

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES

**EL DESCONOCIMIENTO DE LAS NORMAS TRIBUTARIAS Y SU
INCIDENCIA EN LA EVASIÓN TRIBUTARIA DE LOS
COMERCIANTES DEL DISTRITO DE SANTA ROSA DE MELGAR,
PERIODO 2016-2017**

**THE IGNORANCE OF THE TAX RULES AND THEIR INCIDENCE IN
THE TAX EVASION OF THE TRADERS OF THE DISTRICT OF
SANTA ROSA DE MELGAR, PERIOD 2016-2017**

ARTÍCULO CIENTÍFICO

PRESENTADA POR:

MARIELENA CHALCO ZÁRATE



DIRECTOR DE TESIS :
Dr. EDGAR DARÍO CALLOHUANCA AVALOS

COORDINADOR DE :
INVESTIGACIÓN Dr. EDGAR VILLAHERMOSA QUISPE

PUNO – PERU

2019

EL DESCONOCIMIENTO DE LAS NORMAS TRIBUTARIAS Y SU INCIDENCIA EN LA
EVASIÓN TRIBUTARIA DE LOS COMERCIANTES DEL DISTRITO DE SANTA ROSA
DE MELGAR, PERIODO 2016-2017

THE IGNORANCE OF THE TAX RULES AND THEIR INCIDENCE IN THE TAX
EVASION OF THE TRADERS OF THE DISTRICT OF SANTA ROSA DE MELGAR,
PERIOD 2016-2017

MARIELENA CHALCO ZÁRATE
UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES

EL DESCONOCIMIENTO DE LAS NORMAS TRIBUTARIAS Y SU INCIDENCIA EN LA EVASIÓN TRIBUTARIA DE LOS COMERCIANTES DEL DISTRITO DE SANTA ROSA DE MELGAR, PERIODO 2016-2017

THE IGNORANCE OF THE TAX RULES AND THEIR INCIDENCE IN THE TAX EVASION OF THE TRADERS OF THE DISTRICT OF SANTA ROSA DE MELGAR, PERIOD 2016-2017

AUTOR : MARIELENA CHALCO ZÁRATE

CORREO ELECTRÓNICO : chzmarielena@gmail.com

ESCUELA PROFESIONAL : CIENCIAS CONTABLES

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general “Determinar la incidencia del desconocimiento y la complejidad de normas tributarias en la evasión tributaria en los comerciantes de abarrotes del distrito de Santa Rosa de Melgar, durante el periodo 2016-2017”. El tipo de investigación fue básica, con diseño no experimental; los métodos de investigación utilizados fueron analítico, descriptivo y sintético; se tuvo una muestra de 52 comerciantes dedicados a la venta de abarrotes y como instrumento de medición se utilizó una encuesta de 18 ítems. Los resultados revelaron que gran porcentaje de los comerciantes tienen desconocimiento sobre las normas tributarias, pago de impuestos, sanciones, lo cual incidió que, solo el 36.5% cuenta con RUC y el 63.5% no tenga RUC, esto reflejó que los comerciantes evaden impuestos al no estar formalizados; de igual forma, los resultados revelaron que el 76.9% consideró que las normas tributarias actuales son muy complejas para poder entenderlas y el 78.8% consideró que la información que se brinda sobre los impuestos es muy confusa, lo cual, causó que el 71.2% no cumpla con el pago de sus impuestos de forma voluntaria. Se concluye que el nivel de desconocimiento y complejidad de normas tributarias inciden de manera negativa en la evasión tributaria de los comerciantes de abarrotes del distrito de Santa Rosa de Melgar.

Palabras clave: Comerciantes, complejidad de norma tributaria, evasión tributaria, informalidad.

ABSTRACT

The present research work had as a general objective "To determine the incidence of ignorance and the complexity of tax regulations in tax evasion in grocery merchants in the district of Santa Rosa de Melgar, during the period 2016-2017". The type of research was basic, with no experimental design; The research methods used were analytical, descriptive and synthetic; There was a sample of 52 merchants dedicated to the sale of groceries and as a measuring instrument a

survey of 18 items was used. The results revealed that a large percentage of merchants are unaware of tax rules, payment of taxes, penalties, which meant that only 36.5% have RUC and 63.5% do not have RUC, this reflected that merchants evade taxes at not be formalized; Likewise, the results revealed that 76.9% considered that current tax regulations are very complex to understand and 78.8% considered that the information provided on taxes is very confusing, which caused 71.2% not Comply with the payment of your taxes voluntarily. It is concluded that the level of ignorance and complexity of tax regulations have a negative impact on the tax evasion of grocery merchants in the district of Santa Rosa de Melgar.

Keywords: Merchants, complexity of tax regulations, tax evasion, informality.

INTRODUCCIÓN

La SUNAT como ente fiscalizador del cumplimiento de las normas tributarias exhorta a los contribuyentes a declarar sus impuestos a la renta, para que así puedan evitar la evasión del impuesto y que los contribuyentes cumplan con sus obligaciones tributarias; no obstante, si los contribuyentes no cumplen con sus obligaciones, el ente fiscalizador tiene la potestad de multar a los contribuyentes que no declaran y pagan sus impuestos durante los plazos establecidos.

Asimismo, el desconocimiento de las normas tributarias no exonera al contribuyente de las sanciones que puedan recibir por no cumplir con sus responsabilidades; de igual forma, el incumplimiento y la evasión tributaria puede ser sancionado hasta con la pena privativa de la libertad, por ello, es importante que los comerciantes estén al corriente de las normas tributarias que rigen en nuestro país.

En los últimos años en la región de Puno, se ha incrementado los centros comerciales, mercados de abastos, comerciantes asociados, entre otros tipos de negocios. Si bien, el comercio ha crecido en los últimos años generando ingresos para los comerciantes; no obstante, se ha percibido que los comerciantes tienen una deficiente cultura tributaria, esto puede ser debido a diversos factores por las cuales no cumplen con sus obligaciones tributarias.

En particular en el distrito de Santa Rosa de Melgar, se ha percibido que gran parte de los comerciantes no cumplen con sus obligaciones tributarias, por ello, conocer el por qué no cumple con sus obligaciones tributarias será de gran interés para que se puedan formular lineamientos y recomendaciones para que las entidades públicas encargadas de velar por el cumplimiento de las normas tributarias puedan tomar acciones que puedan generar una disminución considerable en la evasión tributaria.

Para lo cual se planteó el siguiente problema general: ¿De qué manera el desconocimiento y la complejidad de normas tributarias incide en la evasión tributaria en los comerciantes de abarrotes del distrito de Santa Rosa de Melgar, durante el periodo 2016-2017? Para responder a la pregunta general se planteó el siguiente objetivo general: Determinar la incidencia del desconocimiento y la complejidad de normas tributarias en la evasión tributaria en los comerciantes de abarrotes del

distrito de Santa Rosa de Melgar, durante el periodo 2016-2017. Por lo cual se planteó la siguiente hipótesis: El nivel de desconocimiento y complejidad de normas tributarias inciden en la evasión tributaria en los comerciantes de abarrotes del distrito de Santa Rosa de Melgar, durante el periodo 2016-2017.

MATERIAL Y MÉTODOS

Muestra

Para el presente estudio se aplicó el muestreo no probabilístico por conveniencia, por ello, se tomará en consideración la totalidad de los comerciantes de abarrotes, es decir, se tendrá una muestra de 52 comerciantes de abarrotes.

Métodos de la investigación

Método analítico

A través de este método se realizó un análisis detallado de acuerdo a la muestra presentada del problema del desconocimiento y complejidad de las normas tributarias, descomponiéndolo del todo en sus partes en elementos para dar a conocer sus características y factores que originan este problema, teniendo como base las variables presentadas y determinando así la evasión tributaria de los comerciantes.

Método descriptivo

Permitió buscar los conocimientos para explicar, discutir, evaluar y ordenar los datos e informaciones con el fin de conocer los detalles y las características de lo investigado. Este método descriptivo configura el modelo de investigación descriptiva, que es aquella que se lleva a cabo recoge las informaciones sobre situaciones o hechos actuales con el objeto de examinarlos, analizarlos y describirlos y con ello determinar su influencia y las relaciones que existe entre los mismos. En la presente investigación permitió llegar a conocer la realidad de la situación tributaria de los comerciantes de Santa Rosa de Melgar.

Método sintético

Este método permitió realizar el análisis detallado de acuerdo a la muestra presentada del problema desconocimiento de las normas tributarias y su incidencia en la evasión tributaria, este método permitió obtener conclusiones parciales después del problema planteado. Asimismo, sirvió para realizar el marco teórico y el marco conceptual del problema de investigación.

RESULTADOS

Los resultados del presente trabajo de investigación se presentan de acuerdo a los objetivos específicos planteados.

O.E.1. Analizar las causas del desconocimiento de las normas tributarias en la evasión tributaria de los comerciantes del distrito de Santa Rosa de Melgar, durante el periodo 2016-2017.

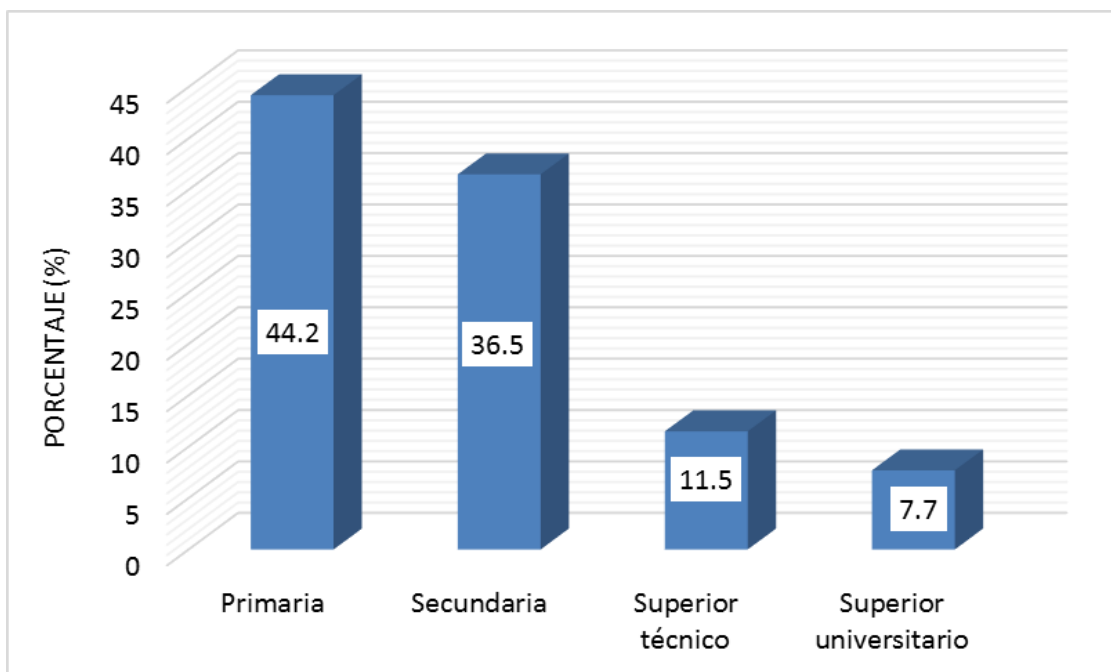


Figura 1: Grado de instrucción de los comerciantes

Fuente: Elaboración propia con base a la encuesta realizada.

Se puede observar en la Figura 1 que, del total de comerciantes encuestados, el 44.2% de los encuestados manifestó tener el grado de instrucción primaria, el 36.5% expresó tener el grado de instrucción secundaria y el 11.5% indicó tener superior técnico, mientras el 7.7% manifestó tener el grado de instrucción superior universitario.

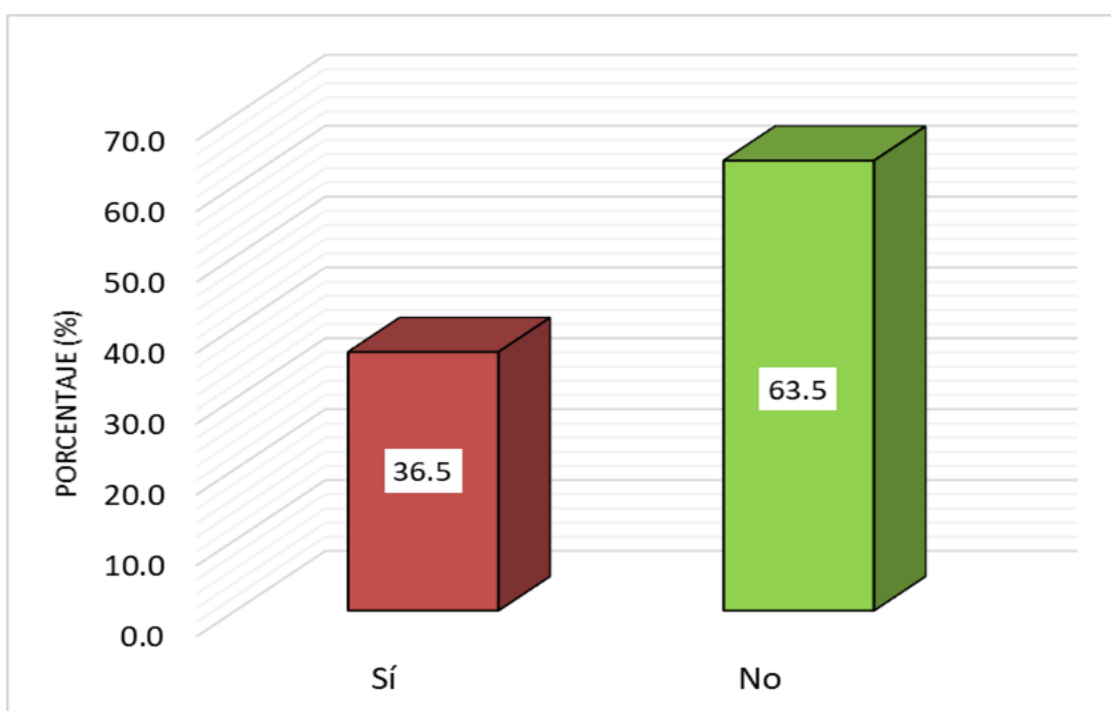


Figura 2: ¿Su negocio cuenta con el Registro Único de Contribuyentes (RUC)?

Fuente: Elaboración propia con base a la encuesta realizada.

Se puede observar en la Figura 2 que, del total de los encuestados, el 63.5% manifestó que su negocio no cuenta con el Registro Único del Contribuyente, no obstante, el 36.5% expresó que su negocio cuenta con Registro Único del Contribuyente.

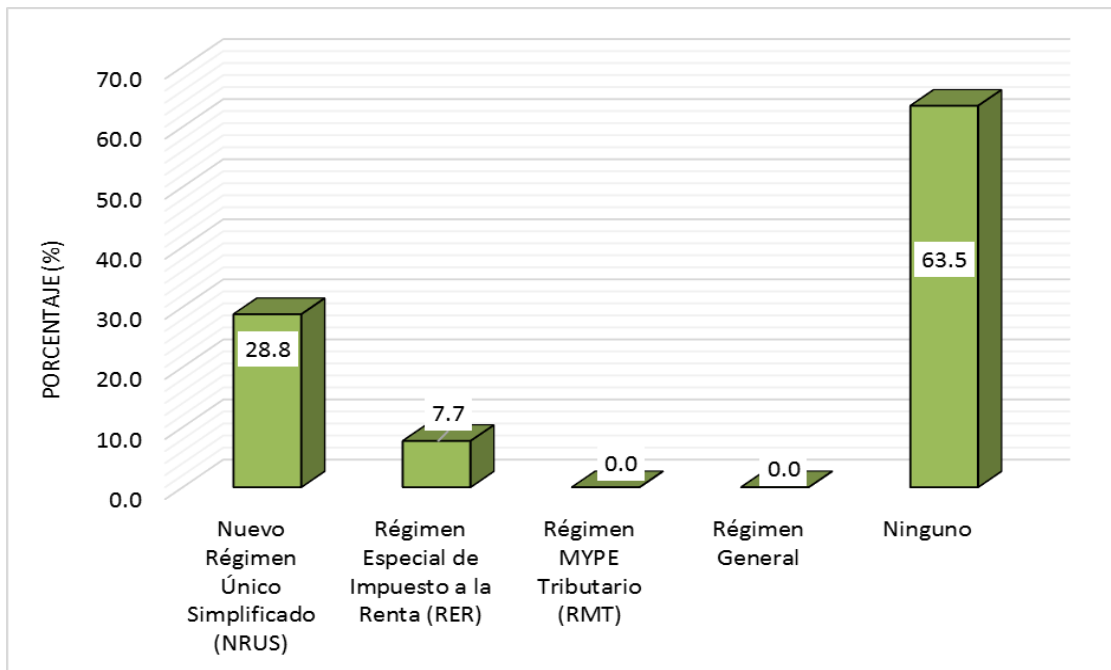


Figura 3: ¿Sabe a qué régimen tributario pertenece su negocio?

Fuente: Elaboración propia con base a la encuesta realizada.

Se puede observar en la Figura 3 que, del total de comerciantes encuestados, el 63.5% de los encuestados manifestó no pertenecer a ninguno régimen tributario, el 28.8 respondió que su negocio pertenece al Nuevo Régimen Único Simplificado, el 7.7% manifestó que pertenece al Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER), no obstante, ninguno de los encuestados manifestó pertenecer al Régimen MYPE Tributario (RMT) o al Régimen General. Por lo tanto, un menor porcentaje de los comerciantes manifestaron que su negocio pertenece a algún régimen tributario, mientras que más del 60% de los encuestados señaló no pertenece a ninguno Régimen Tributario. Ello, explicaría que gran parte de los comerciantes evade pagar impuestos. }

Se puede observar en la Figura 4 que, del total de comerciantes encuestados, el 63.5% de los comerciantes manifestó que su nivel de ventas diarias es menor a S/ 500 soles aproximadamente, el 23.1% expresó que su nivel de ventas oscila entre S/ 500 a S/ 1,000 soles aproximadamente, el 9.6% señaló que su nivel de venta diaria oscila entre S/ 1001 a S/ 2,000 soles, el 3.8% manifestó que su nivel de ventas es mayor a S/ 2001soles.

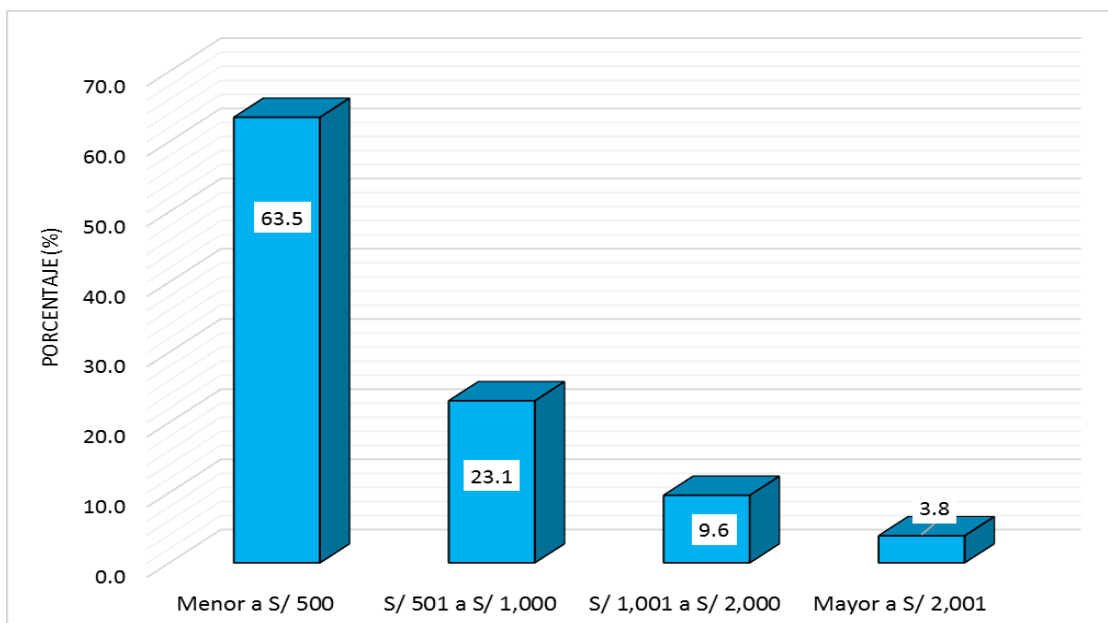


Figura 4: ¿A cuánto asciende aproximadamente su nivel de ventas diarias?

Fuente: Elaboración propia con base a la encuesta realizada.

Por lo tanto, el gran porcentaje de los comerciantes manifestaron que su nivel de ventas diarias es menor a S/ 500 soles aproximadamente, lo cual mostraría que los comerciantes tendrían una rentabilidad positiva en sus negocios, por ende, deberían de tributar.

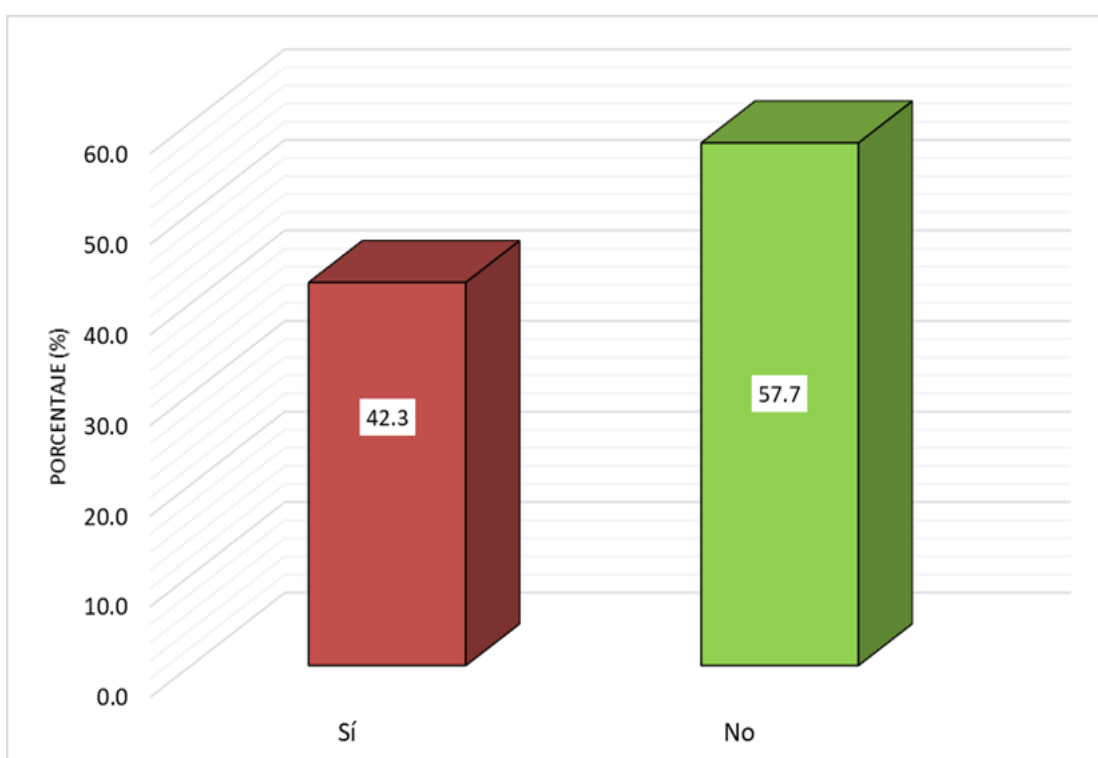


Figura 5: ¿Tiene usted conocimiento de los impuestos que debe pagar a la SUNAT?

Fuente: Elaboración propia con base a la encuesta realizada.

Se puede observar en la Figura 5 que, del total de comerciantes encuestados, el 57.7% manifestó no tener conocimiento de los impuestos que debe pagar a la SUNAT, mientras que el 42.3% de

los comerciantes expresó tener conocimiento de los impuestos que debe pagar a la SUNAT. Consecuentemente, se puede inferir que, el gran porcentaje de los encuestados expresaron no tener conocimiento de los impuestos que debe pagar a la SUNAT, lo cual mostraría un alto nivel de desconocimiento de las normas tributarias.

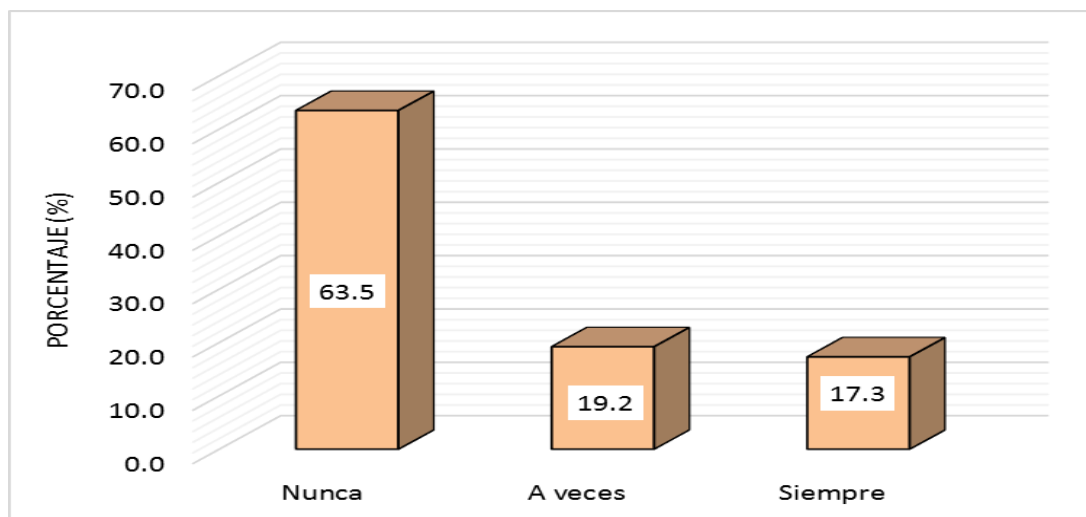


Figura 6: ¿Ha Recibido usted algún tipo de asesoramiento u orientación en normas tributarias por alguna empresa o profesional del área contable?

Fuente: Elaboración propia con base a la encuesta realizada.

Se puede observar en la Figura 6 que, del total de comerciantes encuestados, el 63.5% manifestó que nunca ha recibido algún tipo de asesoramiento y orientación en normas tributarias por alguna empresa o profesional del área contable, el 19.2% manifestó que a veces ha recibido algún tipo de orientación y asesoramiento y un pequeño porcentaje mencionó que recibe algún tipo de asesoramiento u orientación en normas tributarias por alguna empresa o profesional del área contable.

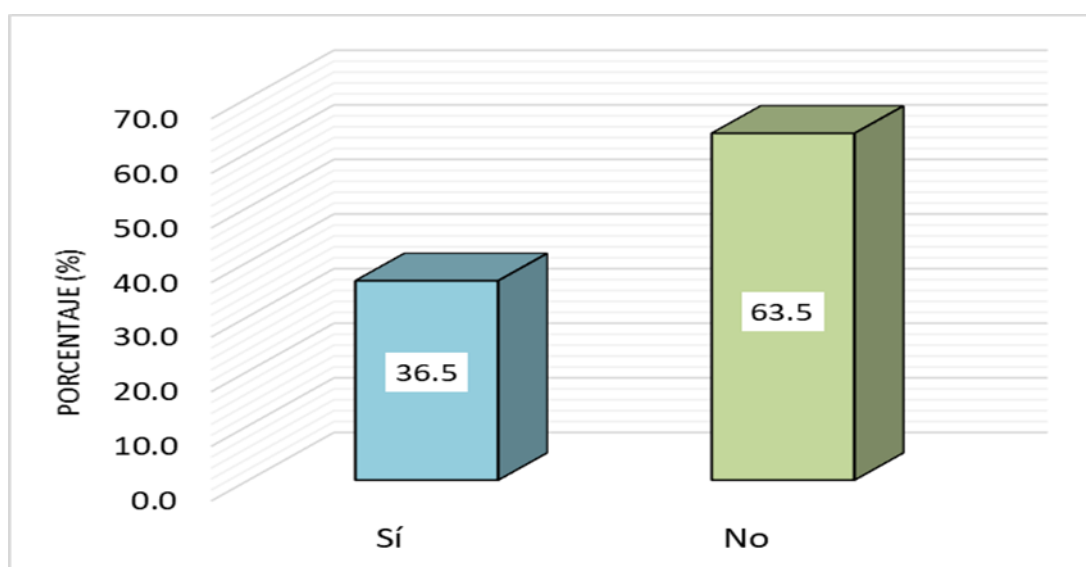


Figura 7: ¿Conoce usted las sanciones y/o multas por no emitir comprobantes de pago?

Fuente: Elaboración propia con base a la encuesta realizada.

Se puede observar en la Figura 7 que, del total de los encuestados, el 63.5% manifestó que no conoce las sanciones y/o multas por no emitir comprobantes de pago, mientras el 36,5% manifestó conocer las sanciones y/o multas por no emitir comprobantes de pago. Por lo tanto, el mayor porcentaje de los encuestados no conocen las sanciones y/o multas o multas por no emitir comprobantes de pago, lo que reflejaría la evasión de impuestos por parte de los comerciantes, asimismo muestra que los negocios de los comerciantes son informales y esto conllevaría a cerrar sus negocios.

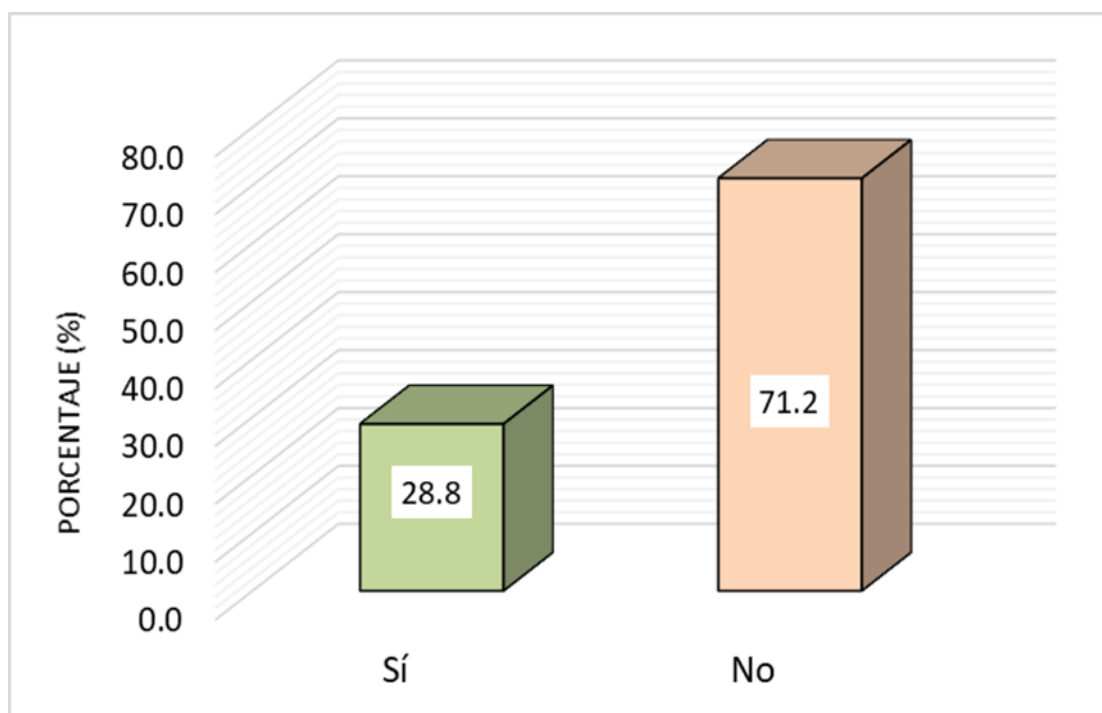


Figura 8: ¿Sabe usted de la existencia de las causas penales por no pagar los impuestos?

Fuente: Elaboración propia con base a la encuesta realizada.

Se observa en la Figura 8 que, del total de comerciantes encuestados, el 71.2% manifestó no saber de la existencia de las causas penales por no pagar los impuestos, mientras que el 28.8% manifestó saber de la existencia de las causas penales por no pagar los impuestos. En consecuencia, el mayor porcentaje de los encuestados manifestaron no saber de la existencia de las causas penales por no pagar los impuestos, por ende, deberían ser capacitados por la SUNAT, puesto que seguir evadiendo el pago de impuestos pueden incurrir en faltas muy graves que podrían llevar a los comerciantes a perder su libertad.

O.E.2. Determinar la incidencia de la complejidad de las normas tributarias en la conducta de evasión tributaria en los comerciantes del distrito de Santa Rosa de Melgar, durante el periodo 2016-2017.

Se observa en la Figura 9 que, del total de comerciantes encuestados, el 76.9% manifestaron que, si considera que las normas tributarias actuales son muy complejas para poder entenderlas,

mientras que el 23.1% expresó que no considera que las normas tributarias actuales son muy complejas para poder entenderlas.

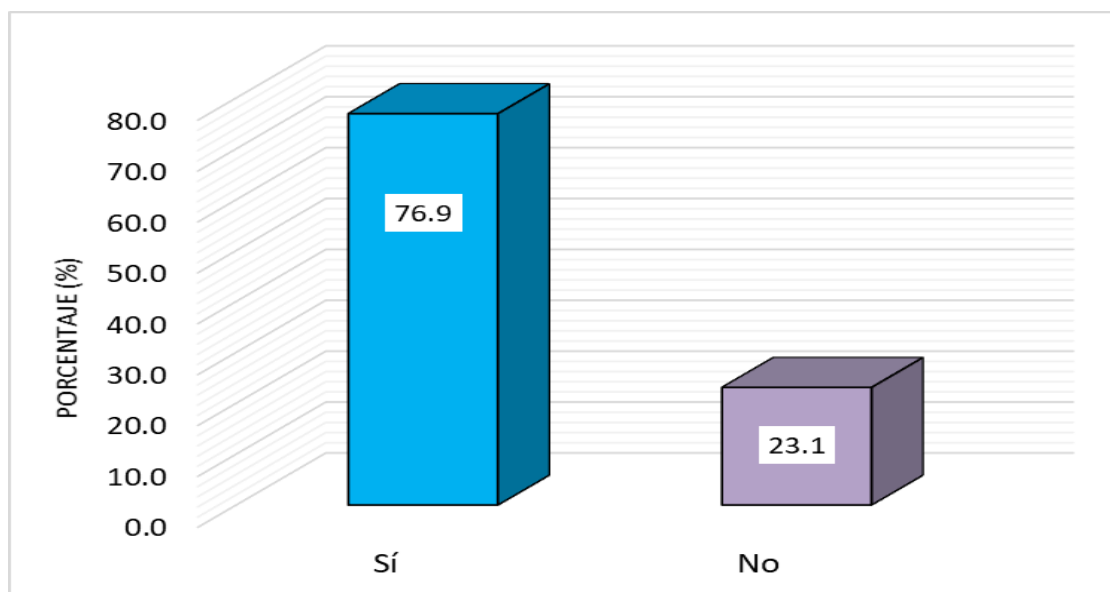


Figura 9: ¿Considera usted que las normas tributarias actuales son muy complejas para poder entenderlas?

Fuente: Elaboración propia con base a la encuesta realizada.

Se observa en la Figura 10 que, del total de comerciantes encuestados, el 75% manifestaron que no considera que la SUNAT cumpla eficientemente con la aplicación de las normas tributarias actuales, mientras que el 25% manifestó que si considera que la SUNAT cumpla eficientemente con la aplicación de las normas tributarias actuales.

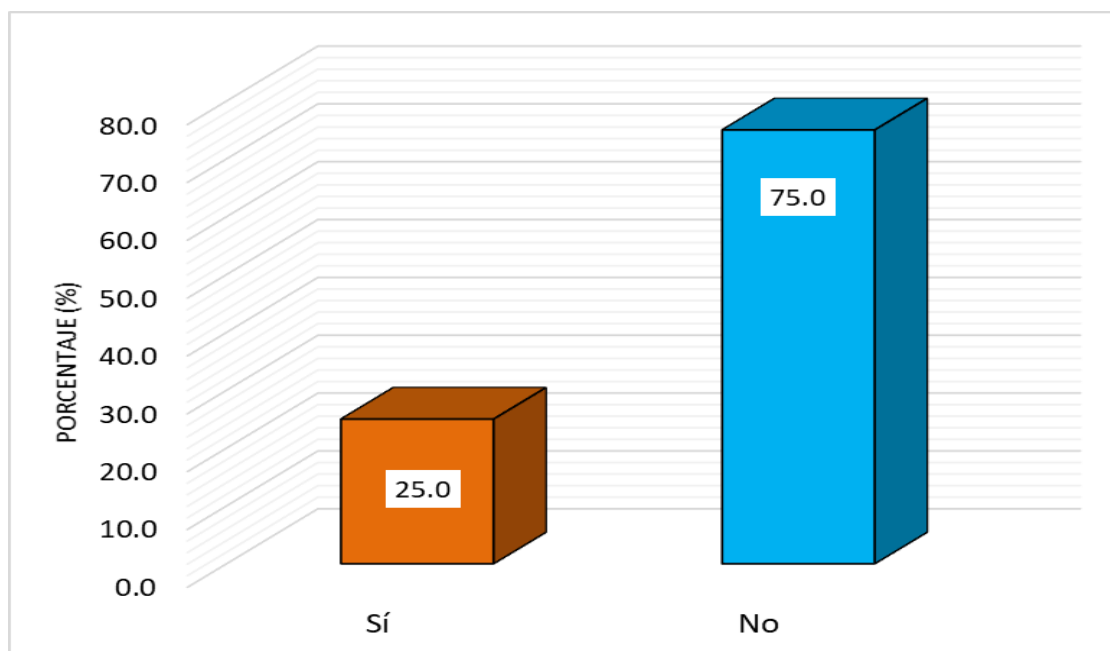


Figura 10: ¿Considera usted que la SUNAT cumple eficientemente con la aplicación de las normas tributarias actuales?

Fuente: Elaboración propia con base a la encuesta realizada.

Se observa en la Figura 11 que, del total de comerciantes encuestados, el 44.2% manifestó que nunca le proporcionaron algún tipo de comprobante de pago por haber realizado las compras para abastecer su puesto de venta, el 32.7% manifestó que a veces le proporcionaron algún tipo de comprobante de pago, mientras el 23.1% manifestó que siempre le proporcionaron algún tipo de comprobante de pago.

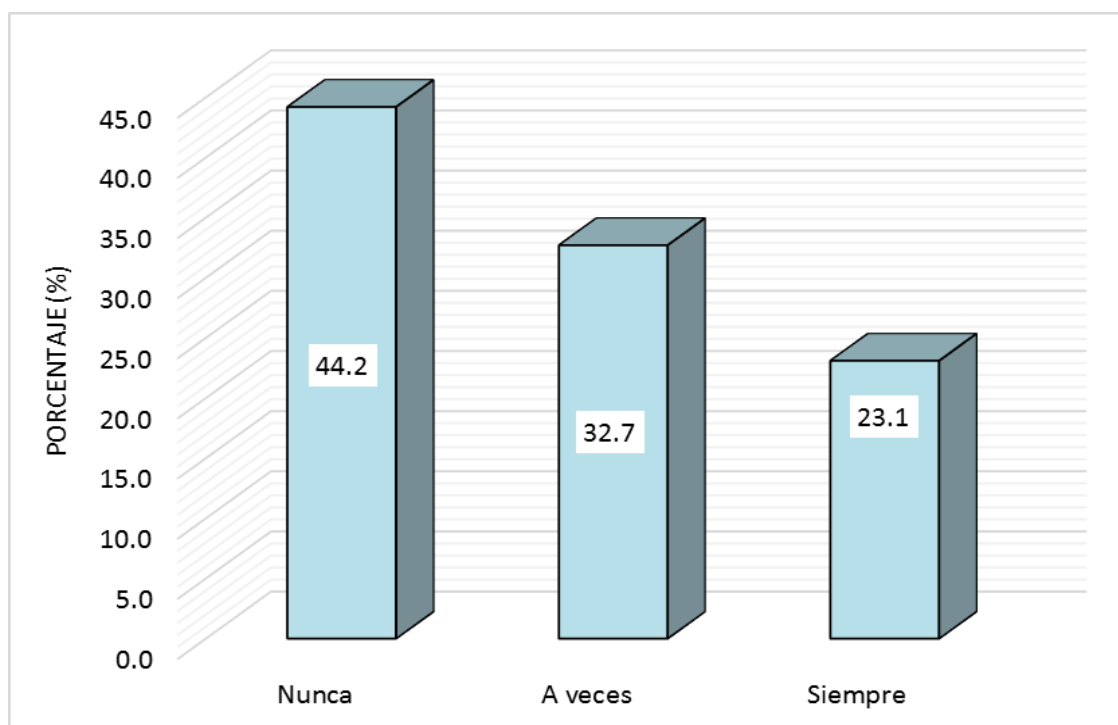


Figura 11: ¿Cuándo usted realiza las compras para abastecer su puesto de venta, le proporcionan algún tipo de comprobante de pago?

Fuente: Elaboración propia con base a la encuesta realizada.

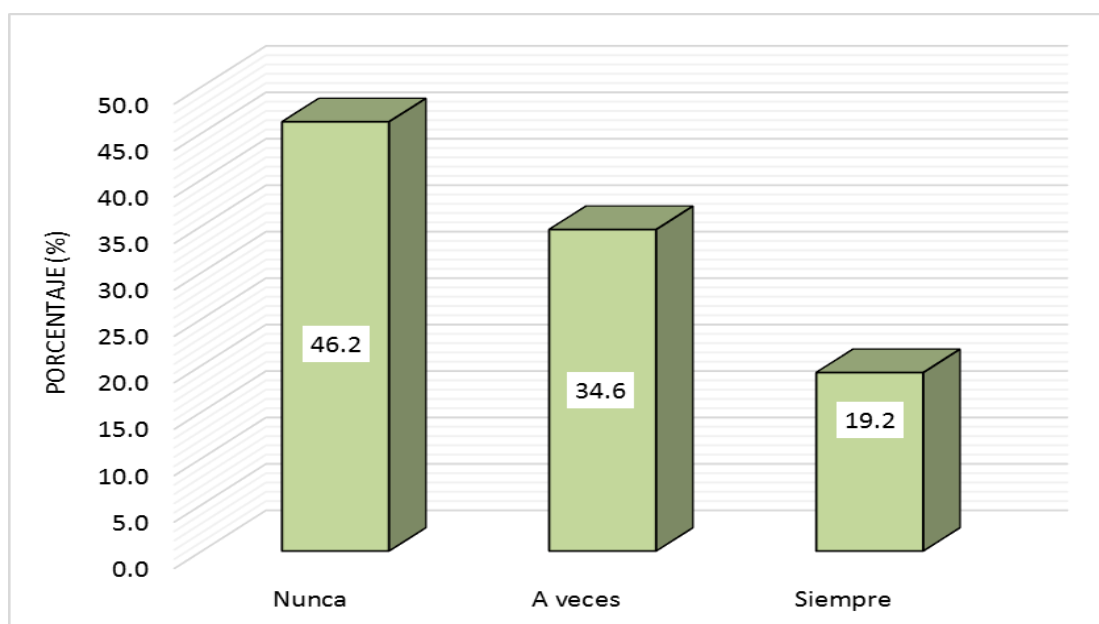


Figura 12: ¿El cliente que acude a su negocio, le exige comprobante de pago?

Fuente: Elaboración propia con base a la encuesta realizada.

Se observa en la Figura 12 que, del total de comerciantes encuestados, el 44.2% manifestó que nunca le proporcionaron algún tipo de comprobante de pago por haber realizado las compras para abastecer su puesto de venta, el 32.7% manifestó que a veces le proporcionaron algún tipo de comprobante de pago, mientras el 23.1% manifestó que siempre le proporcionaron algún tipo de comprobante de pago.

Por lo tanto, los comerciantes al realizar las compras para abastecer su puesto de venta, nunca solicitaron algún tipo de comprobante de pago, debido a que no tenían conocimiento sobre la emisión de comprobantes de pago, lo cual reflejaría que el abastecedor tampoco conoce la obligación de emisión de algún comprobante de pago.

DISCUSIÓN

Los resultados del trabajo de investigación mostraron que la mayoría de los comerciantes de abarrotes tienen desconocimiento de las normas tributarias, lo cual, ha tenido una incidencia negativa en la evasión tributaria en los comerciantes de abarrotes del distrito de Santa Rosa de Melgar.

En cuanto a las causas del desconocimiento de las normas tributarias en la evasión tributaria, los resultados evidenciaron que más del 70% de comerciantes encuestados poseen un nivel de educación primaria (44.2%) y secundaria (36.5%), lo que reflejaría su falta de conocimiento y preparación en materia tributaria. También, los resultados revelaron que la mayoría de los comerciantes no conocen los impuestos que tienen que pagar; a esto se suma que gran parte de los comerciantes no ha recibido nunca algún tipo de orientación tributaria por parte de la SUNAT; complementando con lo anterior, más del 63.5% no ha recibido algún tipo de asesoramiento y orientación en normas tributarias por alguna empresa o profesional del área contable. Este desconocimiento de las normas tributarias ha llevado que gran parte de los comerciantes mantengan su negocio de manera informal, lo cual fue una de las causas de la evasión tributaria en el distrito de Santa Rosa de Melgar.

Los resultados encontrados son parecidos a los encontrados por Acuña (2016) en su trabajo de investigación encontró que las principales causas por las que los comerciantes no cumplen con el pago de obligaciones tributarias fueron por aspectos relacionados a la ambición de generar mayores utilidades, desconocimiento de la legislación tributaria, se acogen al régimen tributarios equivocado y a la falta de orientación y capacitación de la SUNAT. Asimismo, Pavio (2017) en su trabajo de investigación titulada: “Perfil de los comerciantes y su influencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en los mercados de abasto de la ciudad de Puno periodo 2016” demostró que el perfil adecuado e inadecuado de los comerciantes fue de 27,1% y 72,9% respectivamente; también evidenció que solo un 36% de los comerciantes tienen perfil inadecuado % cumple con las obligaciones tributarias. Mientras que 27,1% de comerciantes con conocimiento tributario que tienen nivel muy, 85% y 15% no cumplen y si cumplen con las obligaciones tributarias respectivamente; asimismo destaca que el 12,9% con buen nivel de conocimientos

tributarios el 45% cumple con sus obligaciones tributarias y el resto no cumple; finalmente destaca que el 1,3% posee un nivel óptimo de conocimiento tributario óptimo, sin embargo, el 100% no cumple con sus obligaciones tributarias.

Asimismo, Acuña (2016) quien en su trabajo de investigación encontró que los comerciantes de abarrotes situados en el mercado del distrito de Bagua, no tienden a declarar todos sus ingresos, no cumplen con inscribir a sus trabajadores en planilla, un gran porcentaje tiene la modalidad de pagar a la mayoría de sus empleadas mediante recibos de honorarios.

Con respecto al nivel de complejidad de las normas tributarias, los resultados evidenciaron que a más del 76.9% de comerciantes les pareció muy complejo y confuso entender las normas tributarias, de igual forma, los resultados demostraron que los comerciantes no saben calcular el impuesto que tiene que pagar. Estos resultados evidenciaron que la gran mayoría de comerciantes no sabe cómo interpretar las normas tributarias. Por ello, el nivel de complejidad de las normas tributarias ha sido una de las consecuencias por las cuales, los comerciantes de abarrotes no consideran pagar impuestos, asimismo, sumado a esto, los comerciantes señalaron que la SUNAT con cumple eficientemente con su labor fiscalizadora, además, la mayoría manifestó que no pagan sus impuestos de forma voluntaria. Por ende, gran porcentaje de los comerciantes evade impuestos al no cumplir con sus obligaciones tributarias.

Los resultados encontrados son parecidos a los de Gonzales (2018) quien para el Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores en su trabajo de investigación encontró que los comerciantes de abarrotes evaden sus obligaciones tributarias por el desconocimiento de las normas que existen en el país. También encontró que los comerciantes no tienen los deseos de incrementar sus ingresos, tienen ciertas confusiones en cuanto al entendimiento de las normas tributarias, no les parece adecuado acogerse a los regímenes tributarios que existen en la actualidad. Asimismo, Iturre (2018) manifiesta que las personas tienen obligaciones tributarias si realizan alguna actividad económica en el país, deben ser capacitados de manera continua para reforzar sus conocimientos tributarios. Estos programas de capacitación tributaria permiten a los comerciantes tener información organizada de su negocio que le permiten tomar decisiones de convenientes y acertadas que pueden propiciar el desarrollo y crecimiento de sus actividades generadoras de rentas (Iturre, 2018).

Mientras que Alarcón y Malca (2014) evidenciaron una relación directa entre la evasión tributaria y la rentabilidad en los negocios de los comerciantes de abarrotes, asimismo, los autores encontraron que el 72.3% tiene una rentabilidad baja, lo cual hace que no puedan formalizarse, la mayoría no declara el total de sus ventas generando una evasión parcial en el pago de sus impuestos; el 15% no declaran a sus empleados. De igual manera, Aguirre y Silva (2013) en su trabajo de investigación “Evasión tributaria en los comerciantes de abarrotes ubicados en los alrededores del mercado mayorista del distrito de Trujillo - año 2013” evidenciaron que los ingresos mensuales que generan los comerciantes superan el régimen al cual están acogidos

(Nuevo RUS), lo cual representó que el 10% se encuentren en un régimen tributario que no le corresponde. También, Aroquipa (2013) en su investigación para la ciudad de Juliaca de los comerciantes del mercado internacional Túpac Amaru, demostró que los comerciantes son conscientes de que deben de tributar; no obstante, poseen ciertas dificultades para poder formalizarse, puesto que no tienen la orientación y capacitación tributaria por parte de la institución fiscalizadora o una empresa consultora, dado que desconocen de los tributos que tienen que pagar. Asimismo, en sus resultados reflejó que el 41% manifestó no necesitar orientación tributaria y el 7% alegan no saber, no opina, y el 52% necesita orientación tributaria.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aroquipa, D. (2013). *“Análisis de la evasión tributaria de los comerciantes del mercado internacional Túpac Amaru de la ciudad de Juliaca”* (tesis de pregrado). Universidad Nacional del Altiplano
- Acuña, R. (2016). *“Evasión tributaria en los comerciantes de abarrotes ubicados en el mercado del distrito de Bagua - año 2015- año 2016”* Universidad Cesar vallejo. Recuperado de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/27979/acu%c3%b1a_mr.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Aguirre, A. & Silva, O. (2013). *Evasión tributaria en los comerciantes de abarrotes ubicados en los alrededores del mercado mayorista del distrito de Trujillo - año 2013 (tesis de pregrado)* Universidad Privada Antenor Orrego. Recuperado de http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/145/1/AGUIRRE_ANICLAUDIA_EVASION_TRIBUTARIA_COMERCIANTE.pdf
- Alarcón, K. & Malca, L. (2014). *“Evasión tributaria y la rentabilidad de los comerciantes de abarrotes del mercado N°03 en el distrito de Tarapoto - año 2014”* (tesis pregrado). Universidad Nacional de San Martín. Recuperado de <http://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/1901/ITEM%4011458-639.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Gonzales, M. (2018). *“Evasión Tributaria y la Informalidad Comercial de los comerciantes de abarrotes del Mercado San Juan de Dios del Distrito de San Juan de Miraflores – Lima 2018.”* Tesis de pregrado. Universidad Peruana De Las Américas. Recuperado de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/452/EVASI%c3%93N%20TRIBUTARIA%20Y%20LA%20INFORMALIDAD%20COMERCIAL%20DE%20LOS%20COMERCIANTE%20DE%20ABARROTE%20DEL%20MERCADO%20SAN%20JUAN%20DE%20DIOS%20DEL%20DISTRITO%20DE%20SAN%20JUAN%2>

ODE%20MIRAFLORES%20%e2%80%93%20LIMA%202018.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Iturre, V. (2018). “*Capacitación tributaria para comerciantes de abarrotes con Registro Único del Contribuyente (RUC) en el mercado municipal de Esmeraldas*” (Tesis de pregrado). Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas. Recuperado de <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/1508/1/ITURRE%20SAMANIEGO%20%20VALERIA%20ELENA.pdf>

Pavio, A. (2017). “*Perfil de los comerciantes y su influencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en los mercados de abasto de la ciudad de puno periodo 2016*” (tesis de pregrado). Universidad Privada San Carlos. Recuperado de http://repositorio.upsc.edu.pe/bitstream/handle/UPSC/4377/Amelia_PAVIO_AROCUTIPA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

SUNAT. (2017). Regímenes Tributarios. Recuperado a partir de <http://eboletin.sunat.gob.pe/index.php/component/content/article/1-orientaciontributaria/321-regimenes-tributarios>

SUNAT. (2018a). Sistema Tributario Nacional. Recuperado a partir de <http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario.html>

SUNAT. (2018b). ¿Qué entiende por tributo? Recuperado a partir de http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entiende.html

SUNAT. (2018c). Impuesto a la Renta Empresas. Recuperado a partir de <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/impuesto-a-la-renta-empresas>