

**FACULTAD DE CIENCIAS DE LA EMPRESA**

Escuela Académico Profesional de Contabilidad

Tesis

**El comercio informal de abarrotes y recaudación  
tributaria en establecimientos de la av. Ejército  
del distrito de Santiago-Cusco, 2020**

Alexander Gutiérrez Choqque

Para optar el Título Profesional de  
Contador Público

Cusco, 2021

## ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTOS.....	ii
ÍNDICE DE CONTENIDO .....	iii
ÍNDICE DE TABLAS.....	vi
ÍNDICE DE FIGURAS .....	vii
RESUMEN.....	viii
ABSTRACT.....	ix
INTRODUCCIÓN .....	x

### CAPÍTULO I

#### PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO

1.1. Delimitación de la investigación .....	12
1.1.1. Delimitación Territorial.....	12
1.1.2. Delimitación Temporal.....	12
1.1.3. Delimitación Conceptual .....	12
1.2. Planteamiento del problema .....	13
1.3. Formulación del problema.....	17
1.3.1. Problema general.....	17
1.4. Objetivos de la investigación.....	17
1.4.1. Objetivo general .....	17
1.4.2. Objetivos específicos .....	17
1.5. Justificación de la investigación.....	18
1.5.1. Justificación teórica .....	18
1.5.2. Justificación práctica .....	18

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación.....	19
2.1.1. Artículos científicos.....	19
2.1.2. Tesis nacionales e internacionales.....	20
2.2. Bases teóricas .....	23
2.2.1. Comercio informal.....	23
2.2.2. Recaudación tributaria.....	29
2.3. Definición de términos básicos .....	35

## CAPÍTULO III

### HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1. Hipótesis.....	39
3.1.1. Hipótesis general.....	39
3.1.2. Hipótesis específicas.....	39
3.2. Identificación de las variables .....	40
3.3. Operacionalización de las variables .....	40

## CAPÍTULO IV

### METODOLOGÍA

4.1. Enfoque de la investigación.....	41
4.2. Tipo de investigación .....	41
4.3. Nivel de investigación .....	42
4.4. Métodos de investigación.....	42
4.5. Diseño de investigación.....	42
4.6. Población y muestra .....	42
4.6.1. Unidad de análisis.....	42

4.6.2. Población .....	43
4.6.3. Muestra .....	43
4.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	44
4.8. Técnicas estadísticas de análisis de datos.....	44

## CAPÍTULO V

### RESULTADOS

5.1. Descripción del trabajo de campo .....	45
5.2. Presentación de resultados.....	54
5.2.1. Monto total aproximado que debería recaudar el estado por impuesto a la renta y estadísticos descriptivos.....	54
5.2.2. Monto total aproximado que debería recaudar el estado por impuesto general a las ventas y estadísticos descriptivos.....	66
5.2.3. Monto total aproximado que debe recaudar el estado por impuestos y estadísticos descriptivos .....	74
5.3. Contrastación de hipótesis.....	76
5.4. Discusión de resultados .....	79
Conclusiones .....	81
Recomendaciones.....	83
Referencias.....	84
APÉNDICES.....	90

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 <i>Empleo en el sector informal</i> .....	25
Tabla 2 <i>Tipos de regímenes tributarios</i> .....	31
Tabla 3 <i>Cuota mensual - NRUS</i> .....	32
Tabla 4 <i>Categorización - NRUS</i> .....	32
Tabla 5 <i>Operacionalización de variables</i> .....	40
Tabla 6 <i>Regímenes tributarios</i> .....	45
Tabla 7 <i>Estadísticos descriptivos de las ventas anuales netas</i> .....	47
Tabla 8 <i>Estadísticos descriptivos de los costos anuales de ventas</i> .....	48
Tabla 9 <i>Estadísticos descriptivos de gastos anuales de operación</i> .....	50
Tabla 10 <i>Estadísticos descriptivos de gastos financieros anuales</i> .....	51
Tabla 11 <i>Estadísticas descriptivas utilidad antes de impuestos</i> .....	53
Tabla 12 <i>Estado de resultados comerciante 1</i> .....	55
Tabla 13 <i>Estado de resultados comerciante 2</i> .....	57
Tabla 14 <i>Estado de resultados de los 83 comerciantes informales</i> .....	58
Tabla 15 <i>Estado de resultados del comerciante informal 13</i> .....	62
Tabla 16 <i>Determinación del impuesto a la renta régimen MYPE tributario</i> .....	63
Tabla 17 <i>Determinación del impuesto a la renta régimen general</i> .....	65
Tabla 18 <i>Estadísticos descriptivos del impuesto a la renta régimen MYPE tributario</i> .....	65
Tabla 19 <i>Estadísticos descriptivos impuesto a la renta régimen general</i> .....	66
Tabla 20 <i>Determinación del IGV de los 84 comerciantes informales</i> .....	68
Tabla 21 <i>Estadísticos descriptivos del débito fiscal por impuesto general a las ventas</i> .....	70
Tabla 22 <i>Estadísticos descriptivos del crédito fiscal</i> .....	71
Tabla 23 <i>Impuesto por pagar</i> .....	72
Tabla 24 <i>Estadísticos descriptivos del impuesto total omitido</i> .....	74
Tabla 25 <i>Impuestos omitidos por régimen tributario</i> .....	75

**ÍNDICE DE FIGURAS**

Figura 1 <i>Régimen tributario</i> .....	46
Figura 2 <i>Histograma ventas netas</i> .....	47
Figura 3 <i>Histograma de costos anuales de venta</i> .....	49
Figura 4 <i>Histograma de gastos anuales de operación</i> .....	51
Figura 5 <i>Histograma de gastos financieros anuales</i> .....	52
Figura 6 <i>Histograma de la utilidad antes de impuestos</i> .....	53
Figura 7 <i>Histograma impuesto a la renta régimen MYPE tributario</i> .....	65
Figura 8 <i>Histograma del impuesto bruto de débito fiscal</i> .....	71
Figura 9 <i>Histograma del crédito fiscal</i> .....	72
Figura 10 <i>Histograma del impuesto a pagar</i> .....	73
Figura 11 <i>Histograma del total de impuestos omitidos</i> .....	74

## RESUMEN

La presente investigación se realizó con el objetivo de determinar el importe aproximado que el Estado dejó de recaudar por comercio informal de abarrotes en establecimientos de la Av. Ejército del distrito de Santiago en Cusco en el año 2020. La investigación se llevó a cabo mediante un enfoque de tipo cuantitativo y aplicado según un nivel descriptivo y a través de un diseño observacional y transeccional. La población estuvo constituida por 107 comerciantes informales y la muestra por 84. Como técnica de recolección de datos, se empleó la observación directa con hojas de observación como instrumento. Se obtuvo como resultado que el importe aproximado que el Estado dejó de recaudar por cada comerciante informal es de S/. 60,599 por año. No obstante, por el total de los 84 comerciantes informales, el Estado dejó de recaudar S/. 5,090,357 de los cuales S/ 1,353,697 correspondieron a Impuesto a la Renta; y S/ 3,736,660 al Impuesto General a las Ventas. Asimismo, se tiene que bajo el Régimen MYPE Tributario, se omitió S/. 4,791,517 en impuestos y bajo el Régimen General, S/. 298,840.

**Palabras claves:** comercio informal, recaudación tributaria.

## ABSTRACT

The present investigation was carried out in order to determine the approximate amount that the State stopped collecting for the informal grocery trade in establishments on Av. Ejército of the Santiago district in Cusco in 2020. Research was carried out by means of a quantitative and applied approach according to a descriptive level and through an observational and transectional design. Population consisted of 107 informal traders with a sample of 84. As data collection technique, direct observation with observation sheets was used as an instrument. The result was that the approximate amount that the State stopped collecting for each informal merchant is S / . 60,599 per year. However, for the total of 84 informal merchants, the State stopped collecting S / . 5,090,357 of which S / 1,353,697 corresponded to Income Tax; and S / 3,736,660 to the General Sales Tax. Likewise, under the MYPE Tax Regime, S / . 4,791,517 in taxes and under the General Regime, S/. 298,840.

**Keywords:** informal trade, tax collection.