

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA
FACULTAD DE CIENCIAS AGRARIAS
Escuela Profesional de Ingeniería en Agronegocios



TESIS

Para Optar el Título Profesional de:

INGENIERO EN AGRONEGOCIOS

**“CARACTERIZACIÓN DE LA INFORMALIDAD EN LOS NEGOCIOS
DE RESTAURANTES Y TEXTILES EN LA ZONA URBANA DEL
DISTRITO DE BAMBAMARCA; 2020-2023”**

Presentado por la Bachiller:

SONIA CAROLINA FUENTES ESTELA

ASESOR:

MBA. ING. SANTIAGO DEMETRIO MEDINA MIRANDA

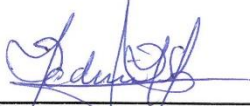
CAJAMARCA – PERÚ

-2024-

CONSTANCIA DE INFORME DE ORIGINALIDAD

1. **Investigador:** Sonia Carolina Fuentes Estela
DNI: 48202098
Escuela Profesional/Unidad UNC: Ingeniería en Agronegocios
2. **Asesor:** MBA. Ing. Santiago Demetrio Medina Miranda
Facultad/Unidad UNC: Ciencias Agrarias
3. **Grado académico o título profesional:**
 Bachiller Título profesional Segunda especialidad
 Maestro Doctor
4. **Tipo de Investigación:**
 Tesis Trabajo de investigación Trabajo de suficiencia profesional
 Trabajo académico
5. **Título de Trabajo de Investigación:** "CARACTERIZACIÓN DE LA INFORMALIDAD EN LOS NEGOCIOS DE RESTAURANTES Y TEXTILES EN LA ZONA URBANA DEL DISTRITO DE BAMBAMARCA; 2020-2023"
6. **Fecha de evaluación:** 28/11/2024
7. **Software antiplagio:** TURNITIN URKUND (ORIGINAL) (*)
8. **Porcentaje de Informe de Similitud:** 11%
9. **Código Documento:** oid: 3117:410321281
10. **Resultado de la Evaluación de Similitud:** 11%
 APROBADO PARA LEVANTAMIENTO DE OBSERVACIONES O DESAPROBADO

Fecha Emisión: 28/11/2024

<i>Firma y/o Sello Emisor Constancia</i>
 <hr/> MBA. Ing. Santiago Demetrio Medina Miranda DNI: 26636144

*En caso se realizó la evaluación hasta septiembre de 2023



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA
"NORTE DE LA UNIVERSIDAD PERUANA"
Fundada por Ley N° 14015, del 13 de febrero de 1962
FACULTAD DE CIENCIAS AGRARIAS
Secretaría Académica



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En la ciudad de Cajamarca, a los veintisiete días del mes de setiembre del año dos mil veinticuatro, se reunieron en el ambiente **2C - 202** de la Facultad de Ciencias Agrarias, los miembros del Jurado, designados según **Resolución de Consejo de Facultad N° 386-2024-FCA-UNC, de fecha 27 de agosto del 2024**, con la finalidad de evaluar la sustentación de la **TESIS** titulada: "**CARACTERIZACIÓN DE LA INFORMALIDAD EN LOS NEGOCIOS DE RESTAURANTES Y TEXTILES EN LA ZONA URBANA DEL DISTRITO DE BAMBAMARCA; 2020 - 2023**", realizada por la Bachiller **SONIA CAROLINA FUENTES ESTELA** para optar el Título Profesional de **INGENIERO EN AGRONEGOCIOS**.

A las dieciocho horas y tres minutos, de acuerdo a lo establecido en el **Reglamento Interno para la Obtención de Título Profesional de la Facultad de Ciencias Agrarias de la Universidad Nacional de Cajamarca**, el Presidente del Jurado dio por iniciado el Acto de Sustentación, luego de concluida la exposición, los miembros del Jurado procedieron a la formulación de preguntas y posterior deliberación. Acto seguido, el Presidente del Jurado anunció la aprobación por unanimidad, con el calificativo de diecisiete (17); por tanto, la Bachiller queda expedita para proceder con los trámites que conlleven a la obtención del Título Profesional de **INGENIERO EN AGRONEGOCIOS**.

A las diecinueve horas y cinco minutos del mismo día, el Presidente del Jurado dio por concluido el Acto de Sustentación.

Dr. Isidro Rimarachín Cabrera
PRESIDENTE

Ing. José Lizandro Silva Mego
SECRETARIO

Ing. Mg. Sc. Jhon Anthony Vergara Copacandori
VOCAL

MBA Ing. Santiago Demetrio Medina Miranda
ASESOR

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de investigación a mis padres, Enila Estela Herrera y Clodomiro Fuentes Lobato, quienes han sido mi mayor inspiración y apoyo incondicional a lo largo de mi vida académica. Su amor, paciencia y sacrificio han sido fundamentales para mi desarrollo personal y profesional.

También quiero dedicar este logro a mis seres queridos: a mi esposo, Oscar Ortiz Regalado, por su incondicional apoyo, y a mis hijos, Oscar Leonardo y Briana Guisselle Ortiz Fuentes, quienes siempre han estado a mi lado brindándome aliento y motivación.

AGRADECIMIENTO

A mis padres y hermanos, por su amor y comprensión, por ser mi motor e inspiración en todo momento, y por ser el motivo suficiente para alcanzar mis objetivos.

A mi asesor, MBA Santiago Demetrio Medina Miranda, por su apoyo permanente e incondicional, y al Dr. Oscar Ortiz Regalado, por su constante respaldo. Agradezco también a todas las personas que, de una u otra manera, contribuyeron en la recolección de información y facilitaron la realización de esta tesis.

Lista de Contenidos

Capítulo I: Introducción	1
1.1. Problema de investigación	2
1.2. Formulación del Problema.....	7
<i>a) Problema general</i>	<i>7</i>
<i>b) Problemas específicos.....</i>	<i>7</i>
1.3. Objetivos de la Investigación	7
<i>a. Objetivo general.....</i>	<i>7</i>
<i>b. Objetivos específicos</i>	<i>7</i>
Capítulo II: Revisión de Literatura.....	9
2.1. Antecedentes de la Investigación	9
2.2. Bases Teóricas	13
2.2.1. Teoría de la economía informal	13
2.2.2. Teoría de juegos.....	15
2.3. Marco Conceptual.....	16
2.4. Definición de Términos Básicos	19
Capítulo III: Materiales y Métodos.....	21
3.1. Ubicación Geográfica de la Investigación.....	21
3.2. Unidad de análisis, población y muestra	22
3.2.1. Unidad de Análisis	22
3.2.2. Población	22
3.2.3. Muestra	22
3.3. Materiales.....	23
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de información	23
3.5. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información.....	23
Capítulo IV: Resultados y Discusiones.....	25
4.1. Datos Generales de las Unidades de Análisis.....	25
4.1.1. Datos Generales.....	25
4.2. Datos de la Investigación.....	28
4.2.1. Identificar las principales causas de la evasión tributaria en los negocios de restaurantes y textiles en la zona urbana del distrito de Bambamarca.	28
4.2.2. Describir los costos de formalización en los negocios de restaurantes y textiles en la zona urbana del distrito de Bambamarca. Costos de Formalización	39

4.2.3. Determinar los trámites burocráticos para la formalización de los negocios de restaurantes y textiles en la zona urbana del distrito de Bambamarca.	46
4.2.4. Determinar el financiamiento en los negocios de restaurantes y textiles en la zona urbana del distrito de Bambamarca. Financiamiento	47
4.2.5. Determinar los ingresos del comerciante en los negocios de restaurantes y textiles en la zona urbana del distrito de Bambamarca. Ingresos.....	48
Capítulo V: Conclusiones y Recomendaciones	52
5.1. Conclusiones.....	52
5.2. Recomendaciones	53
Capítulo VI: Referencias	55

Lista de Tablas

Tabla 1 <i>Técnicas e instrumentos de recopilación de datos</i>	23
Tabla 2 <i>Características demográficas de la muestra</i>	26
Tabla 3 <i>Causas de la evasión tributaria</i>	28
Tabla 4 <i>Evasión tributaria por falta de orientación y capacitación</i>	30
Tabla 5 <i>Opiniones de los dueños de los negocios sobre la SUNAT</i>	32
Tabla 6 <i>Fiscalización de la SUNAT a los negocios</i>	34
Tabla 7 <i>Emisión de comprobante de pago en la compra</i>	36
Tabla 8 <i>Emisión de comprobantes de pago en las ventas</i>	37
Tabla 9 <i>Declaración de ingresos ante los SUNAT de los negocios formales</i>	38
Tabla 10 <i>Conocimiento sobre cantidad trámites para formalizar un negocio</i>	40
Tabla 11 <i>Conocimiento de los pasos consecutivos para formalizar un negocio</i>	41
Tabla 12 <i>Conocimiento sobre los costos de formalización</i>	42
Tabla 13 <i>Opinión sobre los costos de formalización</i>	44
Tabla 14 <i>Razones de no formalizarse</i>	45
Tabla 15 <i>Razones de la no formalización de los negocios</i>	46
Tabla 16 <i>Capital de trabajo por actividad comercial</i>	48
Tabla 17 <i>Compras mes vs ventas promedio mes durante los últimos 3 años</i>	49
Tabla 18 <i>Ventas promedio por mes y año durante los últimos 3 años</i>	51

Lista de Figuras

Figura 1 <i>Mapa provincia Hualgayoc. Zona de estudio Distrito Bambamarca.....</i>	21
--	----

Resumen

Esta investigación explora la informalidad en los negocios de restaurantes y textiles en Bambamarca (2020-2023). Este fenómeno complejo, que afecta a trabajadores y negocios, a menudo al margen de la ley, evidencia desconfianza hacia el Estado y responde a ineficiencias de mercado, resaltando la necesidad de políticas más eficaces. El objetivo principal es determinar sus características, incluyendo las causas de la evasión tributaria, costos de formalización, financiamiento e ingresos de los comerciantes. Los resultados indican diferencias significativas en demografía y estructura empresarial. El 63% de los propietarios posee estudios secundarios y el 36% formación técnica superior. La distribución por género es equitativa: 46% hombres y 54% mujeres. Restaurantes y textiles representan un 49% y 51%, respectivamente. Solo el 52% tiene Registro Único de Contribuyentes y solo un 20% cuenta con licencia de funcionamiento. En evasión tributaria, se nota una disparidad sectorial: 23.6% en restaurantes por cultura tributaria y 10.4% en textiles por desconocimiento de normas. El 66% menciona altos impuestos como razón principal para evadir. Un 46% admite evasión fiscal por falta de orientación y capacitación, enfatizando la importancia de educación tributaria y simplificación del sistema para mejorar el cumplimiento y disminuir la evasión.

Palabras Clave: Informalidad, negocios, restaurantes, textiles, Bambamarca.

Abstract

This research investigates the informality of restaurant and textile businesses in Bambamarca (2020–2023). This complex phenomenon, impacting workers and businesses often operating outside legal frameworks, indicates mistrust towards the state and is a response to market inefficiencies, underscoring the need for more effective policies. The primary aim is to ascertain its characteristics, including the causes of tax evasion, costs of formalization, financing, and merchants' revenue. The findings reveal substantial differences in demographics and business structure. 63% of owners have secondary education, and 36% have higher technical training. The gender distribution is balanced: 46% male and 54% female. Restaurants and textiles comprise 49% and 51%, respectively. Only 52% are registered in the Unique Taxpayer Registry, and a mere 20% possess operating licenses. In terms of tax evasion, sectorial disparities are evident: 23.6% in restaurants due to tax culture and 10.4% in textiles due to a lack of normative knowledge. 66% cite high taxes as the primary reason for evasion. 46% acknowledge tax evasion due to inadequate guidance and training, emphasizing the need for effective tax education and system simplification to enhance compliance and reduce evasion.

Keywords: Informality, business, restaurants, textiles, Bambamarca.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

La presente investigación se describe las características de la informalidad en los sectores de restaurantes y textiles en la zona urbana del distrito de Bambamarca, provincia de Hualgayoc. Esta investigación reviste un interés económico significativo tanto a nivel local como nacional, dada la creciente importancia que han adquirido los negocios de restaurantes y textiles, convirtiéndose en un sector económico robusto en la ciudad de Bambamarca.

La informalidad, como fenómeno complejo, conlleva a un desequilibrio social no óptimo, en el que los actores sociales participantes, a saber, trabajadores, empresas y microempresas, se ven expuestos a desprotecciones tanto en términos de salud como de empleo (David, 2023; Ortiz-Regalado & Medina-Miranda, 2023). En este contexto, la informalidad se manifiesta como una actividad progresista arraigada en diversos estratos de la sociedad, sin una ubicación específica para llevar a cabo transacciones, posicionándose estratégicamente en puntos neurálgicos de las urbes (Chavarría et al., 2020; Ortiz-Regalado & Medina-Miranda, 2023).

Según el Banco Mundial y otros estudiosos (2007), así como lo evidencia Fernández (2020), la informalidad constituye una manifestación de las relaciones entre los agentes económicos y el Estado, el cual, según la literatura económica, desempeña un papel crucial en la mitigación de las imperfecciones del mercado, garantizando el suministro de bienes públicos y estableciendo condiciones propicias para la igualdad de oportunidades. De igual modo, la informalidad refleja el subdesarrollo de las comunidades, siendo un síntoma de políticas inadecuadas y, en un sentido más profundo, indicio de una falta de confianza en el aparato estatal y, quizás, en nuestros conciudadanos (Kallevik, 2021).

Si bien el comercio ambulatorio ha sido considerado como la actividad informal por excelencia, no es más que una de las diversas manifestaciones del problema que supone el desarrollo de actividades comerciales en la vía pública, al margen de las disposiciones legales.

Esta primera modalidad de comercio ambulatorio es practicada por aquellos que adquieren pequeñas cantidades de mercancías, golosinas y víveres no perecederos, deambulando por las calles en un intento de comercializarlos entre las personas que encuentran en su trayecto. Carecen, por tanto, de un punto de venta fijo y operan a una escala bastante reducida.

En contrapartida, la segunda categoría de comercio ambulatorio supone que el comerciante, previamente, ha cesado de deambular, ha identificado un emplazamiento y se ha establecido en un sitio específico para llevar a cabo su actividad comercial. Esto conlleva, en consecuencia, una ocupación del espacio público. El primer paso que realiza un vendedor ambulante que busca establecerse en un lugar fijo en la vía pública es evaluar la conveniencia de la ubicación. Para ello, debe estimar el número de potenciales clientes que podrían favorecerlo diariamente, con el fin de determinar la viabilidad económica de la locación.

Este marco conceptual y descriptivo proporciona el enfoque para la presente investigación, que se centra en la caracterización de la informalidad en los negocios de restaurantes y textiles en la ciudad de Bambamarca. En este contexto, se considera a los comerciantes como objeto de estudio para describir las particularidades de sus actividades comerciales.

1.1. Problema de investigación

La informalidad en los negocios es una problemática que afecta a economías de todo el mundo, siendo particularmente pronunciada en países en desarrollo. A nivel nacional, la economía peruana enfrenta desafíos significativos debido a la alta prevalencia de actividades informales, las cuales representan un obstáculo para el crecimiento económico sostenible. En el ámbito local, la provincia de Hualgayoc no es la excepción, presentando un alto índice de informalidad que limita el desarrollo integral de la región.

Un ejemplo concreto de esta problemática se observa en la ciudad de Ensenada, Baja California, donde la informalidad es un fenómeno de considerable complejidad, condicionado por una multiplicidad de factores. En primer lugar, se destaca que quienes se dedican a esta modalidad de actividad lo hacen como respuesta a la escasez de oportunidades de empleo debidamente remuneradas. Además, se argumenta que esta elección responde a la elevada carga tributaria y a la notable cantidad de procedimientos necesarios para establecer una empresa de manera formal. Es evidente, según señalan los agentes formales, que la competencia se da en condiciones desiguales, lo que ha propiciado que algunas empresas formalmente establecidas migren hacia el ámbito informal (Torres et al., 2017).

La presencia de negocios informales plantea desafíos considerables para las autoridades locales. En este sentido, se evidencia una carencia de herramientas normativas para abordar esta problemática o, en muchos casos, dificultades para ejercer un control efectivo sobre el uso del espacio público (Navarro & Medina, 2022). Adicionalmente, diversos factores inciden en la génesis de esta situación. Entre estos, se destaca el elevado índice de desempleo en el país, el cierre de empresas nacionales, la limitada formación académica de la población y las exigencias sustanciales para la legalización de un negocio. Por consiguiente, deficiencias en el marco legislativo han llevado a algunas personas a optar por vías informales para llevar a cabo sus actividades laborales (Ayure & Coronel, 2020; Sánchez-Castillo, 2023). En este contexto, estos autores plantean la necesidad de investigar las características de la informalidad en los negocios en todas las localidades de la ciudad y en contextos emergentes, con el fin de obtener datos más precisos acerca de la población y de los negocios.

En Nicaragua, el comercio ostenta un rol preponderante en la actividad económica. Sin embargo, se identifica un problema latente en la informalidad, atribuible al crecimiento económico desigual que impulsa a un amplio segmento de la población hacia el autoempleo,

así como a elevadas tasas de desempleo, trámites burocráticos complejos, ausencia de normativas y regulaciones, o su escasa aplicación (Chavarría et al., 2020).

Por otro lado, en la economía colombiana, se percibe un incremento de la informalidad, reflejado en menores ingresos y activos fijos para los negocios informales (Álvarez et al., 2023). Esta informalidad es el resultado de una decisión racional que implica una evaluación de costos y beneficios. Entre los costos considerados se incluyen las restricciones para acceder a los recursos del sistema financiero, lo cual limita las oportunidades de emprender proyectos de inversión con apalancamiento financiero (Barrera et al., 2022). Además, las empresas en el sector informal tienen acceso limitado a programas de subsidios, asistencia técnica o capacitación gubernamental. No pueden contratar con el Estado ni hacer uso de los mecanismos tradicionales de protección de derechos de propiedad (Barrera et al., 2022; Cárdenas & Mejía, 2007). En este sentido, algunos académicos han argumentado que el estado informal de las empresas frena su crecimiento (Álvarez et al., 2023; De Soto, 2000; Gupta et al., 2023).

La situación de informalidad en Perú alcanza niveles alarmantes, ubicándose entre los más elevados a nivel global según mediciones disponibles (Canh et al., 2021; Vera & Ibeth, 2019). Este escenario genera preocupación al reflejar una asignación ineficiente de recursos y un uso subóptimo de los servicios estatales, lo cual podría poner en riesgo las perspectivas de crecimiento del país (Loayza, 2008; Rodríguez-Ortiz, 2017).

Las principales causas de la informalidad en las micro y pequeñas empresas (Mypes) radican en los costos asociados a la formalización y al cumplimiento de obligaciones tributarias, así como la complejidad y demora en los trámites burocráticos para lograr dicha formalización (Cantekin & Elgin, 2017; Ortiz-Regalado & Medina-Miranda, 2023). En este contexto, se subraya que la formalización puede implicar costos elevados o dificultades significativas, mientras que los impactos suelen ser modestos o incluso insignificantes en muchos contextos (Bruhn y McKenzie, 2014; Garnica-Coaquira, 2022).

Por otro lado, las consecuencias principales de la informalidad abarcan la limitación en el acceso a créditos en instituciones financieras, la incapacidad de expandirse a nuevos mercados y el rezago económico y social del país (Castrillón et al., 2023; López & Estefanny, 2016). Además, se plantea que los negocios informales tienden a exhibir bajos niveles de productividad y rentabilidad (Gupta et al., 2023). No obstante, se enfatiza que el registro formal de los negocios no garantiza necesariamente mejoras en su desempeño.

Una característica distintiva de la informalidad en la provincia de Hualgayoc es su carácter persistente, convirtiéndose en una preocupación teórica y del Estado cuando se aborda el tema de la marginalidad (Ortiz-Regalado & Medina-Miranda, 2023). La migración de población rural hacia la capital de la Provincia de Hualgayoc, Bambamarca, como consecuencia de esta marginación, está generando un colapso en la zona urbana y dando origen a lo que hoy se conoce como el mercado informal. En este sentido, las actividades económicas llevadas a cabo de manera informal tienen repercusiones que, si bien no siempre son proporcionales, inciden en la producción y crecimiento de una ciudad o región (Torresano & Christiansen, 2014).

Otra característica relevante en la realidad de los negocios informales de restaurantes y textiles en el distrito de Bambamarca es la alta carga de costos asociada a la formalidad. Los comerciantes de la ciudad se enfrentan a la necesidad de contratar servicios de profesionales como abogados y notarios, así como a dedicar semanas, en algunos casos meses, para obtener permisos y licencias de funcionamiento del negocio. Además, en ocasiones, se requiere realizar pagos extraoficiales a una variedad de funcionarios para agilizar la tramitación. Si bien estas características brindan información valiosa, no constituyen evidencia causal sobre los determinantes de la informalidad (Ulyssea, 2020; Ortiz-Regalado & Medina-Miranda, 2023).

Los negocios informales en sectores como los restaurantes y textiles se distinguen por operar sin los registros oficiales correspondientes, lo que les permite evadir regulaciones y

obligaciones tributarias. Esta informalidad suele derivar en condiciones laborales inadecuadas y una variabilidad en la calidad e higiene de los productos, impactando negativamente tanto a los trabajadores como a los consumidores. Bajo esta perspectiva, investigaciones previas indican que los negocios informales representan mecanismos alternativos para impulsar el crecimiento económico en entornos donde el sistema legal es débil (Lyu et al., 2023).

Los emprendedores informales constituyen un fenómeno que no se limita a lo local, sino que adquiere relevancia a nivel mundial. Se trata de individuos que carecen de empleo formal y se ven compelidos a buscar soluciones para obtener los recursos necesarios para subsistir. Esto se logra a través de actividades que, si bien no siempre son ilegales, siempre se encuentran fuera del marco legal (Capcha-Román et al., 2023). En este contexto, el resultado es que, al evaluar los beneficios potenciales de la formalización frente a los costos, la mayoría de estos emprendedores opta por mantenerse en la informalidad (Campos et al., 2018).

En cuanto a las consecuencias de la informalidad en los sectores de restaurantes y textiles, se observa que, en primer lugar, estas prácticas impiden el desarrollo de la productividad, crucial para alcanzar la competitividad en ambos sectores. En segundo lugar, la informalidad limita gravemente a los comerciantes en su acceso a financiamiento, tecnología y protección laboral, factores vitales para el crecimiento y la estabilidad de restaurantes y negocios textiles. Además, los altos niveles de informalidad resultan en una inserción limitada en el mercado, una responsabilidad empresarial deficiente, una escasa disponibilidad de información, ingresos reducidos, capacidades gerenciales restringidas y débiles alianzas empresariales, afectando significativamente la sostenibilidad y expansión de estos negocios (Floridi et al., 2020; Hoyos-Vallejo et al., 2023; Ortiz-Regalado & Guevara, 2024).

En virtud de lo expuesto, la presente investigación prioriza la caracterización de la informalidad en los negocios de restaurantes y textiles en la zona urbana de la ciudad de Bambamarca.

1.2. Formulación del Problema

a) *Problema general*

¿Cuáles son las características de la informalidad en los negocios de restaurantes y textiles en la zona urbana del distrito de Bambamarca; 2020-2023?

b) *Problemas específicos*

- ¿Cuáles son las principales causas de la evasión tributaria en los negocios de restaurantes y textiles en la zona urbana del distrito de Bambamarca?
- ¿Cuáles son los costos de formalización en los negocios de restaurantes y textiles en la zona urbana del distrito de Bambamarca?
- ¿Cuáles son los trámites burocráticos para la formalización de los negocios de restaurantes y textiles en la zona urbana del distrito de Bambamarca?
- ¿Cuál es la fuente del financiamiento en los negocios de restaurantes y textiles en la zona urbana del distrito de Bambamarca?
- ¿Cuáles son los ingresos del comerciante en los negocios de restaurantes y textiles en la zona urbana del distrito de Bambamarca?

1.3. Objetivos de la Investigación

a. *Objetivo general*

Determinar las características de la informalidad en los negocios de restaurantes y textiles en la zona urbana del distrito de Bambamarca; 2020-2023.

b. *Objetivos específicos*

- Identificar las principales causas de la evasión tributaria en los negocios de restaurantes y textiles en la zona urbana del distrito de Bambamarca.
- Describir los costos de formalización en los negocios de restaurantes y textiles en la zona urbana del distrito de Bambamarca.

- Determinar los trámites burocráticos para la formalización de los negocios de restaurantes y textiles en la zona urbana del distrito de Bambamarca.
- Determinar el financiamiento en los negocios de restaurantes y textiles en la zona urbana del distrito de Bambamarca.
- Determinar los ingresos del comerciante en los negocios de restaurantes y textiles en la zona urbana del distrito de Bambamarca.

CAPÍTULO II: REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes de la Investigación

La literatura científica proporciona un claro panorama sobre el rol de los negocios informales en el crecimiento económico, destacando su relevancia en naciones en desarrollo. No obstante, surge una interrogante crucial: ¿por qué muchos de estos emprendimientos no logran sostenerse más allá del primer año? Esta realidad ha suscitado la atención de expertos, quienes han identificado una serie de desafíos inherentes al entorno empresarial que podrían influir en esta dinámica (Struwig et al., 2019).

Los negocios informales, especialmente en los sectores de restaurantes y textiles, enfrentan barreras significativas que afectan su sostenibilidad. Entre estas barreras se encuentran las causas de la evasión tributaria, que incluyen la alta carga impositiva y la percepción de ineficiencia en el uso de los impuestos recolectados. Asimismo, los elevados costos de formalización y la complejidad de los trámites burocráticos desalientan a los emprendedores a regularizar sus negocios, perpetuando su informalidad (De Soto, 1989).

Además, la falta de acceso a fuentes de financiamiento formales limita la capacidad de estos negocios para crecer y mejorar su competitividad. La informalidad también se traduce en ingresos reducidos para los comerciantes, quienes operan en condiciones precarias sin acceso a protección laboral ni beneficios sociales. Estas restricciones no solo afectan la viabilidad económica de los negocios, sino que también dificultan la formación de capacidades gerenciales sólidas y la creación de alianzas empresariales robustas (Hammer & Ness, 2021; Ortiz-Regalado & Guevara, 2024).

Resulta evidente que las ciudades en diversos países han experimentado un notable incremento en la concentración de individuos que buscan establecer sus negocios como fuente de subsistencia y prosperidad económica (Ayure & Coronel, 2020). Según investigaciones lideradas por el Banco Mundial (2007), Kooy (2014) y Benjamín (2023), la informalidad no

solo denota un estado de subdesarrollo, sino que también refleja un síntoma de políticas inadecuadas y, de manera más profunda, una falta de confianza en las instituciones estatales y, posiblemente, en nuestros propios conciudadanos. Esto, en última instancia, repercute en el crecimiento de los negocios en economías emergentes (Cantekin & Elgin, 2017). No obstante, cabe destacar que estos mismos autores sugieren que la informalidad no necesariamente representa una barrera insalvable para el crecimiento, al menos desde una perspectiva perceptual.

Resulta relevante subrayar que autores como Arias (2013) y Sánchez et al. (2023) han señalado que las Micro y Pequeñas Empresas (MyPEs) informales enfrentan obstáculos notables en el acceso a fuentes de financiamiento, así como limitaciones en la obtención de información, crédito y tecnología. Estas barreras financieras impiden que las MyPEs informales puedan invertir en mejoras operativas y tecnológicas, limitando su crecimiento y competitividad. Contrariamente, aquellos negocios que optan por operar completamente en el ámbito formal experimentan mejoras palpables en el acceso a fuentes de financiamiento e infraestructura. Esto, a su vez, facilita la expansión de su base de clientes y reduce la necesidad de recurrir a prácticas corruptas en el sector (Cantekin & Elgin, 2017; Becerra & Flores, 2023). La formalización también permite a estas empresas generar ingresos más estables y previsibles, lo que es crucial para su sostenibilidad a largo plazo.

Por otro lado, la complejidad inherente al sistema tributario se posiciona como un factor de peso en el fomento de la informalidad, contribuyendo así a la evasión de impuestos y a la generación de desconfianza entre los nuevos emprendedores (Ramírez, Sánchez & Silva, 2018; Remeikienė & Gaspareniene, 2023). La evasión tributaria se alimenta de la percepción de una carga impositiva excesiva y de un sistema burocrático que dificulta el cumplimiento de las normativas fiscales. En este contexto, autores como Tokman (2001) y Webb et al. (2020) han

señalado que la perspectiva regulatoria suele equiparar la informalidad con la ilegalidad y la precariedad laboral, si bien estos conceptos poseen distinciones conceptuales claras.

Es innegable que la informalidad en el ámbito empresarial, como lo indica Paladines (2018), opera como una barrera sustancial que restringe el acceso a niveles superiores de ingresos económicos. Este hallazgo encuentra respaldo en estudios de Cárdenas y Rozo (2007) y Sánchez et al. (2023), quienes enfatizan la baja probabilidad de que los negocios informales puedan acceder a créditos financieros. La falta de acceso a fuentes de financiamiento formales impide que estas empresas inviertan en tecnología y mejoren su infraestructura, limitando su capacidad de crecimiento y competitividad. Esta realidad se traduce en utilidades significativamente menores en comparación con los negocios formalmente establecidos. Por su parte, De Soto (1989) identifica una serie de factores determinantes, entre los cuales destaca una carga tributaria significativa, la presencia de trabas burocráticas y la persistencia de prácticas corruptas en el entorno empresarial. Estos elementos, como menciona el autor, funcionan como incentivos que impulsan a los productores hacia la esfera de la informalidad económica. En última instancia, este escenario pone de relieve la intrincada dinámica entre la formalidad y la informalidad en el ámbito económico, así como los retos que enfrentan tanto los actores económicos como las políticas destinadas a promover un entorno laboral más formal y sostenible (Remeikienė & Gaspareniene, 2023).

El sector informal, que abarca tanto el comercio ambulatorio como actividades de producción no oficialmente registradas, acarrea implicancias negativas para el crecimiento económico de un país. Este fenómeno resulta en la disminución de la base impositiva y en la evasión de tributos (Zevallos & Farro, 2011; Baca-Burgos, 2017; Céspedes-Borda & Sotomayor-Laurel, 2022). La complejidad y el costo de los trámites burocráticos desalientan a muchos emprendedores de restaurantes y textiles de formalizarse, perpetuando así el ciclo de informalidad. Adicionalmente, se ha concluido que el comercio informal, compuesto por

comerciantes no registrados ante la Superintendencia de la Administración Tributaria (SUNAT), afecta al Sistema Tributario debido a la evasión del impuesto general a las ventas. Esto ocurre cuando los comerciantes perciben el monto de los impuestos incluidos en el valor de los bienes, pero no los transfieren a las autoridades fiscales, ya que no están sujetos a esta obligación formal.

Por último, es pertinente resaltar que la informalidad de los negocios de restaurantes y textiles tienen un impacto significativo en la recaudación del Impuesto General a las Ventas (IGV) y, en consecuencia, en los ingresos fiscales del gobierno central. Además, representa la principal barrera para expandir la base tributaria, como lo han señalado diversos estudios (Mayo, 2018; Mostacero-Mayo, 2020; Lucas-Arias, 2022). Las limitaciones en el acceso a financiamiento y la falta de ingresos estables impiden que los negocios informales puedan crecer y formalizarse, perpetuando así su estado de precariedad. Es importante destacar que el gobierno ha enfrentado dificultades para abordar este problema, incluso cuando las cifras indican que la informalidad supera a las empresas que operan en cumplimiento de las normas internas (Alvarado-Maza & Medina-Acevedo, 2022).

Benites (2017), Canaza-Quispe (2022) y Ramos-Espinoza (2023) han concluido que existe informalidad entre los comerciantes del Emporio Comercial Gamarra debido a la falta de un centro de orientación e información sobre los procedimientos para establecer una empresa formal. La carencia de apoyo y orientación adecuada no solo incrementa la probabilidad de evasión de impuestos en el sector, sino que también resalta otras dimensiones críticas de la informalidad.

Primero, las causas de la evasión tributaria están vinculadas directamente con la falta de comprensión y desconfianza en el sistema fiscal, lo que lleva a los comerciantes a evitar el registro formal y el cumplimiento de las obligaciones tributarias (Ramírez et al., 2018; Remeikienė & Gaspareniene, 2023). Segundo, los costos de formalización son percibidos como

elevados, tanto en términos económicos como en tiempo, lo que desanima a los emprendedores a regularizar sus negocios (De Soto, 1989). Tercero, los trámites burocráticos se consideran complicados y excesivos, creando una barrera adicional para la formalización de los negocios (Cantekin & Elgin, 2017; Becerra & Flores, 2023).

Además, la falta de acceso a fuentes de financiamiento formales impide que los negocios informales inviertan en tecnología e infraestructura necesarias para mejorar su competitividad y sostenibilidad. Esta situación limita severamente sus oportunidades de crecimiento y expansión (Arias Córdoba et al., 2022; Sánchez et al., 2023). Finalmente, los ingresos del comerciante en el sector informal son generalmente menores y más inestables en comparación con aquellos de las empresas formalmente establecidas, afectando su capacidad para reinvertir en sus negocios y asegurar un desarrollo continuo (Paladines, 2018; Cárdenas & Rozo, 2007).

Por lo tanto, abordar estas dimensiones de la informalidad de manera integral y coordinada es crucial para fomentar la formalización de los negocios de restaurantes y textiles en la ciudad de Bambamarca y en otros sectores similares. Implementar políticas públicas que simplifiquen los trámites burocráticos, reduzcan los costos de formalización, faciliten el acceso a financiamiento y mejoren la recaudación tributaria podría transformar positivamente el entorno empresarial, promoviendo así un crecimiento económico más inclusivo y sostenible.

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Teoría de la Economía Informal

La teoría de la economía informal se aboca al examen de las actividades económicas que tienen lugar al margen del sector formal de la economía. Esto engloba aquellas transacciones que no están sujetas a regulación gubernamental ni amparadas por las normativas laborales y fiscales estipuladas. Este enfoque teórico busca una comprensión exhaustiva de los

determinantes y ramificaciones de la economía informal, así como su interrelación con el sector formal de la economía (Chen, 2012).

En términos de la demanda de empleo informal, se argumenta que la prematura desindustrialización en economías en desarrollo emerge como el catalizador primordial del empleo informal (Casarreal & Cruz, 2020). Este planteamiento implica que la carestía de oportunidades laborales en el sector formal conduce a individuos a buscar medios de subsistencia en el sector informal (David, 2023). Este autor menciona que esta teoría con respaldo empírico, basándose en datos provenientes de economías latinoamericanas.

Por otra parte, Nieuwland y Mamani (2017) enfatizan que la economía formal se constituye como epicentro de los servicios urbanos más avanzados, mientras que un estrato inferior, que representa la economía informal, se caracteriza por espacios públicos de menor calidad. Esta perspectiva ofrece un vistazo revelador sobre la coexistencia de la economía informal y formal en entornos urbanos, así como la distribución desigual de recursos y servicios.

Asimismo, Williams (2020) analiza las diversas explicaciones propuestas por teorías concurrentes con el fin de discernir por qué los competidores del sector informal afectan a los emprendedores formales de manera diferenciada en distintos contextos nacionales. Este autor subraya que entre las teorías consideradas se incluyen el subdesarrollo económico, la interferencia gubernamental, los impuestos elevados, la escasa intervención estatal y la disparidad entre las legislaciones y regulaciones formales y las percepciones de los emprendedores en cuanto a la participación en la economía informal. Por otro lado, Chen (2012) postula que el enfoque predominante en lo referente a la formalización de la economía informal se centra en el registro y recaudación de impuestos sobre los negocios informales.

En el marco del análisis expuesto, la teoría de la economía informal busca escudriñar las causas y consecuencias de las actividades económicas que transcurren al margen del ámbito

formal de la economía. Este enfoque multidisciplinario contempla factores diversos, tales como la desindustrialización prematura, la disparidad en la asignación de recursos y servicios, así como las divergencias entre las legislaciones y regulaciones formales e informales. Dichos elementos ejercen una influencia innegable en la dinámica entre el sector informal y el sector formal de la economía, así como en el impacto de la economía informal sobre los emprendedores que operan dentro del marco formal (Chen, 2012)

2.2.2. Teoría de Juegos

La teoría de juegos, un campo de estudio que se enfoca en el análisis de las decisiones estratégicas tomadas por diferentes agentes en situaciones de interdependencia, ha demostrado su aplicabilidad en diversas disciplinas. Esto abarca la economía, biología, política y otras ciencias sociales, según lo planteado por Myerson (1992). Sus raíces se remontan a la década de 1940, cuando John von Neumann y Oskar Morgenstern dieron forma a los cimientos matemáticos de este campo. Desde entonces, se ha registrado un continuo progreso y una amplia gama de aplicaciones en distintas áreas del conocimiento.

Como apuntó Neumann (1944), la teoría de juegos encuentra su uso cotidiano en el ámbito empresarial, donde las decisiones no se toman únicamente en función de los beneficios inmediatos, sino que se consideran también las potenciales reacciones y estrategias de la competencia frente a dichas elecciones. Esta aplicabilidad se manifiesta con claridad en procesos de negociación, colusión y arbitraje.

A su vez, la gestión estratégica de organizaciones complejas ha encontrado en la teoría de juegos una herramienta analítica invaluable. Como respaldan las investigaciones de Jiménez et al. (2022), su aplicación ha demostrado mejorar significativamente el desempeño organizacional al ofrecer una estructura analítica que respalda la toma de decisiones estratégicas.

Es importante destacar que se ha avanzado en enfoques que fusionan la teoría de juegos con consideraciones conductuales y psicológicas. Este desarrollo, señalado por Lopez et al. (2022), busca enriquecer los supuestos de racionalidad inherentes a la teoría de juegos, incorporando dimensiones psicológicas y emocionales en el análisis.

En síntesis, la teoría de juegos emerge como un campo de estudio esencial, aplicable al análisis y proyección del comportamiento estratégico en contextos de interdependencia (Pérez et al., 2023). Su influencia se extiende a diversas disciplinas, incluyendo la economía, la biología y la gestión estratégica, y ha evolucionado para abordar aspectos conductuales y psicológicos en su análisis (Myerson, 1992; Lopez et al., 2022). De esta manera, proporciona un marco analítico robusto para la comprensión y toma de decisiones en contextos estratégicos complejos (Jiménez et al., 2022; Pérez et al., 2023).

2.3. Marco Conceptual

La informalidad, conforme definida por (1989, p. 242-244), abarca un conjunto de empresas, trabajadores y actividades que operan al margen de los marcos legales y normativos que regulan la actividad económica. Este escenario implica no solo la exención de cargas tributarias y regulaciones legales, sino también la ausencia de la protección y servicios proporcionados por el Estado. Complementando esta perspectiva, Cantekin y Elgin (2017) esbozan una definición que sitúa la informalidad como un conjunto de actividades económicas que transcurren fuera del ámbito de los establecimientos burocráticos tanto del sector público como del privado. En este contexto, subrayan que este sector genera bienes legales, si bien no se sujeta a la mayoría, si no a la totalidad, de las regulaciones gubernamentales.

Santa y Rozo (2009) y Ladino (2018) añaden un matiz importante al conceptualizar la informalidad como el incumplimiento de las obligaciones legales por parte de las empresas, tales como el pago de impuestos, el registro mercantil o la afiliación de los trabajadores a la seguridad social. Estas prácticas de **evasión tributaria** y la falta de registros formales limitan

significativamente el acceso de las empresas a los mercados financieros y a los mercados internacionales, pilares cruciales para el desarrollo empresarial y la productividad (Josefina et al., 2022).

Las actividades consideradas como informales se caracterizan por ser lícitas, pero carecen del cumplimiento de requisitos de procedimientos legales, tales como registros y pagos de impuestos (Para-Villamil, 2014; Pielago-Valladares, 2022). Las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MyPEs) informales en América Latina, al no estar registradas legalmente ni contribuir al sistema de impuestos, enfrentan serias dificultades para acceder a **fuentes de financiamiento** formales. Esta falta de financiamiento limita su capacidad para invertir en tecnología y mejorar su competitividad (Torres, 2006; Inga Sanchez, 2023).

En el contexto latinoamericano, la informalidad surge como consecuencia de **las trabas burocráticas** que dificultan el cumplimiento de los múltiples requisitos legales, lo que deriva en **evasión tributaria** o el incumplimiento de las leyes (Tokman, 2009; Alarcón-Napan, 2022; Josefina et al., 2022). Los elevados **costos de formalización** y la complejidad de los trámites burocráticos desincentivan la formalización, perpetuando la informalidad y limitando el crecimiento de estas empresas.

La economía informal, según la definición de Gómez (2013), comprende un conjunto de actividades económicas llevadas a cabo por trabajadores y unidades económicas que, tanto en la legislación como en la práctica, no están adecuadamente abordadas por los sistemas formales o, en muchos casos, no lo están en absoluto. Estas actividades no están respaldadas por la ley, lo que significa que se desenvuelven al margen de ella, o no están reconocidas en la práctica, lo que implica que, aunque operan dentro del marco legal, la ley no se aplica o no se cumple. Además, los costos elevados y las complicaciones excesivas desalientan el cumplimiento de la normativa (Casarreal & Cruz, 2021; Díaz, 2022).

La informalidad empresarial es un fenómeno arraigado en la historia que impacta diversos sectores económicos en cualquier país (Espejo, 2022). Se refiere a la falta de cumplimiento de las normas y regulaciones establecidas por el gobierno para las empresas, lo que incluye la **evasión de impuestos** y la elusión de normas laborales (Díaz, 2022). Esta situación puede tener consecuencias graves tanto para el desarrollo económico como para la sociedad en su conjunto, afectando la recaudación fiscal y la estabilidad del mercado laboral (Rodríguez-Corpus & Peña-Noel, 2023).

Las manifestaciones de la informalidad empresarial son variadas, desde la **evasión de impuestos** hasta el incumplimiento de normas laborales, pasando por la falta de registros contables adecuados y la operación sin licencias o permisos necesarios (Alarcón-Napan, 2022). Estas prácticas perjudican a la economía formal, generando una competencia desleal y distorsionando el mercado (Pielago-Valladares, 2022; Inga-Sanchez, 2023). La falta de acceso a **fuentes de financiamiento** y los **ingresos** bajos e inestables son dimensiones críticas que perpetúan esta situación.

Uno de los problemas preponderantes en el ámbito de la informalidad empresarial es la **evasión de impuestos** (Pielago-Valladares, 2022; Espejo, 2022). Las empresas informales no contribuyen equitativamente al sistema tributario, lo que resulta en una menor recaudación fiscal para el gobierno (Alvarado-Maza, 2022; Baca-Burgos & Cordova-Camones, 2017). Esto repercute directamente en la capacidad del Estado para financiar servicios públicos esenciales, como educación, salud e infraestructura (Céspedes-Borda & Sotomayor-Laurel, 2022).

Adicionalmente, la informalidad empresarial tiene un impacto adverso en el mercado laboral (Espejo, 2022). Las empresas informales a menudo eluden las regulaciones laborales, como el pago de salarios mínimos, las prestaciones sociales y las condiciones de trabajo adecuadas (Flores-Guajardo, 2023; Kallevik, 2021; Sánchez-Castillo, 2023). Esto engendra un entorno laboral precario y desigual, en el que los trabajadores carecen de protección y derechos

laborales (Barrera et al., 2022; Castrillón et al., 2023; Sánchez, 2023). Los **ingresos** de los comerciantes en el sector informal tienden a ser bajos e inestables, afectando negativamente su calidad de vida y limitando su capacidad de reinvertir en sus negocios.

2.4. Definición de Términos Básicos

Informalidad. Entendida ésta como el incumplimiento de las obligaciones legales de la empresa (por ejemplo, el pago de impuestos, del registro mercantil o de la afiliación de los trabajadores a la seguridad social) (Santa & Rozo, 2009; Ladino, 2018).

Evasión tributaria. Es la actividad ilícita en la que incurren personas o empresas cuando ocultan bienes o ingresos a las autoridades tributarias, o sobrevaloran los conceptos deducibles, con el fin de pagar menos impuestos de los que legalmente les corresponde (Remeikienė & Gaspareniene, 2023; De Soto, 1989).

Costo de formalización. Cantidad de dinero que cuesta formalizar un negocio (De Soto, 1989).

Financiamiento. Es un conjunto de medios monetarios o de crédito, destinados por lo general para la apertura de un negocio o para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal u organizacional. Es la acción y el resultado de financiar (solventar un gasto, conceder el capital que se necesita para algo) (Remeikienė & Gaspareniene, 2023; Torres, 2006).

Ingresos. Los ingresos son los elementos tanto monetarios como no monetarios que se acumulan y que generan como consecuencia un círculo de consumo-ganancia (De Soto, 1989; Remeikienė & Gaspareniene, 2023)

Comerciante. Es la persona que comercia (es decir, que se dedica a negociar comprando y vendiendo mercaderías). El término se utiliza para nombrar a quien es propietario de un comercio o a quien se desempeña laboralmente en un comercio (De Soto, 1989; Remeikienė & Gaspareniene, 2023).

Negocio. Es una operación de cierta complejidad, relacionada con los procesos de producción, distribución y venta de servicios y bienes, con el objetivo de satisfacer las diferentes necesidades de los compradores y beneficiando, a su vez, a los vendedores. Un negocio consiste en una actividad, sistema, método o forma de obtener dinero, a cambio de ofrecer alguna forma de beneficio a otras personas (De Soto, 1989; Remeikienė & Gaspareniene, 2023; Torres, 2006).

CAPÍTULO III: MATERIALES Y MÉTODOS

3.1. Ubicación Geográfica de la Investigación

Para el estudio se consideró a los comerciantes ubicados en la zona urbana de la ciudad de Bambamarca, Provincia de Hualgayoc – Región Cajamarca.

En distrito de Bambamarca (Figura 1) se encuentra en la provincia de Hualgayoc, departamento de Cajamarca. Limita al sur con el distrito de Encañada, al norte con el distrito de Chalamarca, al noreste con el distrito de Paccha, al noroeste con el distrito de Chota, al este con los distritos de Huasmin y Miguel Iglesias, y al oeste con el distrito de Hualgayoc.

Asimismo, tiene una:

Altitud: 2526

Latitud: 06°40'33"

Longitud: 78°30'54"

Figura 1

Zona de estudio Distrito Bambamarca



3.2. Unidad de Análisis, Población y Muestra

3.2.1. *Unidad de Análisis*

Son los negocios cuyas actividades económicas son restaurantes y textiles de la ciudad Bambamarca, Provincia de Hualgayoc, Región Cajamarca.

3.2.2. *Población*

La población del estudio está compuesta por los negocios de restaurantes y textiles de la ciudad de Bambamarca. En la presente investigación se ha tomado como referencia el total de 250 negocios (123 restaurantes y 127 textiles en zapatería) algunos registrados por la Municipalidad Provincial de Hualgayoc con su Capital Bambamarca en el año 2022, pues se considera que esta es la información con mayor grado de confianza que se puede tomar como fuente de información.

3.2.3. *Muestra*

Se trabajó con dos poblaciones, con su respectiva muestra por cada línea de negocio restaurantes y textiles. El muestreo no probabilístico por cuotas es ideal para nuestra investigación que analiza 250 negocios divididos en 123 restaurantes y 127 textiles. Este método garantiza una representación equitativa de ambos grupos, permitiendo comparaciones precisas. Además, su implementación es rápida y flexible, crucial dada la falta de listas completas de estos negocios. A diferencia de los métodos probabilísticos, que requieren información completa y son más costosos y lentos, el muestreo por cuotas nos permite alcanzar los objetivos del estudio de manera eficiente y controlada (Ortiz-Regalado et al., 2024). Así, aseguramos datos significativos y específicos para cada subgrupo, mejorando la validez de nuestros resultados.

3.2.4. *Materiales*

Los materiales utilizados fueron los siguientes:

Bibliográficos: Se utilizó buscadores globales como Scopus, Web Of Science, Sholar Scholar Academic y otros bucadores para obtener resúmenes de los informes finales de la tesis, artículos científicos, libros de metodología científica y otros.

De trabajo: Laptop, papel bond, fichas bibliográficas, cuaderno, lapiceros, resaltadores, folder manila, sobre manila, memoria USB (16 GB) y tableros para cuestionarios.

De impresión: Fotocopias, anillados y empastados.

3.2.5. *Técnicas e instrumentos de recolección de información*

La presente investigación se consideró como técnicas e instrumentos lo siguiente

Tabla 1

Técnicas e instrumentos de recopilación de datos

Fuentes	Técnica	Instrumento
Primarias:		
El entrevistado	La encuesta	Cuestionario
	La observación simple	Guía de observación
Secundarias:		
Textos,	Análisis documental	Fichas
Informes,		Hojas
Internet, otros.		Computador

3.2.6. *Técnicas para el procesamiento y análisis de la información*

Las técnicas utilizadas en el presente estudio para el procesamiento y análisis de datos fue la estadística descriptiva (Ortiz-Regalado et al., 2024) para lo cual se consideró el software estadístico SPSS versión 26 y JASP, de cuyo procesamiento se obtuvieron datos absolutos y

relativos tabulados y presentados en la forma tablas y figuras considerando las Normas APA versión 7.

Las conclusiones y sugerencias resultantes del análisis estadístico descriptivo, fundamentan cada objetivo de la investigación que dio inicio a la presente investigación.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS Y DISCUSIONES

4.1. Datos Generales de las Unidades de Análisis

4.1.1. *Datos Generales*

A continuación, en la Tabla 2 se presentan datos que proporcionan información sobre las características de los propietarios de negocios de restaurantes y textiles en el área urbana del distrito de Bambamarca. Estos datos incluyen variables como género, edad, nivel educativo, Registro Único de Contribuyentes (RUC), licencia de funcionamiento, estructura organizativa del negocio y ubicación del local.

En cuanto género de los encuestados, se encontró que el 46% de los participantes son hombres, mientras que el 54% son mujeres. Estos datos resaltan la importancia de considerar las particularidades de ambos sexos al analizar los resultados del estudio.

En lo que respecta a la edad, se registraron diferencias significativas entre hombres y mujeres. El promedio de edad para los hombres fue de 43 años (46% de la muestra), mientras que para las mujeres fue de 49 años (54% de la muestra).

La mayoría de los participantes en el estudio han completado estudios de nivel secundario (63%), seguido por aquellos con formación de nivel superior técnico (36%). Por otro lado, se identificó que únicamente un reducido porcentaje de la muestra ha alcanzado la educación primaria (1%).

En cuanto al Registro Único de Contribuyentes (RUC), se observó que el 52% de los participantes cuenta con dicho registro, mientras que el 48% no lo tiene. Este dato resulta relevante para comprender el grado de formalidad de los negocios analizados.

En relación a la licencia de funcionamiento, se evidencia que solo el 20% de los participantes cuenta con dicha licencia, mientras que el 80% restante no la posee. Estos resultados ponen de manifiesto la necesidad de evaluar los aspectos legales y normativos en el contexto de los negocios estudiados.

En términos de la organización del negocio, se encontró una diversidad de formas legales. La mayoría de los participantes (48%) corresponde a personas naturales, seguidos por aquellos que son personas naturales con negocio (20%). Además, se identificó la presencia de empresas individuales de responsabilidad limitada (15%), sociedades anónimas cerradas (8%) y sociedades de responsabilidad limitada (8%).

En relación al tipo de negocio, se identificó que la muestra está compuesta principalmente por restaurantes (49%) y empresas textiles (51%). Estas cifras indican la relevancia de estos sectores en el contexto de estudio.

Por último, en cuanto a la tenencia del local del negocio, se observa que el 65% de los participantes posee un local propio, mientras que el 35% restante lo alquila. Estos datos permiten comprender la dinámica de propiedad y arrendamiento en el ámbito empresarial estudiado.

El análisis de las características demográficas de la muestra revela una serie de datos relevantes que contribuyen a comprender la composición y particularidades de la población estudiada. Estos hallazgos constituyen un punto de partida fundamental para futuras investigaciones y para la toma de decisiones informadas en el ámbito académico y empresarial.

Tabla 2*Características demográficas de la muestra*

Características	Categoría	Restaurant	Textiles	<i>n</i>	%
Sexo	Hombre	40	75	115	46
	Mujer	83	52	135	54
Total		123	127	250	
Edad (años)	Promedio hombre	40	44	42	49
	Promedio mujer	49	49	49	51
Promedio		45	47	46	
Nivel de educación	Primaria	2	0	2	1
	Secundaria	101	56	157	63
	Superior técnico	20	71	91	36
Total		123	127	250	
RUC	Si	82	47	129	52
	No	41	80	121	48
Total		123	127	250	
Licencia de funcionamiento	Si	39	10	49	20
	No	84	117	201	80
Total		123	127	250	
Organización del negocio	Persona natural	41	80	121	48
	Persona natural con negocio	23	26	49	20
	EIRL	38	0	38	15
	SAC	21	0	21	8
	SRL	0	21	21	8
Total		123	127	250	
Tipo de negocio	Restaurante	123		123	49
	Textiles		127	127	51
Total		123	127	250	
Tenencia del local del negocio	Propio	29	59	88	35
	Alquilado	94	68	162	65
Total		123	127	250	

Nota: n=250

4.2.

4.3. Datos de la Investigación

4.3.1. Identificar las principales causas de la evasión tributaria en los negocios de restaurantes y textiles en la zona urbana del distrito de Bambamarca.

Evasión tributaria

En la Tabla 3 se exponen las principales causas de la evasión tributaria en los negocios objeto de estudio.

Tabla 3

Causas de la evasión tributaria

Causas de la evasión tributaria	Restaurantes (%)	Textiles (%)	Total (%)
Cultura Tributaria	59 (23.6%)	0 (0%)	59 (23.6)
Desconocimiento de normas tributarias y falta de experiencia	0 (0%)	26 (10.4%)	26 (10.4)
Elevados montos de impuestos, bajo nivel de ingresos que afecta las ganancias	64 (25.6%)	101 (40.4 %)	165 (66)
Total	123 (49.2%)	127 (50.8%)	250 (100)

En la Tabla 3 se observa que la causa principal de la evasión tributaria son los elevados montos de impuestos y el bajo nivel de ingresos que afecta las ganancias, representando un 66% del total, con un 40.4% en textiles y un 25.6% en restaurantes. La segunda causa en importancia es la cultura tributaria, que aporta un 23.6% del total, exclusivamente en el sector restaurantes. La tercera causa es el desconocimiento de normas tributarias y la falta de experiencia, con un 10.4%, encontrado únicamente en el sector textiles. Este orden de causas resalta las diferencias sectoriales en la percepción de las razones para la evasión tributaria.

Ante estos resultados, se identifica que una de las principales causas de la evasión tributaria es el impacto de los elevados montos de impuestos en las ganancias de los negocios de restaurantes y textiles. Esta observación es congruente con lo señalado por Komninos (2020), quien menciona que los altos impuestos y la baja rentabilidad pueden llevar a la evasión

tributaria como una forma de compensar las pérdidas económicas. En consecuencia, el autor subraya la importancia de considerar políticas fiscales y económicas que puedan aliviar la carga tributaria de estos sectores y fomentar el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales.

Además, la cultura tributaria emerge como una causa significativa, especialmente en el sector de restaurantes. La cultura tributaria se refiere a las actitudes y valores de los contribuyentes hacia el cumplimiento de sus obligaciones fiscales. Según un estudio de Taing y Chang (2021), la cultura tributaria influye en la percepción de justicia y eficacia del sistema tributario, y por ende, en la disposición de los contribuyentes a cumplir con sus obligaciones fiscales. En los negocios de restaurantes y textiles, es posible que esta cultura no esté bien arraigada, contribuyendo a la evasión tributaria (Thomas, 2020).

Otra causa importante identificada es el desconocimiento de las normas tributarias y la falta de experiencia en la gestión de los impuestos, particularmente en el sector textil. De acuerdo con estudios de Jorratt (2021) y Singgih (2022), la falta de información clara y accesible sobre las obligaciones fiscales puede dificultar el cumplimiento tributario. En los negocios de restaurantes y textiles, es probable que los propietarios no estén familiarizados con los requisitos tributarios específicos, lo que puede llevar a errores y omisiones en la declaración de impuestos.

Para abordar de manera efectiva la evasión tributaria en los negocios de restaurantes y textiles, es crucial implementar políticas y estrategias que aborden estas causas identificadas. Algunas medidas propuestas podrían incluir la simplificación del sistema tributario y la reducción de las tasas impositivas para pequeños negocios, la mejora de la educación fiscal y la promoción de una cultura tributaria responsable, así como el fortalecimiento de los mecanismos de control y supervisión por parte de las autoridades tributarias (Rao, 2022).

En definitiva, la evasión tributaria en los negocios de restaurantes y textiles de la ciudad de Bambamarca es un fenómeno complejo que requiere un enfoque multidimensional para su

abordaje efectivo. La identificación de las causas y factores que influyen en la evasión tributaria en estos sectores es un paso crucial para el diseño e implementación de políticas y estrategias que fomenten el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales y fortalezcan el sistema tributario en general (Atuguba, 2021).

Tabla 4

Evasión tributaria por falta de orientación y capacitación

Evasión tributaria por falta de orientación y capacitación	Restaurantes (%)	Textiles (%)	Total (%)
No	6.40	7.20	13.60
Sí	42.80	43.60	86.40
Total	49.20	50.80	100.00

En la Tabla 4 se muestra la relación entre la evasión tributaria y la falta de orientación y capacitación en los negocios de restaurantes y textiles. Los resultados revelan que la evasión tributaria por falta de orientación y capacitación es un problema predominante, afectando al 86.40% del total de negocios, con un 42.80% en restaurantes y un 43.60% en textiles. Solo un 13.60% del total de negocios no presenta evasión por esta causa, con un 6.40% en restaurantes y un 7.20% en textiles. Estos resultados indican que la falta de formación adecuada es una causa significativa de evasión fiscal en ambos sectores. Por lo tanto, es fundamental implementar programas de capacitación y orientación fiscal más efectivos para reducir estas cifras y mejorar el cumplimiento tributario, asegurando así una mayor equidad y sostenibilidad fiscal.

En este contexto, la falta de orientación y capacitación es un problema grave que afecta a muchas personas y empresas en todo el mundo. En el ámbito de la evasión tributaria, la falta de orientación y capacitación puede deberse a la complejidad del sistema tributario, la falta de información clara y accesible, o la falta de recursos para obtener la asesoría necesaria (Kirchler

et al., 2008). Además, en un estudio reciente, Kurniasih et al. (2023) y Kobbi-Fakhfakh y Bougacha (2023) encontraron que la falta de conocimiento sobre los procedimientos tributarios fue uno de los principales factores que contribuyen a la evasión fiscal.

Por supuesto, aquí tienes el párrafo mejorado para que tenga una conexión clara y fluida:

Por otro lado, descritos estos resultados, es evidente que la evasión tributaria es un problema que afecta a muchos países, tanto desarrollados como en desarrollo (Fuest et al., 2018). Esta evasión se define como la no declaración o la declaración incorrecta de ingresos y/o gastos con el fin de evitar el pago de impuestos. En el presente estudio, se encontró que el 86.40% de los encuestados declaró haber evadido impuestos debido a la falta de orientación y capacitación (Alm & Torgler, 2011). Estos hallazgos destacan la necesidad de proporcionar una formación adecuada a los contribuyentes para mejorar el cumplimiento tributario y reducir la evasión fiscal.

Para abordar este problema, es necesario proporcionar orientación y capacitación adecuadas a los contribuyentes. Según Hassan (2022), la capacitación y la educación son herramientas clave para mejorar el cumplimiento tributario. En este sentido, la educación tributaria puede aumentar la conciencia de los contribuyentes sobre sus responsabilidades fiscales y los beneficios de cumplir con ellas, lo que a su vez puede reducir la evasión tributaria. Además, la educación tributaria también puede ayudar a los contribuyentes a comprender mejor las complejidades del sistema tributario, lo que puede disminuir el estrés y la incertidumbre asociados con el cumplimiento tributario (Seno et al., 2022; Foya, 2022).

Bajo este marco, la evasión tributaria debido a la falta de orientación y capacitación es un problema grave que afecta a muchos contribuyentes (Alm & Torgler, 2011; Abdu & Adem, 2023). Por consiguiente, se requiere un enfoque multifacético para abordar este problema, que incluya tanto la educación tributaria como la simplificación del sistema tributario (Sidik, 2022).

De este modo, la educación tributaria puede ayudar a los contribuyentes a comprender mejor sus responsabilidades fiscales y a cumplir con ellas de manera más efectiva (Amin et al., 2022). Finalmente, la simplificación del sistema tributario puede reducir la complejidad y la carga administrativa asociadas con el cumplimiento tributario, lo que puede disminuir la probabilidad de evasión tributaria (Fuest, 2018).

Tabla 5

Opiniones de los dueños de los negocios sobre la SUNAT

Evasión tributaria por falta de orientación y capacitación	Restaurantes	Textiles	Total
	(%)	(%)	(%)
Bueno	16.40	32.00	48.40
Malo	6.00	2.80	8.80
Regular	26.80	16.00	42.80
Total	49.20	50.80	100.00

En la **Tabla 5** se muestra las opiniones de los dueños de negocios de restaurantes y textiles sobre la SUNAT en relación con la evasión tributaria por falta de orientación y capacitación. En términos generales, el 48.40% de los encuestados considera la orientación y capacitación de la SUNAT como buena, el 42.80% la califica como regular, y el 8.80% la percibe como mala. Al analizar los sectores por separado, se observa que en los restaurantes, el 16.40% califica la orientación de la SUNAT como buena, el 26.80% como regular y el 6.00% como mala. En contraste, en el sector textil, el 32.00% considera la orientación como buena, el 16.00% como regular y el 2.80% como mala. Estos resultados indican que la percepción de la SUNAT es más favorable en el sector textil comparado con el de restaurantes, sugiriendo la necesidad de mejorar los programas de orientación y capacitación, especialmente en los restaurantes, para aumentar la percepción positiva y reducir la evasión tributaria por falta de formación adecuada.

Bajo este marco, el análisis de las opiniones de los propietarios de negocios con respecto a la SUNAT revela la existencia de una variedad de percepciones. Aunque una parte considerable tiene una opinión positiva, también se identifica un número reducido con opiniones negativas, así como un grupo considerable con opiniones neutrales. Estas opiniones pueden estar influidas por diferentes factores, como la experiencia personal, el grado de cumplimiento de las obligaciones tributarias y la interacción con la SUNAT (Capcha-Román & Valverde-Bajonero, 2023; Fonseca-Palacios, 2023). Estos resultados proporcionan una base sólida para futuras investigaciones en el ámbito académico, y contribuyen a una comprensión más profunda de la relación entre los propietarios de negocios y la SUNAT.

Asimismo, la falta de orientación y capacitación es un problema grave que afecta a muchas personas y empresas en todo el mundo. En el contexto de la evasión tributaria, esta carencia puede deberse a la complejidad del sistema tributario, la falta de información clara y accesible, o la falta de recursos para obtener la asesoría necesaria (Kirchler et al., 2008). Además, estudios recientes como los de Kurniasih et al. (2023) y Kobbi-Fakhfakh y Bougacha (2023) han encontrado que la falta de conocimiento sobre los procedimientos tributarios es uno de los principales factores que contribuyen a la evasión fiscal.

Por otra parte, para abordar este problema, es necesario proporcionar orientación y capacitación adecuadas a los contribuyentes. Según Hassan (2022), la capacitación y la educación son herramientas clave para mejorar el cumplimiento tributario. La educación tributaria puede aumentar la conciencia de los contribuyentes sobre sus responsabilidades fiscales y los beneficios de cumplir con ellas, lo que a su vez puede reducir la evasión tributaria. Además, la educación tributaria también puede ayudar a los contribuyentes a comprender mejor las complejidades del sistema tributario, lo que puede disminuir el estrés y la incertidumbre asociados con el cumplimiento tributario (Seno et al., 2022; Foya, 2022).

Finalmente, bajo este marco, la evasión tributaria debido a la falta de orientación y capacitación es un problema grave que afecta a muchos contribuyentes (Alm & Torgler, 2011; Abdu & Adem, 2023). Por consiguiente, se requiere un enfoque multifacético para abordar este problema, que incluya tanto la educación tributaria como la simplificación del sistema tributario (Sidik, 2022). De este modo, la educación tributaria puede ayudar a los contribuyentes a comprender mejor sus responsabilidades fiscales y a cumplir con ellas de manera más efectiva (Amin et al., 2022). Además, la simplificación del sistema tributario puede reducir la complejidad y la carga administrativa asociadas con el cumplimiento tributario, lo que puede disminuir la probabilidad de evasión tributaria (Fuest, 2018).

Por otro lado, en la Tabla 6, se muestra la frecuencia con la que la SUNAT fiscaliza los negocios en los sectores de restaurantes y textiles. De manera general, se observa que el 90.80% de los encuestados afirma que la SUNAT nunca fiscaliza su negocio, mientras que solo el 9.20% menciona que esto ocurre a veces. En detalle, en los restaurantes, el 4.00% de los negocios reporta una fiscalización ocasional, y el 45.20% nunca es fiscalizado. Similarmente, en el sector textil, el 5.20% de los negocios recibe visitas ocasionales de la SUNAT, mientras que el 45.60% nunca es fiscalizado. Estos resultados indican una baja frecuencia de fiscalización por parte de la SUNAT en ambos sectores, lo que podría tener implicancias significativas para la eficacia del control tributario y la equidad fiscal.

Estos resultados son similares con los hallazgos de Delgado-Ramírez (2022); Godoy-Borja (2023) quienes concluyeron que la fiscalización de la SUNAT en los negocios es un suceso poco frecuente. Además, manifestaron que la amplia mayoría de los negocios no ha sido objeto de auditorías, mientras que solo un pequeño porcentaje ha experimentado la presencia de la SUNAT en dichos procedimientos.

Tabla 6*Fiscalización de la SUNAT a los negocios*

¿Cada que tiempo la SUNAT viene a fiscalizar su negocio?	Restaurantes (%)	Textiles (%)	Total (%)
A veces	4.00	5.20	9.20
Nunca	45.20	45.60	90.80
Total	49.20	50.80	100.00

Concerniente a la emisión de comprobantes de pago en la compra, en la Tabla 7 se muestra datos sobre la frecuencia con la que los clientes piden comprobantes de pago al realizar una compra en los sectores de restaurantes y textiles. En términos generales, se observa que el 81.20% de los encuestados solicita comprobante de pago ocasionalmente, mientras que solo el 18.80% lo pide siempre. Específicamente, en los restaurantes, el 49.20% de los clientes pide comprobante a veces y ninguno lo pide siempre. En contraste, en el sector textil, el 32.00% de los clientes solicita comprobante ocasionalmente, y el 18.80% lo pide siempre. Estos resultados indican que los clientes en el sector textil son más propensos a pedir comprobantes de pago en comparación con los de los restaurantes. Esta tendencia podría estar influenciada por diversos factores, como la percepción de la necesidad del comprobante o la confianza en el vendedor. Por lo tanto, es crucial que los comerciantes y las autoridades fiscales implementen campañas educativas para promover la importancia de solicitar comprobantes de pago, no solo por razones legales y contables, sino también para fomentar la transparencia y el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Estos resultados destacan la necesidad de promover la emisión y solicitud de comprobantes en todas las transacciones comerciales, lo cual fortalecería la confianza, la transparencia y el cumplimiento de las obligaciones legales y contables (Aquino-Simon & Mario Espinoza, 2023; Shermuly-Amasifuen, 2023). Es relevante considerar las implicaciones

que la solicitud de un comprobante de pago tiene tanto para los consumidores como para los vendedores (Peláez-Bernardo, 2023). Para los consumidores, contar con un comprobante de pago brinda seguridad, protección y respaldo en sus transacciones comerciales (Morales-Briones & Muñiz, 2023). Además, puede ser utilizado para efectos tributarios y contables, lo que refuerza la importancia de estos documentos en el cumplimiento de las obligaciones fiscales.

Por su parte, los vendedores tienen la obligación legal de emitir comprobantes de pago, lo cual contribuye a mantener un registro adecuado de las transacciones comerciales (Asencio & Stalin, 2022; Calderón-Ortiz, 2023). Promover el uso de medios electrónicos para la emisión de comprobantes agiliza el proceso, reduce el uso de papel y genera beneficios tanto para el medio ambiente como para la eficiencia administrativa (Flores-Guajardo, 2023). Así, la combinación de una mayor fiscalización por parte de la SUNAT y la promoción de la emisión de comprobantes de pago son medidas esenciales para mejorar el cumplimiento tributario y fomentar la transparencia en las transacciones comerciales.

Tabla 7

Emisión de comprobante de pago en la compra

¿Al momento de realizar una compra pide comprobante de pago?	Restaurantes (%)	Textiles (%)	Total (%)
A veces	49.20	32.00	81.20
Siempre	0.00	18.80	18.80
Total	49.20	50.80	100.00

En relación a la emisión de comprobante de pago en la venta, en la Tabla 8 se muestra La Tabla 8 muestra la frecuencia con la que los clientes piden comprobantes de pago en las ventas de los sectores de restaurantes y textiles. De manera general, se observa que el 90.80% de los encuestados nunca pide comprobante de pago, mientras que solo el 9.20% lo hace

ocasionalmente. Específicamente, en los restaurantes, el 4.40% de los clientes pide comprobante de pago a veces, mientras que el 44.80% nunca lo solicita. De manera similar, en el sector textil, el 4.80% de los clientes pide comprobante ocasionalmente y el 46.00% nunca lo hace. Estos resultados indican una tendencia generalizada a no solicitar comprobantes de pago en ambos sectores. Esta falta de solicitud de comprobantes podría estar influenciada por la percepción de la necesidad del comprobante, la confianza en el vendedor, o la falta de conciencia sobre su importancia legal y contable. Las implicancias de estos hallazgos sugieren la necesidad de campañas educativas y medidas de concientización por parte de comerciantes y autoridades fiscales para promover la solicitud de comprobantes de pago, fomentando así la transparencia y el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Otros estudios relacionados encontraron que los compradores no siempre piden sus comprobantes de pago o el vendedor no ofrece entregar el comprobante de pago al comprador, esto es probable por la falta de conciencia sobre la relevancia legal y contable de contar con un comprobante de pago (Rodríguez-Ortiz, 2017). Estos hallazgos poseen implicaciones significativas para los comerciantes y las autoridades fiscales de la SUNAT y Gobierno Local, quienes deberían promover la emisión de comprobantes de pago y generar conciencia sobre su importancia, en aras de fomentar la transparencia y el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Tabla 8

Emisión de comprobantes de pago en las ventas

	Restaurantes	Textiles	Total
¿Los clientes piden su comprobante de pago?	(%)	(%)	(%)
A veces	4.40	4.80	9.20
Nunca	44.80	46.00	90.80
Total	49.20	50.80	100.00

Referente a la declaración de ingresos ante los SUNAT de los negocios formales, en la Tabla 9 se muestra la declaración de ingresos ante la SUNAT por parte de los negocios formales en los sectores de restaurantes y textiles. En general, el 57.60% de los negocios no declara todos sus ingresos, mientras que el 42.40% sí lo hace. Específicamente, en el sector de restaurantes, el 25.60% de los negocios no declara todos sus ingresos, y el 23.60% sí los declara. En el sector textil, el 32.00% de los negocios no declara todos sus ingresos, mientras que el 18.80% sí lo hace. Estos resultados indican que hay una proporción considerablemente alta de negocios que no cumplen completamente con la declaración de sus ingresos, siendo esta tendencia más marcada en el sector textil. La falta de declaración completa de ingresos puede tener diversas causas, como la evasión fiscal, la falta de controles adecuados o una cultura empresarial que no valora la transparencia tributaria. Las implicancias de estos hallazgos son significativas para las autoridades fiscales y los reguladores, quienes deben reforzar las medidas de control y promover una mayor conciencia sobre la importancia de la declaración completa de ingresos para el desarrollo económico sostenible y el fortalecimiento de las finanzas públicas. Estos resultados ponen de manifiesto y corroboran la importancia de fortalecer las estrategias y políticas públicas orientadas a promover un cumplimiento tributario integral y homogéneo (Fizman, 2022).

Estos resultados son similares a otros estudios muestran que la falta de declaración de ingresos por parte de un segmento considerable de los negocios formales impacta negativamente en las finanzas públicas y en el desarrollo económico sostenible (Buenaño-Escobar, 2023). En tal sentido, es fundamental impulsar una cultura de responsabilidad fiscal, mediante la cual se fomenten mecanismos que incentiven el cumplimiento tributario y se sancionen de manera efectiva las prácticas evasivas (Gutiérrez-Tulcán, 2022). Asimismo, resulta relevante promover la educación y concientización en materia tributaria, tanto a nivel empresarial como ciudadano, para generar una mayor comprensión de la importancia del aporte

fiscal y sus repercusiones en el bienestar colectivo (Pacchua-Guerra, 2021). En consecuencia, es imperativo avanzar hacia una sociedad donde la declaración de ingresos ante los organismos competentes sea una práctica generalizada, contribuyendo así al fortalecimiento de la equidad y la justicia fiscal tributaria (Cabrera-Matta, et al., 2018).

Tabla 9

Declaración de ingresos ante los SUNAT de los negocios formales

¿Declara todos sus ingresos?	Restaurantes	Textiles	Total
	(%)	(%)	(%)
No	25.60	32.00	57.60
Sí	23.60	18.80	42.40
Total	49.20	50.80	100.00

4.3.2. Describir los costos de formalización en los negocios de restaurantes y textiles en la zona urbana del distrito de Bambamarca.

Costos de Formalización

En la Tabla 10 se muestra el conocimiento sobre la cantidad de trámites necesarios para formalizar un negocio, desglosado por sexo y sector (restaurantes y textiles). En general, el 42.40% de los encuestados sabe cuántos trámites se requieren, mientras que el 36.80% no lo sabe. Específicamente, entre los hombres, solo el 9.20% conoce los trámites, en contraste con el 42.40% de las mujeres que sí los conoce. Por sector, en los restaurantes, el 9.20% de los hombres y el 23.60% de las mujeres tienen conocimiento de los trámites, mientras que en los textiles, ningún hombre y el 18.80% de las mujeres tienen conocimiento. En cuanto a los que no saben, el 36.80% de los hombres y el 11.60% de las mujeres desconocen los trámites necesarios. Estos resultados indican una mayor falta de conocimiento entre los hombres y en el sector textil. Las implicancias sugieren la necesidad de campañas informativas focalizadas para aumentar el conocimiento sobre los trámites de formalización, especialmente entre los

hombres y los negocios textiles, para promover la formalización y el cumplimiento de las normativas.

Estos hallazgos concuerdan con resultados de otras investigaciones que resaltan la importancia de promover la equidad de género en el acceso a la información y la toma de decisiones empresariales. En tal sentido, es fundamental brindar oportunidades igualitarias para que tanto hombres como mujeres puedan estar informados y realizar los trámites necesarios de manera adecuada al formalizar un negocio (Tovar-Cárdenas, 2020).

Tabla 10

Conocimiento sobre cantidad trámites para formalizar un negocio

Sexo	¿Usted sabe cuántos trámites debe realizar para formalizar su negocio?	Restaurantes (%)	Textiles (%)	Total (%)
Hombre	Sí	9.20	0.00	9.20
	No	6.80	30.00	36.80
Mujer	Sí	23.60	18.80	42.40
	No	9.60	2.00	11.60
Total		49.20	50.80	100.00

Concerniente al conocimiento de los pasos consecutivos para formalizar un negocio, en la Tabla 11 se evidencia el conocimiento de los pasos consecutivos necesarios para formalizar un negocio, desglosados por sexo y sector (restaurantes y textiles). En términos generales, se observa que el 42.40% de los encuestados conoce los pasos necesarios para formalizar un negocio, mientras que el 36.80% no los conoce. Específicamente, entre los hombres, solo el 9.20% tiene conocimiento de los pasos necesarios, en contraste con el 36.80% que no los conoce. Entre las mujeres, el 42.40% sabe los pasos necesarios, mientras que el 11.60% no lo sabe. Analizando por sector, en los restaurantes, el 9.20% de los hombres y el 23.60% de las

mujeres conocen los pasos necesarios, mientras que el 6.80% de los hombres y el 9.60% de las mujeres no los conocen. En el sector textil, ningún hombre conoce los pasos necesarios, mientras que el 30.00% no los conoce; por otro lado, el 18.80% de las mujeres tiene conocimiento de los pasos y el 2.00% no lo sabe.

Estos resultados indican que, en general, las mujeres tienen un mayor conocimiento sobre los pasos para formalizar un negocio que los hombres, especialmente en el sector textil, donde hay una notable falta de conocimiento entre los hombres. Por tanto, las implicancias de estos hallazgos sugieren la necesidad de campañas informativas dirigidas a aumentar el conocimiento sobre los pasos necesarios para la formalización de negocios, con un enfoque particular en los hombres y en el sector textil, para fomentar una mayor formalización y cumplimiento de las regulaciones comerciales. La literatura señala que las instituciones del Estado desempeñan un papel fundamental en la difusión de información precisa y en la promoción de políticas que impulsen un entorno empresarial inclusivo y sostenible (Franco-Segura, 2022).

Tabla 11

Conocimiento de los pasos consecutivos para formalizar un negocio

Sexo	¿Conoce cada uno de los pasos que se realizan de manera sucesiva para formalizar su negocio?	Restaurantes (%)	Textiles (%)	Total (%)
Hombre	Sí	9.20	0.00	9.20
	No	6.80	30.00	36.80
Mujer	Sí	23.60	18.80	42.40
	No	9.60	2.00	11.60
Total		49.20	50.80	100.00

En relación al conocimiento sobre los costos de formalización, en la Tabla 12 se muestra el conocimiento sobre los costos de formalización de un negocio, desglosado por sexo y sector (restaurantes y textiles). De manera general, se observa que el 51.60% de los encuestados sabe cuánto cuesta formalizar un negocio, mientras que el 48.40% no lo sabe. Específicamente, entre los hombres, el 9.20% tiene conocimiento de los costos y el 6.80% no lo sabe. Entre las mujeres, el 42.40% conoce los costos de formalización, mientras que el 41.60% no lo sabe. Desglosando por sector, en los restaurantes, el 9.20% de los hombres y el 23.60% de las mujeres saben los costos, mientras que el 6.80% de los hombres y el 9.60% de las mujeres no lo saben. En el sector textil, ningún hombre sabe los costos de formalización, y el 32.00% de las mujeres tampoco lo sabe; sin embargo, el 18.80% de las mujeres en este sector sí tiene conocimiento de los costos. Estos resultados indican que, en general, las mujeres tienen un mayor conocimiento sobre los costos de formalización que los hombres, aunque hay una notable falta de conocimiento en el sector textil. Por lo tanto, es crucial implementar campañas educativas que aborden esta brecha de conocimiento, especialmente dirigidas a los hombres y a aquellos en el sector textil, para asegurar una mayor comprensión y cumplimiento de los requisitos de formalización de negocios.

Por otro lado, es de vital importancia destacar que los datos proporcionados en el contexto carecen de detalles específicos respecto a los valores monetarios puesto que son cambiantes y están asociados a la formalización de un negocio. Con el fin de obtener información precisa y actualizada sobre estos costos en un contexto determinado, es recomendable acudir a fuentes confiables, tales como la SUNARP o un notario público. Dicha fuente suele ofrecer datos detallados y orientación respecto a los procedimientos y costos involucrados en el proceso de formalización empresarial. En consecuencia, estos hallazgos coinciden con resultados de otras investigaciones en promover el acceso a esta información y fomentar la igualdad de conocimientos entre los géneros que constituyen aspectos

fundamentales para el desarrollo de un entorno empresarial equitativo y próspero (Moreno-Muñoz, 2022).

Tabla 12

Conocimiento sobre los costos de formalización

Sexo	¿Usted sabe cuánto cuesta formalizar un negocio?	Restaurantes (%)	Textiles (%)	Total (%)
Hombre	Sí	9.20	0.00	9.20
	No	6.80	0.00	6.80
Mujer	Sí	23.60	18.80	42.40
	No	9.60	32.00	41.60
Total		49.20	50.80	100.00

En relación a los costos de formalización de negocios, los datos presentados en la Tabla 13 se muestra datos sobre la opinión de los costos de formalización de un negocio, desglosados por sexo y sector (restaurantes y textiles). De manera general, se observa que el 54.00% de los encuestados cree que los costos de formalización son elevados, mientras que el 46.00% no lo considera así. Específicamente, entre los hombres, el 46.00% opina que los costos son elevados, con un 16.00% en el sector de restaurantes y un 30.00% en el sector textil. Por otro lado, entre las mujeres, el 54.00% cree que los costos son elevados, distribuyéndose en un 33.20% en el sector de restaurantes y un 20.80% en el sector textil. Estos resultados indican que más de la mitad de las mujeres considera los costos de formalización como elevados, especialmente en el sector de restaurantes, mientras que una proporción significativa de hombres también comparte esta percepción, especialmente en el sector textil. Las implicancias de estos hallazgos sugieren la necesidad de evaluar y posiblemente reducir los costos de formalización para fomentar la formalización de negocios, particularmente enfocándose en las percepciones de altos costos entre las mujeres en restaurantes y los hombres en textiles.

Estos hallazgos se suman a otras investigaciones que mencionan que la formalización de un negocio implica una serie de trámites y gastos que varían según el tipo de negocio y lugar en el País (Nizama-Mechato & Tocto-Flores, 2022). Entre estos costos se incluyen registros legales, licencias, impuestos y otros gastos administrativos (Barona-Ortíz et al., 2023). Aunque se consideren elevados, es importante destacar que existen programas de apoyo a emprendedores que pueden mitigar la carga económica y facilitar el proceso de formalización (Arias-Córdoba et al., 2022). Antes de tomar decisiones al respecto, es fundamental realizar una investigación exhaustiva y evaluar las opciones disponibles a nivel local.

Tabla 13

Opinión sobre los costos de formalización

Sexo	Usted cree que los costos para formalizar su negocio son elevados	Restaurantes (%)	Textiles (%)	Total (%)
Hombre	Elevados	16.00	30.00	46.00
Mujer	Elevados	33.20	20.80	54.00
Total		49.20	50.80	100.00

En relación con las razones por las cuales algunos negocios no se han formalizado, en la Tabla 14 se muestra las razones por las cuales los negocios en los sectores de restaurantes y textiles no se han formalizado. En términos generales, se observa que el desconocimiento de los beneficios de ser formal es la razón predominante, representando el 63% en textiles y el 34% en restaurantes. Específicamente, 41 negocios en el sector de restaurantes (34%) no se han formalizado debido a este desconocimiento, mientras que, en textiles, 76 negocios (63%) mencionan la misma razón. Además, tanto en restaurantes como en textiles, un pequeño porcentaje (2%) señala los elevados costos de formalización y el deseo de ahorrar como razones adicionales para no formalizarse.

Estos resultados sugieren que una gran mayoría de los negocios, especialmente en el sector textil, no se formalizan principalmente por falta de conocimiento sobre los beneficios de la formalización. Las implicancias de estos hallazgos destacan la necesidad de campañas educativas que informen a los propietarios de negocios sobre las ventajas de la formalización, además de considerar medidas para reducir los costos asociados, con el fin de incentivar a más negocios a formalizarse y así mejorar el cumplimiento de las regulaciones y el desarrollo económico. En consecuencia, los resultados antes mencionados coinciden con los hallazgos de otras investigaciones que mencionan que existe una falta de información sobre los beneficios de la formalización, especialmente en los sectores de restaurantes y textiles, lo que ha llevado a que un número significativo de negocios no se haya formalizado hasta el momento (Garnica-Coaquira, 2022; Ortiz-Regalado & Medina-Miranda, 2023).

Tabla 14

Razones de no formalizarse

Actividad Comercial	Razones de los negocios que no se han formalizado	n	%
Restaurantes	Desconocimiento de los beneficios de ser formal	41	34
Textiles	Desconocimiento de los beneficios de ser formal	76	63
	Los elevados costos de formalización	2	2
	Por ahorrar	2	2
Total		121	100

4.3.3. Determinar los trámites burocráticos para la formalización de los negocios de restaurantes y textiles en la zona urbana del distrito de Bambamarca.

Formalización

En la Tabla 15 se presentan las razones por las cuales los negocios en los sectores de restaurantes y textiles no se han formalizado. De manera general, las dos razones principales son el desconocimiento de cómo realizar los trámites y el miedo a la SUNAT. En el sector de restaurantes, el 19.5% de los negocios no se formaliza porque no sabe cómo realizar los trámites, mientras que el 13.8% lo atribuye al miedo a la SUNAT. Por su parte, en el sector textil, el 36.2% de los negocios no se formaliza debido al desconocimiento de los trámites, y el 26.8% por miedo a la SUNAT.

Estos resultados indican que, en ambos sectores, pero especialmente en el textil, hay una significativa falta de conocimiento sobre el proceso de formalización y un considerable temor a las implicaciones fiscales. Las implicancias de estos hallazgos sugieren la necesidad de implementar programas educativos y de apoyo que enseñen a los dueños de negocios cómo realizar los trámites de formalización, así como iniciativas para desmitificar y reducir el miedo asociado a la SUNAT, con el fin de promover una mayor formalización y cumplimiento de las normativas.

Los resultados antes indicados se suman a los hallazgos de otras investigaciones señalando la necesidad de brindar información y apoyo a los empresarios de los sectores de restaurantes y textiles para facilitar el proceso de formalización de sus negocios (Jimeno-Borrero, 2022). Asimismo, resaltan la importancia de abordar el temor hacia entidades como la SUNAT y proporcionar asesoramiento adecuado en términos de trámites y requisitos legales para promover la formalización de los negocios (Garnica-Coaquira, 2022; Ortiz-Regalado & Medina-Miranda, 2023).

Tabla 15*Razones de la no formalización de los negocios*

Negocios	¿Por qué aún no ha formalizado su negocio?	N	%
Restaurantes	No sé cómo realizar mis trámites	24	19.5
	Por miedo a la SUNAT	17	13.8
	Total	41	100.0
Textiles	No sé cómo realizar mis trámites	46	36.2
	Por miedo a la SUNAT	34	26.8
	Total	80	100.0

4.3.4. Determinar el financiamiento en los negocios de restaurantes y textiles en la zona urbana del distrito de Bambamarca.

Financiamiento

En la Tabla 16 se muestra la distribución del capital de trabajo por tipo de actividad comercial en los sectores de restaurantes y textiles. De manera general, se observa que el 71% del capital de trabajo es financiado, mientras que el 29% es propio. Específicamente, en el sector de restaurantes, 98 negocios utilizan capital financiado y 25 utilizan capital propio. En el sector textil, 80 negocios se financian y 47 utilizan capital propio. Estos resultados indican que una mayoría significativa de negocios en ambos sectores depende de financiamiento externo para su capital de trabajo, siendo esta tendencia más marcada en los restaurantes. Las implicancias de estos hallazgos sugieren la importancia de asegurar el acceso a fuentes de financiamiento accesibles y sostenibles para los negocios, así como la necesidad de fomentar prácticas que permitan a los empresarios aumentar su capital propio, lo cual podría mejorar la estabilidad y sostenibilidad financiera de sus negocios a largo plazo.

Estos resultados son similares a los de otras investigaciones que encontraron que los dueños de negocios, desde que iniciaron sus actividades económicas, no han participado en eventos de capacitación sobre la oferta de servicios financieros. Sin embargo, por experiencia,

conocen los créditos de capital de trabajo. Por otro lado, desconocen los productos relacionados con la inversión en activos fijos, seguros, ahorros, factoring, cartas fianza y productos financieros estructurados (Ortiz-Regalado & Medina-Miranda, 2023; Tirado et al., 2019).

Tabla 16

Capital de trabajo por actividad comercial

Capital de trabajo	Tipo de actividad comercial		
	Restaurantes	Textiles	Total
Financiado	98	80	178 (71%)
Propio	25	47	72 (29%)
Total	123	127	250 (100%)

4.3.5. Determinar los ingresos del comerciante en los negocios de restaurantes y textiles en la zona urbana del distrito de Bambamarca

Ingresos

Los resultados que se muestran en la Tabla 17, nos indican que cuando el valor promedio de las ventas de los negocios es mayor que el de sus compras en promedio, esto significa que los negocios han generado un margen de beneficio (Vilca-Iza, & Zambrano Verduga, 2022). Este margen se calcula restando el costo de los productos vendidos del total de las ventas (Jimeno-Borrero, 2022).

En el negocio de los restaurantes, se ha constatado que el promedio de compras mensuales alcanza la cifra de S/. 10,243.90, mientras que las ventas promedio anuales se sitúan en S/. 16,048.78. Estas cifras nos permiten apreciar la importancia de una gestión efectiva de las compras, así como el potencial de crecimiento de las ventas a lo largo del año (Camacho et al., 2019).

Por su parte, en los negocios de textil, se ha registrado un promedio mensual de compras de S/. 20,511.81, con ventas promedio mensuales que alcanzan los S/. 30,866.14. Estos

resultados subrayan la correlación directa entre las compras realizadas y el desempeño en las ventas en este segmento en particular (Camacho et al., 2019; Jimeno-Borrero, 2022).

Considerando ambos sectores, se obtiene un promedio total de compras mensuales de S/. 30,755.71, con un promedio de ventas anuales de S/. 46,914.92. Estos datos nos permiten comprender la importancia de una adecuada gestión de compras para potenciar las ventas a lo largo del año en el ámbito de los negocios (Camacho et al., 2019).

Cabe destacar que estos datos han sido recopilados y analizados durante un periodo de tres años, proporcionando así una perspectiva a largo plazo sobre la evolución económica en estos sectores comerciales.

Estos resultados indican que, aunque ambos sectores muestran un margen positivo entre las compras y las ventas, el sector textil maneja volúmenes significativamente mayores en comparación con los restaurantes. Las implicancias de estos hallazgos sugieren que ambos sectores tienen oportunidades para mejorar sus márgenes de beneficio, pero es particularmente importante para el sector de restaurantes optimizar su gestión de compras y ventas para alcanzar una mayor rentabilidad.

Tabla 17

Compras mes vs ventas promedio mes durante los últimos 3 años

Actividad Comercial	Promedio Compras Mes (S/.)	Promedio Ventas Mes (S/.)
Restaurantes	S/.10,243.90	S/.16,048.78
Textiles	S/.20,511.81	S/.30,866.14
Total, promedio	S/.30,755.71	S/.46,914.92

En la Tabla 18, se exponen los promedios de ventas mensuales y anuales para distintos sectores comerciales, con especial atención en los negocios de restaurantes y textiles de la ciudad de Bambamarca. Estos datos son reveladores en cuanto a la situación económica y el desempeño de estos negocios durante el período analizado (últimos tres años).

Dentro del sector de restaurantes, se ha determinado que el promedio de ventas mensuales alcanza la cifra de S/. 16,048.78, mientras que el promedio de ventas anuales asciende a S/. 192,585.37. Estos números reflejan la actividad económica sostenida y la demanda constante en este rubro.

En relación al sector textil, se ha constatado que el promedio de ventas mensuales se sitúa en S/. 30,866.14, mientras que el promedio de ventas anuales alcanza la suma de S/. 370,393.70. Estas cifras ponen de manifiesto la importancia y el dinamismo del sector textil en la economía actual de un país (Buenaño-Escobar, 2023) y en particular de Bambamarca.

En términos generales, considerando ambos sectores, se observa un promedio de ventas mensuales de S/. 23,576.00 y un promedio de ventas anuales de S/. 282,912.00. Estos valores demuestran la tendencia al alza en las transacciones comerciales y refuerzan la relevancia de estos sectores en la economía local (Pacchua-Guerra, 2021).

Es pertinente destacar que estos datos han sido recopilados hasta la fecha actual, que corresponde a diciembre del 2023 y enero y febrero de 2023. Por lo tanto, constituyen una instantánea precisa y actualizada de los promedios de ventas en estos sectores (Garnica-Coaquira, 2022; Moreno-Muñoz, 2022).

La evolución de las ventas en los distintos sectores comerciales mencionados es un indicador crucial para evaluar el desarrollo económico de Bambamarca. Estos resultados muestran que el sector textil no solo maneja mayores volúmenes de ventas mensuales y anuales en comparación con los restaurantes, sino que también indica una diferencia considerable en la escala de operaciones entre ambos sectores. Las implicancias de estos hallazgos sugieren que el sector textil tiene un mayor potencial de ingresos y crecimiento, mientras que el sector de restaurantes podría beneficiarse de estrategias para incrementar sus ventas y mejorar su competitividad en el mercado.

Tabla 18*Ventas promedio por mes y año durante los últimos 3 años*

Actividad Comercial	Promedio Ventas Mes (S/.)	Promedio Ventas Año (S/.)
Restaurantes	S/.16,048.78	S/.192,585.37
Textiles	S/.30,866.14	S/.370,393.70
Total promedio	S/.23,576.00	S/.282,912.00

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

La actividad informalidad en los establecimientos de restaurantes y textiles en Bambamarca se distingue por una elevada incidencia de incumplimiento y registro de regulaciones legales y fiscales. Solo el 52% de las empresas cuentan con el Registro Único de Contribuyentes (RUC) y solo un 20% posee licencia para funcionar. Esta circunstancia muestra una tendencia notable hacia la informalidad, estimulada por elementos como elevados gastos de formalización, procedimientos burocráticos complicados y una carencia de formación y guía en asuntos fiscales y jurídicos.

Las principales causas de la evasión tributaria incluyen una alta carga impositiva, con el 66% de los encuestados indicando altos impuestos como la razón principal para evadir. Además, un 23.6% de los restaurantes evaden impuestos debido a la cultura tributaria, mientras que un 10.4% de los textiles lo hacen por desconocimiento de normas. La falta de orientación y capacitación también es un factor significativo, afectando al 46% de los encuestados.

Los costos de formalización son percibidos como elevados tanto en términos monetarios como de tiempo. En promedio, un 36.80% de los hombres y un 11.60% de las mujeres desconocen la cantidad de trámites necesarios para formalizar un negocio, mientras que el 42.80% de las mujeres y solo el 9.20% de los hombres tienen conocimiento sobre estos costos. Esta disparidad sugiere una diferencia significativa en el acceso a la información entre géneros.

Los trámites burocráticos son considerados complicados y excesivos, representando una barrera significativa para la formalización. En los restaurantes, el 19.5% de los negocios no se formaliza debido a la falta de conocimiento sobre los trámites, y el 13.8% lo atribuye al

miedo a la SUNAT. En los textiles, el 36.2% desconoce los trámites y el 26.8% tiene miedo a la SUNAT.

Una mayoría significativa de negocios, el 71%, depende de financiamiento externo, con las cajas municipales financiando al 93% de estos negocios y los bancos solo al 7%. El monto promedio de los créditos es de S/. 11,676.00, siendo insuficiente para el 28% de los encuestados y suficiente para el 72%.

Las ganancias de los comerciantes en las industrias de restaurantes y textiles suelen ser bajas e inestables. Para los restaurantes, la media mensual de ingresos es de S/.16,048.78, mientras que para los textiles es de S/.30,866.14. Esto significa que hay una correlación directa entre las adquisiciones efectuadas y las ventas, resaltando la relevancia de una administración eficaz de las compras para impulsar las ventas.

5.2. Recomendaciones

Es esencial establecer programas de formación y guía fiscal destinados a los dueños de empresas. Estos programas deben instruir acerca de las responsabilidades tributarias y las ventajas de la formalización, además de brindar talleres y seminarios sin costo sobre administración fiscal y jurídica. Además, se aconseja llevar a cabo investigaciones futuras para valorar la eficacia de estos programas en la disminución de la evasión fiscal y modificar las estrategias en función de los resultados alcanzados.

Evaluar y ajustar las tarifas asociadas a la formalización es crucial para hacerlas más accesibles. Además, se deben proporcionar subsidios o incentivos fiscales a los nuevos negocios que se formalicen. Es importante realizar estudios de costo-beneficio para determinar el impacto de estas medidas en la tasa de formalización y en la economía local, y ajustar las políticas según los hallazgos.

Simplificar los trámites burocráticos y reducir la cantidad de procedimientos necesarios para la formalización de negocios es esencial. La creación de una ventanilla única

para la tramitación de licencias y registros facilitará el proceso para los emprendedores. Se recomienda realizar estudios de satisfacción entre los empresarios para medir la efectividad de estas medidas y ajustar los procesos según los resultados para asegurar una mayor eficiencia y accesibilidad.

Desarrollar programas de microcrédito y financiamiento accesible para pequeños negocios es vital. Facilitar el acceso a información y recursos financieros a través de plataformas digitales y servicios de asesoría también es necesario. Se deben realizar estudios para evaluar el impacto de estos programas en el crecimiento y sostenibilidad de los negocios, y ajustar las políticas de financiamiento según los resultados obtenidos.

Implementar estrategias para incrementar las ventas y mejorar la gestión de compras es esencial. Programas de capacitación en gestión empresarial y asesoramiento en estrategias de ventas pueden ayudar a los comerciantes a optimizar sus ingresos. Además, se recomienda realizar estudios longitudinales para evaluar el impacto de estas capacitaciones en los ingresos y la estabilidad económica de los negocios, y ajustar los programas de capacitación según los hallazgos.

Es fundamental desarrollar programas de concienciación y orientación para desmitificar y disminuir el temor hacia la SUNAT. Estos programas deben incorporar políticas de control equitativas y ajustadas al tamaño de la compañía y sus ingresos, además de proporcionar respaldo constante a las empresas en proceso de formalización. En cambio, llevar a cabo investigaciones de percepción entre los empresarios acerca del temor a la fiscalización facilitará la adaptación de las políticas y programas de concienciación para incrementar la confianza y fomentar la formalización.

CAPÍTULO VI: REFERENCIAS

- Abdu, E., & Adem, M. (2023). Tax compliance behavior of taxpayers in Ethiopia: A review paper. *Cogent Economics & Finance*, *11*(1), 2189559. Doi: <https://doi.org/10.1080/23322039.2023.2189559>
- Aguilar, R. (2009). *Proceso administrativo*. El Cid editor. Recuperado de <http://www.ilustrados.com/tema/1871/Proceso-Administrativo.html>
- Alarcón Napan, R. L. (2022). Influencia de la cultura tributaria frente a la informalidad en los recreos campestres en el distrito Puente Piedra 2019.
- Alm, J., & Torgler, B. (2011). Do ethics matter? Tax compliance and morality. *Journal of Business Ethics*, *101*, 635-651. Doi: <https://doi.org/10.1007/s10551-011-0761-9>
- Alvarado Maza, K. E., & Medina Acevedo, J. J. (2022). El régimen mype tributario en los negocios del Mercado Valle Sagrado del distrito de SJL 2019.
- Álvarez, A., León, D., Medellín, M., Zambrano, A., & Zuleta, H. (2020). El coronavirus en Colombia: vulnerabilidad y opciones de política. *PNUD*, mayo, 21, 2020.
- Amin, S. N., Buhari, P. Z. A., Yaacob, A. S., & Iddy, Z. (2022). Exploring the Influence of Tax Knowledge in Increasing Tax Compliance by Introducing Tax Education at Tertiary Level Institutions. *Open Journal of Accounting*, *11*(2), 57-70. Doi: [10.4236/ojacct.2022.112004](https://doi.org/10.4236/ojacct.2022.112004)
- Aquino Simon, Y. M., & Mario Espinoza, J. C. (2023). Comprobantes de pago electrónico y el impuesto general a las ventas de los transportistas de carga del distrito de Huánuco-2021.
- Arias Córdoba, Y., Cabrera Palacios, Y., & Palacios Palacios, Y. (2022). Informalidad empresarial y tributaria de pequeñas y medianas empresas en el municipio de Quibdó.
- Asencio, T., & Stalin, J. (2022). *Facturación electrónica y su impacto tributario-financiero en contribuyentes distribuidores de gas de uso doméstico de la provincia de Santa*

- Elena, año 2021* (Master's thesis, La Libertad: Universidad Estatal Península de Santa Elena. 2022).
- Atuguba, R. A. (2021). Tax Culture: Perspectives from an African State. *American Journal of Trade and Policy*, 8(1), 25-58.
- Ayure, D. M. Q., & Coronel, J. A. C. (2020). Caracterización de vendedores informales de alimentos, ubicados en el espacio público de la UPZ Chapinero. *Cuadernos de Vivienda y Urbanismo*, 13. doi: 10.11144/Javeriana.cvu13.cvia
- Baca Burgos, L. J., & Cordova Camones, M. D. P. (2017). La informalidad y evasión fiscal en el mercado la hermelinda y su incidencia en la Recaudación Tributaria. Distrito de Trujillo. Año 2015.
- Barona Ortíz, D. S., Castro Vargas, I. T., & Hernández Hernández, A. (2023). *Facilitar la expedición del registro sanitario y licencias de alimentos mediante un normograma para pymes y pequeñas empresas en el municipio de Villeta* (Doctoral dissertation, Corporación Universitaria Minuto de Dios).
- Barrera, L. F. A., Briones, Á. V. A., & Murillo, P. N. M. (2022). La economía informal. Una toma de decisión fundamental en la actualidad. *E-IDEA Journal of Business Sciences*, 4(16), 59-75. DOI: <https://doi.org/10.53734/eidea.vol4.id204>
- Becerra, J. P., & Flores, J. E. (2023). El nexo entre el desarrollo financiero y el crecimiento económico: evidencia para economías sudamericanas.
- Benites, S. J. (2017). *Implementación de un sistema tributario para reducir la informalidad en los comerciantes del Emporio Comercial Gamarra 2017*. (tesis de pre grado). Recuperado de <http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1177/TITULO%20-%20Benites%20Cubas%2c%20Silvia%20Johanna.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Benjamin, N. (2023). *Dealing with Informality in Conflict and Fragile Settings*. Technical report. Donor.
- Bruhn, M., & McKenzie, D. (2014). Entry regulation and the formalization of microenterprises in developing countries. *The World Bank Research Observer*, 29(2), 186-201. Doi: 10.1016/j.gfs.2022.100665
- Buenaño Escobar, D. I. (2023). *Morosidad y refinanciamiento en la COAC San Martín de Tisaleo Ltda* (Bachelor's thesis).
- Cabrera Matta, A., Hein, A. A., Quental, C. M., Rivera Vivian, E., Guerra, G., Vargas Peña, G. S., ... & Tobar, S. (2018). Implementación de la Agenda 2030 y sus ODS a nivel nacional en América Latina: respuestas institucionales en siete países de la región: abordajes preliminares.
- Calderón Ortiz, M. V. (2023). *Gestión tributaria en la comercialización informal del sector ganadero* (Master's thesis, Guayaquil: ULVR, 2023.).
- Camacho, Y. A., Parrado, A., & Ariza, F. A. P. (2019). Núcleos de emprendedores rurales. Una propuesta para el desarrollo rural con enfoque territorial.
- Campos, F., Goldstein, M., & McKenzie, D. J. (2018). How should the government bring small firms into the formal system? *Experimental evidence from Malawi*. *Experimental Evidence from Malawi (October 4, 2018)*. *World Bank Policy Research Working Paper*, (8601). Doi: 10.1016/j.jdevco.2022.103045
- Canaza Quispe, L. Y. (2022). La cultura tributaria e informalidad empresarial en las Mypes del sector textil en Gamarra la Victoria 2021.
- Canh, N. P., Schinckus, C., Thanh, S. D., & Chong, F. H. L. (2021). The determinants of the energy consumption: A shadow economy-based perspective. *Energy*, 225, 120210.

- Cantekin, K., & Elgin, C. (2017). Extent and growth effects of informality in Turkey: Evidence from a firm-level survey. *The Singapore Economic Review*, 62(05), 1017-1037. doi: 10.1142/S0217590815500794
- Capcha Román, J. H., & Valverde Bajonero, M. K. (2023). La cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes en el mercado Unicachi, Villa El Salvador, 2022.
- Cárdenas, M., & Mejía, C. (2007). Informalidad en Colombia: nueva evidencia. Recuperado de http://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/805/WP_2007_No_35.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cárdenas, M., & Rozo, S. (2007). La informalidad empresarial y sus consecuencias: ¿Son los CAE una solución? *Working Papers Series*, (38), 2-45. Recuperado de http://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/802/WP_2007_No_38.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Casarreal, J., & Cruz, M. (2021). Empleo informal: una explicación desde la demanda. *Contaduría y administración*, 66(1). <https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2021.2595>
- Castrillón, C., Bustamante, E., & Gómez, W. (2023). Economía informal y tributación: estado actual del conocimiento y agenda para futuras investigaciones y políticas.
- Céspedes Borda, Y. P., & Sotomayor Laurel, A. (2022). La informalidad y el crecimiento empresarial de los negocios en el sector comercio de la zona urbana del distrito de Huancarama, 2017.
- Chavarría, M. E. R., Tinoco, M. E. E., & García, J. L. C. (2020). Análisis del crecimiento de los negocios informales en nicaragua. *Revista Humanismo y Cambio Social*, 116-127.

- Chen, MA. (2012). *La economía informal: definiciones, teorías y políticas*. Recuperado de <http://wiego.org/sites/wiego.org/files/publications/files/Chen-Informal-Economy-Definitions-WIEGO-WP1-Espanol.pdf>
- David, S. (2023). Formalizing the Informal Sector: The Missing Link of African Entrepreneurship. *In Context, Policy, and Practices in Indigenous and Cultural Entrepreneurship* (pp. 1-20). IGI Global. DOI: 10.4018/978-1-6684-7578-2.ch001
- De Soto, H. (1989). *El otro sendero: la revolución invisible en el tercer mundo*. Nueva York, Harper & Row.
- De Soto, H. (2000). *The mystery of capital: Why capitalism triumphs in the West and fails everywhere else*. Basic books.
- Delgado Ramírez, H. (2022). Gestión de fiscalización y el comercio informal en el mercado-II, Tarapoto 2022.
- Díaz, B. Q. (2022). La historia de una Neni: la venta informal desde los bazares en Facebook y la resignificación de la precariedad. *Contextualizaciones Latinoamericanas*, 1(26). <https://doi.org/10.32870/cl.v1i26.7937>
- Espejo, A. (2022). Informalidad laboral en América Latina: propuesta metodológica para su identificación a nivel subnacional.
- Fernández, C. (2020). Informalidad empresarial en Colombia.
- Fizman, L. (2022). La política disputada en el territorio: militantes y políticas sociales. El Programa Ingreso Social con Trabajo en Lomas de Zamora (2009-2012).
- Flores Guajardo, F. D. (2023). *La tributación digital y su impacto en el impuesto sobre la renta en México (2010-2020)* (Doctoral dissertation, Universidad Autónoma de Nuevo León).

- Floridi, A., Demena, B. A., & Wagner, N. (2020). Shedding light on the shadows of informality: A meta-analysis of formalization interventions targeted at informal firms. *Labour Economics*, 67, 101925.
- Fonseca Palacios, B. K. (2023). Cultura tributaria y evasión de impuestos de los comerciantes de abarrotes de la ciudad de Naranjillo del Distrito de Luyando, 2021.
- Foya, D. (2022). An investigation into factors that affect corporate taxpayers' compliance with business taxation laws: The case of Harare, Zimbabwe (2011-2021). *GSI*, 10(5).
- Franco Segura, A. (2022). Hacia una formulación de política pública: oportunidades para la creación del clúster de las tecnologías de la información y comunicaciones en el estado de Hidalgo.
- Fuest, C., Peichl, A., & Siegloch, S. (2018). Do higher corporate taxes reduce wages? Micro evidence from Germany. *American Economic Review*, 108(2), 393-418.
- Garnica Coaquira, H. (2022). Emprendimiento y formalización en la Asociación de Artesanos Unificados Titicaca Puno-Perú Puerto Muelle, 2022.
- Godoy Borja, O. E., Cruz Trinidad, Y., & Inocencio Espinoza, Y. S. (2023). La cultura tributaria de los comerciantes de abarrotes alrededor del mercado de Amarilis–Huánuco y su relación con la Recaudación Tributaria Fiscal.
- Gómez L, A. (2013, 28 de enero). Informalidad: definición y causas. *Paradigmas Revista de investigación*. Recuperado de <http://www.paradigmas.mx/informalidad-definicion-y-causas/>
- Gupta, M., Kishore, A., Roy, D., & Saroj, S. (2023). Post-farmgate food businesses of India: The enterprises, the entrepreneurs, and the employees. *Global Food Security*, 36, 100665. Doi: 10.1016/j.gfs.2022.100665

- Gutiérrez Tulcán, R. A. (2022). *Factores determinantes en el involucramiento de los grupos económicos del Ecuador en los paraísos fiscales en el año 2017* (Bachelor's thesis, Quito: UCE).
- Hammer, A., & Ness, I. (2021). Informal and precarious work: Insights from the global south. *Journal of Labor and Society*, 24(1), 1-15.
- Hassan, N. S. A., Palil, M. R., Ramli, R., & Maelah, R. (2022). Enhancing Tax Compliance in Malaysia: Does Tax Learning and Education Matter?. *International Business Education Journal*, 15(1), 18-29. Doi: <https://doi.org/10.37134/ibej.vol15.1.2.2022>
- Hoyos-Vallejo, C. A., Carrión-Bósquez, N. G., & Ortiz-Regalado, O. (2023). The influence of skepticism on the university Millennials' organic food product purchase intention. *British Food Journal*, 125(10), 3800-3816.
- Inga Sanchez, G. D. R. (2023). Propuesta de reducción del 3% del IGV para disminuir la informalidad tributaria a favor del sector musical en Perú.
- Jiménez, M. R. T., Taípe, E. G. C., & Cabrera, S. P. Á. (2022). La gestión estratégica y la teoría de juegos en las organizaciones complejas. *Revista FACES*, 4(2), 339-354.
- Jimeno-Borrero, J. E. S. Ú. S. (2022). Minoría de edad, educación y comercio: propuesta para un debate histórico-jurídico. *Etnicidad, identidad y ciudadanía. Las sociedades de ayer y hoy*.
- Jorratt, M. (2021). Renta económica, régimen tributario y transparencia fiscal en la minería del cobre en Chile y el Perú. Recuperado de http://bibliotecavirtual.dgb.umich.mx:8083/xmlui/handle/DGB_UMICH/6643
- Josefina, M. M. A., Nicol, M. Q. G., & Leonor, P. P. M. (2022). Microcréditos en la MIPYMES: oportunidad o limitante en su crecimiento empresarial. UNESUM-Ciencias. *Revista Científica Multidisciplinaria*, 6(2), 169-192. <https://doi.org/10.47230/unesum-ciencias.v6.n2.2022.647>

- Kallevik, S. S. (2021). "The Impact of Migrant Labour on Development in India: A Case Study from the new city of Gurgaon". *A Master's thesis in Economic and Development Geography, University of Bergen*. Retrieved on, 15-09.
- Kirchler, E., Hoelzl, E., & Wahl, I. (2008). Enforced versus voluntary tax compliance: The "slippery slope" framework. *Journal of Economic psychology*, 29(2), 210-225.
- Kobbi-Fakhfakh, S., & Bougacha, F. (2023). The impact of the COVID-19 pandemic on corporate tax avoidance: evidence from S&P 500 firms. *Journal of Financial Reporting and Accounting*, (ahead-of-print).
- Komninos, D., Dermatis, Z., Anastasiou, A., & Liargovas, P. (2020). The effect of over-taxation and corruption at commercial enterprises in Greece: Evidence from a survey experiment. *Journal of Statistical and Econometric Methods*, 9(4), 153-170. Doi: <https://doi.org/10.47260/jsem/vol9410>
- Kooy, M. (2014). Developing Informality: The Production of Jakarta's Urban Waterscape. *Water Alternatives*, 7(1).
- Kurniasih, L., Yusri, Y., Kamarudin, F., & Sheikh Hassan, A. F. (2023). The role of country by country reporting on corporate tax avoidance: Does it effective for the tax haven?. *Cogent Business & Management*, 10(1), 2159747.
- Ladino, G. D. C. A. (2018). Empresas y Formalización Tributaria, Algunas Particularidades En Las Regiones Colombianas. *Revista Sinergia*, (2), 78-95. Recuperado a partir de <http://sinergia.colmayor.edu.co/ojs/index.php/Revistasinergia/article/view/38>
- Loayza, N. (2008). Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú. *Revista Estudios Económicos*, 15, 43-64.
- López, L., & Estefanny, P. (2016). Causas y consecuencias de la informalidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso mercado modelo de Chimbote, 2015.

- López, M. K. L., Mejía, D. P. G., & Forero, L. K. T. (2020). Modelo de Internacionalización para las pymes del sector textil-confecciones en Colombia: Informalidad y otras variables determinantes. *Palermo Business Review*, (21), 141-168.
- López, R., Calvo, J. L., & de la Torre, I. (2022). Teoría de juegos conductual y psicológica: una revisión sistemática. *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 12(24), 308-328. <https://doi.org/10.17163/ret.n24.2022.07>
- Lucas Arias, Y. (2022). Relación de la cultura tributaria y la informalidad de los comerciantes en los mercados Conzac, Covida y Villa del Norte del Distrito de los Olivos, Provincia y Departamento de Lima-periodo 2020.
- Lyu, X., Ma, J., & Zhang, X. (2023). Social trust and corporate innovation: An informal institution perspective. *The North American Journal of Economics and Finance*, 64, 101829. Doi: 10.1016/j.najef.2022.101829
- Mayo, D. M. (2018). Informalidad en las Mypes y su influencia en la recaudación del impuesto general a las ventas. *Quipukamayoc*, 26(50), 41-50. doi: <http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v26i50.14723>
- Morales Briones, M. J., & Muñoz Luna Victoria, A. M. (2023). Gestión de procesos comerciales para la calidad de servicio en una pyme del sector gastronómico.
- Moreno Muñoz, C. (2022). *El diseño como motor de innovación e infraestructura para pequeñas y medianas empresas en Chile* (Doctoral dissertation, Universitat Politècnica de València).
- Mostacero Mayo, D. F. (2020). Informalidad en las mypes y su influencia en la recaudación del Impuesto General a las Ventas en el Perú.
- Mundial, B., Perry, G., Maloney, W., Arias, O., Fajnzylber, P., Mason, A., & Saavedra, J. (2007). Informalidad: escape y exclusión. *Estudios del Banco Mundial sobre América Latina y el Caribe*. Washington.

- Myerson, R. B. (1991). *Game theory: analysis of conflict*. Harvard university press.
- Navarro, C., & Medina, M. G. (2022). Capacidad institucional y contratación pública. Experiencias de aprendizaje organizativo informal en la administración local. *Gestión y Análisis de Políticas Públicas*, (29), 88-102. DOI: <https://doi.org/10.24965/gapp.11065>
- Neumann, JV. (1944). *Teoría de juegos*. Recuperado de <http://adateoriajuegos.blogspot.com/>
- Nieuwland, B., & Mamani, J. M. (2017). Las lomas de Lima: enfocando ecosistemas desérticos como espacios abiertos en Lima metropolitana. *Espacio y desarrollo*, (29), 109-133.
- Nizama Mechato, W. A., & Tocto Flores, M. I. (2022). Factores tributarios como causa de la informalidad de las Mypes del distrito de La Arena en la región Piura, año 2020.
- Ortiz-Regalado, O. & Guevara, R. (2024). Intellectual Capital and Financial Performance in Small Manufacturing Companies: The Moderating Effect of Managerial Ambidexterity. *IEEE Access*.
- Ortiz-Regalado, O., Llamo-Burga, M., Carrión-Bósquez, N., Chávez-Gutiérrez, H., Guerra-Regalado, W., Veas-González, I., ... & Vidal-Silva, C. (2024). Unveiling Millennials' Perceptions of Organic Products: A Grounded Theory Analysis in Ecuador and Peru. *Sustainability*, 16(12), 5230.
- Ortiz-Regalado, O., & Medina-Miranda, S. D. (2023). Influencia de la Informalidad en la competitividad de las microempresas de productos lácteos en el distrito de Bambamarca. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(2), 9481-9498. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i2.6043
- Pacchua Guerra, W. A. (2021). La relación entre el presupuesto participativo y la ejecución presupuestaria de la Municipalidad Distrital de Lurigancho del año 2016.

- Paladines, D. (2018). *La informalidad: ¿posible limitante a la distribución equitativa del ingreso? Un análisis para Ecuador (2000-2016)* (Tesis de pregrado). Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Quito, Ecuador. Recuperado de http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/14633/Disertaci%C3%B3n_DENISE%20PALADINES.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Peláez Bernardo, B., Sánchez Lozano, J. P. M., Valladares Huerta, K. P., & Vidaurre Rodríguez, H. R. (2023). Las cláusulas abusivas de limitación y exclusión de responsabilidad en la prestación de servicios en las plataformas de economía colaborativa New Delivery Player.
- Pérez, S. A., Ferro-Moreno, S., & Milanesi, G. S. (2023). Modelización de articulaciones en el entramado ganadero bovino: aplicación del marco de teoría de juegos.
- Pielago Valladares, K. Y. (2022). La
- Ramírez, I. H., Sánchez, D. A., & Silva, J. M. (2018). *Complejidad del sistema tributario colombiano y su impacto en la informalidad empresarial* (Tesis de pregrado). Universidad de Bogotá Jorge Tadeo Lozano. Bogotá, Colombia. Recuperado de <http://expeditiorepositorio.utadeo.edu.co/bitstream/handle/20.500.12010/3779/Complejidad%20del%20sistema%20tributario%20colombiano%20y%20su%20impacto%20en%20la%20informalidad%20empresarial.pdf?sequence=1>
- Ramos Espinoza, Y. C. (2023). Formalización de las mypes y su relación con la evasión tributaria en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, 2023.
- Rao, G. M. (2022). Evolving Issues and Future Directions on GST Reform in India. *Paper Submitted to Madras School of Economics*.
- Remeikienė, R., & Gasparenienė, L. (2023). Effects of Economic and Financial Crime on the Government Budget and the Quality of Public Services. In *Economic and Financial*

- Crime, Sustainability and Good Governance (pp. 173-204). Cham: Springer International Publishing. https://doi.org/10.1007/978-3-031-34082-6_8
- Rodríguez Corpus, A. A., & Peña Noel, L. J. (2023). Ineficacia normativa frente a la informalidad y explotación laboral de los niños y adolescentes en el distrito de Barranca, 2021.
- Rodriguez Ortiz, P. R. (2017). Planeamiento tributario para reducir la carga fiscal en la empresa Heavy Xsteel SAC, Surco, 2017.
- Sánchez Castillo, S. L. (2023). Factores Que Han Impedido La Continuidad De Los Emprendimientos En El Municipio De Facatativá Y El Correspondiente Impacto En La Economía Local Durante Los Años 2019 Y 2020.
- Sánchez, M. J. H., Villalba, C. I. C., Salmon, E. S. S., & Bravo, I. F. B. (2023). Obstáculos al desarrollo de las pequeñas y medianas empresas en el cantón La Concordia. Código Científico *Revista de Investigación*, 4(E1), 270-295.
<https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v4/nE1/97>
- Santa, M., & Rozo, S. (2009). Análisis cualitativo y cuantitativo de la informalidad empresarial en Colombia. *Desarrollo y Sociedad*, (63).
- Seno, R., Hashim, H. A., Taha, R., & Abdul Hamid, S. (2022). The influence of Hofstede's cultural dimension on tax compliance behaviour of tax practitioners. *Asian Review of Accounting*, 30(1), 77-96. <https://doi.org/10.1108/ARA-10-2020-0153>
- Shermuly Amasifuen, R. E. (2023). Los comprobantes de pago electrónicos y su impacto en la rentabilidad de las empresas comerciales del distrito de Callería, Pucallpa-2022.
- Sidik, M. (2022). Digital Services Tax: Challenge of International Cooperation For Harmonization. *Jurnal Pajak Dan Bisnis (Journal of Tax and Business)*, 3(1), 56-64.
Doi: <https://doi.org/10.55336/jpb.v3i1.46>

- Singgih, R. P., Anisa, S. F., & Permatasari, M. (2022). Analysis of Implementation of Entertainment Tax Collection Policy in the Order to Increase Regional Tax Revenue at the DKI Jakarta Regional Revenue Agency. *Ilomata International Journal of Tax and Accounting*, 3(3), 328-338. Doi: <https://doi.org/10.52728/ijtc.v3i3.533>
- Struwig, F. W., Nuwagaba, G., & Krüger, J. (2019). The influence of the business environment on the growth of informal businesses in Uganda. *The Southern African Journal of Entrepreneurship and Small Business Management*, 11(1), 1-10.
- Taing, H. B., & Chang, Y. (2021). Determinants of tax compliance intention: Focus on the theory of planned behavior. *International journal of public administration*, 44(1), 62-73. Doi: <https://doi.org/10.1108/JMLC-06-2019-0047>
- Thomas, A. O. (2020). Shadow Trades: The Dark Side of Global Business. *Shadow Trades*, 1-296.
- Tirado, A. U., Gutierrez, J. O., & Alfonso, D. M. (2019). Visibility of the University of Antioquia Researchers in International, National and Regional-Local Media/Visibilidad de los investigadores de la Universidad de Antioquia en medios de comunicación internacionales, nacionales y regionales-locales. *Revista Interamericana de Bibliotecología*, 42(2), 107-127.
- Tokman, V. E. (2001). De la informalidad a la modernidad. *Economía*, 24(48), 153-178.
Recuperado de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/economia/article/view/917>
- Tokman, VE. (2009). El imperativo de actuar: El sector informal hoy. 1(90), 9-18.
Recuperado de http://www.nuso.org/upload/articulos/1528_1.pdf 97
- Torres, M. (2006). *El desarrollo de las micro y pequeñas empresas como una estrategia para generar empleo y combatir la pobreza en las Américas*. Recuperado de <http://lostorre.ipower.com/docs/Documentobase.pdf>

- Torres, V. L., Moreno, L. R. M., & Rodríguez, R. V. (2017). Comercio informal: un caso en Ensenada, Baja California. *Revista Gestión y estrategia*, (47), 49-60.
- Torresano, J. V., & Christiansen, S. D. (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*, 19(37), 90-97.
- Tovar Cárdenas, J. P. (2020). *Hábitos, comportamientos y participación de los beneficiarios en los programas de asistencia social de carácter estatal y su relación con la situación de pobreza* (Master's thesis, Universidad del Norte).
- Ulyssea, G. (2020). Informality: *Causes and consequences for development*. *Annual Review of Economics*.
- Vera, R., & Ibeth, J. (2019). Principales factores que generan la informalidad del sector de ropa del Mercado Modelo, Chimbote-2018.
- Vilca Iza, R. F., & Zambrano Verduga, D. M. (2022). *Revisión sistemática de so iot agrícolas: un caso práctico en una empresa Florícola de Cotopaxi* (Bachelor's thesis, Ecuador: Latacunga: Universidad Técnica de Cotopaxi (UTC)).
- Webb, A., McQuaid, R., & Rand, S. (2020). Employment in the informal economy: Implications of the COVID-19 pandemic. *International Journal of Sociology and Social Policy*, 40(9/10), 1005-1019. <https://doi.org/10.1108/IJSSP-08-2020-0371>
- Williams, C. C. (2020). Why do informal sector competitors hinder formal entrepreneurs more in some countries?. *Revista de Empreendedorismo e Gestão de Pequenas Empresas*, 9(4), 718-743. <https://doi.org/10.14211/regepe.v9i4.1981>
- Zevallos, E. E. C., & Farro, E. A. M. (2011). La informalidad en los sectores económicos y la evasión tributaria en el Perú. *Quipukamayoc*, 18(35), 11-15. doi: <http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v18i35.6805>

ANEXOS

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA – SEDE BAMBAMARCA
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE INGENIERÍA EN AGRONEGOCIOS**

**Cuestionario – Actividades comerciales zona urbana
Bambamarca**

Nº	
Cuestionario	
Fecha	

OBJETIVO. Levantamiento de información de los comerciantes ciudad Bambamarca.

Razón social:.....

Nombre y apellidos.....

Dirección.....

Teléfono:.....Cel.:.....

I. GENERALIDADES.

1. ¿Cuál es el tipo de actividad comercial?
 1. Restaurantes
 2. Textiles
2. Sexo:
 1. Hombre ()
 2. Mujer ()
3. Edad del dueño del negocio:
4. Grado de instrucción:
 1. Sin grado de educación ()
 2. Primaria ()
 3. Secundaria ()
 4. Superior tecnológico ()
 5. Superior universitario ()
5. Año de inicio de sus actividades comerciales.....
6. Su negocio cuenta con RUC
 1. Sí ()
 2. No ()
7. Su negocio cuenta con licencia de funcionamiento
 1. Sí ()
 2. No ()
8. Organización del negocio
 1. Persona natural con negocio
 2. Sociedad anónima cerrada (SAC)
 3. Sociedad comercial de responsabilidad limitada (SRL)
 4. Empresa individual de responsabilidad limitada (EIRL)
 5. Otra _____ (Especifique)
9. Régimen de propiedad del local principal del negocio
 1. Propio
 2. Alquilado
 3. Prestado
 4. Otro _____ (Especifique)

Financiamiento

10. En su negocio, trabaja con dinero
 1. Propio ()
 2. Financiado (); pase a la siguiente pregunta
11. ¿Fuente de financiamiento (capital) que trabaja?
 1. Préstamo de banco financiero ()
 2. Préstamo de familiares ()
 3. Préstamo Amical (amigos) ()
12. Hace cuantos años trabaja con financiamiento ?.....
13. Durante el 2018, ¿participó usted en algún evento de capacitación o tuvo acceso a información relacionada con la oferta de servicios financieros?

1. Si ()
 2. No ()
14. ¿Cuáles es el criterio más importante para adoptar la decisión de solicitar financiamiento para su negocio?
1. Tasas de interés
 2. Plazos de pago
 3. Garantías solicitadas
 4. Prestigio de la entidad financiera
 5. Recomendaciones de terceros
 6. Beneficios que otorga la entidad
 7. Otro _____ (Especifique)
15. ¿Qué tipo de crédito conoce usted que oferten las instituciones financieras para los negocios?
1. Créditos para capital de trabajo
 2. Créditos para inversión en activo fijo
 3. Seguros
 4. Ahorros
 5. Factoring o descuento de facturas
 6. Cartas fianza
 7. Productos financieros estructurados
 8. Otro _____ (Especifique)
16. ¿Qué tipo crédito usa usted que oferten las instituciones financieras para los negocios?
1. Créditos para capital de trabajo
 2. Créditos para inversión en activo fijo
 3. Seguros
 4. Ahorros
 5. Factoring o descuento de facturas
 6. Cartas fianza
 7. Productos financieros estructurados
 8. Otro _____ (Especifique)
17. Durante los últimos 5 años, ¿Ha solicitado préstamo?
1. Si pase a la siguiente pregunta
 2. No pase a la pregunta 23
18. ¿Cuántos créditos obtuvo en este periodo?.....
19. ¿Cuál es el monto promedio solicitado por vez?
20. ¿Los montos solicitados por prestamos fueron suficientes?
1. Si
 2. No.....Por qué.....
21. ¿Está conforme con el financiamiento recibido?
1. Si pase a la siguiente pregunta
 2. No pase a la pregunta 25
22. ¿Cuál de las instituciones de financiamiento mayormente trabaja con usted? (Describa)
1. Banco
 2. Caja municipal
 3. Caja rural
 4. EDPYME
 5. Organismos no gubernamentales (ONG's)
 6. Otro _____ (Especifique)
23. ¿Cuál fue el destino o uso que le dio al financiamiento recibido?
1. Para capital de trabajo
 2. Para inversión en activo fijo (compra de bienes físicos)
 3. Otro _____ (Especifique)
24. ¿Cuál fue la principal dificultad que tuvo para no acceder al financiamiento solicitado?
1. Presentar garantías (Hipotecas/avales/prendas)
 2. Demostrar los ingresos del negocio
 3. Poco tiempo de funcionamiento del negocio
 4. Cumplir con la documentación exigida

5. Calificación de centrales de riesgo
6. Otro _____ (Especifique)

25. ¿Por qué no está conforme con el financiamiento recibido?

1. No me otorgaron el monto que solicité
2. Altos intereses
3. Altas comisiones
4. Me lo dieron tarde
5. Periodo de gracia muy corto
6. Otro _____ (Especifique)

Ingresos

26. ¿Cuánto compra al mes en promedio?.....

27. ¿Cuánto vende en promedio al mes?.....

28. Sus ventas en promedio durante los últimos meses fueron:

Mes	Ingreso S/.
Enero	
Febrero	
Marzo	
Abril	
Mayo	
Junio	
Julio	
Agosto	
Setiembre	
Octubre	
Noviembre	
Diciembre	

29. ¿Cuáles son las formas de pago de sus clientes?

1. Contado ()
2. Crédito () ¿Cuáles son los plazos de pagos?:.....

30. ¿Cuál es el mes que más vende?.....

31. ¿Cuántos trabajan en su negocio?.....

32. ¿Cómo es la forma de pago a sus trabajadores?

1. Sueldo fijo ()
2. Salario ()
3. Por día ()
4. Otros:.....

33. ¿Usted les da alimentación a sus trabajadores?

1. Si ()
2. No ()

34. ¿Cuánto gana en promedio al mes?

Evasión tributaria

35. ¿De las siguientes alternativas elija usted cuál considera la principal causa de la evasión tributaria:

1. Elevados montos de impuestos, bajo nivel de ingresos que afecta las ganancias de su negocio, es muy trabajoso cumplir con las normas tributarias (económico)
2. Desconocimiento de normas tributarias y falta de experiencia (personal)
3. Bajo nivel de control por parte de la SUNAT (Legal)
4. Cultura tributaria (sociocultural)

36. ¿En su opinión el incumplimiento de obligaciones tributarias por parte de los comerciantes es una resistencia a contribuir con el país?

1. Si ()
 2. No ()
 3. Desconoce
- Justifique su respuesta

37. ¿En su opinión la evasión de impuestos por los comerciantes es por carencia de orientación y capacitación tributaria?

1. Si ()

2. No ()

3. Desconoce

Justifique su respuesta

38. ¿Qué opinión tienes de la SUNAT?

1. Bueno ()

2. Regular ()

3. Malo ()

4. Muy malo ()

5. No sabe/no

39. ¿Cada que tiempo la SUNAT viene a fiscalizar su negocio?

1. Semanalmente ()

2. Mensualmente ()

3. Bimestralmente ()

4. Trimestralmente ()

40. ¿Al momento de realizar una compra pide comprobante de pago?

1. Siempre ()

2. A veces ()

3. Nunca ()

41. ¿Los clientes piden su comprobante de pago?

1. Siempre ()

2. A veces ()

3. Nunca ()

42. ¿Declara todos sus ingresos?

1. Si ()

2. No ()

3. Desconoce

Justifique su respuesta

Trámites burocráticos

43. ¿Por qué aún no ha formalizado su negocio?

1. Trámites administrativos excesivos (Muchos trámites)

2. Pésima atención de los funcionarios que atienden en las Instituciones Públicas

3. No sé cómo realizar mis trámites

4. Por miedo a la SUNAT

44. ¿Usted, sabe cuántos trámites debe realizar para formalizar su negocio?

.....

45. ¿Conoce cada uno de los pasos que se realizan de manera sucesiva para formalizar su negocio?

1. Sí ()

2. No ()

Justifique su respuesta.....

Costos de formalización

46. ¿Usted sabe cuánto cuesta formalizar un negocio?

1. Si () pase a la siguiente pregunta

2. No ()

47. ¿Usted cree que los costos para formalizar su negocio son:

1. Elevados

2. Accesibles

48. Usted no se ha formalizado por:

1. Los elevados costos de formalización

2. Desconocimiento de los beneficios de ser formal

3. Las barreras administrativas de las instituciones

4. Por ahorrar

5. Otra razón