

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN:  
ESTRATEGIAS TRIBUTARIAS PARA LA  
FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES DE  
ABARROTOS, MERCADO MUNICIPAL DE LA  
PROVINCIA DE SAN IGNACIO, 2024.**

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN  
CONTABILIDAD**

**Autor:**

**Zurita Chanta Kevin Ulises**

**ORCID: <https://orcid.org/0009-0004-9199-1061>**

**Asesora:**

**Dr. Grijalva Salazar Rosario Violeta**

**ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-9329-907X>**

**Línea de Investigación:**

**Gestión, innovación, emprendimiento y competitividad que  
promueva el crecimiento económico inclusivo y sostenido.**

**Sub Línea de Investigación:**

**Normas Internacionales de Información Financiera en el contexto de los  
procesos contables y la creación de valor en la empresa.**

**Pimentel – Perú  
2024**

**Declaración jurada de originalidad:**

Quién (es) suscribe la **DECLARACIÓN JURADA**, soy Zurita Chanta Kevin Ulises, egresado del Programa de Estudios de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán S.A.C, declaro bajo juramento que soy el autor del trabajo de investigación titulado:

**"ESTRATEGIAS TRIBUTARIAS PARA LA FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES DE ABARROTES, MERCADO MUNICIPAL DE LA PROVINCIA DE SAN IGNACIO, 2024."**

El texto de mi trabajo de investigación **PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CONTABILIDAD** responde y respeta lo indicado en el Código de Ética del Comité Institucional de Ética en Investigación de la Universidad Señor de Sipán (CIEIUSS) conforme a los principios y lineamientos detallados en dicho documento, en relación a las citas y referencias bibliográficas, respetando al derecho de propiedad intelectual, por lo cual informo que la investigación cumple con ser inédito, original y auténtico.

**En virtud de lo antes mencionado, firma:**

|                                   |                                |   |
|-----------------------------------|--------------------------------|---|
| <b>Zurita Chanta Kevin Ulises</b> | <b>DNI:</b><br><b>75938126</b> |  |
|-----------------------------------|--------------------------------|---|

**Pimentel, 19 de octubre del año 2024**

## Reporte de similitud turnitin:

# Kevin Zurita

## Zurita\_Chanta\_Kevin\_Ulises\_Trabajo de\_Investigación\_Grado de Bachiller\_2024\_docx

-  Contabilidad
-  Contabilidad
-  Universidad Señor de Sipan

### Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid::26396:424733935

Fecha de entrega

29 ene 2025, 2:58 p.m. GMT-5

Fecha de descarga

29 ene 2025, 3:20 p.m. GMT-5

Nombre de archivo

Zurita\_Chanta\_Kevin\_Ulises\_Trabajo de\_Investigación\_Grado de Bachiller\_2024\_docx

Tamaño de archivo

739.8 KB

44 Páginas

10,289 Palabras

60,707 Caracteres

## 7% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

### Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Texto mencionado
- ▶ Coincidencias menores (menos de 8 palabras)

### Fuentes principales

- 6%  Fuentes de Internet
- 1%  Publicaciones
- 4%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

### Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

### **Dedicatoria:**

Este trabajo de investigación es la raíz de mi profesión, grado de bachiller, hacia el mundo empresarial, contable, está dedicada a mis padres y hermana, quienes con su apoyo, paciencia y esfuerzo me han permitido llegar donde me encuentro hoy y siempre, gracias por enseñarme los valores, como la ética, responsabilidad, honestidad, trabajo, respeto, solidaridad y también dedicada a mi religión católica.

### **Agradecimiento:**

Al culminar este trabajo de investigación, deseo expresar mi gratitud hacia mi Dios, por cada una de sus bendiciones, en estos años de carrera profesional de contabilidad, hacia mis padres, quienes han sido la motivación de esfuerzo y honestidad, también agradecer a los docentes por enseñar la doctrina universitaria, por su respaldo y sus enseñanzas que con esfuerzo lograr finalizar este trabajo de investigación, para el Grado de Bachiller.

## Índice

|   |    |
|---|----|
| Declaración jurada de originalidad: .....                           | 2  |
| Reporte de similitud turnitin: .....                                | 3  |
| Dedicatoria:.....   | 4  |
| Agradecimiento:.....  | 5  |
| Índice .....  | 6  |
| Índice de tablas.....   | 8  |
| Índice de figuras .....   | 9  |
| Resumen .....   | 10 |
| Abstract .....  | 11 |
| I. INTRODUCCIÓN .....   | 12 |
| 1.1. Realidad problemática: .....                                   | 14 |
| 1.2. Formulación del problema .....                                 | 16 |
| 1.3. Hipótesis.....   | 17 |
| 1.4. Objetivos: .....   | 17 |
| 1.5. Teorías Relacionadas al tema.....                              | 19 |
| II. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN.....                                    | 27 |
| 2.1. Tipo y diseño de investigación .....                           | 27 |
| 2.2. Población y Muestra .....                                      | 30 |
| 2.3. Variables: .....   | 31 |
| 2.4. Operacionalización de Variables .....                          | 32 |
| 2.5. Técnicas e instrumentos de recolección de la información ..... | 34 |
| III. RESULTADOS.....  | 36 |
| 3.1. Tablas y gráficos.....   | 36 |
| IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES.....                                   | 47 |

|      |                        |    |
|------|------------------------|----|
| 4.1. | Discusión .....        | 47 |
| 4.2. | Conclusiones: .....    | 52 |
|      | Recomendaciones: ..... | 53 |
| V.   | REFERENCIAS.....       | 56 |
|      | ANEXOS.....            | 59 |

## Índice de tablas

|   |    |
|---|----|
| Tabla 1 Operacionalización de variables ..... | 32 |
|---|----|

## Índice de figuras

|   |    |
|---|----|
| Figura 1 Hace cuánto tiempo tiene su negocio de abarrotes.....  | 36 |
| Figura 2 Actualmente su negocio está formalizado (registrado y cumpliendo con las obligaciones tributarias).....              | 37 |
| Figura 3Cuál es el principal motivo por el que no ha formalizado su negocio .....   | 38 |
| Figura 4 Qué tan dispuesto estaría a formalizar su negocio si se le ofrecieran incentivos tributarios significativos.....     | 39 |
| Figura 5 Considera que la formalización de su negocio aportaría beneficios económicos a largo plazo .....                     | 40 |
| Figura 6 Ha recibido información o capacitación sobre las estrategias tributarias disponibles para la formalización.....      | 41 |
| Figura 7 Qué tipo de apoyo considera más útil para la formalización de su negocio ....  | 42 |
| Figura 8Cuál es su nivel de conocimiento sobre los beneficios tributarios disponibles para los negocios formalizados .....    | 43 |
| Figura 9 Ha recibido algún tipo de sanción o penalización por no estar formalizado ....                                       | 44 |
| Figura 10 Qué opinión tiene sobre las actuales políticas tributarias para la formalización de comerciantes de abarrotes ..... | 45 |

## Resumen

En la investigación siguiente tenemos un trabajo de investigación que inicio para obtener soluciones a los problemas tributarios del mercado municipal de la Provincia de San Ignacio, por esa razón se desarrolló la investigación de estrategias tributarias para la formalización de los comerciantes de abarrotes en el mercado municipal de esta ciudad, se aplicó un tipo y diseño de investigación, el estudio se basa en un método descriptivo, en este tipo de investigación no experimental, el enfoque se centra en observar y recopilar datos durante un período de tiempo sin manipular activamente las variables de estudio. La población de investigación del estudio “Estrategia fiscal para formalizar a los vendedores de abarrotes, Mercado Provincial de San Ignacio, 2024.”

Entre los principales resultados, para el acopio de inf, se llevó a cabo una visita al mercado de la provincia de San Ignacio, por lo que, durante esta visita, se abordó a cada comerciante con el debido respeto y se les invitó a conllevar en el estudio, este enfoque garantiza la obtención de datos precisos y representativos, proporcionando una base sólida para analizar el impacto de las estrategias tributarias en la concertación de los comerciantes de abarrotes en la provincia de San Ignacio. Estrategias tributarias según los datos recolectados: No: El 100% de los encuestados (4 comerciantes) no han recibido ninguna capacitación sobre estrategias tributarias. Sí: Ninguno de los encuestados (0%) ha recibido capacitación en esta área.

Este resultado destaca una carencia significativa de formación en estrategias tributarias entre los comerciantes encuestados. En conclusión, principal La investigación sobre las estrategias tributarias para la formalización de los vendedores de abarrotes en el mercado de la provincia de SI, en el año 2024 revela un problema persistente de informalidad.

**Palabras clave:** Normas internacionales de contabilidad, Estrategias tributarias, económicas, financieras y Superintendencia Nacional de aduanas y de administración tributaria.

## Abstract

In the following investigation we have a research work that began to obtain solutions to the tax problems of the market of the Province of San Ignacio, for that reason the investigation of tax strategies was developed for the formalization of grocery merchants in the market of this city, a type and research design was applied, the study is based on a descriptive method, in this type of non-experimental research, the focus is on observing and collecting data over a period of time without actively manipulating the study variables. The research population of the study "Fiscal strategy to formalize grocery sellers in the San Ignacio Provincial Market, 2024."

Among the main results, for the collection of information, a visit was carried out to the market in the province of San Ignacio, so, during this visit, each merchant was approached with due respect and they were invited to carry out In the study, this approach guarantees obtaining accurate and representative data, providing a solid basis to analyze the impact of tax strategies on the agreement of grocery merchants in the province of San Ignacio. Tax strategies according to the data collected: No: 100% of the respondents (4 merchants) have not received any training on tax strategies. Yes: None of the respondents (0%) have received training in this area.

This result highlights a significant lack of training in tax strategies among the merchants surveyed. In conclusion, main The investigation on tax strategies for the formalization of grocery sellers in the market of the province of SI, in the year 2024 reveals a persistent problem of informality.

**Keywords:** International accounting standards, tax, economic, financial strategies and National Superintendency of Customs and Tax Administration

## I. INTRODUCCIÓN

El problema de esta investigación se ve reflejado en el mercado central, provincia de San Ignacio, donde se ve la informalidad, en la actualidad son sancionadas y multadas por la SUNAT, donde no hay límites de control, además, no cuentan con una orientación de normas internacionales de contabilidad donde sean capacitados en el tema de investigación, por esa razón esta investigación se va a desarrollar desde la raíz, donde aplicaremos, NIC, NIIF, por lo que, estas normas nos ayudaran a mejorar de las ganancias en los comerciantes de San Ignacio de Loyola.

Además Quesquén (2020), acota que, empezando a informar y también orientar sobre la documentación contable formal, los libros electrónicos, también a verificar su información y prevenir riesgos financieros en sus capitales y también acciones, por esa razón vamos a mejorar el cambio con esta investigación a reducir las multas y sanciones tributarias en tener más ganancias, también se investigará del esencial incógnita al enumerar el impuesto al fruto en cómo tratar resultados presentes, la mejoría, liquidación en el efecto del porvenir del coste en libros de los activos, pasivos, lo cual se han acreditado en el aspecto de condición financiera del mercado central en la Provincia de San Ignacio.

Por otro lado, Piero y Diaz (2024) manifiestan, que dentro de ello se encuentra la evasión fiscal, evasión de impuestos, facturas adulteradas, puesto que, no existe el control de Sunat, entonces con este tema se va a orientar a las empresas en donde tendrán que formalizarse, evitar multas y sanciones con UIT elevadas sin acogerse a ningún tipo de gradualidad en rebajas de las multas, esta investigación actual orientara y mejorara los cambios y la mentalidad negativa de no aceptar la realidad problemática que existe hacia la SUNAT.

Estas normas se centran en mejorar aspectos como la información contable, la formalización de la documentación contable, el uso de libros electrónicos, la verificación de la información y la mitigación de riesgos financieros, por lo que, el propósito principal es reducir las multas y sanciones tributarias, cambiar la percepción negativa hacia la SUNAT, guiar a las empresas hacia la formalización y evitar posibles sanciones en el futuro.

Adicionalmente, se explorará el tema de enumerar el impuesto al fruto, abordando las consecuencias presentes, la recuperación, la liquidación y el impacto futuro en los activos y pasivos notables en el aspecto financiero del mercado central en la provincia de San Ignacio, asimismo, se busca hacer frente a la evasión fiscal, la evasión de impuestos, las facturas falsas y la falta de control de la SUNAT, con el propósito de orientar a las empresas hacia la formalización y prevenir futuras multas y sanciones.

En síntesis, las estrategias tributarias propuestas, tienen como objetivo principal al oficializar de los comerciantes, estableciendo directrices contables claras en relación con las ganancias y teniendo en cuenta la disparidad en la rentabilidad para los comerciantes de abarrotes debido a la falta de investigaciones laborales en el sector, el objetivo son las estrategias tributarias para la oficialización de comerciantes de esta ciudad en prescribir el tratamiento contable en las ganancias donde la rentabilidad no es igual para todos los comerciantes de abarrotes por falta y ausencia de trabajos de investigación.

Rodríguez (2023), afirma en la tesis, “Estrategias tributarias para la formalización de los mercaderes de abarrotes de la provincia de San Ignacio, 2024” como objetivo general fue determinar las mejores prácticas tributarias que faciliten la formalización de los comerciantes de abarrotes, en este método cuantitativo pretendemos que este análisis ayude a diagnosticar las barreras y oportunidades fiscales, y recomendar estrategias tributarias efectivas para promover la formalización en el mercado de abarrotes de San Ignacio y como resultado, publicamos un trabajo de investigación que explica las siguientes conclusiones a contadores y gerentes.

Asimismo, los comerciantes de abarrotes en el mercado de San Ignacio enfrentan barreras fiscales relacionadas con la falta de conocimiento sobre beneficios tributarios, altos costos de formalización y procesos burocráticos complicados, sin embargo, con la implementación de estrategias tributarias adecuadas, es posible reducir estos riesgos y facilitar la formalización, asegurando el desarrollo y crecimiento sostenible de sus negocios.

Por otro lado, en Arequipa, Pérez y Díaz (2024) acotan en la tesis doctoral relacionada con “Estrategia de formalización tributaria en Andina Servicios S.A.C.”, por lo que, este estudio se enfoca en implementar estrategias tributarias específicas que contribuyan a la formalización empresarial y mejoren la situación financiera de las empresas a lo largo del tiempo, en cuanto a los métodos utilizados en esta investigación incluyeron la revisión de registros contables, el escrutinio de registros fiscales y la evaluación de las prácticas contables actuales de la empresa, así, se puede observar que la falta de una estrategia tributaria efectiva conduce a un bajo desempeño tributario, afectando negativamente la liquidez y rentabilidad de la empresa, especialmente en el período de análisis 2023, por otro lado, los resultados muestran que Andina Servicios S.A.C, puesto que, se implementan estrategias tributarias más sólidas y proactivas para mejorar su situación financiera y garantizar que cumpla con sus obligaciones tributarias a tiempo, por lo que el mejorar la planificación fiscal y la gestión contable, las empresas pueden evitar sanciones y sanciones financieras impuestas por la SUNAT, mantener la liquidez, aumentar las ganancias y mejorarla rentabilidad de los negocios a largo plazo.

Finalmente, este análisis destaca la significación de la estrategia tributaria para la formalización en el contexto de Andina Servicios S.A.C., enfatizando la necesidad de una gestión tributaria proactiva y efectiva para asegurar la estabilidad financiera, el crecimiento sostenible y el cumplimiento de las regulaciones vigentes del mercado.

### **1.1. Realidad problemática:**

En la provincia de San Ignacio, el comercio de abarrotes es una actividad económica fundamental que contribuye significativamente al sustento de muchas familias, sin embargo, una gran parte de estos comerciantes opera en la informalidad, lo cual limita sus oportunidades de crecimiento, acceso a créditos, y los beneficios de la protección social, lo cual, este fenómeno de informalidad trae consigo múltiples desafíos tanto para los comerciantes como para las autoridades tributarias encargadas de la regulación y formalización del sector (López y Martínez, 2021).

La informalidad en el comercio de abarrotes en la provincia de San Ignacio es un problema persistente que afecta negativamente la economía local, por lo que, la falta de estrategias tributarias efectivas ha resultado en una baja tasa de formalización entre los comerciantes, asimismo, esto no solo reduce la recaudación fiscal del Estado, sino que también coloca a los comerciantes en una situación de vulnerabilidad económica y social (Rodríguez, 2023).

La ausencia de adecuada planificación tributaria es el origen del inconveniente de tal comprensión e información; Muchos comerciantes desconocen los beneficios de la formalización y no tienen información clara sobre los procedimientos tributarios, la falta de campañas educativas efectivas por parte de las autoridades tributarias contribuye al desconocimiento, García (2022), determinan, que los procedimientos de formalización se consideran complicados y gravosos, puesto que el exceso de trámites administrativos y la escasez de recursos adecuados son factores que contribuyen a la problemática, asimismo, la amplificación de procesos han impedido que los emprendedores se formalicen.

Fernández, (2021) acota que, los costos iniciales de registro, como el pago de impuestos y otros requisitos administrativos, son considerados altos por los pequeños empresarios que a menudo operan con márgenes de ganancia reducidos, Rivera, (2022) determina, la falta de incentivos tangibles y directos para los empresarios formales hace que el sector informal sea más atractivo en el corto plazo, Existe una carencia de credibilidad en las entidades institucionales., hay una desconfianza generalizada con las agencias gubernamentales y las autoridades tributarias, lo que hace que los empresarios pierdan el incentivo para formalizar sus operaciones.

Las consecuencias incluyen acceso limitado a beneficios y servicios; los comerciantes informales carecen de acceso a beneficios de seguridad social, crédito formal y programas de apoyo gubernamentales, lo que restringe su potencial de expansión y desarrollo. mejorar sus economías, por lo tanto, la informalidad genera pérdidas significativas en los ingresos tributarios del gobierno, lo que afecta la capacidad del gobierno para invertir en infraestructura y servicios públicos (INEI, 2020; Banco Mundial, 2021; PNUD, 2022). La

coexistencia de comerciantes formales e informales crea un entorno competitivo desleal en el que los comerciantes informales tienen que soportar menores costos de transacción debido a la evasión fiscal, lo que afecta el consumo hasta el respeto a las responsabilidades tributarias de los empresarios. (OCDE, 2019; SUNAT, 2020; CEPAL, 2021).

Formalizar entidades empresariales de alimentos en la provincia de San Ignacio es una tarea que requiere de una estrategia tributaria cuidadosamente pensada e implementada, asimismo, la combinación de educación, facilitación, incentivos y fortalecimiento institucional puede contribuir significativamente a reducir el sector informal, mejorando así la economía regional y el bienestar de los comerciantes, puesto que, la implementación efectiva de estrategias de formalización tributaria es esencial para el desarrollo comercial sostenible y equitativo en la región.

## **1.2. Formulación del problema**

### **Problema general:**

¿En qué medida la implementación de estrategias tributarias puede fomentar la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de S.I. en el año 2024?

### **Problemas específicos:**

- a) ¿Cuál es el nivel de formalización actual de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio en el año 2024.?
- b) ¿Qué factores influyen en la disposición de formalización en los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio en el año 2024.?
- c) ¿De qué manera la efectividad de las políticas y estrategias tributarias actuales han logrado incentivar la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio en el año 2024.?

### **1.3. Hipótesis**

**H1:** La implementación de estrategias tributarias SI fomenta la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de S.I. en el año 2024.

**H2:** La implementación de estrategias tributarias NO fomenta la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de S.I. en el año 2024.

### **1.4. Objetivos:**

#### **Objetivo General:**

Determinar el impacto de las estrategias tributarias para la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio al 2024.

#### **Objetivos Específicos:**

- d) Analizar la situación actual de la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio.
- e) Identificar los factores que influyen en la disposición de formalización en los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la Provincia de San Ignacio.
- f) Evaluar la efectividad de las políticas y estrategias tributarias actuales en la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio.

#### **Justificación:**

##### **Justificación Teórica**

La formalización de entidades de comercio de alimentos basadas en teorías económicas enfatiza la importancia del procedimiento para el desarrollo económico sostenible, por lo que, la teoría económica informal postula que la

formalización permite a las empresas acceder a una variedad de beneficios económicos e institucionales que contribuyen a su crecimiento y competitividad (Comex Perú, 2019).

De manera similar, las teorías tributarias enfatizan que un sistema tributario justo simple puede promover la formalización, la eficiencia y la equidad en la recaudación de impuestos.

Por lo tanto, este estudio se centra en la intersección de estas teorías para examinar cómo las estrategias tributarias pueden contribuir a la formalización de los minoristas de comestibles en San Ignacio.

### **Justificación Práctica**

La aplicación práctica de este estudio tiene el latente de producir beneficios tangibles tanto para los comerciantes de abarrotes como para la economía local de San Ignacio, los comerciantes formalizados podrán acceder a servicios financieros, programas de apoyo gubernamental y protección social, lo que mejorará su bienestar económico y social, por otro lado, el gobierno local podrá incrementar su recaudación fiscal, lo que permitirá financiar proyectos de desarrollo y mejorar la infraestructura local, además, la formalización contribuirá crear un entorno comercial más ordenado y competitivo, beneficiando a toda la comunidad (Flores, 2019).

### **Justificación Metodológica**

Metodológicamente, este estudio adopta una combinación de enfoques cualitativos y cuantitativos para lograr una comprensión integral del problema, por lo que, las encuestas y entrevistas brindarán información sobre las barreras que enfrentan los comerciantes y las motivaciones para la formalización, el análisis de datos financieros le permitirá evaluar el impacto de las políticas tributarias implementadas, proporcionando evidencia empírica de su efectividad, puesto que, la combinación de estos métodos aumentará la validez y confiabilidad de los resultados, facilitando un desarrollo de políticas más efectivo e informado (Fuentes,2019).

Importancia:

La relevancia de esta investigación reside en su capacidad de impactar de forma positiva la vida de las comerciantes de alimentos y el desarrollo económico de la provincia de San Ignacio, al identificar y promover estrategias tributarias efectivas, esta investigación puede servir como modelo para otras regiones con problemas de informalidad similares, además, los hallazgos de este estudio pueden contribuir a crear políticas públicas más integrales y orientadas a resultados que no solo mejoren la recaudación de impuestos, sino que también contribuyan a crear un entorno empresarial justo y equitativo más sostenible.

En definitiva, este estudio pretende promover el bienestar de la sociedad al promover la formalización como un camino hacia el progreso económico y social.

## **1.5. Teorías Relacionadas al tema**

### **A. Antecedentes internacionales:**

Se han llevado a cabo múltiples investigaciones a nivel global sobre este tema, además las posibles estrategias tributarias para la formalización de los comerciantes de abarrotes en la provincia de San Ignacio en 2024, en Ecuador, Calle (2020), desarrolló se desarrolló importancia que es el estudio del sistema de sanciones tributarias y lo comparó con los regímenes de otros países de la Comunidad Andina, asimismo, los resultados muestran que, en general, el sistema sancionatorio se basa en principios constitucionales, como la relación entre las violaciones y las penalizaciones correspondientes, y la reserva de ley, puesto que, se detalla las sanciones dependiendo de las infracciones fiscales aplicables en cada país y concluye que no existen diferencias significativas en las leyes de cada país, estos resultados resaltan la importancia de una gestión tributaria eficaz para evitar fuertes multas y promover la formalización empresarial, en particular, las multas en los países de en la Comunidad Andina se estiman de forma diferente: en Perú, en UIT (Unidad Impositiva Tributaria); en Bolivia, en UFV (Unidades de Fomento de Vivienda); y en Colombia, en UVT (Unidad de Valor Tributario) (Comunidad Andina, 2020; CEPAL, 2020).

Por otro lado, en India, Sharma P. y Sharma S. (2021) realizaron un estudio sobre las medidas de planificación fiscal y la conciencia y satisfacción de los

contribuyentes en el distrito de Amritsar en Punjab, los resultados mostraron que los contribuyentes encuestados conocían la posibilidad de realizar deducciones, lo que les permitía ahorrar hasta el 20% de sus ganancias anuales. Por lo tanto, se reconoce que los contribuyentes están cada vez más interesados en utilizar la planificación fiscal para reducir el importe de los impuestos que adeudan (Ribes Ribes, A., 2021).

Focalizarse en la planificación fiscal es crucial para los minoristas de comestibles en San Ignacio, por lo que, Flores (2019), adoptar estrategias fiscales no sólo facilita la formalización, sino que también permite aprovechar deducciones y otras exenciones fiscales para reducir su carga tributaria, además, es importante recordar que un plan fiscal eficaz incluye más que sólo deducciones; abarca una serie de recursos y tácticas dentro del marco legal para reducir integralmente la carga tributaria.

Varios estudios han demostrado que estrategias tributarias efectivas pueden ayudar a formalizar las pequeñas empresas, mejorar la recaudación de impuestos y promover el desarrollo económico local, este análisis examina experiencias e investigaciones internacionales relevantes que contribuyen a la comprensión de las estrategias de formalización tributaria, en primer lugar, el estudio de Jedlicka (2021), en la República Checa, muestra cómo las empresas utilizan los paraísos fiscales para reducir su carga fiscal y cómo la planificación fiscal puede servir como una alternativa estructurada y legal para lograr la misma eficiencia fiscal, este estudio muestra que las empresas con personal fiscal pueden evitar prácticas ilegales y optar por una planificación fiscal responsable, esta experiencia es importante para los minoristas de comestibles en San Ignacio, quienes pueden beneficiarse de estrategias tributarias simplificadas y adaptadas a sus necesidades.

Nguyen (2021), menciona en su investigación sobre la eficacia del manejo del impuesto a la renta en Vietnam, detectó una progresión de circunstancias que impresionan en la gestión fiscal, entre ellos: la estructura corporativa y la política fiscal actual, por lo que, Nguyen concluye que una gestión fiscal eficaz requiere la consideración de estos factores para desarrollar estrategias efectivas.

Aplicando estos hallazgos, es posible desarrollar políticas tributarias específicas para los tenderos para promover su formalización y el cumplimiento de las normas tributarias, asimismo, un estudio de Araujo y Rodríguez (2020) en Brasil examina cómo la política fiscal puede influir en la formalización de las pequeñas empresas. Los autores enfatizan que simplificar el sistema tributario y reducir la carga tributaria puede alentar a los empresarios a formalizarse, mejorando así su acceso a beneficios financieros y sociales, puesto que, este enfoque podría utilizarse en San Ignacio, donde la simplificación fiscal podría ser clave para formalizar a los minoristas de comestibles.

Martínez y Fernández (2019) en México muestra que los beneficios fiscales tienen el potencial de ser una herramienta eficaz para formalizar a las pequeñas y microempresas, por otro lado, según los autores, incentivos como recortes tributarios temporales y asistencia técnica en temas tributarios han demostrado ser efectivos para aumentar la formalización, estas estrategias se pueden implementar en San Ignacio para apoyar a los minoristas de comestibles en su transición a la formalidad.

En general, el estudio internacional sugiere que estrategias fiscales cuidadosamente diseñadas pueden ser efectivas para fomentar la formalización entre los minoristas de comestibles, puesto que, la simplificación del sistema tributario, los incentivos fiscales y el apoyo administrativo y técnico son factores clave que pueden facilitar la transición a las formalidades, mejorando así las condiciones económicas de las empresas y la recaudación de impuestos, (Chávez y Medina, 2021).

## **B. Antecedentes nacionales:**

En cuanto al contexto nacional, la formalización del comercio de alimentos en el mercado provincial de San Ignacio se considera una necesidad urgente para mejorar tanto la recaudación tributaria como la situación económica de las pequeñas empresas, por lo que, muchos estudios a nivel de país han enfatizado la importancia de las estrategias tributarias para promover la formalización de

estas entidades comerciales, a continuación, se presentan antecedentes importantes sobre este tema en nuestro país y en otros lados de la región.

Torres y Flores (2020) en nuestro país destaca que la informalidad es un problema persistente en el sector minorista, puesto que, los autores señalan que una de las principales barreras a la formalización es la complejidad del sistema tributario y la alta carga tributaria, además, sus investigaciones muestran que simplificar los procesos tributarios y ofrecer incentivos tributarios específicos puede ser una estrategia efectiva para atraer emprendedores a participar en los trámites.

Gómez y Salazar (2019) analizan cómo la adopción de regímenes tributarios simplificados, como el régimen tributario MYPE (RMT), ha influido en la formalización de las pequeñas empresas súper pequeñas empresas en Perú, sus investigaciones muestran que estos sistemas han tenido un impacto positivo al facilitar el cumplimiento tributario y brindar beneficios adicionales como acceso a crédito y programas de apoyo, este enfoque podría aplicarse a los minoristas de comestibles en San Ignacio, animándolos a mejorar su situación fiscal.

La implementación de estrategias tributarias apropiadas no sólo ayuda a evitar sanciones, sino que también ayuda a formalizar a los comerciantes, permitiéndoles operar dentro del marco legal y cosechar los beneficios que conlleva, las estrategias más efectivas incluyen campañas de concienciación y educación acerca de la importancia de la formalización, el uso de incentivos fiscales temporales para facilitar la transición a la formalidad y el apoyo técnico continuo de agencias gubernamentales y organizaciones locales.

Pérez (2024) en su artículo publicado en *Andean Economic Review* enfatizó la importancia de la planificación y gestión tributaria para los minoristas de alimentos, lo cual, señaló que una adecuada gestión tributaria ayudará a controlar mejor los gastos de la empresa y los impuestos a pagar a la Administración Nacional Aduanera y Tributaria (SUNAT), por lo que, este control permite a los vendedores administrar sus finanzas de manera más

efectiva y evitar acumular obligaciones tributarias, lo que puede resultar en sanciones graves, además, se ha demostrado que la formalización tiene un impacto positivo en la economía local al aumentar los ingresos fiscales y crear un entorno competitivo justo entre los comerciantes.

Las estrategias de formalización tributaria también incluyen simplificar el proceso de registro y pago de impuestos, haciéndolo más accesible y menos burocrático para las pequeñas empresas, asimismo, la adopción de sistemas digitales de registro y pago y la reducción de las tasas impositivas iniciales son acciones que podrían incentivar a los vendedores a formalizar sus operaciones.

En conclusión, la formalización de los proveedores de alimentos en el mercado provincial de San Ignacio a través de estrategias tributarias efectivas no sólo contribuye a la estabilización económica de estas pequeñas empresas, sino que también fortalece la economía regional y eleva el nivel de vida de sociedad, puesto que la colaboración entre gobiernos, organizaciones locales y comerciantes resulta fundamental para el triunfo de estas tácticas, asegurando un futuro próspero y sostenible para todos.

Finalmente, en un estudio sobre la informalidad en el sector comercial realizado en Arequipa, Chávez y Medina (2021) destacan que la falta de confianza en las entidades gubernamentales es un obstáculo importante para la formalización. En relación a la formalización, los autores sostienen que aumentar la transparencia y la eficacia en la adm. tributaria puede mejorar la confianza de los empresarios y alentarlos a formalizar transacciones, para San Ignacio, esto significa fortalecer las instituciones locales y garantizar que los beneficios de la formalización sean claros y estén disponibles para los minoristas de comestibles, por lo tanto, la experiencia nacional muestra que la implementación de estrategias tributarias efectivas para formalizar a los minoristas de abarrotes en San Ignacio debe incluir procesos ágiles, reducción de la carga tributaria, capacitación y apoyo, así como el refuerzo de la confianza en las instituciones, puesto que, estas acciones pueden crear un ambiente favorable para los emprendedores, quienes ven la formalización como una oportunidad para mejorar sus negocios y su calidad de vida.

### **C. Antecedentes locales:**

El comercio informal de alimentos en la provincia de San Ignacio es un fenómeno persistente que afecta tanto a los comerciantes como a la economía local. Implementar una estrategia tributaria para formalizar a estos empresarios es esencial para mejorar su posición económica y mejorar la recaudación tributaria. A continuación, se muestra la información local más actualizada sobre este tema, basada en investigaciones y datos específicos de la región.

Díaz y Salazar (2020) manifiestan, sobre el mercado informal de San Ignacio encontró que la mayoría de los tenderos operan de manera informal debido a la carencia de inf, acerca de los privilegios de la formalización y las complejidades de los procedimientos tributarios, los autores sostienen que mejorar la educación tributaria y los procesos de formalización es importante para familiarizar a estos emprendedores con el entorno regulatorio.

Flores (2019) destaca la importancia de implementar programas de capacitación para comerciantes minoristas de abarrotes en San Ignacio, según el autor, muchos comerciantes no tienen conocimiento de las ventajas de formalizarse, como el acceso a préstamos y programas de apoyo gubernamentales, puesto que, Flores concluyó que la capacitación debe centrarse en la gestión empresarial y el cumplimiento tributario para incentivar una mayor formalización.

Ramírez y Castro (2021) sobre el impacto de la formalización en los minoristas de abarrotes en San Ignacio destaca que quienes formalizaron sus negocios experimentaron mejoras significativas en sus ingresos y acceso a servicios financieros, los autores enfatizan la importancia de las campañas de información que demuestren los beneficios tangibles de la formalización para motivar a otros comerciantes a seguir un camino similar, por lo tanto, la tradición local dicta que las estrategias tributarias para formalizar a los minoristas de comestibles en San Ignacio deben centrarse en simplificar los procedimientos tributarios, la capacitación y educación tributaria, y mejorar la confianza del público en las autoridades tributarias e implementar incentivos

tributarios específicos, por lo que, estas acciones pueden crear un ambiente más favorable para los empresarios que ven la formalización como una oportunidad para mejorar sus negocios y su calidad de vida, al tiempo que contribuyen al desarrollo económico de la región.

#### ASPECTOS TEÓRICOS:

La formalización del comercio de alimentos en la provincia de San Ignacio se sustenta en diversas teorías económicas y financieras, enfatizando la importancia de un sistema tributario eficiente y justo para el crecimiento de la economía y social, por lo que, una de las principales teorías que sustentan esta investigación es la teoría de la economía informal.

Se describe la economía informal como un conjunto de actividades económicas realizadas fuera del marco legal para impedir que las empresas accedan a los beneficios institucionales y económicos que tienen las empresas formales, puesto que, la formalización permite a los comerciantes integrarse a la economía formal, accediendo a créditos, asistencia técnica y otros recursos para mejorar su competitividad y crecimiento, asimismo, otra teoría importante es la teoría de la eficiencia tributaria, que sostiene que un sistema impositivo sencillo y transparente puede fomentar el cumplimiento de impuestos y disminuir la evasión fiscal.

Esta teoría que se tipificó, es especialmente relevante en el contexto de San Ignacio, donde la complejidad de los procedimientos financieros y la carencia de confianza en las instituciones gubernamentales son los principales obstáculos para la formalización de las tiendas de comestibles, por lo que, el simplificar el sistema tributario puede hacer que las empresas perciban el cumplimiento tributario como menos gravoso y más accesible.

La teoría de los incentivos financieros también juega un papel importante en este estudio, los incentivos fiscales, como los recortes temporales de impuestos y la simplificación del sistema tributario, pueden ser herramientas eficaces para fomentar la formalización, estos incentivos no sólo reducen la carga tributaria inicial al facilitar la transición, sino que también pueden mejorar las percepciones de equidad y justicia en el sistema tributario, además, la teoría

del capital humano propuesta por Becker enfatiza la relevancia de la formación y el aprendizaje para el desarrollo económico.

En el contexto de San Ignacio, brindar programas de capacitación y asistencia técnica a los minoristas de comestibles puede mejorar significativamente su capacidad para cumplir con sus obligaciones tributarias y administrar sus negocios de manera más efectiva, este enfoque no sólo apoya la formalización, sino que también impulsa el desarrollo de habilidades y competencias que pueden estimular el crecimiento económico local.

Finalmente, la teoría de la confianza institucional analizada por Rothstein y Stolle sugiere que la confianza en las instituciones gubernamentales es importante para cumplir con las leyes y regulaciones, en San Ignacio, incrementar la transparencia y la eficiencia de las autoridades tributarias podría aumentar la confianza de los comerciantes de alimentos en el sistema tributario, motivándolos a formalizar sus operaciones, es por ello, que esta teoría enfatiza la necesidad de un entorno institucional que apoye y facilite la formalización a través de prácticas justas y transparentes, tanto los aspectos teóricos que sustentan este estudio incluyen la economía informal y la eficiencia fiscal, los incentivos fiscales, el capital humano y la confianza institucional, puesto que tales teorías proporcionan una base conceptual sólida para comprender cómo las estrategias tributarias pueden promover la formalización de los minoristas de comestibles en San Ignacio, mejorando tanto sus condiciones económicas como la recaudación de impuestos por parte de las autoridades locales.

## II. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

### 2.1. Tipo y diseño de investigación

#### **Tipo de Investigación:**

El tipo de Investigación es aplicada en llevar adelante un estudio con el fin de desarrollar una estrategia, y así, alcanzar un objetivo concreto. Aquí se busca solucionar un problema según su objetivo. Esteban Nieto, N. (2018).

#### **Enfoque:**

Se emplea un enfoque de inv. cuantitativa este proceso se centrará en diagnosticar a fondo la informalidad actual de los comerciantes y analizar cómo pueden impactar la simplificación tributaria, los incentivos fiscales y la asistencia técnica que llevaron a la decisión de formalizar sus operaciones comerciales, para asegurar la efectividad de las estrategias tributarias y promover la formalización, es importante implementar medidas que faciliten el cumplimiento tributario y reduzcan las barreras administrativas.

Esto incluye simplificar los procedimientos tributarios para hacerlos más accesibles, introducir incentivos fiscales para alentar a los empresarios a formalizar transacciones y brindar apoyo técnico y capacitación para mejorar su conocimiento y cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Estas actividades no sólo agilizarán el proceso de formalización, sino que también garantizarán el cumplimiento normativo y la eficacia operativa de las empresas de comestibles. Render, B., Stair, R. M., & Hanna, M. E. (2006).

#### **Alcance:**

El estudio se basa en un método descriptivo, teniendo como objetivo detallar y analizar las estrategias de formalización tributaria de los vendedores de abarrotes en el mercado provincial de San Ignacio, identificando las relaciones entre diferentes variables que pueden influir en este avance. Según Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), los métodos cuantitativos son esenciales para

comprender, explicar y predecir fenómenos, permitiendo identificar patrones y relaciones de causa y efecto entre factores clave.

En este contexto, el estudio se centrará en realizar un análisis integral utilizando herramientas como observaciones detalladas y encuestas estructuradas para recopilar información relevante sobre el comportamiento fiscal de la formalización de los comerciantes de abarrotes en el mercado.

Estos métodos nos permitirán obtener una comprensión total de la situación actual, identificar áreas de posible mejora y brindar recomendaciones claras y precisas para implementar estrategias tributarias efectivas que fomenten la formalización de estos comerciantes.

Es extremadamente importante enfatizar que la investigación descriptiva no se limita solo a la recopilación de datos, sino que también apunta a obtener una comprensión profunda de la dinámica financiera de los minoristas de comestibles y un análisis detallado de las interacciones entre variables clave que influyen en su formalización.

Este enfoque detallado y analítico garantizará la precisión y relevancia de los hallazgos, proporcionando una base sólida para implementar estrategias para fortalecer la posición fiscal de estos vendedores.

Este proceso de investigación se centrará en identificar posibles patrones y relaciones de causa y efecto entre los efectos positivos evaluados, proporcionando así una comprensión más profunda. Este enfoque analítico y predictivo respaldará el desarrollo de recomendaciones de políticas convincentes basadas en evidencia para promover la formalización y el cumplimiento tributario de estos empresarios a largo plazo. Además, el análisis de las normas tributarias vigentes y su aplicación en el contexto específico del mercado de alimentos de San Ignacio se considerará crucial para asegurar la correcta implementación de las obligaciones tributarias y asegurar el cumplimiento de las regulaciones con acciones efectivas para reducir la informalidad de los comerciantes, facilitando hacer elecciones informadas y la implementación de acciones efectivas.

Asimismo, facilitará la colaboración estrecha con el equipo de gestión del mercado

y el departamento de finanzas de la Dirección Municipal Provincial de San Ignacio para garantizar la implementación efectiva de las sugerencias planteadas por la estrategia fiscal. Este intercambio flexible y transparente será importante para garantizar el éxito de las medidas y fortalecer la posición fiscal de los minoristas de alimentos en un entorno fiscal dinámico y complejo.

### **Diseño:**

En este tipo de investigación no experimental, el enfoque se centra en observar y recopilar datos durante un período de tiempo sin manipular activamente las variables de estudio. Este enfoque, respaldado por los hallazgos mencionados por Hernández y Mendoza (2018), enfatiza la importancia de mantener las variables de control, como las sanciones financieras y monetarias, como no factores que cambiaron durante el período de estudio, puesto que, al mantener estables las variables de control y no cambiarlas intencionalmente, se garantiza la coherencia y confiabilidad de los resultados, este enfoque le permite analizar cuidadosamente las relaciones entre variables sin influencias externas que puedan sesgar los resultados, además, al no intentar provocar cambios o diferencias en las variables durante el período de estudio, se puede estar seguro de que la información recopilada refleja con precisión la realidad observada en el contexto de estudio.

El método se basa en la recolección sistemática de datos a lo largo del tiempo, proporcionando una imagen detallada y completa de las variables consideradas en cuenta, en el contexto de este estudio, se introduce una variable importante: las estrategias de formalización tributaria, por lo que, la estrategia de formalización tributaria se centra en implementar políticas y procedimientos que faciliten la transición a la formalidad de los comerciantes del mercado provincial de San Ignacio, puesto que, estas estrategias incluyen medidas como simplificar los procedimientos tributarios, reducir la carga tributaria inicial e introducir incentivos para el cumplimiento tributario voluntario.

El principal objetivo de estas estrategias es aumentar la formalización de los comerciantes, mejorando así la recaudación de impuestos y contribuyendo a un entorno empresarial más competitivo y equitativo. Al centrarse continuamente en estas estrategias durante todo el período de estudio, se espera obtener una

comprensión clara y precisa de su impacto en la formalización de los minoristas de comestibles y garantizar que los resultados reflejen con precisión la eficacia de las políticas implementadas en la provincia de San Ignacio en 2024.

## 2.2. Población y Muestra

La población de investigación del estudio “Estrategia fiscal para formalizar a los vendedores de abarrotes en el Mercado Municipal de la Provincia de San Ignacio, 2024” incluye a todos los vendedores de abarrotes que operan en el Mercado Provincial de San Ignacio, por lo que, los comerciantes incluyen tanto a los que operan de manera informal como a los que han sido formalizados, además, la población total se estima en unos 50 comerciantes en diversos mercados y comercios minoristas de la provincia.

### A. Criterios de Inclusión:

- **Tipo de Comercio:** Comerciantes de abarrotes que operen en el mercado de la provincia de San Ignacio.
- **Ubicación:** Comerciantes que se encuentran localizados en el interior del linde geográfico de la provincia de San Ignacio.
- **Duración de Operación:** Comerciantes que han estado operando como mínimo 6 meses antes del comienzo del estudio.
- **Disponibilidad y Voluntad:** Comerciantes dispuestos a participar en el estudio y proporcionar información relevante a través de encuestas y entrevistas.
- **Edad:** Comerciantes superiores de 18 a.

### B. Criterios de Exclusión:

- **Tipo de negocio:** Los vendedores que no venden principalmente productos alimenticios.
- **Ubicación:** Comerciantes ubicados fuera de la provincia de San Ignacio.
- **Horas de funcionamiento:** Los comerciantes han estado activos durante menos de 6 meses.
- **Disponibilidad:** Comerciantes que no están preparados o no desean participar en la encuesta.

- **Documentos incompletos:** El comerciante no puede proporcionar los documentos o la información necesarios para la investigación.

### **C. Criterios de Eliminación:**

- **Información falsa:** Los proveedores proporcionan información falsa o engañosa durante la recopilación de datos.
- **Datos inconsistentes:** Los vendedores dan respuestas inconsistentes o contradictorias, lo que dificulta confiar en la información proporcionada.
- **Retiro voluntario:** Los vendedores, después de inscribirse en el estudio, decidieron retirarse del mismo.
- **No cumple con los requisitos:** El comerciante no cumple con los requisitos de participación establecidos anteriormente en el proceso de capacitación.

### **2.3. Variables:**

#### **Variable 1:** Estrategias Tributarias para la Formalización

Así lo afirma León (2018):

“Las estrategias tributarias para la formalización incluyen la implementación de medidas y políticas que ayuden de conformidad con las obligaciones tributarias del comerciante. Estas estrategias abarcan la simplificación de trámites, la reducción de cargas impositivas iniciales y la oferta de incentivos para el cumplimiento voluntario. El proceso también se estructura en tres etapas: planificación, implementación y evaluación de resultados” (página 43).

## 2.4. Operacionalización de Variables

Tabla 1 Operacionalización de variables:

| Variable                                       | Definición Conceptual  | Definición Operacional  | Dimensiones               | Indicadores  | Ítems  | Técnica e instrumento       |
|--|--|---|---------------------------|--|--|-----------------------------|
| Estrategias Tributarias para la Formalización. | Son estrategias implementadas por el gobierno para incentivar la formalización de los comerciantes de abarrotes mediante beneficios fiscales y simplificación de trámites tributarios. | La variable Estrategias Tributarias para la Formalización será medida por tres dimensiones: Formalización empresarial, Educación tributaria Y políticas tributarias | Formalización empresarial | Nivel de formalización<br><br>Factores que influyen en la disposición de formalización | <p>¿Hace cuánto tiempo tiene su negocio de abarrotes.?</p> <p>¿Actualmente su negocio está formalizado (registrado y cumpliendo con las obligaciones tributarias).?</p> <p>¿Cuál es el principal motivo por el que no ha formalizado su negocio.?</p> <p>¿Qué tan dispuesto estaría a formalizar su negocio si se le ofrecieran incentivos tributarios significativos.?</p> <p>¿Considera que la formalización de su negocio aportaría beneficios económicos a largo plazo.?</p> | Encuestas/<br>Cuestionarios |

|  |  |  |                       |  |  |  |
|--|--|--|-----------------------|--|--|--|
|  |  |  | Educación tributaria  | <p>Nivel de conocimiento tributario</p> <p>Percepción de los beneficios tributarios</p> <p>Consecuencias de la falta de educación tributaria</p> | <p>¿Ha recibido información o capacitación sobre las estrategias tributarias disponibles para la formalización.?</p> <p>¿Qué tipo de apoyo considera más útil para la formalización de su negocio.?</p> <p>¿Cuál es su nivel de conocimiento sobre los beneficios tributarios disponibles para los negocios formalizados.?</p> <p>¿Ha recibido algún tipo de sanción o penalización por no estar formalizado.?</p> |  |
|  |  |  | Políticas tributarias | <p>Efectividad de las políticas tributarias</p>  | <p>¿Qué opinión tiene sobre las actuales políticas tributarias para la formalización de comerciantes de abarrotos.?</p>  |  |

## 2.5. Técnicas e instrumentos de recolección de la información

Para obtener los datos necesarios sobre las estrategias tributarias para la formalización de los comerciantes de abarrotes en el mercado municipal de la provincia de San Ignacio en 2024, se aplicaron encuestas y cuestionarios.

### Técnicas

#### Encuesta de Datos Generales (EDG)

La encuesta: Es una comprensión mediante la cual un individuo consigue inf recta de otra. (Tamayo y Silva, 2018).

La (EDG) es estructurada y cuantitativa, diseñada para describir y cuantificar las prácticas y percepciones relacionadas con las estrategias tributarias para la formalización de los comerciantes de abarrotes, por lo que, consta de 10 preguntas, distribuidas en 2 secciones, por lo tanto, el tipo de respuesta incluye opciones de selección múltiple y dicotómicas, puesto que, esta encuesta se utilizó para recoger información básica sobre los comerciantes, su nivel de formalización y sus experiencias con las políticas tributarias.

Análisis doc: Reúne inf de fuentes sec como libros, revistas, boletines, estados financieros, entre otros doc. (Tamayo y Silva, 2018).

### Instrumentos de recolección de datos

Cuestionario: Diseñadas para profundizar en las prácticas y percepciones súbrelas estrategias tributarias y sus implicaciones en la formalización. Estas guías se utilizaron para obtener información cualitativa y contextos específicos de los entrevistados.

### Validez

Los instrumentos fueron validados por expertos en tributación y gestión comercial, asegurando su relevancia y precisión. Los datos recolectados se analizarán utilizando métodos estadísticos descriptivos e inferenciales para evaluar la eficacia de las estrategias tributarias en la ejecución de los vendedores de abarrotes en la provincia de San Ignacio en 2024.

Este enfoque garantiza que la búsqueda se ejecute de manera ética y

rigurosa, respetando la confidencialidad y el anonimato de los usuarios, y cumpliendo con las normativas legales y profesionales vigentes en Perú.

#### Procedimiento de recolección de datos

Para el acopio de inf, se llevó a cabo una visita al mercado de la provincia de San Ignacio, por lo que, durante esta visita, se abordó a cada comerciante con el debido respeto y se les invitó a conlleva en el estudio, este enfoque garantiza la obtención de datos precisos y representativos, proporcionando una base sólida para analizar el impacto de las estrategias tributarias en la concertación de los comerciantes de abarrotes en la provincia de San Ignacio.

### III. RESULTADOS

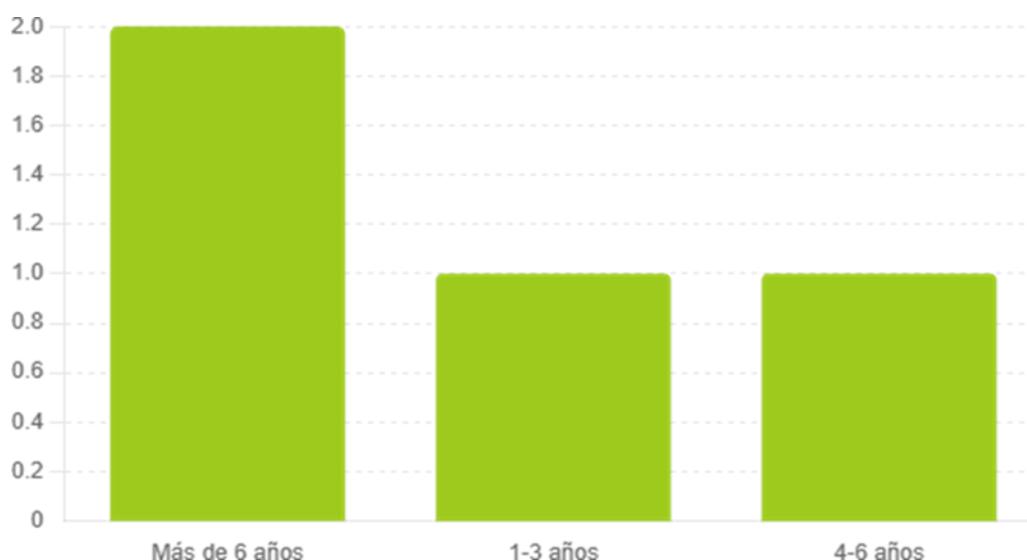
#### 3.1. Tablas y gráficos

En base al primer objetivo específico, analizar la situación actual de la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio; se han obtenido los siguientes resultados:

**Dimensión: Formalización empresarial Indicador:**

**Nivel de formalización**

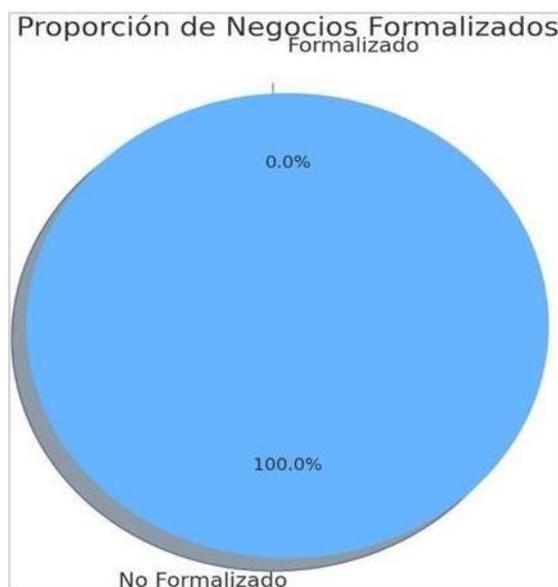
**Figura 1** *Hace cuánto tiempo tiene su negocio de abarrotes*



**Interpretación:**

Este gráfico indica que la mayoría de los comerciantes encuestados tienen negocios con una antigüedad superior a 6 años, lo que podría sugerir una estabilidad en el tiempo de operación, sin embargo, también se observa una presencia de negocios relativamente nuevos con 1-3 años y 4-6 años de antigüedad.

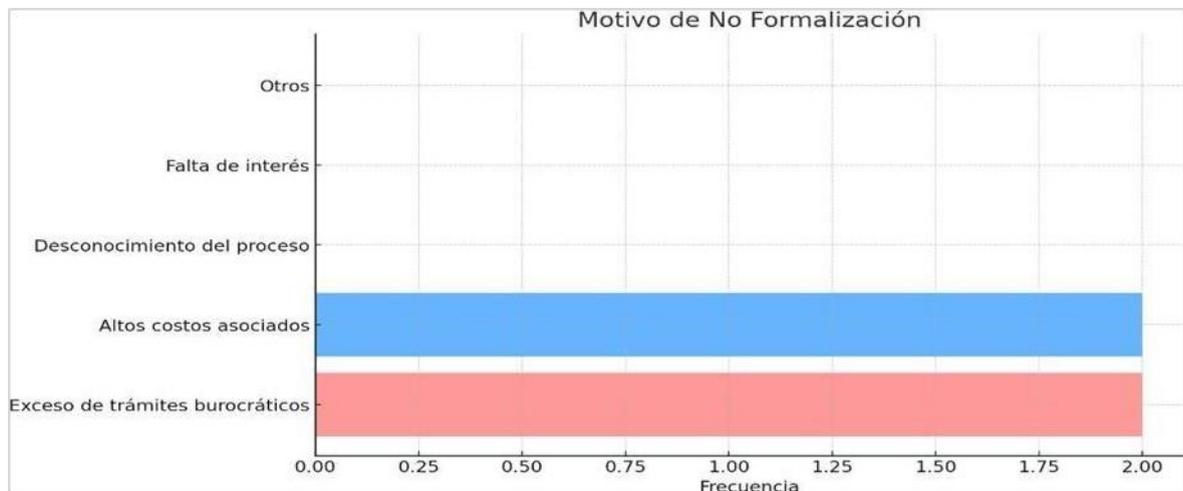
**Figura 2** Actualmente su negocio está formalizado (registrado y cumpliendo con las obligaciones tributarias)



**Interpretación:**

El gráfico de pastel muestra que el 100% de los negocios encuestados no están formalizados. No hay negocios formalizados entre los participantes de la encuesta. Este resultado destaca la necesidad de explorar las razones detrás de la falta de formalización y de considerar posibles incentivos o apoyos para fomentar la formalización de los negocios.

**Figura 3** *Cuál es el principal motivo por el que no ha formalizado su negocio*



**Interpretación:**

El gráfico de barras muestra las razones principales para la no formalización de los negocios según los encuestados. Las opciones y sus frecuencias son las siguientes:

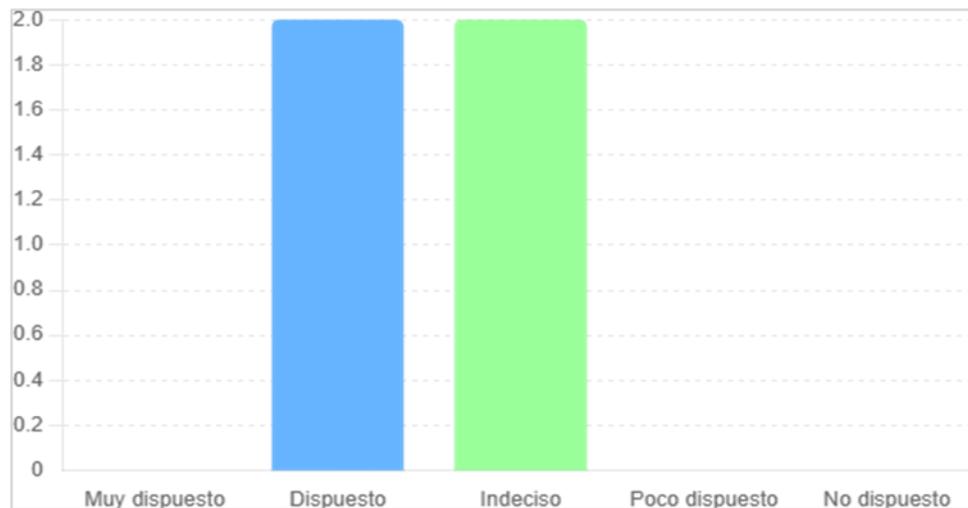
- Exceso de trámites burocráticos: Esta opción fue seleccionada por 2 encuestados, indicando que los procesos administrativos complejos son una barrera significativa.
- Altos costos asociados: También seleccionada por 2 encuestados, refleja que los costos financieros para formalizar un negocio son prohibitivos para algunos.
- Desconocimiento del proceso: No fue seleccionado por ningún encuestado, lo que sugiere que la falta de información no es un problema mayoritario entre los participantes.
- Falta de interés: No fue una razón mencionada por los encuestados, lo que puede indicar que la formalización no es una prioridad.
- Otros: Esta opción tampoco fue seleccionada, indicando que no hay otras razones principales fuera de las mencionadas.
- Este gráfico destaca que los trámites burocráticos y los altos costos son las barreras más significativas para la formalización de negocios entre los encuestados.

**En base al segundo objetivo específico,** Identificar los factores que influyen en la disposición de formalización en los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la Provincia de San Ignacio; se han obtenido los siguientes resultados:

**Dimensión: Formalización empresarial**

**Indicador: Factores que influyen en la disposición de formalización**

**Figura 4** *Qué tan dispuesto estaría a formalizar su negocio si se le ofrecieran incentivos tributarios significativos*



**Interpretación:**

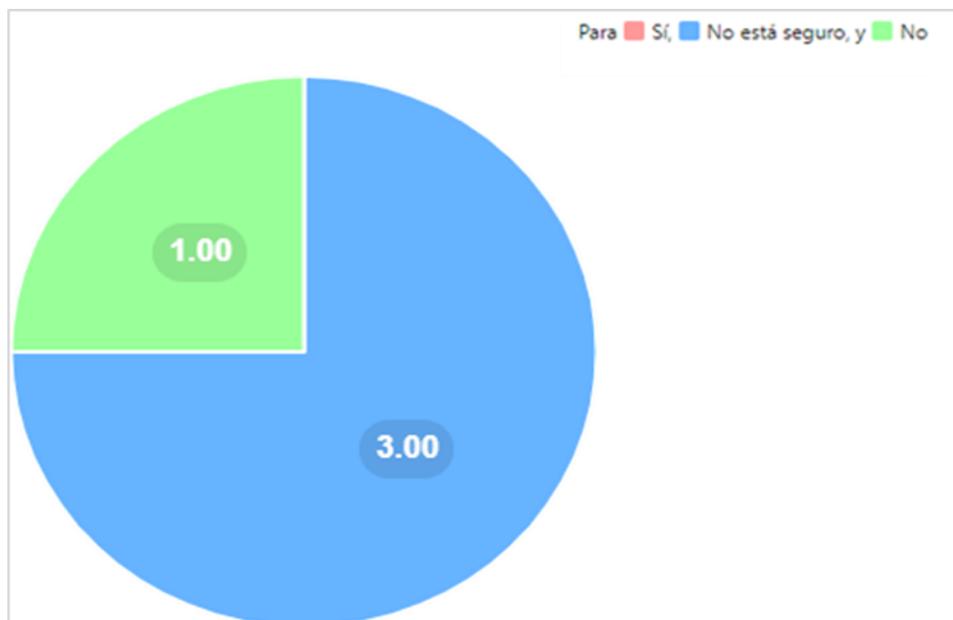
El gráfico de barras muestra la disposición de los encuestados a formalizar sus negocios si se les ofrecieran incentivos. Las opciones y sus frecuencias son las siguientes:

- Muy dispuesto: No seleccionado por ningún encuestado.
- Dispuesto: Seleccionado por 2 encuestados.
- Indeciso: Seleccionado por 2 encuestados.
- Poco dispuesto: No seleccionado por ningún encuestado.
- No dispuesto: No seleccionado por ningún encuestado.

Este resultado indica que hay una división clara entre aquellos que están dispuestos a formalizar con incentivos (2 encuestados) y aquellos que están indecisos (2 encuestados). Ninguno de los encuestados se mostró muy dispuesto, poco dispuesto o no dispuesto, lo que sugiere que los incentivos

tienen potencial para motivar la formalización, aunque algunos encuestados aún necesitan más información o diferentes tipos de incentivos para tomar una decisión.

**Figura 5** *Considera que la formalización de su negocio aportaría beneficios económicos a largo plazo*



**Interpretación:**

El gráfico de pastel muestra la proporción de opiniones de los encuestados sobre los beneficios de formalizar su negocio:

No está seguro: La mayoría, 75% (3 encuestados), no está segura de los beneficios de la formalización.

- No: El 25% (1 encuestado) considera que no hay beneficios en formalizar su negocio.
- Sí: Ninguno de los encuestados cree que haya beneficios en la formalización.

Este gráfico destaca la incertidumbre y la percepción negativa sobre los beneficios de formalizar un negocio entre los participantes de la encuesta.

**Dimensión: Educación tributaria Indicador:**

**Nivel de conocimiento tributario**

**Figura 6** *Ha recibido información o capacitación sobre las estrategias tributarias disponibles para la formalización*



**Interpretación:**

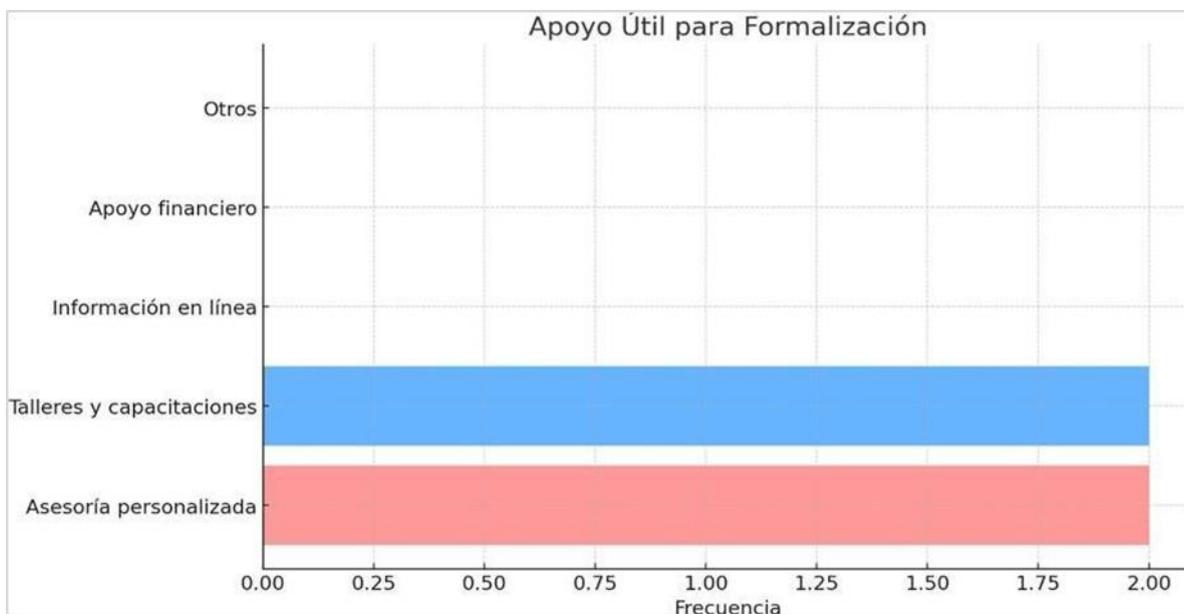
Se obtuvo lo siguiente:

No: El 100% de los encuestados (4 comerciantes) no han recibido ninguna capacitación sobre estrategias tributarias.

Sí: Ninguno de los encuestados (0%) ha recibido capacitación en esta área.

Este resultado destaca una carencia significativa de formación en estrategias tributarias entre los comerciantes encuestados. La ausencia de capacitación podría ser un obstáculo para la formalización y la gestión eficiente de las obligaciones tributarias de los negocios. Implementar programas de capacitación podría ser una estrategia efectiva para mejorar el conocimiento y la conformidad tributaria.

**Figura 7** *Qué tipo de apoyo considera más útil para la formalización de su negocio*



**Interpretación:**

El gráfico de barras muestra las preferencias de los encuestados respecto al tipo de apoyo que consideran más útil para la formalización de sus negocios. Las opciones y sus frecuencias son las siguientes:

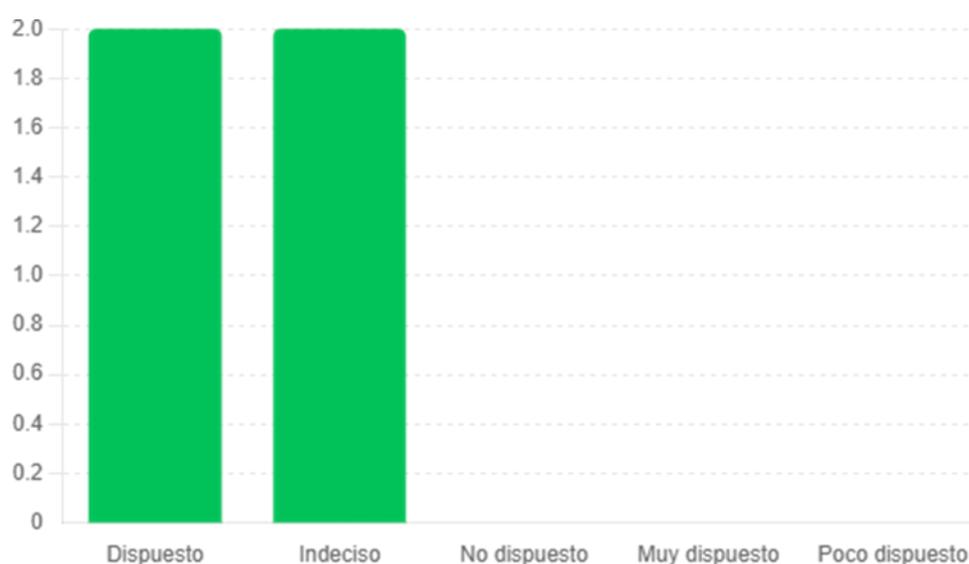
- Asesoría personalizada Seleccionada por 2 encuestados, indicando que un apoyo individualizado es valorado para el proceso de formalización.
- Talleres y capacitaciones: También seleccionada por 2 encuestados, sugiriendo que la formación grupal es igualmente importante.
- Información en línea\*\*: No seleccionada por ningún encuestado, lo que sugiere que esta opción no es vista como un método efectivo de apoyo.
- Apoyo financiero\*\*: Tampoco seleccionada por ningún encuestado, indicando que este tipo de apoyo no es considerado necesario o prioritario.
- Otros: No seleccionada por ningún encuestado, sugiriendo que no hay otras formas de apoyo mencionadas que sean relevantes para los encuestados.

Este resultado sugiere que tanto la asesoría personalizada como los talleres y

capacitaciones son vistos como los métodos más efectivos para apoyar la formalización de los negocios, mientras que otras formas de apoyo como la información en línea y el apoyo financiero no son consideradas prioritarias o necesarias por los encuestados.

### Indicador: Percepción de los beneficios tributarios

**Figura 8** *Cuál es su nivel de conocimiento sobre los beneficios tributarios disponibles para los negocios formalizados*



#### Interpretación:

El gráfico de barras muestra la disposición de los encuestados a formalizar sus negocios si se les ofrecieran incentivos, las opciones y sus frecuencias son las siguientes:

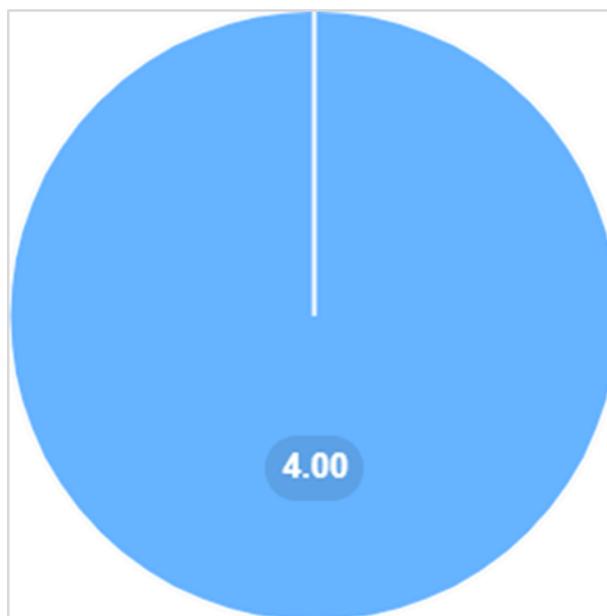
- Dispuesto: Seleccionado por 2 encuestados.
- Indeciso: Seleccionado por 2 encuestados.
- No dispuesto: No seleccionado por ningún encuestado.
- Muy dispuesto: No seleccionado por ningún encuestado.
- Poco dispuesto: No seleccionado por ningún encuestado.

Este resultado indica que, aunque la disposición a formalizar con incentivos se divide entre "dispuesto" e "indeciso", ninguna de las otras opciones adicionales fue seleccionada. Esto sugiere que los incentivos podrían ser una estrategia

efectiva para motivar a la formalización, aunque una parte significativa de los encuestados todavía necesita ser convencida o informada sobre los beneficios.

**Indicador: Consecuencias de la falta de educación tributaria**

**Figura 9** Ha recibido algún tipo de sanción o penalización por no estar formalizado



**Interpretación:**

El gráfico de pastel muestra la proporción de comerciantes que han recibido sanciones debido a la falta de formalización de sus negocios:

- No: El 100% de los encuestados (4 comerciantes) no han recibido sanciones.
- Sí: Ninguno de los encuestados ha recibido sanciones.

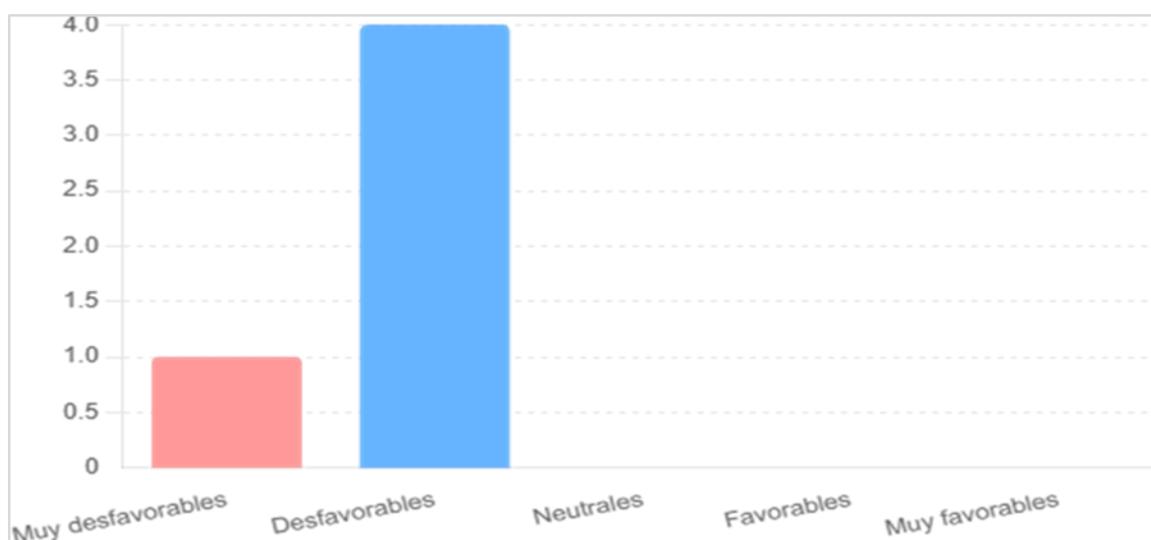
Este resultado indica que, entre los encuestados, no ha habido sanciones por no formalización, por lo que, esto podría sugerir una falta de rigor en la aplicación de sanciones o una posible percepción de impunidad, lo que podría influir en la decisión de no formalizar los negocios.

**En base al tercer objetivo específico**, evaluar la efectividad de las políticas y estrategias tributarias actuales en la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio; se ha obtenido los siguientes resultados:

**Dimensión: Políticas tributarias**

**Indicador: Efectividad de las políticas tributarias**

**Figura 10** *Qué opinión tiene sobre las actuales políticas tributarias para la formalización de comerciantes de abarrotes*



**Interpretación:**

El gráfico de barras muestra las opiniones de los encuestados respecto a las políticas tributarias actuales. Las opciones y sus frecuencias son las siguientes:

- Muy desfavorables: Seleccionada por 1 encuestado.
- Desfavorables: Seleccionada por 4 encuestados.
- Neutrales: No seleccionada por ningún encuestado.
- Favorables: No seleccionada por ningún encuestado.
- Muy favorables: No seleccionada por ningún encuestado.

Este resultado indica que la totalidad de los encuestados tienen una opinión

negativa sobre las políticas tributarias actuales, con 4 encuestados considerándolas desfavorables y 1 encuestado considerándolas muy desfavorables, por lo que, no hay opiniones neutrales, favorables o muy favorables entre los encuestados, lo que sugiere una percepción predominantemente negativa de las políticas tributarias vigentes.

## IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

### 4.1. Discusión

En relación a la discusión de los resultados, se debe precisar que, estos se han llevado a cabo de acuerdo con la técnica de investigación de encuesta, la misma que estuvo alineada a los objetivos planteados en el presente trabajo, garantizando que los mismos se cumplan de manera efectiva. En tal sentido, la presente discusión tuvo por finalidad cotejar dichos resultados obtenidos con estudio realizados por otros autores e investigadores, a fin de llegar a establecer probables similitudes o diferencias entre los hallazgos, los cuales se muestran a continuación:

**Con relación al objetivo específico 1:** Analizar la situación actual de la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio; se encontró lo siguiente:

De acuerdo a las respuestas brindadas por los encuestados, se ha obtenido que, el 100% de los negocios de abarrotes no se encuentran formalizados; lo cual permite destacar la necesidad de explorar las razones detrás de la falta de formalización y de considerar posibles incentivos o apoyos para fomentar la formalización de tales negocios.

Estos resultados son consistentes con los hallazgos de García (2022), quien también identificó una alta prevalencia de informalidad en el sector minorista. Sin embargo, difieren de los resultados de Torres y Flores (2020), quienes encontraron que la informalidad en mercados similares era del 50%, la discrepancia puede atribuirse a diferencias en la metodología o en las características socioeconómicas de las regiones estudiadas. Mientras que García (2022) se centró en regiones con menos intervención gubernamental, Torres y Flores (2020) estudiaron áreas con políticas de formalización más activas.

Otro de los resultados encontrados de la encuesta realizada, permitieron identificar que, los trámites burocráticos y los altos costos son las barreras más significativas para la formalización de negocios entre los comerciantes de abarrotes en el mercado municipal de la provincia de San Ignacio. Con este resultado se puede mencionar que, la mayoría de los encuestados no tienden a formalizar sus negocios porque consideran que el proceso del mismo, requiere de una serie de trámites y papeleos, aunado a los costos altos para llevarlo a cabo, los cuales generan una cierta complejidad y desmotivación.

Esta información coincide con lo manifestado por Pérez (2020), quien indicó que, los costos iniciales de registro y los procedimientos burocráticos complicados desmotivan a los pequeños comerciantes a formalizarse, además, se aprecia el nivel de desconocimiento con respecto a las ventajas de la formalización y la desconfianza en las instituciones gubernamentales agravan el problema. Muchos comerciantes desconocen los procesos y perciben la formalización como un riesgo financiero más que como una oportunidad de crecimiento.

En el mismo orden de ideas Fernández (2021) y Pérez (2020) señalaron que los procedimientos burocráticos complicados y los costos iniciales elevados son barreras significativas para la formalización. La simplificación de estos procedimientos no solo reduce la espera y los medios indispensables para cumplir con las obligaciones fiscales, sino que también mejora la percepción de equidad y accesibilidad del sistema tributario.

Torres y Flores (2020) destacan que la informalidad es un problema persistente en el sector minorista, puesto que, los autores señalan que una de las principales barreras a la formalización es la complejidad del sistema tributario y la alta carga tributaria, además, sus investigaciones muestran que simplificar los procesos tributarios y ofrecer incentivos tributarios específicos puede ser una estrategia efectiva para atraer emprendedores a participar en los trámites.

De acuerdo con los datos obtenidos en el estudio y en los aportes de

autores, cabe indicar entonces que, la informalidad limita el acceso de los comerciantes a créditos formales y programas de apoyo gubernamentales, afectando su potencial de crecimiento y desarrollo. Además, la informalidad genera una competencia desleal, donde los comerciantes informales pueden ofrecer precios más bajos debido a la evasión fiscal, lo que afecta negativamente a los comerciantes formalizados, esto crea un entorno comercial desigual y reduce la recaudación fiscal del Estado, impidiendo inversiones en infraestructura y servicios públicos esenciales.

La alta tasa de informalidad entre los vendedores de alimentos en San Ignacio subraya la necesidad de intervenciones urgentes y efectivas. Simplificar los procedimientos tributarios y ofrecer incentivos adecuados puede ser un paso crucial hacia la formalización y que permita un desarrollo económico sustentable de la región. La colaboración entre gobiernos, organizaciones locales y comerciantes es fundamental para el éxito de estas estrategias, asegurando un futuro próspero y equitativo para todos.

**Con relación al objetivo específico 2:** Identificar los factores que influyen en la disposición de formalización en los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la Provincia de San Ignacio; se encontró lo siguiente:

De acuerdo a las respuestas brindadas por los encuestados, se ha obtenido que, el 75% no está seguro de los beneficios económicos de la formalización. Por otro lado, el 100% de los encuestados no han recibido ninguna capacitación sobre estrategias tributarias disponibles para su formalización. Y finalmente, se observó que hay una división clara entre aquellos que están dispuestos a formalizar con incentivos (2 encuestados) y aquellos que están indecisos (2 encuestados). Ninguno de los encuestados se mostró muy dispuesto, poco dispuesto o no dispuesto, lo que indica que los incentivos tienen potencial para motivar la formalización, aunque algunos encuestados aún necesitan más información o diferentes tipos de incentivos para tomar una decisión.

Este resultado es contrastado con la investigación de Gómez y Salazar

(2019) demostraron que la adopción de regímenes tributarios simplificados, como el Régimen MYPE Tributario (RMT), ha facilitado el cumplimiento tributario y ha brindado beneficios adicionales a las pequeñas empresas en Perú. Similarmente, estudios internacionales como el de Araujo y Rodríguez (2020) en Brasil, también han subrayado que simplificar el sistema tributario y reducir la carga fiscal puede alentar a los empresarios a formalizarse, mejorando su acceso a beneficios financieros y sociales.

En tanto, Pérez y Díaz (2024) acotan que, la falta de una estrategia tributaria efectiva conduce a un bajo desempeño tributario, afectando negativamente la liquidez y rentabilidad de la empresa, especialmente en el período de análisis 2023. Por otro lado, Flores (2019) destaca la importancia de implementar programas de capacitación para comerciantes minoristas de abarrotes en San Ignacio, según el autor, muchos comerciantes no tienen conocimiento de las ventajas de formalizarse, como el acceso a préstamos y programas de apoyo gubernamentales, puesto que, Flores concluyó que la capacitación debe centrarse en la gestión empresarial y el cumplimiento tributario para incentivar una mayor formalización.

**Con relación al objetivo específico 3:** Evaluar la efectividad de las políticas y estrategias tributarias actuales en la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio; se ha obtenido lo siguiente:

De acuerdo a las respuestas brindadas por los encuestados, se ha obtenido que, las preferencias de los encuestados respecto al tipo de apoyo que consideran más útil para la formalización de sus negocios, se basan en talleres y capacitaciones los cuales son vistos como los métodos más efectivos para apoyar la formalización de los negocios. Por otra parte, se ha observado que, los incentivos podrían ser una estrategia efectiva para motivar a la formalización, aunque una parte significativa de los encuestados todavía necesita ser convencida o informada sobre los beneficios tributarios.

Diversos estudios han demostrado la efectividad de los incentivos fiscales en la formalización empresarial, Martínez y Fernández (2019) encontraron que, en México, los recortes tributarios temporales y la asistencia técnica en temas fiscales fueron herramientas eficaces para aumentar la formalización de micro y pequeñas empresas. De manera similar, el estudio de Gupta (2018) en India concluyó que la transparencia en la administración tributaria y la claridad en las obligaciones fiscales son esenciales para que las pequeñas empresas adopten prácticas formales, estos estudios refuerzan la idea de que los incentivos fiscales pueden ser un motor poderoso para la formalización en San Ignacio.

Otro de los resultados encontrados en la encuesta realizada, permitieron determinar que, el 100% de los encuestados tienen una opinión negativa sobre las políticas tributarias actuales, con 4 encuestados considerándolas desfavorables y 1 encuestado considerándolas muy desfavorables, por lo que, no hay opiniones neutrales, favorables o muy favorables entre los encuestados, lo que destaca una percepción predominantemente negativa de las políticas tributarias vigentes.

Este resultado es comparado con lo señalado por García (2022) quien menciona que, muchos comerciantes desconocen los beneficios tributarios de la formalización y no tienen información clara sobre los procedimientos tributarios, la falta de campañas educativas efectivas por parte de las autoridades tributarias contribuye al desconocimiento.

Asimismo, Gómez y Salazar (2019) señalan que, la implementación de estrategias tributarias apropiadas no sólo ayuda a evitar sanciones, sino que también ayuda a formalizar a los comerciantes, permitiéndoles operar dentro del marco legal y cosechar los beneficios que conlleva, las estrategias más efectivas incluyen campañas de concienciación y educación acerca de la importancia de la formalización, el uso de incentivos fiscales temporales para facilitar la transición a la formalidad y el apoyo técnico continuo de agencias gubernamentales y organizaciones locales.

En síntesis, se puede mencionar que, los incentivos fiscales contribuyen a la formalización al reducir la carga financiera inicial y al ofrecer beneficios tangibles a los comerciantes. Se subraya que los recortes fiscales temporales pueden proporcionar un fuerte incentivo para que los comerciantes informales ajusten su situación. Además, la percepción de equidad y justicia en el sistema tributario mejora cuando se implementan incentivos fiscales, lo que incrementa la motivación para formalizarse.

Los incentivos fiscales se presentan como una estrategia efectiva para promover la formalización de los comerciantes de abarrotes en San Ignacio. La reducción de la carga tributaria inicial y la provisión de beneficios tangibles pueden motivar a los comerciantes a formalizarse, mejorando su competitividad y contribuyendo a un entorno económico más equitativo y sostenible. La implementación de estas estrategias requiere un enfoque colaborativo entre el gobierno y los comerciantes para asegurar un sistema tributario justo y accesible que fomente la formalización.

#### **4.2. Conclusiones:**

Teniendo en cuenta el análisis y evaluación de los resultados alcanzados, se ha podido llegar a las siguientes conclusiones:

Según el primer objetivo específico referido al análisis de la situación actual de la formalización en los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio, se determinó que, la gran mayoría de los comerciantes operan de manera informal, lo cual viene limitando su acceso a servicios financieros, programas de apoyo gubernamental y beneficios de protección social. Cabe indicar que, esta informalidad no solo restringe las oportunidades de aumento económico de los comerciantes, sino que también reduce la recaudación fiscal del Estado, afectando su capacidad para invertir en infraestructura y servicios generales esenciales.

En relación al segundo objetivo, se ha podido identificar varios factores que influyen en la disposición de formalización de los comerciantes de abarrotes,

mercado municipal de la provincia de San Ignacio; los cuales son básicamente, la falta de conocimiento sobre los beneficios económicos de la formalización, la ausencia de capacitación sobre estrategias tributarias y la necesidad de incentivos fiscales más específicos y accesibles; por lo que sería importante mejorar estas carencias para optimizar su cumplimiento tributario.

Finalmente, en cuanto al tercer objetivo específico referido a evaluar la efectividad de las políticas y estrategias tributarias actuales en la formalización; se concluye que, según las respuestas de la totalidad de los encuestados, indican que las políticas y estrategias tributarias actuales generan una cierta insatisfacción en cada uno de ellos, esto se debe a que, dichas políticas y estrategias no cumplen con su función de fomentar la formalización y que es necesario un replanteamiento que abarque las necesidades y realidades de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio.

### **Recomendaciones:**

El comercio de abarrotes en la provincia de San Ignacio enfrenta un desafío significativo debido a la alta tasa de informalidad que prevalece en el sector, lo cual viene afectando negativamente la capacidad gubernamental para financiar servicios públicos esenciales e infraestructura, para abordar este problema, es fundamental implementar una estrategia integral que combine simplificación de trámites fiscales, incentivos fiscales y asistencia técnica.

Para reducir la informalidad, se recomienda simplificar los procedimientos tributarios y ofrecer incentivos fiscales específicos, como reducción de impuestos iniciales y asistencia técnica continua, además, es crucial implementar campañas educativas para concienciar a los comerciantes sobre los beneficios de la formalización. La provisión de asistencia técnica y capacitación mejorará el conocimiento y el pago de impuestos por parte de los comerciantes de abarrotes, promoviendo su formalización en el mercado.

Los incentivos fiscales son otra herramienta clave para promover la formalización, para lo cual es importante implementar recortes tributarios

temporales para los nuevos comerciantes formalizados durante los primeros años de operación puede proporcionar un alivio financiero significativo. Estos incentivos pueden incluir reducciones en el impuesto a la renta, exenciones de ciertos impuestos locales y la provisión de subsidios o créditos fiscales. Además, es crucial que los comerciantes formalizados tengan acceso a beneficios tangibles como créditos, programas de apoyo gubernamental y asistencia técnica continua, estos beneficios no solo mejorarán la sostenibilidad y competitividad de los negocios formalizados, sino que también proporcionarán un fuerte incentivo para que los comerciantes informales regularicen su situación.

La asistencia técnica y la capacitación son elementos esenciales para apoyar la formalización. Se deben establecer programas de formación en gestión tributaria y contable dirigidos a los comerciantes de abarrotes, estos programas deben enfocarse en perfeccionar el entendimiento y las habilidades de los comerciantes en áreas críticas como la contabilidad, la gestión financiera y el cumplimiento tributario, además, es importante ofrecer asistencia técnica personalizada para ayudar a los comerciantes a navegar el proceso de formalización y resolver cualquier problema que puedan enfrentar, la provisión de servicios de asesoría y apoyo técnico no solo facilitará el cumplimiento de las obligaciones fiscales, sino que también contribuirá a la profesionalización del sector.

La transparencia y claridad en la administración tributaria son fundamentales para aumentar la confianza de los comerciantes en el sistema tributario, es vital que las reglas y beneficios de los incentivos fiscales sean comunicados de manera clara y accesible a todos los comerciantes, esto puede lograrse mediante campañas de sensibilización y educación, la creación de materiales informativos fáciles de entender y realizar seminarios y talleres de información.

En conjunto, estas estrategias pueden crear un entorno más favorable para la formalización, mejorar la recaudación fiscal y promover el desarrollo económico sostenible de la región. La colaboración entre el gobierno, las organizaciones locales y los comerciantes es esencial para asegurar la efectividad de estas medidas. Al fomentar un entorno tributario justo y accesible,

se puede promover la formalización, aumentar la competitividad del sector de abarrotes y mejorar el bienestar socioeconómico de los comerciantes y la comunidad en general. La implementación efectiva de estas estrategias no solo fortalecerá la economía local, sino que también aportaran a la creación de un ambiente comercial más equitativo y sostenible en la provincia de San Ignacio.

## V. REFERENCIAS

- CEPAL. (noviembre de 2020). *Estrategias para abordar la evasión tributaria en América Latina y el Caribe: avances en su medición y panorama de las medidas recientes para reducir su magnitud.* <https://www.cepal.org/es/publicaciones/46301-estrategias-abordar-la-evasion-tributaria-américa-latina-caribe-avances-su>
- Comunidad Andina. (2020). Sistema Andino de Integración SAI – Comunidad Andina. <https://www.comunidadandina.org>
- Díaz, I., y Uparela, R. (2020). *COVID-19 y sus posibles efectos en los negocios internacionales.* [Tesis de bachiller, Universidad de Córdoba]. <https://repositorio.unicordoba.edu.co/server/api/core/bitstreams/7c994fe2-da8a-47eb-81ab-14534e58e89e/content>
- Esteban, N. (2018). Tipos de investigación. Repositorio de la Universidad Santo Domingo de Guzmán. <https://core.ac.uk/download/pdf/250080756.pdf>
- Fernández, L. (2021). Obstáculos para la formalización de microempresas en América Latina. *Economía y Desarrollo*, 15(1), 55-72.
- García, M. (2022). La informalidad en el comercio: causas y soluciones. *Revista de Políticas Públicas*, 18(2), 67-82.
- Gómez, C. (2020). Los costos de la formalización empresarial. *Revista de Economía Regional*, 22(1), 83-99.
- Grupo Banco Mundial (2022). *Hoja de ruta para la acción climática en américa latina y el caribe.* Grupo Banco Mundial, Washington DC. [Archivo PDF]. <https://documents1.worldbank.org/curated/en/099720409072236507/pdf/P1757390190fc60ff09f7a0cd027f00166a.pdf>

- Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). (2020). Informe técnico: Situación del empleo en el Perú. Lima, Perú.
- Jedlicka, P. (2021). The use of international tax planning in subsidiaries of the financial and ICT sectors in the Czech Republic. *Journal of International Business Studies*, 52(3), 456-473. <https://doi.org/10.15240/tul/001/2021-1-012>
- López, J., y Martínez, R. (2021). Estrategias educativas para la formalización de pequeños comerciantes. *Revista de Administración Tributaria*, 6(1), 24-36. <https://doi.org/10.26495/rch.v6i1.2109>
- Martínez, J. y Fernández, A. (2019). Incentivos fiscales para la formalización de micro y pequeñas empresas en México. *Revista de Administración Tributaria*.
- Nguyen, T. (2021). Factors affecting the efficiency of corporate income tax management in Vietnam: Evidence from Mekong Delta provinces. *Asian Economic Journal*, 35(4), 295-310. <http://koreascience.or.kr/article/JAKO202104142179582.page>
- (OECD) (2019). Competencia desleal en mercados emergentes. París, Francia: OECD.
- (PNUD). (2022). El impacto de la informalidad en el desarrollo económico. Nueva York, NY: PNUD.
- Pérez, A. (2020). La burocracia y su impacto en la formalización de pequeñas empresas. *Revista de Gestión Pública*.
- Render, B., Stair, R., y Hanna, M. (2006). Métodos cuantitativos para los negocios. Pearson Educación. [https://www.pearsonenespanol.com/mexico/educacion-superior/render/render\\_metodos\\_cuantitativos\\_para\\_los-](https://www.pearsonenespanol.com/mexico/educacion-superior/render/render_metodos_cuantitativos_para_los-)

[negocios 12e introduccion](#)

Ribes, A. (2021). *La evolución de la relación jurídico-tributaria: de la relación de poder al compliance tributario*. [Tesis de licenciatura, Universidad de Alicante]. <https://rua.ua.es/dspace/handle/10045/116559>

Rodríguez, P. (2023). Estrategias tributarias y su impacto en la formalización de pequeños comerciantes. *Revista de Economía Local*.

SUNAT. (2020). Estudio sobre la informalidad y evasión fiscal en el Perú. Lima, Perú.

Torres, P. y Ramírez, M. (2019). Simplificación administrativa para la formalización empresarial. *Estudios Tributarios*, 9(3), 101-117.

## ANEXOS

### Anexo N°1 Instrumentos de recolección de datos

**Tema: Estrategias Tributarias para la Formalización de los Comerciantes de Abarrotes, Mercado Municipal de la Provincia de San Ignacio, 2024.**

#### Anexo N°1 Formato de las encuestas / cuestionarios

##### Instrucciones:

Estimado(a) comerciante, su participación en esta encuesta/cuestionario es muy importante para conocer su opinión sobre las estrategias tributarias para la formalización de los negocios en el mercado. Por favor, responda cada pregunta con la opción que mejor refleje su situación o perspectiva.

**1. ¿Hace cuánto tiempo tiene su negocio de abarrotes.?**

- 1-3 años.
- 4-6 años.
- Más de 6 años.

**2. ¿Actualmente su negocio está formalizado (registrado y cumpliendo con las obligaciones tributarias).?**

- Sí.
- No.

**3. ¿Cuál es el principal motivo por el que no ha formalizado su negocio.?**

- Exceso de trámites burocráticos.
- Altos costos asociados.
- Desconocimiento del proceso.
- Falta de interés.
- Otros.

**4. ¿Qué tan dispuesto estaría a formalizar su negocio si se le ofrecieran incentivos tributarios significativos.?**

- Muy dispuesto.
- Dispuesto.
- Indeciso.
- Poco dispuesto.
- No dispuesto.

**5. ¿Considera que la formalización de su negocio aportaría beneficios económicos a largo plazo.?**

- No.
- Sí.

**6. ¿Ha recibido información o capacitación sobre las estrategias tributarias disponibles para la formalización.?**

- No.
- Sí.

**7. ¿Qué tipo de apoyo considera más útil para la formalización de su negocio.?**

- Asesoría personalizada.
- Talleres y capacitaciones.
- Información en línea.
- Apoyo financiero.
- Otros.

**8. ¿Cuál es su nivel de conocimiento sobre los beneficios tributarios disponibles para los negocios formalizados.?**

- Dispuesto.
- Indeciso.
- No dispuesto.
- Muy dispuesto.
- Poco dispuesto.

**9. ¿Ha recibido algún tipo de sanción o penalización por no estar formalizado.?**

- No.
- Sí.

**10. ¿Qué opinión tiene sobre las actuales políticas tributarias para la formalización de comerciantes de abarrotes.?**

- Muy desfavorables.
- Desfavorables.

- + Neutrales.
- + Favorables.
- + Muy favorables.

## Anexo N°2 Solicitud de permiso de autorización para el trabajo de investigación:



**Universidad  
Señor de Sipán**

"Año del Bicentenario de la consolidación de nuestra Independencia y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"

Pimentel, 11 de Diciembre del 2024

**Alc. Reguberto García Ordoñez**  
Municipalidad Provincial de San Ignacio

**Asunto: Solicito permiso y apoyo en investigación.**

De mi especial consideración:

Es grato dirigirme a usted para expresarle mi cordial saludo a nombre de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Facultad de Ciencias Empresariales - Universidad Señor de Sipán, asimismo conocedores de su alto espíritu de colaboración, solicitar su apoyo para que nuestros estudiantes del X ciclo, puedan realizar su respectiva INVESTIGACIÓN en su institución, con el título "ESTRATEGIAS TRIBUTARIAS PARA LA FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES DE ABARROTES , MERCADO MUNICIPAL DE LA PROVINCIA DE SAN IGNACIO , 2024 " en horarios coordinados con su despacho.

Detalle datos de los estudiantes:

- ZURITA GHANTA KEVIN ULISES DNI: 75938126

Por lo que solicitamos, se sirva brindar las facilidades del caso a fin de que nuestros alumnos no tengan inconvenientes y logren desarrollar su trabajo.

Agradecemos por anticipado la atención que brinde a la presente; y sea propicia la oportunidad para reiterar nuestra consideración y estima.

Atentamente,

MUNICIPALIDAD PROVINCIAL SAN IGNACIO  
MESA DE PARTES

REC: 15496

FOLIO: 11 DIC 2024 HORA: 5:27

DESTINO: ALC

RECEPCION: [Firma]

  
**USS** Dra. María Antonia Campos Vargas  
Decana EP Contabilidad  
UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN

**CENTRO  
EMPRESARIALES**

Av. Luis Gonzales 1004  
T. (051) 074 481621

**ESCUELA  
DE POSGRADO**

Calle Elias Aguirre 933  
T. (051) 074 481625

Km. 5 carretera a Pimentel  
T. (051) 074 481610

[www.uss.edu.pe](http://www.uss.edu.pe)

**Anexo N°3 Autorización aprobada por la Municipalidad Provincial de San Ignacio, para la investigación en el trabajo de investigación, Grado de Bachiller:**

**MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE SAN IGNACIO**  
**SUB GERENCIA DE RECURSOS HUMANOS**  
**OFICINA N° 104**  
"Año del Bicentenario, de la Consolidación de Nuestra  
Independencia y de la Conmemoración de las Heroicas Batallas de Junín y Ayacucho"

---

San Ignacio, 17 de diciembre del 2024.

**CARTA N° 047-2024-MPSI/SGRH.**

**Señor:**  
Dra. María Antonia Campos Vargas.  
Director EP Contabilidad.  
Universidad Señor de Sipán.

De mi mayor consideración.

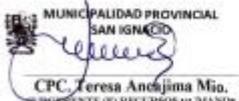
Es grato dirigirme a usted, para expresarle mi cordial saludo a la vez hacer de su conocimiento lo siguiente:

Que, según solicitud de fecha 11 de diciembre del 2024 con Registro de Mesa de Partes N° 15496, solicita apoyo para que los estudiantes del X ciclo, puedan realizar su respectivo **TRABAJO DE INVESTIGACIÓN, GRADO DE BACHILLER**, para que realicen la investigación **"ESTRATEGIAS TRIBUTARIAS PARA LA FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES DE ABARROTÉS, MERCADO MUNICIPAL DE LA PROVINCIA DE SAN IGNACIO, 2024"**.

Que, esta entidad Municipal, **AUTORIZA** realizar el trabajo de investigación titulado **"ESTRATEGIAS TRIBUTARIAS PARA LA FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES DE ABARROTÉS, MERCADO MUNICIPAL DE LA PROVINCIA DE SAN IGNACIO, 2024"** al estudiante **ZURITA CHANTA KEVIN ULISES**, identificado con DNI 75938126.

Sin otro particular, quedo de usted muy,

Atentamente,

  
CPC. Teresa Ancojima Mio.  
SUBGERENTE (E) RECURSOS HUMANOS

---

Av. San Ignacio N° 101 – Central Telefónica (076) 356490 / (076) 349048 / (076) 356071  
Correo Electrónico: [amepsi@munisanignacio.gob.pe](mailto:amepsi@munisanignacio.gob.pe) / [amepsi@outlook.com](mailto:amepsi@outlook.com)  
Página Web: [www.munisnignacio.gob.pe](http://www.munisnignacio.gob.pe)

SAN IGNACIO - PERÚ

## Anexo N°4 Resolución del trabajo de investigación Grado de Bachiller:



### FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES RESOLUCIÓN N°0608-2024-FACEM-USS

Chiclayo, 13 de noviembre de 2024.

#### VISTO:

El Oficio N°0240-2024/FACEM-DC-USS, de fecha 13 de noviembre del 2024, presentado por la Directora de la EP de Contabilidad y proveído de la Decana de FACEM, de fecha 13/11/2024, donde se solicita la aprobación de Trabajos de Investigación, de los estudiantes del Curso de Investigación II, del X ciclo Sec. A, de la EP de Contabilidad, a cargo de la Dra. Rosario Violeta Grijalva Salazar, y;

#### CONSIDERANDO:

Que, de conformidad con la Ley Universitaria N°30220 en su artículo 45° que a la letra dice: Obtención de grados y títulos: La obtención de grados y títulos se realizará de acuerdo a las exigencias académicas que cada universidad establezca en sus respectivas normas internas. Los requisitos mínimos son los siguientes: 45.1 Grado de Bachiller: requiere haber aprobado los estudios de pregrado, así como la aprobación de un trabajo de investigación y el conocimiento de un idioma extranjero, de preferencia inglés o lengua nativa.

Que, según Art. 21° del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Señor de Sipán, aprobado con Resolución de Directorio N°086-2020/DP-USS de fecha 13 de mayo de 2020, indica que los temas de trabajo de investigación, trabajo académico y tesis son aprobados por el Comité de Investigación y derivados a la facultad, para la emisión de la resolución respectiva. **El periodo de vigencia de los mismos será de dos años, a partir de su aprobación.**

Estando a lo expuesto y en uso de las atribuciones conferidas y de conformidad con las normas y reglamentos vigentes;

#### SE RESUELVE

**ARTICULO ÚNICO: APROBAR, los Trabajos de Investigación** de los estudiantes del Curso de Investigación II, correspondiente al X ciclo – Sec. A, del ciclo académico 2024-II, de la EP de Contabilidad, a cargo de la Dra. Rosario Violeta Grijalva Salazar, según se indica en cuadro adjunto.

#### REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y ARCHÍVESE

  
**USS** Dra. Mariel Cecilia Torres  
Decana de la Facultad de Ciencias  
Empresariales  
UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN S.A.C.

  
**USS** Mg. Iván Sagely Silva Bonzoán  
Secretaría Académica Facultad de  
Ciencias Empresariales  
UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN S.A.C.

Cc: Escuela / Interesado / Archivo

**CAMPUS  
UNIVERSITARIO**

Km. 5 carretera a Pimentel  
T. (051) 074 481610

**CENTROS  
EMPRESARIALES**

Av. Luis Gonzales 1004  
T. (051) 074 481621

**ESCUELA  
DE POSGRADO**

Calle Elías Aguirre 933  
T. (051) 074 481625

[www.uss.edu.pe](http://www.uss.edu.pe)

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
RESOLUCIÓN N°0608-2024-FACEM-USS**

| N° | APELLIDOS Y NOMBRES  | TITULO DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN   | LINEA DE INVESTIGACION  |
|----|--|--|---|
| 1  | QUISPE OCAS MANUEL   | FORMALIZACIÓN TRIBUTARIA DE LAS MYPES DE UN MERCADO MAYORISTA DE CHICLAYO, 2024  | GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO. |
| 2  | HENRY JOB RAMIREZ PISCOYA & DARWIN PUSE BENITES              | LA RECAUDACION TRIBUTARIA DEL IMPUESTO PREDIAL EN LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE LAMBAYEQUE AÑO 2023                                   | GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO. |
| 3  | YDRAGO SILVA, KAREN LISBETH                                  | EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN TRIBUTARIA DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SANTA ROSA, CHICLAYO, 2024  | GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO. |
| 4  | VALQUI CHUQUIZUTA, KIARA & RODRÍGUEZ VERA, GIOANA SMITH      | RÉGIMEN MYPE TRIBUTARIO EN EMPRESAS DEL SECTOR ABARROTES DEL DISTRITO DE CHICLAYO, 2024  | GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO. |
| 5  | ZAPATA OJEDA DUBER FABIAN                                    | LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA DE ABARROTES DISTRIBUIDORA PEÑA VILCHEZ EIRL PIURA, 2024  | GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO. |
| 6  | INOÑAN SANTISTEBAN ALEX ALBERTO & LEONARDO VENTURA JACKELINE | ADOPCIÓN DE LA NIC 16 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO EN LA EMPRESA PESQUERA CONCEPCIÓN S.A.C., CHIMBOTE, 2024.                             | GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO. |
| 7  | MANAYAY CALDERÓN CHRISTIAM KEVIN & RUIZ CÁRDENAS ANA MARÍA   | EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN TRIBUTARIA EN LAS EMPRESA MYPES DEL SECTOR TEXTIL CHICLAYO, 2024  | GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO. |
| 8  | REYES REYES GISELA ANALI & MENDOZA SANCHEZ GIOVANNA          | GESTIÓN DE COBRANZAS EN LAS EMPRESAS DISTRIBUIDORAS FARMACÉUTICAS CHICLAYO, 2024   | GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO. |
| 9  | GRANDA GRANDA MARIA NAYELY & MARIN GUEVARA GABRIELLE ESTHER  | PROPUESTA DE CONTROL DE INVENTARIOS EN UN RESTAURANTE DEL DEPARTAMENTO DE LAMBAYQUE, 2024.   | GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO. |
| 10 | VASQUEZ GARCÉS CESAR & ROJAS VALLEJOS FLAVIO                 | GESTIÓN DE INVENTARIOS EN UNA EMPRESA DISTRIBUIDORA DE DROGUERÍA, CHICLAYO 2024  | GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO. |
| 11 | ZURITA CHANTA KEVIN ULISES                                   | ESTRATEGIAS TRIBUTARIAS PARA LA FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES DE ABARROTES, MERCADO MUNICIPAL DE LA PROVINCIA DE SAN IGNACIO, 2024 | GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO. |

## Anexo N°5 Validación de Instrumento N°1

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Ciudad, Pimentel, Chiclayo 15 de Noviembre del 2024

Señor (a):

Mg. Saúl Hernández Terán

**Asunto:**

Me dirijo a usted para expresarle mi afectuoso saludo y a la vez manifestarle que estoy suscrito y soy estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, en la asignatura de Investigación II, a cargo de la Dra. Rosario Violeta Grijalva Salazar, estoy trabajando el trabajo de investigación, para obtener el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad: **"ESTRATEGIAS TRIBUTARIAS PARA LA FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES DE ABARROTES, MERCADO MUNICIPAL DE LA PROVINCIA DE SAN IGNACIO, 2024."**

Conociendo su experiencia profesional y méritos académicos le permito solicitar su valiosa colaboración en la validación de instrumentos de los ítems que conforman el instrumento que se utilizará para recabar la información requerida en la investigación antes mencionada.

Con la seguridad de su aceptación y apoyo en la validación de dicho instrumento, estaré atento a la espera de sus observaciones y recomendaciones que contribuirán para mejorar la versión final de mi investigación.

Agradezco de antemano su aporte,

Atentamente,



---

Zurita Chanta Kevin Ulises  
DNI N° 75938126

## ANEXO 12: VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS

### 1. VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

#### 1.1. Instrumento de Validación No Experimental por Juicio de expertos

|                                      |   |   |
|--------------------------------------|---|---|
| <b>1. NOMBRE DEL JUEZ:</b>           | HERNANDEZ TERROU Saul   |   |
| <b>2.</b>                            | <b>PROFESIÓN:</b>   | CONTADOR PUBLICO  |
|                                      | <b>ESPECIALIDAD:</b>  | FINANZAS  |
|                                      | <b>GRADO ACADEMICO :</b>  | MA GISTER   |
|                                      | <b>EXPERIENCIA PROFESIONAL (AÑOS)</b>   | 29 AÑOS   |
|                                      | <b>CARGO:</b>   | DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN  |
|                                      | <b>TEMA:</b>  | Estrategias Tributarias para la Formalización de los Comerciantes de Abarrotes, Mercado Municipal de la Provincia de San Ignacio, 2024. |
| <b>3. DATOS DEL TESISISTA:</b>       |   |   |
| <b>3.1 APELLIDOS Y NOMBRES:</b>      | Zurita Chanta Kevin Ulises  |   |
| <b>4. INSTRUMENTO EVALUADO:</b>      | Entrevista ( )<br>Cuestionario (X)<br>Lista de Cotejo ( )<br>Encuesta ( )   |   |
| <b>5. OBJETIVOS DEL INSTRUMENTO:</b> | <p><b>OBJETIVO GENERAL:</b></p> <p>Determinar el impacto de las estrategias tributarias para la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio al 2024.</p> <p><b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Analizar la situación actual de la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio.</li> <li>- Identificar los factores que influyen en la disposición de formalización en los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la Provincia de San Ignacio.</li> </ul> |   |

- Evaluar la efectividad de las políticas y estrategias tributarias actuales en la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio.

- ¿Cuál es el nivel de formalización actual de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio en el año 2024.?

- ¿Qué factores influyen en la disposición de formalización en los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio en el año 2024.?

- ¿De qué manera la efectividad de las políticas y estrategias tributarias actuales han logrado incentivar la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio en el año 2024.?

**DETALLE DE LOS ÍTEMS DEL INSTRUMENTO DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE:**

A continuación, se le presentan los indicadores en forma de preguntas o propuestas para que Ud. los evalúe marcando con un aspa (x) en "A" si está de ACUERDO o en "D" si está en DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS.

| N° | DETALLE DE LOS ÍTEMS DEL INSTRUMENTO DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE  |
|----|--|
| 01 | <p>¿Hace cuánto tiempo tiene su negocio de abarrotes.?</p> <p>A ( X )                      D (   )</p> <p>SUGERENCIA<br/>S:</p> <p>↓ 1-3 años.</p> <p>↓ 4-6 años.</p> <p>↓ Más de 6 años.</p>  |
| 02 | <p>¿Actualmente su negocio está formalizado (registrado y cumpliendo con las obligaciones tributarias).?</p> <p>A ( X )                      D (   )</p> <p>SUGERENCIA<br/>S:</p> <p>↓ Sí.</p> <p>↓ No.</p>  |
| 03 | <p>¿Cuál es el principal motivo por el que no ha formalizado su negocio.?</p> <p>A ( X )                      D (   )</p> <p>SUGERENCIA<br/>S:</p> <p>↓ Exceso de trámites burocráticos.</p> <p>↓ Altos costos asociados.</p> <p>↓ Desconocimiento del proceso.</p> <p>↓ Falta de interés.</p> <p>↓ Otros.</p> |
| 04 | <p>¿Qué tan dispuesto estaría a formalizar su negocio si se le ofrecieran incentivos tributarios significativos.?</p> <p>A ( X )                      D (   )</p> <p>SUGERENCIA<br/>S:</p> <p>↓ Muy dispuesto.</p> <p>↓ Dispuesto.</p> <p>↓ Indeciso.</p> <p>↓ Poco dispuesto.</p> <p>↓ No dispuesto.</p>      |

|    |   |  |
|----|---|--|
| 05 | <p>¿Considera que la formalización de su negocio aportaría beneficios económicos a largo plazo.?</p> <p> <input type="checkbox"/> No.<br/> <input checked="" type="checkbox"/> Sí. </p>   | <p>A ( <input checked="" type="checkbox"/> )      D (    )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> |
| 06 | <p>¿Ha recibido información o capacitación sobre las estrategias tributarias disponibles para la formalización.?</p> <p> <input type="checkbox"/> No.<br/> <input checked="" type="checkbox"/> Sí. </p>   | <p>A ( <input checked="" type="checkbox"/> )      D (    )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> |
| 07 | <p>¿Qué tipo de apoyo considera más útil para la formalización de su negocio.?</p> <p> <input checked="" type="checkbox"/> Asesoría personalizada.<br/> <input checked="" type="checkbox"/> Talleres y capacitaciones.<br/> <input checked="" type="checkbox"/> Información en línea.<br/> <input checked="" type="checkbox"/> Apoyo financiero.<br/> <input checked="" type="checkbox"/> Otros. </p>     | <p>A ( <input checked="" type="checkbox"/> )      D (    )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> |
| 08 | <p>¿Cuál es su nivel de conocimiento sobre los beneficios tributarios disponibles para los negocios formalizados.?</p> <p> <input checked="" type="checkbox"/> Dispuesto.<br/> <input checked="" type="checkbox"/> Indeciso.<br/> <input checked="" type="checkbox"/> No dispuesto.<br/> <input checked="" type="checkbox"/> Muy dispuesto.<br/> <input checked="" type="checkbox"/> Poco dispuesto. </p> | <p>A ( <input checked="" type="checkbox"/> )      D (    )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> |
| 09 | <p>¿Ha recibido algún tipo de sanción o penalización por no estar formalizado.?</p> <p> <input checked="" type="checkbox"/> No. </p>  | <p>A ( <input checked="" type="checkbox"/> )      D (    )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> |

|  |  |   |
|--|--|---|
|  | <p>↓ Sí.</p>   |   |
| 10   | <p>¿Qué opinión tiene sobre las actuales políticas tributarias para la formalización de comerciantes de abarrotes?</p> <p>           ↓ Muy desfavorables.<br/>           ↓ Desfavorables.<br/>           ↓ Neutrales.<br/>           ↓ Favorables.<br/>           ↓ Muy favorables.         </p> | <p>A ( <input checked="" type="checkbox"/> )      D (   )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> |
| <p>PROMEDIO OBTENIDO:</p>  |  | <p>A ( <input checked="" type="checkbox"/> )      D (   )</p>                     |
| <p>6. COMENTARIOS GENERALES:</p> <p style="text-align: center;"><i>INSTRUMENTO ADUITABLE</i></p> |  |   |
| <p>7. OBSERVACIONES:</p>   |  |   |


---

**Juez Experto**  
**Mg. Saúl Hernández Terán**  
**DNI N° 19225679**

FICHA DE VALIDACIÓN AIKEN:

Colegiatura N°..... 333

Ficha de validación según AIKEN:

I. Datos generales:

| Apellidos y nombres del informante  | Cargo o Institución donde labora | Nombre del instrumento de evaluación | Autor del Instrumento      |
|---|----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|
| HERNANDEZ TETAY<br>DAVILA   | UNIV. PEDRO<br>DE SIIPAN         | Cuestionario                         | Zurita Chanta Kevin Ulises |
| Título de la Investigación: Estrategias Tributarias para la Formalización de los Comerciantes de Abarrotes, Mercado Municipal de la Provincia de San Ignacio, 2024. |                                  |                                      |                            |

II. Aspectos de validación de cada ítem

Estimado (a) complete la siguiente tabla después de haber observado y evaluado el instrumento adjunto. Escriba (A) acuerdo o (D) desacuerdo en la segunda columna. Asimismo, si tiene alguna opción o propuesta de modificación, escriba en la columna correspondiente.

| ÍTEMS | ACUERDO O DESACUERDO | MODIFICACIÓN Y OPINIÓN |
|-------|----------------------|------------------------|
| 1     | (A)                  |                        |
| 2     | (A)                  |                        |
| 3     | (A)                  |                        |
| 4     | (A)                  |                        |
| 5     | (A)                  |                        |
| 6     | (A)                  |                        |
| 7     | (A)                  |                        |
| 8     | (A)                  |                        |
| 9     | (A)                  |                        |
| 10    | (A)                  |                        |

III. Opinión de aplicabilidad del instrumento certificado de validez de contenido del instrumento:

| Dimensiones/Ítems          | Claridad |    | Contexto |    | Congruencia |    | Dominio del constructo |    |
|----------------------------|----------|----|----------|----|-------------|----|------------------------|----|
|                            | Si       | No | Si       | No | Si          | No | Si                     | No |
| <b>Dimensión 1</b>         |          |    |          |    |             |    |                        |    |
| Formalización empresarial. | X        |    | X        |    | X           |    | X                      |    |
| <b>Dimensión 2</b>         |          |    |          |    |             |    |                        |    |
| Elaboración tributaria.    | X        |    | X        |    | X           |    | X                      |    |
| <b>Dimensión 3</b>         |          |    |          |    |             |    |                        |    |
| Políticas tributarias      | X        |    | X        |    | X           |    | X                      |    |

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad: Aplicable ( ) Aplicable después de corregir ( ) No aplicable ( )

Apellidos y nombres del juez

Validador: HERNANDEZ TERAN Saul

Especialidad: FINANZAS

  
19225679

**VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO:**

Yo, Mg. HERNANDEZ TERAN Saul Magister en Docencia universitaria, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (**CUESTIONARIO**) elaborada por: Kevin Ulises Zurita Chanta, estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: " **ESTRATEGIAS TRIBUTARIAS PARA LA FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES DE ABARROTES, MERCADO MUNICIPAL DE LA PROVINCIA DE SAN IGNACIO, 2024.** "

CERTIFICO: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Pimentel, Chiclayo 15 de Noviembre del 2024

  
\_\_\_\_\_  
**JUEZ EXPERTO**  
Mg. Saúl Hernández Terán  
DNI N°  
19225679

## Anexo N°6 Validación de Instrumento N°2

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Ciudad, Pimentel, Chiclayo 15 de Noviembre del 2024

Señor (a):

Mg. Eveling Sussety Balcázar Paiva

**Asunto:**

Me dirijo a usted para expresarle mi afectuoso saludo y a la vez manifestarle que estoy suscrito y soy estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, en la asignatura de Investigación II, a cargo de la Dra. Rosario Violeta Grijalva Salazar, estoy trabajando el trabajo de investigación, para obtener el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad: **“ESTRATEGIAS TRIBUTARIAS PARA LA FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES DE ABARROTES, MERCADO MUNICIPAL DE LA PROVINCIA DE SAN IGNACIO, 2024.”**

Conociendo su experiencia profesional y méritos académicos le permito solicitar su valiosa colaboración en la validación de instrumentos de los ítems que conforman el instrumento que se utilizará para recabar la información requerida en la investigación antes mencionada.

Con la seguridad de su aceptación y apoyo en la validación de dicho instrumento, estaré atento a la espera de sus observaciones y recomendaciones que contribuirán para mejorar la versión final de mi investigación.

Agradezco de antemano su aporte,

Atentamente,



Zurita Chanta Kevin Ulises  
DNI N° 75938126

## ANEXO 12: VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS

### 1. VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

#### 1.1. Instrumento de Validación No Experimental por Juicio de expertos

|                                |                                       |  |
|--------------------------------|---------------------------------------|--|
| <b>1. NOMBRE DEL JUEZ:</b>     |                                       |  |
| <b>2.</b>                      | <b>PROFESIÓN:</b>                     | Contadora Pública  |
|                                | <b>ESPECIALIDAD:</b>                  | Atribución   |
|                                | <b>GRADO ACADÉMICO :</b>              | Maestría   |
|                                | <b>EXPERIENCIA PROFESIONAL (AÑOS)</b> | 9 años   |
|                                | <b>CARGO:</b>                         | DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN   |
|                                | <b>TEMA:</b>                          | Estrategias Tributarias para la Formalización de los Comerciantes de Abarrotes, Mercado Municipal de la Provincia de San Ignacio, 2024.  |
| <b>3. DATOS DEL TESISISTA:</b> |                                       |  |
| <b>3.1</b>                     | <b>APELLIDOS Y NOMBRES:</b>           | Zurita Chanta Kevin Ulises   |
| <b>4.</b>                      | <b>INSTRUMENTO EVALUADO:</b>          | Entrevista ( )<br>Cuestionario (X)<br>Lista de Cotejo ( )<br>Encuesta ( )  |
| <b>5.</b>                      | <b>OBJETIVOS DEL INSTRUMENTO:</b>     | <p><b>OBJETIVO GENERAL:</b></p> <p>Determinar el impacto de las estrategias tributarias para la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio al 2024.</p> <p><b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Analizar la situación actual de la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio.</li> <li>- Identificar los factores que influyen en la disposición de formalización en los</li> </ul> |

comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la Provincia de San Ignacio.

- Evaluar la efectividad de las políticas y estrategias tributarias actuales en la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio.

- ¿Cuál es el nivel de formalización actual de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio en el año 2024.?

- ¿Qué factores influyen en la disposición de formalización en los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio en el año 2024.?

- ¿De qué manera la efectividad de las políticas y estrategias tributarias actuales han logrado incentivar la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio en el año 2024.?

DETALLE DE LOS ÍTEMS DEL INSTRUMENTO DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE:

A continuación, se le presentan los indicadores en forma de preguntas o propuestas para que Ud. los evalúe marcando con un aspa (x) en "A" si está de ACUERDO o en "D" si está en DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS.

| N° | DETALLE DE LOS ÍTEMS DEL INSTRUMENTO DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE  | A ( <input checked="" type="checkbox"/> )                 | D ( <input type="checkbox"/> ) |
|----|--|---|--------------------------------|
| 01 | <p>¿Hace cuánto tiempo tiene su negocio de abarrotes.?</p> <p> <input type="checkbox"/> 1-3 años.<br/> <input type="checkbox"/> 4-6 años.<br/> <input type="checkbox"/> Más de 6 años.                 </p>  | A ( <input checked="" type="checkbox"/> )<br>SUGERENCIAS: | D ( <input type="checkbox"/> ) |
| 02 | <p>¿Actualmente su negocio está formalizado (registrado y cumpliendo con las obligaciones tributarias).?</p> <p> <input type="checkbox"/> Sí.<br/> <input type="checkbox"/> No.                 </p>   | A ( <input checked="" type="checkbox"/> )<br>SUGERENCIAS: | D ( <input type="checkbox"/> ) |
| 03 | <p>¿Cuál es el principal motivo por el que no ha formalizado su negocio.?</p> <p> <input type="checkbox"/> Exceso de trámites burocráticos.<br/> <input type="checkbox"/> Altos costos asociados.<br/> <input type="checkbox"/> Desconocimiento del proceso.<br/> <input type="checkbox"/> Falta de interés.<br/> <input type="checkbox"/> Otros.                 </p> | A ( <input checked="" type="checkbox"/> )<br>SUGERENCIAS: | D ( <input type="checkbox"/> ) |
| 04 | <p>¿Qué tan dispuesto estaría a formalizar su negocio si se le ofrecieran incentivos tributarios</p>   | A ( <input checked="" type="checkbox"/> )<br>SUGERENCIAS: | D ( <input type="checkbox"/> ) |

|    |   |  |
|----|---|--|
|    | <p><b>significativos.?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✚ Muy dispuesto.</li> <li>✚ Dispuesto.</li> <li>✚ Indeciso.</li> <li>✚ Poco dispuesto.</li> <li>✚ No dispuesto.</li> </ul>  |  |
| 05 | <p><b>¿Considera que la formalización de su negocio aportaría beneficios económicos a largo plazo.?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✚ No.</li> <li>✚ Sí.</li> </ul>  | <p>A ( <input checked="" type="checkbox"/> )      D (    )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> |
| 06 | <p><b>¿Ha recibido información o capacitación sobre las estrategias tributarias disponibles para la formalización.?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✚ No.</li> <li>✚ Sí.</li> </ul>  | <p>A ( <input checked="" type="checkbox"/> )      D (    )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> |
| 07 | <p><b>¿Qué tipo de apoyo considera más útil para la formalización de su negocio.?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✚ Asesoría personalizada.</li> <li>✚ Talleres y capacitaciones.</li> <li>✚ Información en línea.</li> <li>✚ Apoyo financiero.</li> <li>✚ Otros.</li> </ul> | <p>A ( <input checked="" type="checkbox"/> )      D (    )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> |
| 08 | <p><b>¿Cuál es su nivel de conocimiento sobre los beneficios tributarios disponibles para los negocios formalizados.?</b></p>   | <p>A ( <input checked="" type="checkbox"/> )      D (    )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> |

|                           |  |   |
|---------------------------|--|---|
|                           | <input type="checkbox"/> Dispuesto.<br><input type="checkbox"/> Indeciso.<br><input type="checkbox"/> No dispuesto.<br><input type="checkbox"/> Muy dispuesto.<br><input type="checkbox"/> Poco dispuesto.   |   |
| 09                        | ¿Ha recibido algún tipo de sanción o penalización por no estar formalizado?<br><br><input type="checkbox"/> No.<br><input type="checkbox"/> Sí.  | A ( <input checked="" type="checkbox"/> )      D (    )<br>SUGERENCIAS: |
| 10                        | ¿Qué opinión tiene sobre las actuales políticas tributarias para la formalización de comerciantes de abarrotes?<br><br><input type="checkbox"/> Muy desfavorables.<br><input type="checkbox"/> Desfavorables.<br><input type="checkbox"/> Neutrales.<br><input type="checkbox"/> Favorables.<br><input type="checkbox"/> Muy favorables. | A ( <input checked="" type="checkbox"/> )      D (    )<br>SUGERENCIAS: |
| PROMEDIO OBTENIDO:        |  | A ( <input checked="" type="checkbox"/> )      D (    )                 |
| 6. COMENTARIOS GENERALES: |  |   |
| — Instrumento Aplicable   |  |   |
| 7. OBSERVACIONES:         |  |   |
| — 7.                      |  |   |


---

**Juez Experto**  
**Mg. Eveling Sussety Balcázar Paiva**  
**DNI N° 48052815**

FICHA DE VALIDACIÓN AIKEN:

Colegiatura N°...04-6744

Ficha de validación según AIKEN:

I. Datos generales:

|   |                                  |                                      |                            |
|---|----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|
| Apellidos y nombres del informante  | Cargo o Institución donde labora | Nombre del instrumento de evaluación | Autor del Instrumento      |
| Belaizar Paiva Eualing Sussety  | Docente I.C.                     | Cuestionario                         | Zurita Chanta Kevin Ulises |
| Título de la Investigación: Estrategias Tributarias para la Formalización de los Comerciantes de Abarrotes, Mercado Municipal de la Provincia de San Ignacio, 2024. |                                  |                                      |                            |

II. Aspectos de validación de cada ítem

Estimado (a) complete la siguiente tabla después de haber observado y evaluado el instrumento adjunto. Escriba (A) acuerdo o (D) desacuerdo en la segunda columna. Asimismo, si tiene alguna opción o propuesta de modificación, escriba en la columna correspondiente.

| ÍTEMS | ACUERDO O DESACUERDO | MODIFICACIÓN Y OPINIÓN |
|-------|----------------------|------------------------|
| 1     | (A)                  |                        |
| 2     | (A)                  |                        |
| 3     | (A)                  |                        |
| 4     | (A)                  |                        |
| 5     | (A)                  |                        |
| 6     | (A)                  |                        |
| 7     | (A)                  |                        |
| 8     | (A)                  |                        |
| 9     | (A)                  |                        |
| 10    | (A)                  |                        |

III. Opinión de aplicabilidad del instrumento certificado de validez de contenido del instrumento:

| Dimensiones/Ítems          | Claridad |    | Contexto |    | Congruencia |    | Dominio del constructo |    |
|----------------------------|----------|----|----------|----|-------------|----|------------------------|----|
|                            | Si       | No | Si       | No | Si          | No | Si                     | No |
| <b>Dimensión 1</b>         |          |    |          |    |             |    |                        |    |
| Formalización empresarial. | X        |    | X        |    | X           |    | X                      |    |
| <b>Dimensión 2</b>         | Si       | No | Si       | No | Si          | No | Si                     | No |
| Elaboración tributaria.    | X        |    | X        |    | X           |    | X                      |    |
| <b>Dimensión 3</b>         |          |    |          |    |             |    |                        |    |
| Políticas tributarias.     | X        |    | X        |    | X           |    | X                      |    |

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

.....

Opinión de aplicabilidad: Aplicable ( ) Aplicable después de corregir ( ) No aplicable ( )

Apellidos y nombres del juez

Validador: Balcazar Paiva Eveling Sussety.

Especialidad: Tributación

**VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO:**

Yo, Mg Balcázar Paiva Eveling Sussety Magister en Docencia universitaria, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (**CUESTIONARIO**) elaborada por: Kevin Ulises Zurita Chanta , estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: " **ESTRATEGIAS TRIBUTARIAS PARA LA FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES DE ABARROTES, MERCADO MUNICIPAL DE LA PROVINCIA DE SAN IGNACIO, 2024.** "

**C E R T I F I C O:** Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

**Pimentel, Chiclayo 15 de Noviembre del 2024**



**JUEZ EXPERTO**  
**Mg. Eveling Sussety Balcázar Paiva**  
**DNI N° 48092815**

## Anexo N°7 Validación de Instrumento N°3

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Ciudad, Pimentel, Chiclayo 15 de Noviembre del 2024

Señor (a):

Mg. Edgard Chapoñan Ramírez

**Asunto:**

Me dirijo a usted para expresarle mi afectuoso saludo y a la vez manifestarle que estoy suscrito y soy estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, en la asignatura de Investigación II, a cargo de la Dra. Rosario Violeta Grijalva Salazar, estoy trabajando el trabajo de investigación, para obtener el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad: **"ESTRATEGIAS TRIBUTARIAS PARA LA FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES DE ABARROTES, MERCADO MUNICIPAL DE LA PROVINCIA DE SAN IGNACIO, 2024."**

Conociendo su experiencia profesional y méritos académicos le permito solicitar su valiosa colaboración en la validación de instrumentos de los ítems que conforman el instrumento que se utilizará para recabar la información requerida en la investigación antes mencionada.

Con la seguridad de su aceptación y apoyo en la validación de dicho instrumento, estaré atento a la espera de sus observaciones y recomendaciones que contribuirán para mejorar la versión final de mi investigación.

Agradezco de antemano su aporte,

Atentamente,



---

Zurita Chanta Kevin Ulises  
DNI N° 75938126

**ANEXO 12: VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS**

**1. VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**

**1.1. Instrumento de Validación No Experimental por Juicio de expertos**

|                                |                                       |  |
|--------------------------------|---------------------------------------|--|
| <b>1. NOMBRE DEL JUEZ:</b>     |                                       | <i>Alfonso Ramirez Edgard</i>  |
| <b>2.</b>                      | <b>PROFESIÓN:</b>                     | <i>Contador Público Colegiado</i>  |
|                                | <b>ESPECIALIDAD:</b>                  | <i>Tributación</i>   |
|                                | <b>GRADO ACADÉMICO :</b>              | <i>Coordinador de Investigación</i>  |
|                                | <b>EXPERIENCIA PROFESIONAL (AÑOS)</b> | <i>12</i>  |
|                                | <b>CARGO:</b>                         | DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN   |
|                                | <b>TEMA:</b>                          | Estrategias Tributarias para la Formalización de los Comerciantes de Abarrotes, Mercado Municipal de la Provincia de San Ignacio, 2024.  |
| <b>3. DATOS DEL TESISISTA:</b> |                                       |  |
| <b>3.1</b>                     | <b>APELLIDOS Y NOMBRES:</b>           | Zurita Chanta Kevin Ulises   |
| <b>4.</b>                      | <b>INSTRUMENTO EVALUADO:</b>          | Entrevista ( )<br>Cuestionario (X)<br>Lista de Cotejo ( )<br>Encuesta ( )  |
| <b>5.</b>                      | <b>OBJETIVOS DEL INSTRUMENTO:</b>     | <p><b>OBJETIVO GENERAL:</b></p> <p>Determinar el impacto de las estrategias tributarias para la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio al 2024.</p> <p><b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Analizar la situación actual de la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio.</li> <li>- Identificar los factores que influyen en la disposición de formalización en los</li> </ul> |

comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la Provincia de San Ignacio.

- Evaluar la efectividad de las políticas y estrategias tributarias actuales en la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio.

- ¿Cuál es el nivel de formalización actual de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio en el año 2024.?

- ¿Qué factores influyen en la disposición de formalización en los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio en el año 2024.?

- ¿De qué manera la efectividad de las políticas y estrategias tributarias actuales han logrado incentivar la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio en el año 2024.?

DETALLE DE LOS ÍTEMS DEL INSTRUMENTO DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE:

A continuación, se le presentan los indicadores en forma de preguntas o propuestas para que Ud. los evalúe marcando con un aspa (x) en "A" si está de ACUERDO o en "D" si está en DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS.

| N° | DETALLE DE LOS ÍTEMS DEL INSTRUMENTO DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE  | A ( <input checked="" type="checkbox"/> )                 | D ( <input type="checkbox"/> ) |
|----|--|---|--------------------------------|
| 01 | <p>¿Hace cuánto tiempo tiene su negocio de abarrotes.?</p> <p> <input type="checkbox"/> 1-3 años.<br/> <input type="checkbox"/> 4-6 años.<br/> <input type="checkbox"/> Más de 6 años.                 </p>  | A ( <input checked="" type="checkbox"/> )<br>SUGERENCIAS: | D ( <input type="checkbox"/> ) |
| 02 | <p>¿Actualmente su negocio está formalizado (registrado y cumpliendo con las obligaciones tributarias).?</p> <p> <input type="checkbox"/> Sí.<br/> <input type="checkbox"/> No.                 </p>   | A ( <input checked="" type="checkbox"/> )<br>SUGERENCIAS: | D ( <input type="checkbox"/> ) |
| 03 | <p>¿Cuál es el principal motivo por el que no ha formalizado su negocio.?</p> <p> <input type="checkbox"/> Exceso de trámites burocráticos.<br/> <input type="checkbox"/> Altos costos asociados.<br/> <input type="checkbox"/> Desconocimiento del proceso.<br/> <input type="checkbox"/> Falta de interés.<br/> <input type="checkbox"/> Otros.                 </p> | A ( <input checked="" type="checkbox"/> )<br>SUGERENCIAS: | D ( <input type="checkbox"/> ) |
| 04 | <p>¿Qué tan dispuesto estaría a formalizar su negocio si se le ofrecieran incentivos tributarios</p>   | A ( <input checked="" type="checkbox"/> )<br>SUGERENCIAS: | D ( <input type="checkbox"/> ) |

|    |  |  |
|----|--|--|
|    | <p>significativos.?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>⬇ Muy dispuesto.</li> <li>⬇ Dispuesto.</li> <li>⬇ Indeciso.</li> <li>⬇ Poco dispuesto.</li> <li>⬇ No dispuesto.</li> </ul>  |  |
| 05 | <p>¿Considera que la formalización de su negocio aportaría beneficios económicos a largo plazo.?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>⬇ No.</li> <li>⬇ Sí.</li> </ul>  | <p>A( <input checked="" type="checkbox"/> )      D(    )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> |
| 06 | <p>¿Ha recibido información o capacitación sobre las estrategias tributarias disponibles para la formalización.?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>⬇ No.</li> <li>⬇ Sí.</li> </ul>  | <p>A( <input checked="" type="checkbox"/> )      D(    )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> |
| 07 | <p>¿Qué tipo de apoyo considera más útil para la formalización de su negocio.?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>⬇ Asesoría personalizada.</li> <li>⬇ Talleres y capacitaciones.</li> <li>⬇ Información en línea.</li> <li>⬇ Apoyo financiero.</li> <li>⬇ Otros.</li> </ul> | <p>A( <input checked="" type="checkbox"/> )      D(    )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> |
| 08 | <p>¿Cuál es su nivel de conocimiento sobre los beneficios tributarios disponibles</p>  | <p>A( <input checked="" type="checkbox"/> )      D(    )</p> <p>SUGERENCIAS:</p> |

|                           |   |   |          |
|---------------------------|---|---|----------|
|                           | para los negocios formalizados.?  |   |          |
|                           | <input type="checkbox"/> Dispuesto.<br><input type="checkbox"/> Indeciso.<br><input type="checkbox"/> No dispuesto.<br><input type="checkbox"/> Muy dispuesto.<br><input type="checkbox"/> Poco dispuesto.        |   |          |
| 09                        | ¿Ha recibido algún tipo de sanción o penalización por no estar formalizado.?  | A ( <input checked="" type="checkbox"/> )<br>SUGERENCIAS: | D (    ) |
|                           | <input type="checkbox"/> No.<br><input type="checkbox"/> Sí.  |   |          |
| 10                        | ¿Qué opinión tiene sobre las actuales políticas tributarias para la formalización de comerciantes de abarrotes.?  | A ( <input checked="" type="checkbox"/> )<br>SUGERENCIAS: | D (    ) |
|                           | <input type="checkbox"/> Muy desfavorables.<br><input type="checkbox"/> Desfavorables.<br><input type="checkbox"/> Neutrales.<br><input type="checkbox"/> Favorables.<br><input type="checkbox"/> Muy favorables. |   |          |
| PROMEDIO OBTENIDO:        |   | A ( <input checked="" type="checkbox"/> )                 | D (    ) |
| 6. COMENTARIOS GENERALES: |   |   |          |
| <i>ninguno aplicable</i>  |   |   |          |
| 7. OBSERVACIONES:         |   |   |          |

  
 Juez Experto  
 Mg. Edgard Chapoñan Ramirez  
 DNI N° 43068346

FICHA DE VALIDACIÓN AIKEN:

Colegiatura N° 02-6647

Ficha de validación según AIKEN:

I. Datos generales:

|   |                                  |                                      |                            |
|---|----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|
| Apellidos y nombres del informante  | Cargo o Institución donde labora | Nombre del instrumento de evaluación | Autor del Instrumento      |
| <i>Alfonso<br/>Ladino Edgardo</i>   | <i>Uss</i>                       | Cuestionario                         | Zurita Chanta Kevin Ulises |
| Título de la Investigación: Estrategias Tributarias para la Formalización de los Comerciantes de Abarrotes, Mercado Municipal de la Provincia de San Ignacio, 2024. |                                  |                                      |                            |

II. Aspectos de validación de cada ítem

Estimado (a) complete la siguiente tabla después de haber observado y evaluado el instrumento adjunto. Escriba (A) acuerdo o (D) desacuerdo en la segunda columna. Asimismo, si tiene alguna opción o propuesta de modificación, escriba en la columna correspondiente.

| ÍTEMS | ACUERDO O DESACUERDO | MODIFICACIÓN Y OPINIÓN |
|-------|----------------------|------------------------|
| 1     | (A)                  |                        |
| 2     | (A)                  |                        |
| 3     | (A)                  |                        |
| 4     | (A)                  |                        |
| 5     | (A)                  |                        |
| 6     | (A)                  |                        |
| 7     | (A)                  |                        |
| 8     | (A)                  |                        |
| 9     | (A)                  |                        |
| 10    | (A)                  |                        |

III. Opinión de aplicabilidad del instrumento certificado de validez de contenido del instrumento:

| Dimensiones/Ítems          | Claridad |    | Contexto |    | Congruencia |    | Dominio del constructo |    |
|----------------------------|----------|----|----------|----|-------------|----|------------------------|----|
|                            | Si       | No | Si       | No | Si          | No | Si                     | No |
| Dimensión 1                |          |    |          |    |             |    |                        |    |
| Formalización empresarial. | X        |    | X        |    | X           |    | X                      |    |
| Dimensión 2                |          |    |          |    |             |    |                        |    |
| Educación tributaria.      | X        |    | X        |    | X           |    | X                      |    |
| Dimensión 3                |          |    |          |    |             |    |                        |    |
| Políticas tributarias      | X        |    | X        |    | X           |    | X                      |    |

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

.....

Opinión de aplicabilidad: Aplicable ( ) Aplicable después de corregir ( ) No aplicable ( )

Apellidos y nombres del juez

Validador: Alfonso Javier Adgoud

Especialidad: tributario

**VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO:**

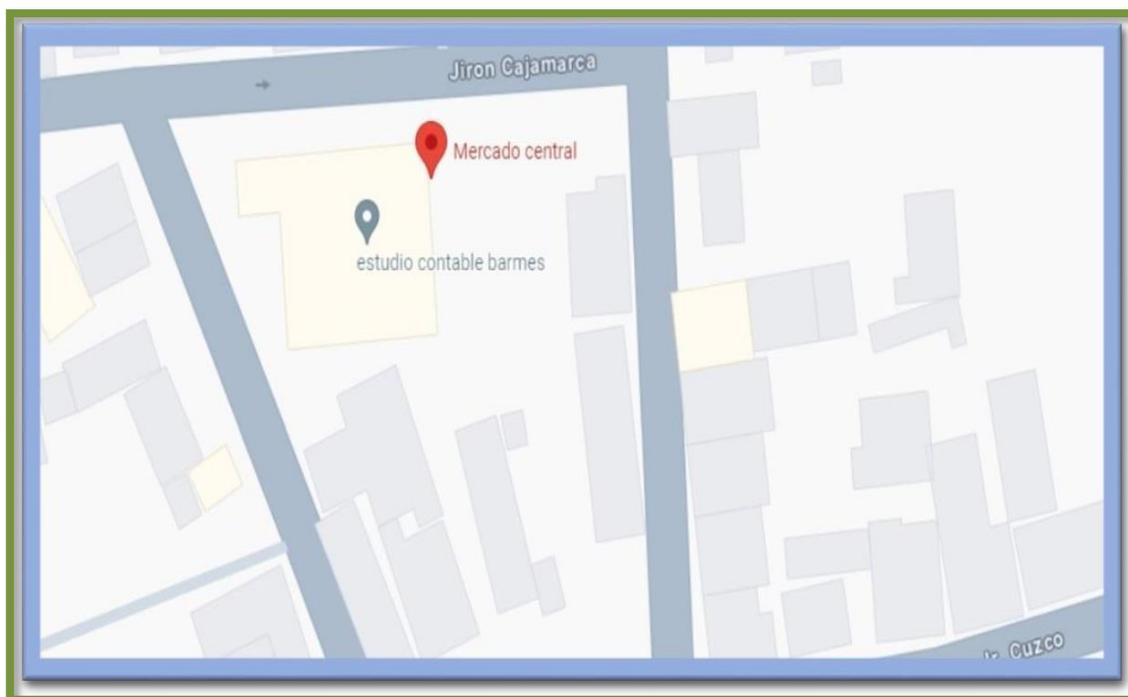
Yo, Mg. Edgard Chapoñan Ramírez Ledgard Magister en Docencia universitaria, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (**CUESTIONARIO**) elaborada por: Kevin Ulises Zurita Chanta, estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: " **ESTRATEGIAS TRIBUTARIAS PARA LA FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES DE ABARROTES, MERCADO MUNICIPAL DE LA PROVINCIA DE SAN IGNACIO, 2024.** "

**C E R T I F I C O:** Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

**Pimentel, Chiclayo 15 de Noviembre del 2024**

  
\_\_\_\_\_  
**JUEZ EXPERTO**  
**Mg. Edgard Chapoñan Ramírez**  
**DNI N° 43068546**

**Anexo N°8: Ubicación del mercado municipal de la Provincia de San Ignacio:**



**Anexo N°9: Matriz de consistencia**

**TÍTULO: ESTRATEGIAS TRIBUTARIAS PARA LA FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES DE ABARROTES, MERCADO MUNICIPAL DE LA PROVINCIA DE SAN IGNACIO, 2024.**

| Problema  | Hipótesis   | Objetivo General  | Objetivos Específicos  | Tipo De Investigación   | Diseño De Investigación |
|---|---|---|--|---|-------------------------|
| <p><b>Problema general:</b><br/>¿En qué medida la implementación de estrategias tributarias puede fomentar la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio en el año 2024?</p> <p><b>Problemas específicos:</b><br/>a) ¿Cuál es el nivel de formalización actual de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio en el año 2024.?<br/>b) ¿Qué factores</p> | <p><b>H1:</b> La implementación de estrategias tributarias SI fomenta la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de S.I. en el año 2024.</p> <p><b>H2:</b> La implementación de estrategias tributarias NO fomenta la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de S.I. en el año 2024.</p> | <p>Determinar el impacto de las estrategias tributarias para la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio al 2024.</p> | <p>a) Analizar la situación actual de la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio.</p> <p>b) Identificar los factores que influyen en la disposición de formalización en los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la Provincia de San Ignacio.</p> <p>c) Evaluar la efectividad de las políticas y estrategias tributarias actuales en la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio.</p> | <p>Tipo aplicada</p> <p>Enfoque Cuantitativa</p> <p>Alcance descriptivo</p> | <p>No experimental</p>  |

|  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|
| <p>influyen en la disposición de formalización en los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio en el año 2024.?</p> <p>c) ¿De qué manera la efectividad de las políticas y estrategias tributarias actuales han logrado incentivar la formalización de los comerciantes de abarrotes, mercado municipal de la provincia de San Ignacio en el año 2024.?</p> |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|