

# FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“LIMITACIONES COMO CONSECUENCIA DE LA  
INFORMALIDAD TRIBUTARIA EN LOS  
COMERCIANTES DE ABARROTOS DEL  
MERCADO MODELO, ALTO TRUJILLO, 2021”

Tesis para optar al título profesional de:

**Contadora Pública**

**Autores:**

Claudia Leticia Esparza Leon  
Karen Gioana Reyna Marquina

**Asesor:**

Mg. Carola Salazar Rebaza  
<https://orcid.org/0000-0003-2143-0109>

Trujillo - Perú

## TABLA DE CONTENIDO

JURADO EVALUADOR	2
DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
TABLA DE CONTENIDO	5
ÍNDICE DE TABLAS	6
ÍNDICE DE FIGURAS	7
RESUMEN	9
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	10
1.1. REALIDAD PROBLEMÁTICA	10
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	21
1.3. OBJETIVOS	21
1.4. HIPÓTESIS	22
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	23
CAPÍTULO III: RESULTADOS	26
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	40
REFERENCIAS	45
ANEXOS	52

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b> Clasificación de comerciantes de acuerdo a si poseen RUC	26
<b>Tabla 2.</b> ¿Conoce los beneficios que le otorga trabajar de manera formal?	27
<b>Tabla 3.</b> ¿Le han fiscalizado en alguna oportunidad su negocio?	27
<b>Tabla 4.</b> Clasificación de comerciantes de acuerdo con edad	28
<b>Tabla 5.</b> Clasificación de comerciantes de acuerdo con grado de instrucción	28
<b>Tabla 6.</b> Periodicidad de inicio de actividades	29
<b>Tabla 7.</b> Constitución empresarial formal	29
<b>Tabla 8.</b> Análisis comparativo de las restricciones económicas y financieras	33
<b>Tabla 9.</b> ¿Considera usted que tiene gran competencia en el mercado?	34
<b>Tabla 10.</b> Análisis comparativo de las restricciones de expansión de negocio	37
<b>Tabla 11.</b> ¿Considera que es necesario emitir algún comprobante de pago por la actividad que realizan?	38
<b>Tabla 12.</b> Análisis comparativo de las restricciones en la emisión de comprobantes de pago	38

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1.</b> Clasificación de comerciantes de abarrotes de acuerdo a género	28
<b>Figura 2.</b> Tipo de negocio	29
<b>Figura 3.</b> ¿Su negocio necesita de algún crédito bancario?	30
<b>Figura 4.</b> ¿Usted ha tenido acceso a un crédito en una entidad financiera?	30
<b>Figura 5.</b> En caso de no haber podido acceder a un crédito bancario, ¿Cuáles fueron los motivos?	31
<b>Figura 6.</b> En caso de haber accedido a un crédito bancario ¿Cuánto fue el plazo de financiamiento?	31
<b>Figura 7.</b> ¿Ha solicitado algún tipo de crédito de sus proveedores?	32
<b>Figura 8.</b> ¿Su disponibilidad de fondos, es la suficiente para adquirir la mercadería solicitada por sus clientes?	32
<b>Figura 9.</b> ¿Usted puede obtener fácilmente créditos con proveedores?	32
<b>Figura 10.</b> ¿Cuánto es el tiempo de la línea de crédito?	33
<b>Figura 11.</b> ¿Cuántos puestos posee?	33
<b>Figura 12.</b> ¿Ha intentado ampliar su negocio?	34
<b>Figura 13.</b> Logro de la ampliación del negocio	34
<b>Figura 14.</b> En caso de no lograr la ampliación de negocio. ¿Cuál fue el motivo?	35
<b>Figura 15.</b> ¿Considera usted que su condición como informal limitó la ampliación de su negocio?	35

<b>Figura 16.</b> ¿Lleva un control de los ingresos provenientes de sus ventas?	36
<b>Figura 17.</b> ¿Cuánto es el promedio de ventas mensuales?	36
<b>Figura 18.</b> ¿Crees usted que sus ingresos se ven limitados por su informalidad?	36
<b>Figura 19.</b> ¿Los clientes le solicitan la emisión de comprobante de pago?	37
<b>Figura 20.</b> ¿Ha perdido clientes por no emitir comprobantes de pago?	38
<b>Figura 21.</b> Resumen de limitantes según comerciantes y especialista tributario	39

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene por objetivo identificar las limitaciones de los comerciantes de abarrotes del Mercado Modelo Alto Trujillo, como consecuencia de la informalidad tributaria, durante el periodo 2021, debido a que últimamente ha aumentado en un 75 % la informalidad en que operan las empresas peruanas. Esta investigación es de tipo descriptiva de diseño no experimental, de corte transversal y enfoque cuantitativo, con una población constituida por los comerciantes del Mercado Modelo, Alto Trujillo y con una muestra representada por 24 comerciantes de abarrotes. Como técnicas se usó la encuesta y entrevista e instrumento el cuestionario, obteniendo como resultado que el 54 % de los comerciantes no obtuvieron créditos bancarios. A su vez, el 62% de estos consideran que su condición como informal representa una limitante para la ampliación de sus negocios, debido a los impedimentos para la obtención de un crédito financiero. El 100% de los encuestados indican como necesario emitir comprobantes de pago, sin embargo, no lo realizar debido a que consideran poco influyente en su nivel de ingresos.

Como conclusión se obtuvo que la informalidad tributaria limita a los comerciantes tanto financiera como económicamente además de impedir la expansión de sus negocios.

**PALABRAS CLAVES:** Informalidad tributaria, evasión, limitaciones tributarias, comerciantes informales.

## **NOTA DE ACCESO**

**No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales.**

## REFERENCIAS

- Agencia EFE (2020). La pandemia profundiza aún más la masiva informalidad de la economía peruana. *Gestión*. <https://gestion.pe/peru/coronavirus-en-peru-la-pandemia-profundiza-aun-mas-la-masiva-informalidad-de-la-economia-peruana-noticia/?ref=gesr>
- Aguilar, E. (2012). Repercusiones fiscales del sector informal en San Martín Texmelucan, Puebla. *Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*. México. <https://www.redalyc.org/pdf/4981/498150312002.pdf>
- Alava, A., & Valderrama, G. (2020). La informalidad y su relación con la recaudación tributaria. Estudios en el contexto de Ecuador. *Dissertare Revista De Investigación En Ciencias Sociales*, 5(2), 1-14. <https://revistas.uclave.org/index.php/dissertare/article/view/2793>
- Alvez, T & Barbarán, C. (2012). *Factores asociados a la formalización de micro empresas en la ciudad de Iquitos, 2012* [ Tesis para optar el título de Licenciada en administración, Universidad Científica del Perú] <http://repositorio.ucp.edu.pe/bitstream/handle/UCP/172/ALVES-BARBARAN-1-Trabajo-Factores.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Arteaga, E & Hernández, A. (2020). *Informalidad Tributaria y su impacto en el Crecimiento Empresarial de los comerciantes del mercado Indoamericano Santo Dominguito Trujillo, Año 2018 – 2019*. [Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Privada Antenor Orrego]. <https://repositorio.upao.edu.pe/handle/20.500.12759/6954>



- Avila, A. (2018). *Cultura Tributaria y su impacto en la formalidad y evasión fiscal en los comerciantes de los mercados de abasto del Distrito de Trujillo, año 2017*. "[Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Nacional de Trujillo]  
<https://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/10665>
- Baltodano, M. (2012). *La informalidad y el nivel de conocimiento tributario de los propietarios de las Mypes de la Urbanización Palermo en el distrito de Trujillo en el año 2012*. [Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad César Vallejo].[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/43090/Baltodano\\_MMT.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/43090/Baltodano_MMT.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Bringas, M. y Almandoz, C. (2021). *Haciendo atractivo lo conveniente: la formalización de las mypes*. Asociación de Contribuyentes del Perú. <https://tucontribuyes.com/wp-content/uploads/2021/10/Haciendo-atractivo-lo-conveniente.-La-formalizacion-de-las-Mypes-2.pdf>
- BCRP. (2009). Importancia de facilitar el acceso al crédito a la micro y pequeña empresa. *BCRP*. Recuperado de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Proyeccion-Institucional/Concurso-Escolar/2009/Concurso-Escolar-2009-Material-3.pdf>
- Carriel, O., Márquez, F., Pinzon, Y. & Shoregi, R. (2020). Sector informal: Tributación y desarrollo local. *Revista Espacios*. 41(15).  
<https://www.revistaespacios.com/a20v41n15/a20v41n15p21.pdf>
- Casas, J., Repullo, J & Donado J. (2002). La encuesta como técnica de investigación. Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos. *Aten Primaria*. 31

(8). <https://www.elsevier.es/es-revista-atencion-primaria-27-articulo-la-encuesta-como-tecnica-investigacion--13047738>

Cauas, D. (2015). Definición de las variables, enfoque y tipo de investigación.  
<https://www.academia.edu/download/36805674/1-Variables.pdf>

Choy, E., & Montes, E. (2011). La informalidad en los sectores económicos y la evasión tributaria en el Perú. *Quipukamayoc*, 18(35), 11-15.  
<https://doi.org/10.15381/quipu.v18i35.6805>

Cvetkovic, A., Maguiña, J., Soto, A., Lama, J, y Correa, L. (2021). Estudios transversales. *Revista de la Facultad de Medicina Humana*, 21(1), 179-185.  
<https://dx.doi.org/10.25176/rfmh.v21i1.3069>

Coronado, W (2019). *Formalización de la micro y pequeña empresa provincia de Cutervo 2018*. [ Tesis para optar el título de Contador público, Universidad Señor de Sipán]  
<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6892/Coronado%20Cieza%20Wilton%20Omar.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Díaz, L., Torruco, U., Martínez, M., & Valera, M. . (2013). La entrevista, recurso flexible y dinámico. *Elsevier México*, 2(7). <https://www.redalyc.org/pdf/3497/349733228009.pdf>

Hernández, L., & Sotelo, E. (2011). La informalidad y la tributación: ¿problema del estado o de los contribuyentes?. *THEMIS Revista De Derecho*, (57), 45-67.  
<http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/themis/article/view/9144>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. México D.F. McGRAW-HILL / Interamericana Editores, S.A. DE C.V.

[https://www.academia.edu/download/58257558/Definiciones\\_de\\_los\\_enfoques\\_cuantitativo\\_y\\_cualitativo\\_sus\\_similitudes\\_y\\_diferencias.pdf](https://www.academia.edu/download/58257558/Definiciones_de_los_enfoques_cuantitativo_y_cualitativo_sus_similitudes_y_diferencias.pdf)

Herrera, I. (2019). Efectividad en la reducción de la informalidad en el régimen de incorporación fiscal a través de la evasión. *Tlatemoani*.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7340397>

Jorrat, M. (2017). Informalidad y evasión tributaria. *Mirada FEN*.  
<http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/170808/Informalidad-y-evasion.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Lahura, E. (2017). Sistema financiero, informalidad y evasión tributaria en el Perú. *Revista Moneda, Banco Central de Reserva del Perú*.(169). 24-28.  
<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-169/moneda-169-05.pdf>

López, L & Núñez, E. (2014). *Impacto de la informalidad en la recaudación tributaria de las empresas comercializadoras de granos de la banca pequeña empresa del Banco Interbank, Distrito José Leonardo Ortiz- periodo 2014*. [ Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica Santo Toribio De Mogrovejo]  
<https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/774>

López, P. & Fachelí, S. (2015). Metodología de la investigación social cuantitativa. *Metodología de la Investigación Social Cuantitativa*. [Dipòsit Digital de Documents]. <http://ddd.uab.cat/record/163567>

- Machado, R. (2014). La economía informal en el Perú: magnitud y determinantes (1980-2011). *Apuntes. Revista De Ciencias Sociales*, 41(74), 197-233.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.21678/apuntes.74.707>
- Mostacero, D. (2018). Informalidad en las Mypes y su influencia en la recaudación del Impuesto General a las Ventas. *Quipukamayoc*, 26(50), 41-50.  
<https://doi.org/10.15381/quipu.v26i50.14723>
- Muntané, J. (2010). Introducción a la investigación básica. *RAPD*. 33(3). 221-227.  
[https://www.researchgate.net/publication/341343398\\_Introduccion\\_a\\_la\\_Investigacion\\_basica](https://www.researchgate.net/publication/341343398_Introduccion_a_la_Investigacion_basica)
- Ochoa, C., S, A., & Benítez, J. (2016). Incidencia del crédito informal en el crecimiento económico de los microempresarios en el cantón La Troncal, Ecuador. *Universidad, Ciencia y Tecnología*, 20(80), 114-123. Recuperado de  
[http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1316-48212016000300003&lng=es&tlng=es](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1316-48212016000300003&lng=es&tlng=es).
- Parra, A. (2011). Medición e impacto de la actividad informal en el ámbito tributario en la ciudad de Guayaquil. *Retos* 2. 69-78. <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/5480>
- Pérez, C.(2020).Definiciones y Repercusiones de la informalidad.*CIEN*.Recuperado de  
<https://cien.adexperu.org.pe/wp-content/uploads/2018/07/Definiciones-y-Repercusiones-de-la-Informalidad-DT-2020-01.pdf>
- Quispe, G., Ayaviri , D., Villa, M. & Velarde, R. (2020). Ecuador. Comercio informal en ciudades intermedias del Ecuador: Efectos socioeconómicos y tributarios. *Revista de Ciencias Sociales*, 207-230. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7565477>

- Redacción Perú21. (2019). Más de 7.3 millones de empresas en el país son informales, según la CCL. Perú 21. <https://peru21.pe/economia/7-3-millones-empresas-pais-son-informales-ccl-nndc-480925-noticia/?ref=p21r>
- Sanca, M. (2011). Tipos de investigación científica. Rev. Act. Clin. Med. 621-624. [http://www.revistasbolivianas.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2304-37682011000900011&lng=es&nrm=iso](http://www.revistasbolivianas.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2304-37682011000900011&lng=es&nrm=iso). ISSN 2304-3768.
- Sousa, V., Driessnack, M. y Costa, I. (2007). Revisión de diseños de investigación resaltantes para enfermería. Parte 1: diseños de investigación cuantitativa. Revista Latinoamericana De Enfermagem. <https://www.scielo.br/j/rlae/a/7zMf8XypC67vGPrXVrVFGdx/?lang=es&format=pdf>
- SUNAT. (s.f). *Beneficios de ser formal*. <https://emprender.sunat.gob.pe/emprendiendo/decido-emprender/beneficios-ser-formal>
- Telles, R., Da Rocha, J. De Siqueira, J. , Hourneaux, F., & Cardoso, S. (2016). Formalidade ou informalidade? Análise sobre os fatores presentes na decisão do microempreendedor brasileiro. *Revista Alcance*, 23(2), <https://doi.org/10.14210/alcance.v23n2.p189-213>
- Veliz, J. & Díaz, S. (2014). El fenómeno de la informalidad y su contribución al crecimiento económico: el caso de la ciudad de Guayaquil. *Journal of Economics, Finance and Administrative Science*. Perú. <https://www.redalyc.org/pdf/3607/360733618004.pdf>