaria. A continuación, se describen algunos de los enfoques más comunes, como el Enfoque psicológico el cual se enfoca en las actitudes y comportamientos individuales hacia el pago de impuestos, centrándose cómo las personas perciben la justicia fiscal y la eficiencia del sistema tributario, y cómo esto influye en su voluntad de cumplir con sus deberes fiscales (Rosid et al., 2018), en cuanto al Enfoque económico, se basa en los incentivos económicos que influyen en el comportamiento de los contribuyentes. Examina cómo las políticas fiscales, las sanciones y los incentivos fiscales influyen en la disposición de los ciudadanos a cumplir con sus obligaciones fiscales (Quispe, 2019). Enfoque institucional: Este enfoque se enfoca en cómo las instituciones públicas encargadas de administrar y fiscalizar el sistema tributario influyen en la cultura

tributaria. Examina cómo la eficacia, transparencia y legitimidad de estas instituciones influyen en la disposición de los ciudadanos a cumplir con sus deberes fiscales (Horodnic, 2018).

Además Guillaume y Apodaca (2020), afirman que la cultura tributaria es entendida como un conjunto de acciones, valores y creencias que comparte un grupo social en temas tributarios. Asimismo, López y Quiñones (2022), sostiene que las leyes que rigen los tributos conducen al acatamiento perpetuo de los deberes fiscales y su vez resaltan la necesidad de que las personas obtengan conocimientos sobre el tema y comprendan la importancia, por otro lado Gaber y Gruevski (2018), nos dicen que la cultura tributaria es la perspectiva de la administración tributaria por parte de los contribuyentes, donde cada persona interactúa en base a su conocimiento y decisión, así mismo, Cristea et al. (2021), mencionan que la cultura tributaria es la interacción de un conjunto de personas y empresas con el sistema tributario nacional, donde actúan en base a un pensamiento voluntario acompañados de una serie de leyes tributarias

Altug y Yoney (2019), indican que la cultura tributaria tiene que ver con la conducta de los que conforman la sociedad, es decir, se refiere a la conciencia de obligación tributaria con nuestro país. Además, menciona que los tributos están controlados mediante el aspecto legal, el cual tiene que ver con que los tributos son de manera obligatoria y de no cumplir estos serán sancionados por los entes reguladores, asimismo, es importante hacer mención que los ciudadanos verán reflejados estos impuestos al ser utilizados de

manera eficiente en la ejecución de buenas obras y servicios públicos para contribuir con la mejorara de la calidad de vida de la población. también Niknamian (2023), precisa que el comportamiento tributario informal no ayuda a que el sistema tributario se sostenga, debido a que, sin el pago de impuestos no se podría contribuir a la mejora de la sociedad, no obstante, existe la necesidad de comprender cuales son los factores que influyen en las percepciones, los valores personales y la cultura tributaria personal de los contribuyentes.

Livingston (2020), refiriéndose a la cultura tributaria entendida como parte de la cultura nacional, el cual se ve manifestado en el nivel de conocimiento y cumplimiento de los ciudadanos con los impuestos y tasas interpuestas por el estado. Asimismo, Hurochkina, Rabinina (2022), enfatizan la creación de una sólida cultura tributaria a través de fuertes vínculos con los valores éticos y morales, salvando al individuo y su conciencia como categoría superior, dotándolo de sentido de responsabilidad y valorización del trabajo. Además de ellos hay una relación de responsabilidad colaborada entre el estado y los ciudadanos.

En cuanto dimensiones de cultura tributaria, se tomará en cuenta la Educación tributaria, el cual es un conjunto de tácticas que permite formar la forma de actuar del ser humano, en cuanto a tributación, contribuyendo a que este cumpla con dichas obligaciones tributarias exigidas por la sociedad (Cárdenas, 2021). Asimismo, tenemos la dimensión Conciencia tributaria, el cual tiene que ver más con los valores personales de la persona ya que de acuerdo con ello se va a tener la predisposición de contribuir de manera correcta a

la sociedad y no ser parte del posible fraude (Carrillo, 2020). Además de ello se debe tener en cuenta la dimensión Orientación tributaria ya que gracias a ello como su propio nombre lo dice, se orienta al contribuyente como ser formal, se aclaran ideas y se ayuda continuar con el proceso de inserción de personas naturales o jurídicas a la cultura tributaria (Neira, 2019). Asimismo, con la dimensión Difusión Tributaria, se busca que dicha orientación llegue a todas las personas posibles, y esto se logra a través de medios de comunicación, charlas, videos educativos (Falcón y Córdova, 2020).

Según Jiménez (2019), los factores de edad, sexo y nivel educativo están relacionado directamente con la cultura tributaria de las personas, en su investigación nos muestra una gran diferencia entre el nivel de conocimiento en relación al género ya que el porcentaje de hombres sin un conocimiento tributario solo es un 26.3%, mientras que por lo contrario con el otro género el porcentaje aumenta a 73.7%, por otro lado el nivel de educación entre los hombres y las mujeres dedicados al comercio influye fuerte mente en la cultura tributaria, en el caso de los hombres solo el 3% no cuentan con alguna instrucción mientras que en el caso de las mujeres esta cifra aumenta a 5%, por otro lado la mayor parte de la población con una cultura tributaria baja están en un rango de 30 a 59 años, siendo estos los principales involucrados de este estudio.

En cuanto a la variable informalidad, según Botello y Guerrero (2021), en América latina, la informalidad se ha venido conceptualizando por dos enfoques teóricos muy importantes, la teoría estructuralista y la institucionalista, ambas muy importantes y

completamente útiles para obtener un entendimiento de la evolución de dicha problemática. La teoría estructuralista nos describe a la informalidad como un limitado crecimiento de la economía de un país, lo que no permite un desarrollo laboral adecuado sin importar si la mano de obra sea calificada o no, esto conllevaba a que esa parte de la población se vea en la obligación de crear su propio empleo, refugiándose bajo la informalidad o incluso a quedar en el desempleo, en esta teoría las personas que eligen la informalidad son personas pobres y recurren a la informalidad por necesidad.

Por su parte, según Casaverde (2019), la teoría institucionalista explica a la informalidad como una problemática que se origina por los obstáculos que imponen la constitución y los altos costos que genera el funcionamiento de un negocio bajo la legalidad institucional ya que las regulaciones tributarias, laborales, el pago de servicios públicos, ambientales, etc., suelen ser muy tediosos y costosos para las empresas, la gran mayoría de estas MYPES, a esto se le suma la corrupción gubernamental que genera una problemática mayor en el proceso de legalización en el sector formal, esto conlleva a que las empresas opten por realizar sus actividades de manera informal. Por otro lado, se cuenta con la teoría dualista el cual según Castillo y Medina (2019), esta explica que los negocios informales se encuentran excluidos de toda oportunidad económica moderna en consecuencia del desequilibrio entre las tasas de empleo y de crecimiento de la población y a su vez también hay un desequilibrio entre las oportunidades económicas modernas y las habilidades de los individuos que componen la sociedad.

En cuanto a los enfoques de la informalidad Arroyo (2020), explica dos enfoques muy importantes en esta problemática, el primero es llamado enfoque de exclusión, el cual es el más clásico y menciona a las trabas y obstáculos de la legalización como las cargas fiscales o un proceso normativo estrictamente rígido conllevando a parte del sector económico hacia la informalidad, por otra parte, encontramos el segundo enfoque denominado enfoque de escape o autoexclusión, que caracteriza a la informalidad como opción de un sector social, al cual no le beneficia llevar a cabo sus actividades económicas de manera formal, estos dos factores nos permiten tener un mejor entendimiento de cómo se vienen desarrollando las economías latinoamericanas y el porqué del aumento de este problema. Además de ello se cuenta con el enfoque legalista, el cual indica que, si se cuenta con un sistema legal y tributario hostil, estos conllevarán a que las personas operen de manera informal con sus propias normas extrajudiciales (Ludmer, 2019).

Ceyhun et al. (2021), definen a la informalidad como la producción y comercio de productos y servicios que se oculta a las autoridades o entidades públicas por razones monetarias, tributarias o institucionales, así mismo, frecuentemente también se ve asociado con el empleo mal remunerado y en condiciones inadecuadas, sin embargo, existe una parte de la población que elige esta modalidad por la flexibilidad e independencia de su trabajo y las menores cargas del cumplimiento normativo, por otra parte Polese (2023), define a la informalidad como una actividad realizada por una o más personas que evaden al estado o a la entidad superior que regulan las normas

legales del comercio, lo cual se puede evidenciar en distintas partes del mundo ya que los estados no han logrado establecer mecanismos totalmente eficaces que regulen este problema, así mismo Rogerson (2018), menciona que la economía informal que se manifiesta como el comercio ambulatorio, los cuales se pueden visualizar de mejor forma en los centros de las ciudades.

Bancos et al. (2020), nos dice que la informalidad es una aberración, cuyas actividades tuvieron origen con los comercios campesinos tradicionales, los cuales han persistido con el pasar de los años, Así mismo, Norman (2018), define a la informalidad como un término que ayuda a describir a una empresa, un conjunto de trabajadores y actividades que se realizan fuera del marco legal establecida por un gobierno, por otro lado Carneiro et al. (2021), definen a la informalidad cómo un puesto de trabajo donde el trabajador no es permanente y estable, donde este no cuenta con los beneficios establecidos por ley como seguro, seguridad social, etc. Por otro lado, también mencionan a la informalidad como un factor sin reconocimiento antes las autoridades fiscales, donde el empleador no cumple las regulaciones del mercado, como los salarios mínimos y las reglas de despido, de la misma forma.

Como factores para esta variable tenemos a Coles et al. (2018), quienes asocian al género como un factor relacionado con la informalidad, en su investigación mencionan que la mayor parte del sector informal está conformado por mujeres, las cuales en su gran mayoría suelen caer en formas de empleos económicamente más inseguros y altamente vulnerables, esto se debe a falta de empleo

y la rapidez de generar ingresos para sus familias, por otro lado, otro factor predominante en esta problemática es la edad y el nivel de instrucción, según Ariza y Retajac (2019), la mayor parte de la población informal están conformados por personas sin educación superior, así mismo el factor edad influye mucho en esta problemática, según los autores ya mencionados la edad de la población promedio es 42 años.



## **Capítulo 3**

Chimbote: ¿Una ciudad felizmente informal? Explorando la cultura tributaria y la formalización laboral

### **3.1 Estudio Realizado sobre Cultura Tributaria e Informalidad**

En esta sección, se describirá detalladamente la metodología empleada para llevar a cabo la investigación. Se explicará el diseño de la investigación, los instrumentos utilizados para la recolección de datos y los procedimientos seguidos para seleccionar la muestra y administrar las encuestas. Se discutirán las técnicas estadísticas aplicadas para el análisis de datos.

Teniendo en cuenta el fin de este estudio, se trató de una investigación básica ya que busco profundizar e incrementar los conocimientos científicos, de las variables cultura tributaria e informalidad, así mismo el estudio fue cuantitativo ya que se hizo énfasis en la exploración de aspectos comunes en la población de estudio y los resultados obtenidos fueron cuantificados por medio del procesamiento estadístico (Rocha y Herbas, 2018).

En cuanto al diseño, esta investigación fue no experimental ya que en el estudio solo se tomó en cuenta la investigación y el análisis de las variables sin ejecutar ninguna acción que afecte algún tipo de alteración en su entorno, por otro lado, esta fue una investigación transversal ya que la recolección de datos fue realizada en un determinado periodo, así mismo este estudio tiene un diseño descriptivo correlacional, ya que se tuvo como objetivo determinar si existe relación entre las dos variables de la investigación, realizando un análisis correlacional (García y Sánchez, 2020).

### 3.1.1 Variables y Operacionalización

Para este trabajo de investigación se contó con 2 variables, donde la Cultura tributaria es la variable independiente e informalidad es la variable dependiente, ya que depende del nivel de educación o conocimiento de la cultura tributaria para que este disminuya o aumente, y ambas son cuantitativas porque son medibles.

Donde la variable independiente se desglosa de la siguiente manera:

**Definición conceptual:** La cultura tributaria es entendida como un conjunto de valores, creencias y acciones compartidas por un grupo social en materia tributaria y las normas que la rigen, conducentes al cumplimiento coherente de las obligaciones tributarias (Guillaume y Apodaca, 2020).

**Definición operacional:** La cultura tributaria se medirá a través de las dimensiones educación tributaria, conciencia y orientación tributarias a través de un cuestionario.

**Indicadores:** Para esta variable se tiene los siguientes indicadores, Educación tributaria, conciencia tributaria, orientación tributaria, difusión y comunicación tributarias.

**Escala de medición:** Es ordinal

Donde la variable dependiente se desglosa de la siguiente manera:

Definición conceptual: La informalidad se define como la producción y comercio de productos y/o servicios que se oculta a las autoridades por razones monetarias tributarias, así mismo, frecuentemente también se ve asociado con el empleo mal remunerado y en condiciones inadecuadas, sin embargo, existe una parte de la población que elige esta modalidad por la flexibilidad e independencia de su trabajo y las menores cargas del cumplimiento normativo (Ceyhun et al., 2021).

Definición operacional: La informalidad se medirá tomando en cuenta los factores género, edad y grado de instrucción de los comerciantes a través de un cuestionario.

Indicador: Su unico indicador es la informalidad como tal.

Escala de medición: Ordinal

### **3.1.2 Población, Muestra y Muestreo**

Dentro de la población se consideró a aquel grupo de elementos que contienen características similares, por ello, forman parte del ámbito donde se desarrolla el estudio (Condori, 2020). Por lo cual para este estudio la población de Chimbote es de 215,817 de los cuales solo son económicamente activas 137,907 personas de acuerdo con las cifras otorgadas por el INEI. Asimismo, la tasa de empleo informal en la ciudad de Chimbote es de 68,7% lo cual equivale a 94,742 personas de los cuales solo 41,118 son independientes. Finalmente, el 12,9% según el INEI se dedican al rubro del comercio

lo cual para nuestra investigación está representado por 5,304 personas comerciantes, independientes e informales en la ciudad de Chimbote.

En cuanto a la muestra, esta consiste en una parte de la población con las mismas características, el cual va a representar a la población (Condori, 2020).

- Criterios de inclusión: Comerciantes con negocios pertenecientes al sector comercio, con un rango de edad de 18 años a 55 años y que laboran de manera independiente.
- Criterios de exclusión: Comerciantes con negocios que tengan un rubro distinto al sector comercio, que sean dependientes y las personas que son menores de 18 años y mayores de 56 años.

Para este estudio la muestra está determinada por fórmula estadística de población finita, el cual, al realizar el cálculo correspondiente, arroja como resultado, 359 comerciantes independiente e informales.

Para este estudio, la muestra se seleccionó aplicando un muestreo probabilístico de tipo aleatorio simple, por ende, se escogió al azar a los comerciantes que cumplan con los criterios de inclusión.

Como unidad de análisis para este estudio se consideró al comerciante informal e independiente del distrito de Chimbote.

### 3.1.3 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

Para esta investigación se utilizó como técnica de recolección de datos la encuesta, lo cual nos permitió que el estudio se aplique de manera masiva y estandarizado a una muestra con similares características de una población (Arévalo y Acuña, 2022). El instrumento que se utilizó para medir las dos variables es el cuestionario, el cual según Hernández (2012), están operacionalizadas como preguntas en función de sus respectivos indicadores de cada una de las variables.

El cuestionario de la variable independiente pertenece a los autores Arévalo y Acuña (2022). Dicho instrumento consistió en 18 preguntas con respuestas tipo Likert, con una valoración de 1 a 5 donde 1 es igual a “totalmente en desacuerdo”, 2 es igual a “en desacuerdo”, 3 es igual a “indiferente”, 4 es igual a “de acuerdo” y 5 es igual a “totalmente de acuerdo”. De la misma forma para la variable dependiente esta se recogió mediante un cuestionario con preguntas dicotómicas.

En cuanto a la validez de los instrumentos, está garantizado mediante la aplicación de la técnica de juicio de expertos, los cuales estuvo compuesto por 3 especialistas, con la finalidad de que los instrumentos mantengan coherencia interna y a su vez cada ítem sea claro para los encuestados.

La confiabilidad de dicho instrumento se obtuvo mediante el Alfa de Cronbach, para el cual se aplicó una prueba piloto a 10

negociantes que cumplan con los criterios de inclusión. Según la escala, el resultado obtenido de dicha prueba de ser mayor a 0.7 para tener el rango confiable.

### **3.1.4 Ruta de trabajo**

Para esta investigación como etapa inicial se hizo una consulta verbal con nuestra muestra de estudio, el cual nos sirvió para determinar el consentimiento para la recolección de los datos necesarios para el desarrollo del proyecto, posteriormente después de obtener el consentimiento se procedió con la aplicación de los instrumentos programados por medio de una encuesta, física y por Google forms, este último fue aplicado a aquellas personas con los recursos tecnológicos necesarios para obtener una información limpia y correcta, una vez obtenidos todos los datos del instrumento, se procedió a procesar los datos estadísticamente, lo cual nos permitió corroborar nuestra hipótesis de estudio.

#### ***Métodos de Análisis de Datos***

Para este estudio, se utilizó el programa Microsoft Excel 2016 y el software estadístico IBM SPSS Statistic, los cuales nos facilitó el proceso de formulación de los gráficos y tablas. Para la evaluación del procesamiento inferencial, se realizó una prueba de normalidad, con la finalidad de que esto nos indique que tipo de prueba es el indicado para este proyecto (paramétrica o no paramétrica).

### *Aspectos Éticos*

El presente trabajo de investigación se realizó de manera íntegra y con honestidad intelectual en toda la recopilación de datos. Además de ello se aplicó el principio de veracidad, justicia y responsabilidad porque la recopilación de datos se hizo a conciencia para brindar información actualizada y veraz, respetando la propiedad intelectual de todo lo recabado evitando plagio de manera total o parcial. Asimismo, la información brindada por los participantes se utilizó solo para el presente proyecto de investigación, con fines académicos y no fue divulgada fuera de este con otros fines, respetando adecuadamente la privacidad de las personas involucrada en esta investigación. Además de ello se trató de manera igualitaria y se respetó la decisión de aceptación o rechazo en cuanto a la participación dentro de este proyecto. También nos basamos en el principio de transparencia e independencia ya que no hubo conflictos de intereses duran la ejecución y difusión del proyecto.

### **3.2 Resultados y Análisis**

En este apartado, se presentarán y analizarán los resultados obtenidos del estudio. Se incluirán tablas y gráficos descriptivos que ilustren y discutan las tendencias y patrones identificados, destacando las relaciones significativas entre las variables.

Tabla 1: Prueba de normalidad.

	Kolmogorov-Smirnova		
	Estadístico	gl	Sig.
Educación tributaria	,374	359	,000
Conciencia tributaria	,442	359	,000
Orientación tributaria	,339	359	,000
Difusión tributaria	,404	359	,000
Cultura tributaria	,278	359	,000
Informalidad	,443	359	,000

Nota. Pinedo Ruiz & Sanchez Bonifacio, 2023

Según la tabla 1 la prueba de normalidad muestra que los grados de libertad es mayor a 50, es por ello que esta investigación está centrada en la prueba de normalidad de Kolmogórov-Smirnov; así mismo el nivel de significancia es de 0,000, menor a 0,05 lo cual sería una representación estándar, esto significa que los datos no cuentan con una normalidad, es así que debido a eso se empleó una prueba no paramétrica la cual se utilizara Rho de Spearman.

Objetivo General: Determinar si existe relación entre la cultura tributaria y la informalidad en el sector comercio del distrito de Chimbote, 2023.

$H_1$ : Si existe relación entre la cultura tributaria y la informalidad en el sector comercio del distrito de Chimbote.

$H_0$ : No existe relación entre la cultura tributaria y la informalidad en el sector comercio del distrito de Chimbote.

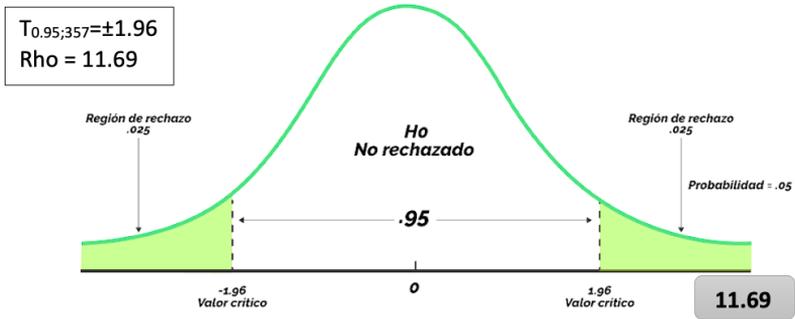
Tabla 2. Relación entre la cultura tributaria y la informalidad en el sector comercio del distrito de Chimbote.

		Cultura tributaria	Informalidad
Rho de Spearman	Cultura tributaria	Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,000
		N	359
	Informalidad	Coefficiente de correlación	,526**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	359

Nota. Pinedo Ruiz & Sanchez Bonifacio, 2023

Según lo observado en la tabla 2 se cuenta con suficiente evidencia estadística para deducir que la primera variable cultura tributaria si cuenta con una relación directa con la variable informalidad con un p. valor de 0,000, por lo que se sugiere rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis de investigación, así mismo esta investigación tiene un grado de correlación positiva de magnitud regular según la Rho de Spearman de 0,526.

Figura 1: Hipótesis entre la cultura tributaria y la informalidad en el sector comercio del distrito de Chimbote.



Nota. Pinedo Ruiz & Sanchez Bonifacio, 2023

### 3.2.1 Identificar el nivel de cultura tributaria de los comerciantes informales.

Tabla 3. Nivel de cultura tributaria de los comerciantes informales. de la ciudad de Chimbote -2023.

	Frecuencia	Porcentaje	
Válido	41–56 bajo	117	32,6
	57–73 medio	188	52,4
	74+ alto	54	15,0
	Total	359	100,0

Nota. Pinedo Ruiz & Sanchez Bonifacio, 2023

Con la aplicación del instrumento a 359 comerciantes se pudo obtener que el 32.6% cuenta con un nivel bajo en relación con sus conocimientos sobre tributación, así mismo el 52.4% del total de encuestados se encuentra en un nivel medio en cuanto a sus conocimientos sobre la cultura tributaria, mientras que tan solo el 15% de los comerciantes se encuentran dentro del nivel alto, cabe recalcar que el nivel que predomina en esta variable es el nivel medio.

### 3.2.2 Identificar el nivel de informalidad de los comerciantes.

Tabla 4. Nivel de informalidad de los comerciantes.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	4-8 si	281	78.3
	9+ no	78	21,7
	Total	359	100,0

Nota. Pinedo Ruiz & Sanchez Bonifacio, 2023

Con la aplicación del instrumento a 359 comerciantes, la variable informalidad podemos deducir que el 78.3% de comerciantes son informales del total de encuestados, mientras que tan solo el 21.7% de la muestra es considerada como formal.

### 3.2.3 Determinar la relación entre la educación tributaria y la informalidad de los comerciantes informales.

Tabla 5. Relación entre la educación tributaria y la informalidad de los comerciantes informales.

		Informalidad	
Rho de spearman	Educación tributaria	Coefficiente de correlación	,505
		Sig. (bilateral)	,000
		N	359

Nota. Pinedo Ruiz & Sanchez Bonifacio, 2023

Según lo observado en la tabla 5, enfocándonos en la variable de educación tributaria con la informalidad, podemos decir que si existe relación ya que el p-valor es de 0.000, teniendo como correlación positiva de magnitud regular, Se acepta la hipótesis alternativa a un nivel de significancia del 5%.

### 3.2.4 Relación entre la informalidad y la conciencia tributaria de los comerciantes.

Tabla 6. Relación entre la informalidad y la conciencia tributaria de los comerciantes.

		Informalidad	
Rho de spearman	Conciencia tributaria	Coefficiente de correlación	,055
		Sig. (bilateral)	,299
		N	359

Nota. Pinedo Ruiz & Sanchez Bonifacio, 2023.

Según lo observado en la tabla 6, enfocándonos en la variable de conciencia tributaria con la informalidad, podemos decir que No existe relación ya que el p-valor es de 0.055, teniendo como correlación positiva de magnitud baja, Por lo que no se acepta la hipótesis alternativa a un nivel de significancia del 5%.

### 3.2.5 Relación entre la informalidad y la orientación tributaria de los comerciantes.

Tabla 7. Relación entre la informalidad y la orientación tributaria de los comerciantes.

		Informalidad	
Rho de spearman	Orientación tributaria	Coefficiente de correlación	,532
		Sig. (bilateral)	,000
		N	359

Nota. Pinedo Ruiz & Sanchez Bonifacio, 2023.

Según lo observado en la tabla 7, enfocándonos en la dimensión de orientación tributaria con la informalidad, podemos decir que existe relación ya que el p-valor es de 0.000, teniendo como correlación positiva de magnitud regular, Por lo que se acepta la hipótesis alternativa a un nivel de significancia del 5%.

### 3.2.4 Relación entre la informalidad y la difusión tributaria de los comerciantes.

Tabla 8. Relación entre la informalidad y la difusión tributaria de los comerciantes.

		Informalidad	
Rho de spearman	Difusión tributaria	Coefficiente de correlación	,588
		Sig. (bilateral)	,000
		N	359

Nota. Pinedo Ruiz & Sanchez Bonifacio, 2023

Según lo observado en la tabla 8, enfocándonos en la dimensión de difusión tributaria con la informalidad, podemos decir que existe relación ya que el p-valor es de 0.000, teniendo como correlación positiva de magnitud regular, Por lo que se acepta la hipótesis alternativa a un nivel de significancia del 5%.

### 3.3 Relación entre la cultura tributaria y la informalidad en el sector comercio del distrito de Chimbote

En esta sección, se llevará a cabo una discusión detallada de los hallazgos, relacionándolos con la literatura existente. Se explorarán las implicaciones de los resultados y se analizarán las posibles razones detrás de los patrones observados. Se destacarán las contribuciones únicas de este estudio al campo.

Actualmente nuestro país post pandemia se encuentra en una recesión económica, a su vez esto trajo como consecuencia que muchos de los peruanos se queden sin empleo, llevando a que emprendan y creen puestos de trabajo, pero bajo la informalidad. En nuestro país la informalidad en las microempresas está representado por el 88.9%, lo cual se encuentra ligado a los índices de pobreza y bajos niveles educativos que existe en nuestro país, asimismo, según la investigación desarrollado por Cabrera et al. (2021), los ciudadanos peruanos no cuentan con una cultura tributaria y no son consciente de la importancia de pagar sus impuestos. Además de ello según la investigación de Murga (2018), realizado en Chimbote se encontró que los comerciantes de dicha localidad consideran que la formalidad y el pago de impuestos no es relevante para el crecimiento de sus empresas, por ende, prefieren trabajar bajo la informalidad.

En función de ello surgió la necesidad de formular la siguiente incógnita: ¿Existe relación entre la cultura tributaria y la informalidad en el sector comercio del distrito de Chimbote–2023?, teniendo como hipótesis que, si existe relación entre ambas variables.

Luego de aplicar nuestro instrumento de recolección de datos se pudo llegar a determinar nuestro objetivo general, donde la variable cultura tributaria si cuenta con una relación significativa con la variable informalidad con un p. valor de 0,000, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis de investigación, además de ello se encontró que el grado de correlación es positiva de magnitud regular según la Rho de Spearman de 0,526. Lo cual

concuerta con las investigaciones consideradas como antecedentes de los siguientes autores: Brown (2020) en Lima, Salazar et al. (2018), en Chachapoyas y Vega (2018), en Tarapoto donde afirman que la informalidad está directamente relacionada con la cultura tributaria, asimismo, localmente esto se puede corroborar a través de la investigación de Murga (2018), realizado en Chimbote.

En cuento a nuestro primer objetivo específico, donde se busca identificar el nivel de cultura de los comerciantes informales, se pudo encontrar en nuestra investigación que el 32.6% cuenta con un nivel bajo en relación a sus conocimientos sobre tributación, así mismo el 52.4% del total de encuestados se encuentra en un nivel medio en cuanto a sus conocimientos sobre la cultura tributaria, mientras que tan solo el 15% de los comerciantes se encuentran dentro del nivel alto, lo cual conlleva a que se compruebe que son muy pocos lo que conocen a cabalidad la cultura tributaria de nuestro país, no obstante, más de la mitad de nuestra muestra no son expertos en el tema pero si conocen y son conscientes de la cultura tributaria, sin embargo, muchos de ellos prefieren trabajar bajo la informalidad ya que consideran que al ser una microempresa aun no cuentan con los ingresos suficientes para incurrir en gastos como los pagos de ESSALUD, IGV, RENTA y demás gastos que concierne el ser formal, además el cubrir dichos gastos no les conviene ya que no les deje una utilidad rentable, asimismo, también refrieron que cuando realizan consultas en la entidad reguladora que es SUNAT no sienten que les den una solución a sus incógnitas.

En cuanto al segundo objetivo específico se propuso identificar el nivel de informalidad de los comerciantes, donde se obtuvo que más del 50% de comerciantes son informales, puesto que la población informal representa el 78.3% del total de encuestados, mientras que tan solo el 21.7% de la muestra es considerada como formal, concordando con el estudio realizado por murga (2018), en la ciudad de Chimbote, donde se expuso que los comerciantes chimbotanos prefieren actuar bajo la informalidad con la finalidad de ahorrar costo. Luego en relación al tercer objetivo específico el cual fue determinar la relación de la educación tributaria entre los comerciantes informales donde pudimos encontrar de que si existe una relación ya que el valor de  $p$  es de 0,000, teniendo una correlación positiva de magnitud regular, es por ello que se acepta la hipótesis alternativa a nivel de significancia del 5% puesto que la mayor parte de los encuestados que carecían de educación o conocimiento tributario eran informales y por lo contrario si estos contaran con una educación más avanzada mayor interés por saber cómo llevar de una manera adecuada una empresa y a su vez contribuir con la sociedad mediante el pago de impuestos.

Analizando el cuarto objetivo específico el cual fue identificar la relación de la informalidad y la conciencia tributaria de los comerciantes informales se obtuvo como resultado que no hay relación de la informalidad con la conciencia tributaria puesto que se obtuvo en  $p$ -valor de 0.005, teniendo como correlación positiva de magnitud baja, es por ello que no se acepta la hipótesis alterna y si la nula con un % de significancia del 5%, ya que ellos muy

independientemente de ser conscientes de los beneficios que podría darte el ser formal prefieren actuar bajo la informalidad por distintas razones como el ahorrar gastos, el no contribuir a los bolsillos del gobierno en turno ya que consideran que no actúan con transparencia, lo cual aquí entraría a tallar el enfoque psicológico de la cultura tributaria explicado por Rosid et al. (2018), puesto que al no percibir una justicia fiscal, la equidad y la eficiencia del sistema tributario no tienen la voluntad de cumplir con sus obligaciones fiscales, asimismo como indica Niknamian (2023), existe la necesidad de comprender cuales son los factores que influyen en las percepciones, los valores personales y la cultura tributaria personal de los contribuyentes para ayudar a mejorar o incentivar la predisposición de los ciudadanos a contribuir con la sociedad. En cuanto al quinto objetivo específico que fue identificar la relación de la informalidad y la orientación tributaria cuyo resultado nos muestra que si existe relación entre esta variable y dimensión ya mencionadas ya que el p-valor es de 0,000, el cual tiene una correlación positiva de magnitud regular, por lo que si se acepta la hipótesis alterna con un grado de significancia del 5%, mostrándonos de que si existe una buena orientación por parte de la entidad reguladora que es SUNAT ayudara a que existe menos índice de informalidad y a su vez menor resistencia por parte de los comerciantes para actuar bajo la formalidad contribuyendo con la mejora de la sociedad, por ende es importante el papel que desempeña SUNAT. Luego de ello se determinó la relación de la informalidad y la difusión tributaria, donde se obtuvo como resultado que si hay relación con un p-valor de 0,000, teniendo como correlación positiva de magnitud regular por lo que si se acepta la hipótesis alternativa

con un grado de significancia del 5%, puesto que si existe mayor difusión por parte de las entidades reguladoras como lo es SUNAT incrementara el nivel de cultura tributaria en los comerciantes y asimismo la eficiencia en el manejo de sus negocios, con la finalidad de obtener beneficios y mas no incurrir en multas por el hecho de no estar informados como lo indica Majo (2023), en su investigación puesto que obtuvo como resultado que más del 50% de la población tienen limitaciones o restricciones sobre esta información y por ende se encuentran vulnerables ante alguna sanción o multa por parte de la SUNAT, lo cual es una causa para que mucho de los comerciantes actúe bajo la informalidad.

Finalmente podemos se puede decir que si hay relación entre las dos variables de la investigación, no obstante, hay cierta resistencia a acatar las normas debido a que mucho de los encuestados refieren que los impuestos recaudados mediante las tasas de IGV y rentas no se usan de manera transparente u honesta por nuestres funcionarios, además de ello también refirieron que debería ser más sencillo la declaración mensual y que se debería dar cursos por parte de SUNAT a los microempresarios ya que muchos de ellos no tienen los suficientes recursos económicos para costear un Contador.

### **3.4 Conclusión**

En este último apartado del capítulo, se resumirán las conclusiones derivadas del estudio y se ofrecerán recomendaciones prácticas para las empresas.

En función de los resultados encontrados se concluye lo siguiente:

Que, si existe relación entre la variable cultura tributaria e informalidad dentro del sector comercio con un p. valor de 0,000 de significancia, por lo cual se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis de investigación, asimismo se encontró que la relación entre ambas variables es positiva de magnitud regular ya que el Rho de Spearman de 0,526.

Que, el nivel de cultura tributaria dentro de los comerciantes independientes chimbotanos se encuentra en un nivel medio, ya que el 52,4% del total de encuestados, si tienen nociones básicas respecto al cumplimiento de las normas que impone el estado respecto a cultura tributaria.

Que, el nivel de informalidad dentro de los comerciantes independientes chimbotanos es alto puesto que la población informal representa el 78.3% del total de encuestados, mientras que tan solo el 21,7% de la muestra es considerada como formal, los cuales alegan que al ser microempresarios aun no cuentan con los ingresos suficientes para incurrir en gastos de planilla, IGV, RENTA y demás gastos que concierne al ser una empresa formal.

Que, al no existir educación tributaria de calidad por parte del estado para las personas que carecen de conocimientos tributarios habrá mayor nivel de informalidad ya que en su mayoría de los comerciantes independiente son personas con estudios inconclusos.

Que, los comerciantes chimbotanos si son conscientes de lo que significa ser formal, no obstante, hay ciertos factores psicológicos que influyen en su decisión de actuar baja la informalidad, donde una de ella es la idea errónea basada en que el ser formal genera más gastos que beneficios para sus negocios, la percepción que tienen del mal uso de los recursos por partes del estado y la falta de educación tributaria de calidad como se mencionó anteriormente.

Que, la orientación tributaria es de gran importancia para disminuir la informalidad, puesto que esta dimensión tiene relación con ella, es decir si se brinda al contribuyente una buena atención u orientación respecto a sus dudas, el sistema tributario será menos hostil para ellos.

Que, la difusión tributaria es importante puesto que, si se carece de ello, la informalidad en nuestra ciudad y porque no decir de nuestro país, ira incrementando, afectando a nuestra economía, asimismo se hace las siguientes recomendaciones:

Ante la relación de ambas variables del estudio se recomienda trabajar en la cultura tributaria para así disminuir la informalidad, esto se puede dar mediante incentivos a pequeños microempresarios por el hecho de ser formales o pequeños bonos de apoyo, con la finalidad de aumentar su interés por la formalización y así indagar en todo lo que concierne a tributación.

Si bien es cierto el nivel de cultura tributaria en la ciudad de Chimbote es bastante baja, la solución ante es problemática se podría

resumir en trabajar con los comerciantes, principalmente aquellos que poseen una edad avanzada, realizando charlas por parte de la SUNAT o convenios con institutos o universidades, de tal modo que todo el centro de la ciudad sea un foco de concientización sobre esta problemática, se recomienda trabajar con estas personas puesto que son la mayoría de personas que actúan tal vez no por decisión si no que por desconocimiento.

Como recomendación frente al aumento de informalidad en el distrito de Chimbote se propone trabajar con las autoridades locales para crear puntos de venta de los comerciantes, de tal modo que se pueda hacer un monitoreo de la cantidad de comerciantes y el nivel de informalidad de los mismo, de este modo se podrá trabajar de la mano con las personas y poco a poco se les podrá introducir a la formalidad.

Ante la relación de la informalidad y la educación tributaria se plantea como recomendación impartir cursos de finanzas, economía y tributación desde el colegio a alumnos de temprana edad, esto con la finalidad de crear una estructura o base en la formación de los estudiantes para que en un futuro sean adultos con responsabilidad social y sobre todo consientes de la importancia de hacerse cargo de sus responsabilidades y obligaciones como ciudadanos de un país.

Como recomendación frente a la poca conciencia tributaria de los comerciantes se recomienda la participación del gobierno mediante las entidades correspondientes como la SUNAT, brindando a los ciudadanos programas y campañas de concientización y a su

vez explicar de forma clara sobre la relevancia de los impuestos y como estos contribuyen para el bienestar de la sociedad y consigo al desarrollo de nuestro país.

El estado es actor principal cuando hablamos de soluciones ante problemas de este tipo, es por ello que es necesario la participación de las diferentes entidades encargadas de regular la tributación, así mismo estas entidades deben reestructurar la forma de informar a los ciudadanos sobre las nuevas normas tributarias y mostrar a nuestra sociedad el nivel de compromiso que se tiene al promover la formalidad en los ciudadanos ya que si bien es cierto la información o la orientación tributaria solo se puede encontrar dentro de las oficinas y no en el campo o lugares de trabajo de los comerciantes lo cual lo convierte en una información poco accesible.

Para finalizar se recomienda a las entidades como la SUNAT, hacer uso de todos los canales de comunicación posibles para que la información relevante llegue a cada uno de los ciudadanos, ya sean canales de televisión, redes sociales, diarios, periódicos, etc., puesto que actualmente es poca la información que se brinda por estos medios ya que solo se puede encontrar en su portal.



## **Referencias**

- Altug, E., & Yoney, E. (2019). The structure of tax culture and taxpayers' perceptions in turkey. In *34. International Public Finance Conference* (pp. 198–208). Istanbul University Press. doi.org/10.26650/PB/SS10.2019.001.031
- Arévalo, A., y Acuña, D. (2022). *Cultura tributaria y su relación con la informalidad en los comerciantes del mercado central de Chota, Cajamarca 2020* [Tesis de licenciatura, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio Institucional <https://hdl.handle.net/20.500.12802/9972>
- Ariza, J., y Retajac, A. (2019). Composición y evolución de la informalidad laboral en Colombia durante el período 2009-2019. *Apuntes del Cenes*, 40(72), 115–148. <https://doi.org/10.19053/01203053.v40.n72.2021.12598>
- Arroyo, J. (2020). Débil competitividad e institucionalidad: El crecimiento no sostenible del modelo informal. *Latin American Research Review*, 55(2), 266–277. <https://doi.org/10.25222/larr.376>
- Banco Mundial. (2021a). *Comercio*. <https://www.bancomundial.org/es/topic/trade/overview>
- Banco Mundial. (2021b). *Widespread informality likely to slow recovery from COVID-19 in developing economies*. <https://acortar.link/DjvpDp>
- Banks, N., Lombard, M., & Mitlin, D. (2020). Urban informality as a site of critical analysis. *The Journal of Development Studies*, 56(2), 223–238. <https://doi.org/10.1080/00220388.2019.1577384>
- Botello, H. y Guerrero, I. (2021). Impacto de las acciones de mitigación del COVID-19 en la informalidad laboral rural en Colombia. *Tendencias*, 22(2), 182–212. <https://doi.org/10.22267/rtend.212202.173>

- Brown, R. (2020). *La cultura tributaria y la informalidad en las mypes del sector comercial de la urbanización San Roque, distrito de Santiago de Surco, en el año 2019* [Tesis de Maestría, Universidad Nacional Federico Villarreal]. Repositorio Institucional <http://repositorio.unfv.edu.pe/handle/UNFV/4034>
- Cabanillas, S., García, H., y Rodríguez, M. (2020). Capacidad contributiva de las personas naturales y su influencia en el impuesto a la renta, región la libertad, 2018. *TZHOECOEN*, 12(1), 80–90. <https://doi.org/10.26495/tzh.v12i1.1247>
- Cabrera, M., Sánchez, M., Cachay, L. y Rosas, E. (2021). Cultura tributaria y su relación con la evasión fiscal en Perú. *Revista de ciencias sociales - Universidad del Zulia. Facultad de Ciencias Económicas y Sociales*, 27(3), 204–218. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8081767>
- Cárdenas, G. (2021). La educación tributaria en el Perú: una alternativa para mejorar el cumplimiento de las obligaciones tributarias. *Crescendo*, 11(2), 241-258. <https://doi.org/10.21895/incres.2020.v11n2.07>
- Carneiro, R., Goldberg, M., & Gabriel, U. (2021). Trade and informality in the presence of labor market frictions and regulations. *Nber.org*. [https://www.nber.org/system/files/working\\_papers/w28391/w28391.pdf](https://www.nber.org/system/files/working_papers/w28391/w28391.pdf)
- Carrillo, J. (2020). *Reflexiones sobre la conciencia tributaria en la Sociedad Peruana*. SUNAT. <https://acortar.link/adNhQF>
- Casaverde, J. (2019). *Endogenización de Preferencias por Tipo de Empleo en un Modelo de Matching Laboral con Informalidad* [Tesis de maestría, Pontificia Universidad Católica Del Perú]. Repositorio Institucional <https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/15145>

- Castillo, J., y Medina, I. (2019). *El emprendimiento y la informalidad en las microempresas de artículos de limpieza del sector La Libertad, Comas, 2019* [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/49931>
- Ceyhun, E., Ayhan, K., Ohnsorge, F., & Shu, Y. (2021). *Understanding Informality*. CEPR Discussion Paper.
- Coles, A., Macdonald, F., & Delaney, A. (2018). Gender and informality at work – theoretical provocations: an introduction to the special issue on gender and informality. *Labour & Industry a Journal of the Social and Economic Relations of Work*, 28(2), 93–98. <https://doi.org/10.1080/10301763.2018.1492313>
- Condori, P. (2020). Universo, población y muestra. *Curso taller.ari*. <https://www.aacademica.org/cporfirio/18.pdf>
- Cristea, A., & Daniela Vodă, M.U. (2021). Tax culture: approached as a new constit element of the fiscal system. *Annals of the Constantin Brâncuși*, 2. [https://www.utgjiu.ro/revista/ec/pdf/2021-02/15\\_Cristea.pdf](https://www.utgjiu.ro/revista/ec/pdf/2021-02/15_Cristea.pdf)
- Daviran, A. (2022). *La cultura tributaria y su relación en el desarrollo económico del distrito de San Juan de Lurigancho de los años 2019-2020* [Tesis de maestría, Centro de Altos Estudios Nacionales]. <https://digitalcommons.fiu.edu/srhreports/partner-publications/CAEN/24/>
- Falcón, F., y Córdova, J. (2020). *Programa de difusión tributaria SUNAT y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones de los comerciantes provincia Barranca 2018* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de Barranca]. Repositorio Institucional <https://repositorio.unab.edu.pe/handle/20.500.12935/76>

- Gaber, S., & Gruevski, I. (2018). The influence of tax culture in improving the tax compliance. *Journal of Economics*, 3(2), 80–88. <http://eprints.ugd.edu.mk/20864/>
- Herbas, B., y Rocha, E. (2018). Metodología científica para la realización de investigaciones de mercado e investigaciones sociales cuantitativas. *Revista Perspectivas*, (42), 123-160. <https://acortar.link/3S1OAq>
- Hernández, O. (2012). *Estadística Elemental para Ciencias Sociales*. (Tercera Edición). Editorial Universidad de Costa Rica.
- Hinojosa, C., Benjamín, R., Guivin, A., Morante, M., y Rodríguez, J. (2021). Orientación tributaria y los sistemas de información: Un medio para la formalización de las micros y pequeñas empresas. *RISTI - Revista Ibérica de Sistemas e Tecnologías de Informação*, 44, 354–370. <https://acortar.link/XGkMYg>
- Horodnic, I.A. (2018), Tax morale and institutional theory: a systematic review. *International Journal of Sociology and Social Policy*, 38(9/10), 868-886. <https://doi.org/10.1108/IJSSP-03-2018-0039>
- Hurochkina, V., & Riabinina, N. (2022). The impact of behavioral aspects on the social capital of the tax service of Ukraine. *VUZF Review*, 7(1), 69-79. <http://doi.org/10.38188/2534-9228.22.1.07>
- INEI. (2020a). *Informalidad*. <https://acortar.link/9a50T6>
- INEI. (2020b). *La informalidad y la fuerza de trabajo*. <https://acortar.link/hIReS5>
- INEI. (2022). *Evolución de los Indicadores de Empleo e Ingresos por Departamento, 2007-2021*. <https://acortar.link/mvc6oJ>

- Jiménez, R. (2019). Comercio informal en ciudades de frontera. Estudio de caso de los feriantes de ropa y calzado en la ciudad de Tacna (Perú). *Si Somos americanos*, 19(1), 13–42. <https://doi.org/10.4067/s0719-09482019000100013>
- Lahura, E., y Murillo, D. (2019). *¿Menos impuestos, menos informalidad?* Moneda | Informalidad. <https://acortar.link/PFSFvr>
- Livingston, M. (2020). Tax and Culture: Convergence, Divergence, and the Future of Tax Law. *Chinese Journal of International Law*, 19(3), 587-590. <https://doi.org/10.1093/chinesejil/jmaa027>
- López, B., y Quiñones, J. (2022). *Cultura tributaria y su relación con la informalidad de las MYPES en el centro comercial Virgen del Carmen, distrito de Lurigancho, 2020* [Tesis de licenciatura, Universidad Peruana Unión]. Repositorio Institucional <http://hdl.handle.net/20.500.12840/5383>
- Ludmer, G. (2019). ¿Qué hay de nuevo en el viejo debate sobre las causas de la informalidad laboral? *Unirioja.es*. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7012155>
- Majo, R. (2023). Cultura tributaria en las MYPES textiles peruanas. *Revista Dilemas Contemporáneos*, 2. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v2i10.3523>
- Murga, Y. (2018). *Informalidad y su incidencia en evasión tributaria comerciantes de abarrotes del Mercado la Perla – Chimbote* [Tesis de licenciatura, Universidad San Pedro]. Repositorio Institucional <http://repositorio.usanpedro.edu.pe/handle/USANPE-DRO/9405>
- Najibullah, I., & Abdinasir, M. (2021). Managing the taxation of the informal business sector in Mogadishu. *Journal of Tax Administration*, 7(1). <https://acortar.link/Ns46CT>

- Neira, M. (2019). La cultura tributaria en la recaudación de los tributos. *Polo del Conocimiento*, 4(8), 203. <https://doi.org/10.23857/pc.v4i8.1055>
- Niknamian, S. (2021). Investigating tax culture of the tax payers of the Iranian tax administration. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3789764>
- Norman, L. (2018). *Informality: ¿Why is it so Widespread and How Can it Be Reduced?* World Bank Research and Policy Briefs. <https://papers.ssrn.com/abstract=3360124>
- Ohnsorge, F., & Shu, Y. (2021). *The Long Shadow of Informality: Challenges and Policies*. Worldbank.org. <https://acortar.link/BcYmyw>
- Paredes, R., y García, H. (2021). Cultura tributaria como estrategia para disminuir la evasión fiscal en Ecuador. *Revista eruditus*, 2(1), 75–89. <https://doi.org/10.35290/re.v2n1.2021.390>
- Pinedo Ruiz, E. E., & Sanchez Bonifacio C. A. (2023). *La cultura tributaria y su relación con la informalidad en el sector comercio de la ciudad de Chimbote -2023* [Tesis, Universidad Cesar Vallejo].
- Polese, A. (2021). What is informality? (mapping) “the art of bypassing the state” in Eurasian spaces - and beyond. *Eurasian Geography and Economics*, 1–43. <https://doi.org/10.1080/15387216.2021.1992791>
- Quispe, F. (2019). *Cultura tributaria y desarrollo económico del distrito de llata, Huamalíes, Huánuco, 2019* [Tesis de licenciatura, Universidad de Huánuco]. Repositorio Institucional <http://repositorio.udh.edu.pe/123456789/1938>

- Ramos, A. (2018, 3 de enero). Vista de El papel del sector informal en dos economías de América Latina: México y Guatemala. *Revista Iberoamericana de Contaduría, Economía y Administración*, 7(14). <https://doi.org/10.23913/ricca.v7i14.118>
- Rene, G., & Elizabeth, A. (2020). Early career faculty of color and promotion and tenure: the intersection of advancement in the academy and cultural taxation. *Race, Ethnicity and Education*, 25(4), 546–563. <https://doi.org/10.1080/13613324.2020.1718084>
- Rodríguez, J. (2019). *Principales factores que generan la informalidad del sector de ropa del Mercado Modelo, Chimbote - 2018* [Tesis de licenciatura, Universidad San Pedro]. <https://acortar.link/2o8B-jH>
- Rogerson, C. (2018). View of Informality and migrant entrepreneurs in Cape Town's inner city. *Umk.Pl*. <https://apcz.umk.pl/BGSS/article/view/bog-2018-0021/15301>
- Rosid, A., Evans, C., & Nam, T. (2018). Tax non-compliance and perceptions of corruption: Policy implications for developing countries. *Bulletin of Indonesian economic studies*, 54(1), 25–60. <https://doi.org/10.1080/00074918.2017.1364349>
- Ulyssea, G. (2020). Informality: Causes and consequences for development. *Annual Review of Economics*, 12(1), 525–546. <https://doi.org/10.1146/annurev-economics-082119-121914>
- Valencia, L., & Ricardo, L. (2022). View of Theoretical perspectives on commercial informality. *Eagora.org*. <https://journals.eagora.org/revHUMAN/article/view/4147/2525>
- Vera, C., y Jiménez, B. (2020, 01 de abril). Migración venezolana e informalidad en el mercado local. *CIES*. <https://acortar.link/TsuSSX>





Religación

**Press**

Ideas desde el Sur Global



**Religación**  
Press



ISBN: 978-9942-642-83-7



9 789942 642837