



Esta obra está publicada bajo la licencia [CC BY 4.0](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/)

Informalidad tributaria y evasión tributaria en las empresas de mantenimiento y reparación de vehículos

Tax informality and tax evasion in vehicle maintenance and repair companies

Clever Mamani Huilca^{1,*}; Marina Lidia Mamani Mamani¹

¹ Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad César Vallejo, Trujillo, Perú.

*Autor correspondiente: clmamanihu@ucvvirtual.edu.pe (C. Mamani).

Fecha de recepción: 18 08 2023. Fecha de aceptación: 15 09 2023.

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo establecer la relación existente entre la informalidad tributaria y evasión tributaria en las empresas de servicio de mantenimiento y reparación de vehículos de Arequipa, 2023. La metodología fue cuantitativa, aplicada, no experimental-transversal, correlacional, se administró un cuestionario a 40 empresarios de estos talleres mediante la encuesta, permitiendo recoger datos de las variables en estudio. Los resultados mostraron que la mayoría de los dueños desconocen de temas tributarios esto debido a la falta de educación tributaria, conciencia tributaria y el desinterés del Estado en fomentar la cultura tributaria en este giro empresarial provocando que se origine el incumplimiento de las obligaciones tributarias y por ende un aumento de la evasión tributaria. Además, se obtuvieron valores de correlación de 0,700, 0,720, 0,650 y 0,690 respectivamente, revelándose que existe una relación significativa. En esa línea, se concluyó que, existe relación alta entre la informalidad tributaria, la cultura tributaria, las obligaciones tributarias y difusión tributaria en las empresas de este sector.

Palabras clave: informalidad; obligaciones tributarias; evasión tributaria; cultura tributaria.

ABSTRACT

The objective of the research was to establish the relationship between tax informality and tax evasion in vehicle maintenance and repair service companies in Arequipa, 2023. The methodology was quantitative, applied, non-experimental-transversal, correlational, a questionnaire was administered 40 entrepreneurs from these workshops through the survey, allowing data to be collected on the variables under study. The results showed that the majority of the owners are unaware of tax issues due to the lack of tax education, tax awareness and the disinterest of the State in promoting the tax culture in this business line, causing non-compliance with tax obligations and for hence an increase in tax evasion. In addition, correlation values of 0.700, 0.720, 0.650 and 0.690 respectively were obtained, revealing that there is a significant relationship. In this line, it was concluded that there is a high relationship between tax informality, tax culture, tax obligations and tax diffusion in companies in this sector.

Keywords: informality; tax obligations; tax evasion; tax culture.

INTRODUCCIÓN

La informalidad tributaria y el bajo nivel de cultura fiscal son factores que inciden en el cumplimiento de las obligaciones tributarias, lo cual conlleva a una serie de infracciones, sanciones y multas (Quispe et al., 2020). De acuerdo con Cárdenas (2020), el cumplimiento de los compromisos tributarios requiere que los contribuyentes cumplan con ciertas obligaciones formales establecidas por el sistema tributario, y se impongan sanciones a aquellos que no las cumplen. Además, Hinojosa (2019) señaló

que el nivel de conocimiento fiscal de los contribuyentes es bajo, lo cual es preciso para que permanezcan en la informalidad y no cumplan con el pago de impuestos, lo que afecta la economía del país y la capacidad del Estado para brindar servicios de calidad a la población. Por lo tanto, es básico fortalecer la cultura tributaria a través de campañas de difusión, charlas y programas fiscales, incluyendo el impulso de la conciencia tributaria por parte del ente fiscal y el Estado (Atuguba, 2021).

Por otro lado, es evidente que la informalidad tributaria está estrechamente vinculada con la evasión tributaria, ya que se refiere a los conocimientos sobre los deberes fiscales, por lo tanto, es crucial que los ciudadanos estén debidamente informados para cumplir con sus pagos de impuestos. La conciencia fiscal desempeña un papel fundamental en el fortalecimiento del sistema tributario, lo que a su vez contribuye a la estabilidad económica y al desarrollo del país. Cuando los contribuyentes están bien informados sobre los aspectos tributarios, pueden cumplir responsablemente con sus obligaciones fiscales, guiados por la responsabilidad y los valores éticos, evitando así sanciones y multas por parte de la entidad recaudadora (Macías y Parrales, 2023).

Esto responde que, la presencia de informalidad en la sociedad es un factor determinante negativo que limita el pago de impuestos y afecta la recaudación por parte del Estado, por lo que está mal praxis de los informales no contribuye con el desarrollo económico y sostenible del país por lo que repercute en los gastos públicos.

De acuerdo a Quispe et al. (2020) la ausencia de educación tributaria en los contribuyentes es una de las principales causales de evasión tributaria, debido a que existe desconocimiento de la norma tributaria. Por lo que resulta, esencial fomentar la cultura tributaria estimula el cumplimiento de las obligaciones tributarias, por lo que es importante que el contribuyente se base en los valores éticos, razón, responsabilidad y el respeto a ley. Es decir que, implica un compendio de valores y conocimiento que buscan fomentar con el pago sus deberes fiscales de manera responsable y correcta.

El desconocimiento de los deberes fiscales como contribuyente hace que se evadan impuestos y no se cumplan con las obligaciones fiscales, esto debido a que la administración fiscal no difunde aspectos básicos de las obligaciones según cada régimen o los canales de comunicación no son los más adecuados y a ello se suma el desinterés por educarse en temas tributarios por parte de los contribuyentes. Por tanto, es necesario que la sociedad comprenda que el dinero que recauda son distribuidos en forma proporcional a la sociedad para que se efectúen obras a las comunidades más vulnerables y se ofrezcan servicios básicos para un desarrollo equilibrado (Hassan, 2021). Aquellos contribuyentes que estén mejor informados de sus obligaciones fiscales tendrán una mejor actitud y predisposición para el cumplimiento de obligaciones sustanciales y formales, siendo esto esencial para reducir los niveles de evasión tributaria (Ng et al., 2020).

En ese sentido, la informalidad fiscal está relacionada como un conjunto de conductas que ejerce una población la cual influyen en el incumplimiento y el pago de impuestos; esto responde a limitada inversión por parte de la SUNAT para brindar una eficiente difusión y capacitaciones sobre conocimiento fiscales lo cual se refleja en gran medida en la informalidad y evasión de impuestos que poseen las personas, afectando desfavorablemente al pago de tributos, teniendo una repercusión en la economía y desarrollo del país (Ramírez et al., 2022). En esa línea, la evasión fiscal trae consecuencias como sanciones y multas fiscales, a ello se suma un aumento de informalidad generando que la mayoría de contribuyentes incumplan con sus deberes fiscales, esto responde a niveles bajos de cultura tributaria (Ordoñez y Chapoñan, 2020). Por tanto, la informalidad se asocia en la práctica con la evasión fiscal en los microempresarios, esto responde a que no se posee educación, cultura y conciencia fiscal (Coronel et al., 2020).

Por tanto, la investigación ha sido relevante porque permitió cuantificar y establecer la relación entre la informalidad tributaria y la evasión tributaria en el sector de mantenimiento y reparación de vehículos. Además, proporcionará datos numéricos y estadísticos que ayudarán a comprender la dimensión del problema y su impacto en la economía. Su abordaje se justifica en que la informalidad y la evasión tributaria tienen un impacto negativo en las finanzas públicas y en el desarrollo económico del país, por lo que efectuar el estudio brindara una fuente informativa para fortalecer y promover un entorno empresarial más justo.

El objetivo central fue establecer la relación existente entre la informalidad tributaria y evasión tributaria en las empresas de servicio de mantenimiento y reparación de vehículos de Arequipa, 2023.

METODOLOGÍA

La investigación tuvo enfoque cuantitativo de tipo descriptivo-transversal. La población de estudio estuvo conformada por 200 dueños de los talleres que brindan servicio de mantenimiento y reparación de vehículos en Arequipa, la muestra estuvo conformada por 40 dueños. Para el acopio de datos se hizo uso de un cuestionario a través de la encuesta, instrumento que paso por un proceso de validez y fiabilidad, se utilizó el programa estadístico SPSSv.26 para el análisis descriptivo e inferencial. Para ello se aplicó la prueba no paramétrica de Rho de Spearman que permitió evaluar la relación de las variables a una sig. de 5%.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

A continuación se presenta los resultados descriptivos e inferenciales que surgieron del análisis exhaustivo de datos. En la tabla 1 se muestra un nivel medio sobresaliente en la variable informalidad tributaria y sus dimensiones, esto responde a que, los dueños de los talleres no poseen una cultura tributaria sólida, es decir, no comprenden el valor de contribuir al desarrollo del país a través del pago de impuestos, por lo que es menos probable que cumplan con sus obligaciones tributarias. Por tanto, la informalidad fiscal en este sector es latente, ya que no se promueven programas educativos y de concienciación sobre los beneficios de pagar impuestos hacia con la sociedad.

Tabla 1
Informalidad tributaria y sus dimensiones

	Bajo		Medio		Alto		Total	
	f	%	f	%	f	%	f	%
V1	10	26	18	44	12	30	40	100
D1	12	30	19	47	9	23	40	100
D2	6	16	22	54	12	30	40	100
D3	12	30	21	52	7	18	40	100

En ese sentido en el estudio de Bu y Cuerdo (2020) en los resultados obtenidos explicaron que, la informalidad tributaria muestra un nivel medio, lo cual se debe al hecho de que los propietarios de pequeñas y medianas empresas/negocios muestran una carencia de conocimientos sólidos en materia de impuestos, que trae como efecto el incumplimiento de pago de impuestos y de otras obligaciones fiscales. En esa línea, Kamichi (2023) tuvo un análisis similar donde explicó que, no comprenden completamente el valor de contribuir al progreso del país mediante el cumplimiento de sus responsabilidades tributarias. Esta falta de comprensión se traduce en una menor probabilidad de que cumplan con sus obligaciones fiscales. En consecuencia, la ausencia de una cultura tributaria sólida en este sector resulta en una marcada informalidad fiscal. Esto se atribuye, en parte, a la falta de programas educativos y de sensibilización sobre los beneficios asociados con el pago de impuestos.

Tabla 2
Evasión tributaria y sus dimensiones

	Bajo		Medio		Alto		Total	
	f	%	f	%	f	%	f	%
V2	8	20	20	50	12	30	40	100
D1	6	16	22	54	12	30	40	100
D2	10	26	18	44	12	30	40	100
D3	12	30	19	47	9	23	40	100

En la tabla 2 se muestra un nivel medio sobresaliente en la variable evasión tributaria y sus dimensiones, esto responde a que, muchos dueños de talleres informales pueden tener una comprensión limitada de las obligaciones tributarias y los beneficios de cumplirlas. Pueden carecer de educación o

información adecuada sobre el sistema tributario y las consecuencias de evadir impuestos. La percepción de que el sistema tributario es excesivamente gravoso es un aliente para aumentar la evasión.

En esa línea, Ramos (2022) en algunos casos, los dueños de negocios pueden tener una comprensión limitada de las obligaciones tributarias o pueden no estar plenamente conscientes de las consecuencias de evadir impuestos. La falta de educación y orientación tributaria puede contribuir a la evasión. Este análisis se asoció con los resultados de Kanbur y Keen (2015) quienes explicaron que, la evasión tributaria puede brindar una ventaja competitiva injusta a los talleres informales en comparación con aquellos que operan de manera formal y cumplen con sus obligaciones fiscales. Debido a que, la reducción de los costos asociados con los impuestos puede permitir a los talleres informales ofrecer precios más bajos, lo que atrae a los clientes y afecta negativamente a los negocios formales. En síntesis, estas discusiones han permitido una comprensión más amplia del tema abordado. Por tanto, resulta importante tener en cuenta que estos factores pueden variar en cada situación y contexto específico. Para abordar la relación significativa entre la informalidad tributaria y la evasión en talleres de mantenimiento y reparación de vehículos, se requieren esfuerzos para fortalecer la fiscalización, promover la educación tributaria, simplificar los procesos y brindar incentivos para la formalización de los negocios en este sector empresarial.

Se estableció un nivel de significancia estándar bilateral de 0,05. Los resultados indican que en todas las pruebas el valor obtenido fue de 0,000, lo cual es menor a 0,05. Esto demuestra que la informalidad tributaria, la cultura tributaria, las obligaciones tributarias y la difusión tributaria están significativamente relacionadas con la evasión tributaria en las empresas de este sector. Los coeficientes de correlación obtenidos fueron 0,700, 0,720, 0,650 y 0,690, lo cual indica una relación positiva alta entre estas variables de acuerdo al análisis estadístico realizado.

En la práctica empresarial, existe relación significativa entre la informalidad tributaria y la evasión tributaria en talleres de mantenimiento y reparación de vehículos, esto no solo responde a los valores obtenido en las pruebas de hipótesis, sino que puede explicarse por varios factores. Bajo este análisis, según el aporte de la investigación de la Paz et al. (2022) la baja supervisión y fiscalización es un factor, debido a que en los talleres informales suelen operar en un entorno con menor supervisión y fiscalización por parte de las autoridades tributarias. Esto les

brinda una mayor oportunidad de evadir impuestos sin ser detectados. Asimismo, estudio que guarda cierta similitud en el análisis fue el de Pereira y Tibúrcio (2021) quienes explicaron que, en el sector de mantenimiento y reparación de vehículos puede ser complejo en términos de su estructura de costos y la variedad de transacciones comerciales que se realizan. Esto puede dificultar la determinación precisa de los ingresos y el cálculo de los impuestos correspondientes, lo que facilita la evasión. De igual manera, en el estudio de Quispe et al. (2018) muchos talleres informales tienden a operar principalmente en efectivo, lo que dificulta el rastreo de las transacciones y puede facilitar la evasión de impuestos. El uso de efectivo permite la omisión de registros contables y, por lo tanto, la ocultación de ingresos.

CONCLUSIONES

Se concluyó que existe una relación significativa entre la informalidad tributaria y la evasión tributaria en las empresas de servicios automotrices. La informalidad actúa como un punto de partida hacia la evasión, y a su vez, la evasión perpetúa la informalidad, generando consecuencias negativas para el desarrollo económico y social del país. Para abordar este problema, es necesario que el gobierno, las autoridades fiscales y el sector empresarial trabajen de manera conjunta. Se deben implementar políticas y medidas estratégicas que fomenten la formalización y el cumplimiento de las obligaciones tributarias, fortalezcan la fiscalización y establezcan sanciones efectivas contra la evasión.

En el contexto específico, se evidenció una conexión directa en la práctica empresarial entre la cultura tributaria, las obligaciones tributarias y la difusión tributaria de la SUNAT, y la evasión tributaria en las empresas del sector en cuestión. Esto se debe a que una cultura tributaria deficiente, caracterizada por una escasa conciencia tributaria y un bajo cumplimiento de las obligaciones tanto sustantivas como formales, contribuye al incremento de la evasión fiscal. Para contrarrestar esta situación, resulta necesario fortalecer la cultura tributaria mediante una adecuada difusión y educación acerca de los beneficios e importancia de cumplir con el pago de impuestos. En este sentido, resulta esencial mejorar la difusión y promover una mayor transparencia en el sistema

tributario, con el objetivo de reducir los índices de evasión.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Atuguba, R. (2021). Tax Culture: Perspectives from an African State. *Research House abc*, 8(1), 25-58.
- Bu, J. & Cuervo, A. (2020). Informality costs: Informal entrepreneurship and innovation in emerging economies. *Strategic Entrepreneurship Journal*, 14(3), 329-368.
- Cárdenas, G. (2020). La educación tributaria en el Perú: una alternativa para mejorar el cumplimiento de las obligaciones tributarias. *In Crescendo*, 11(2), 241-258.
- Coronel, L., Lozada, L., y Oblitas, R. (2021). Cultura tributaria y el cumplimiento del pago del IUS de los microempresarios de la Urb. Mirasol II, Jaén -2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 10514-10533.
- Hassan, I., Naeem, A., y Gulzar, S. (2021). Voluntary tax compliance behavior of individual taxpayers in Pakistan. *Financial Innovation*, 7(21), 23.
- Hernández, R., y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación Las rutas Cuantitativa Cualitativa y Mixta*. Mc Graw Hill Education.
- Hinojosa, C. (2019). Cultura tributaria para el incremento de los ingresos a los comerciantes del mercado modelo Chachapoyas, 2018. *Revista Científica UNTRM*, 2(1), 22-26.
- Kamichi, M. (2023). La realidad de la informalidad en el Perú previo a su bicentenario. *Desde el Sur*, 15(1), e0013.
- Kanbur, R., & Keen, M. (2015). Reducing Informality: It may be a great slogan, but it is of little value as a practical objective for tax reform. *Finance & Development*, 52(1), 1-60.
- Macías, F. y Parrales, M. (2023). La cultura tributaria como mecanismo clave en el cumplimiento de las obligaciones fiscales. *Polo del Conocimiento*, 8(2), 878-894.
- Ng, J.; Lee, T., & Wong, S. (2020). Factors Influencing Taxpayers' Willingness to Pay Tax: A study of SMEs. *Journal of Academic Research in Accounting*, 10(1), 149-156.
- Ordóñez, M., y Chapoñan, E. (2020). Cultura tributaria y cumplimiento de las obligaciones tributarias. *UCV Hacer*, 9(4), 77-84.
- Paz, D., Solano, M., y Inga, J. (2022). Efectividad de los programas para resolver la informalidad tributaria en México y Perú. *Biolex*, 14, e222.
- Pereira, I. V., & Tibúrcio Silva, C. A. (2021). The influence of self-deception in the practice of tax evasion in Brazil. *Journal of Accounting, Management and Governance*, 24(2), 204-221.
- Quispe, G., Arellano, O., Negrete, O., Rodríguez, E., y Vélez, K. (2020). La cultura tributaria y su efecto en la evasión fiscal en Ecuador. *Revista Espacios*, 41(29), 153-171.
- Quispe, G., Tapia, M., Ayavirí, D., Borja, M., y Lema, M. (2018). Causas del comercio informal y la evasión tributaria en ciudades intermedias. *Revista Espacios*.
- Ramírez, E., Huaranga, H., Jamanca, R., Fernández, W., y Uribe, L. (2022). Cultura tributaria e intención de cumplimiento de las obligaciones tributarias de los microempresarios. *Llalliq*, 2(1), 167-
- Ramos, Y. (2022). La informalidad y su incidencia en la evasión tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayo - Jaén, primer semestre 2021. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 1681-1700.