

**APLICACIÓN DE ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN TRIBUTARIA PARA
DISMINUIR LA INFORMALIDAD EN LAS MICROEMPRESAS DEL MERCADO
DE MOSHOQUEQUE, 2013**

**IMPLEMENTATION OF STRATEGIES TO REDUCE TAX EDUCATION IN THE
INFORMAL MICRO MARKET MOSHOQUEQUE, 2013**

Mestanza Burga, Luis Anderson¹

Obando De La Cruz, Denise²

Fecha de recepción: 10 Setiembre 2014

Fecha de aceptación: 15 Octubre 2014

RESUMEN

Nuestro presente trabajo titulado “Aplicación de estrategias de Educación Tributaria para disminuir la informalidad en las microempresas del mercado de Moshoqueque” tiene como objetivo aplicar las estrategias seleccionadas para analizar el grado de conocimiento tributario de los microempresarios y de esta manera conocer las causas que hacen que los microempresarios estén en la informalidad. Es necesario investigar el tema de informalidad para darnos cuenta en qué grado afecta a la sociedad, la economía y el desarrollo del país mediante la evasión del impuesto; esto ayudará también para poder dar algunas posibles soluciones.

Nuestra investigación tiene una población de 365 microempresarios del mercado de Moshoqueque, llegando a trabajar con una muestra de 60 microempresarios, a los cuales se les aplicó el instrumento de encuestas, midiendo de esta manera el grado de conocimiento y las causas que los llevan a estar trabajando en la informalidad.

Podemos notar que por parte de los entes reguladores no tienen una estrategia eficiente que pueda disminuir notoriamente el índice de informalidad

PALABRAS CLAVE: Informalidad, Estrategias de educación tributaria.

ABSTRACT

Our present work entitled "Implementation of strategies to reduce informality in micro market Moshoqueque" aims to implement strategies selected to analyze the level of tax knowledge of microentrepreneurs and thus know the causes that make entrepreneurs are informal. It is necessary to investigate the issue of informality to realize to what extent affects society, the economy and development of the country through tax evasion; this will also help to give some possible solutions.

Our research has a population of 365 micro entrepreneurs Moshoqueque market, getting to work with a sample of 60 entrepreneurs, to which we applied the survey instrument, thereby measuring the degree of knowledge and the causes that lead them to be working in the informal sector.

We note that by the regulators do not have an efficient strategy that can markedly reduce the level of informality

KEYWORDS: Informality, taxed education strategies.

¹ Adscrito la EAP de Contabilidad USS, Contador Pública, Universidad Señor de Sipan, Chiclayo, Perú, mestabu@crece.uss.edu.pe
² Adscrito la EAP de Contabilidad, Contador Público, Universidad Señor de Sipan, Chiclayo, Perú, obandode@crece.uss.edu.pe

1. Introducción

La economía informal es una respuesta a la crisis económica que envuelve a todos los países del mundo, cada uno con un problema diferente, debido entre otros al crecimiento del desempleo, la pobreza cotidiana y la inestabilidad social.

Dentro de este contexto la tributación no puede permanecer al margen. Este fenómeno económico y especial, similar en muchos de los países en vías de desarrollo como el Magreb (norte de África), Asia y la América Latina, existe igualmente en algunos países desarrollados y por consecuencia tiene mucha importancia en la economía.

El economista austríaco Dr. Friedrich Schneider, en la revista *The Economist USA*, un estimado mundial establece que la economía informal puede mover alrededor de 9 billones de dólares, monto equivalente a la economía de los Estados Unidos de Norteamérica. Si establecemos que el tamaño oficial de la economía mundial es de 39 billones de dólares podemos concluir rápidamente cuál es su importancia.

El Dr. Schneider estudió la economía informal en 76 naciones, tanto industrializadas como emergentes. Basándose en esa investigación la revista *The Economist* estima que en los países ricos la economía informal fluctúa alrededor del 15% del PBI, y que en los países en desarrollo alcanza más del 33% del PBI.

En el Perú en los últimos cincuenta años, la estructura económica peruana ha experimentado constantes transformaciones debido a la evolución paulatina del orden económico en el que se desarrollan sus agentes. De esta forma, factores como la migración indígena, el crecimiento demográfico, el ensanchamiento de las ciudades ha forzado a la reorganización de antiguos esquemas dando paso al surgimiento de nuevas actividades económicas.

En la actualidad, la realidad en nuestro País muestra la persistencia de problemas comunes como son los altos niveles de informalidad, pobreza y la existencia de déficit público elevados.

El fenómeno de la informalidad se manifiesta en todas las economías en distintas formas y niveles, surge como respuesta de los agentes económicos a contextos y sistemas económicos vulnerables, que por lo general están ligados a países de ingresos medios y bajos, tal como el Perú. La informalidad es un fenómeno que se retroalimenta a través del tiempo y se encuentra intrínsecamente relacionado a la pobreza, reacciona (dependiendo de cómo se mida) de manera negativa y asimétrica a distintos niveles de crecimiento económico

La informalidad es un problema que continúa afectando la economía de las Micro y Pequeñas Empresas (mypes). De 3 millones de negocios que funcionan en el país, 1,2 millones (37.5%) son formales, mientras que 2 millones (62.5%) operan al margen de la ley.

La informalidad existe debido a una demanda de la población de bajos ingresos que promueve esta forma de abastecimiento, así como también de la demanda por trabajo de población

Desempleada, la cual busca generar ingresos de alguna manera. Por lo tanto, se reafirma que los Sistemas Tributarios de la región registran altos niveles de evasión tributaria por la baja conciencia tributaria, que afectan la suficiencia recaudatoria, frente a los mayores requerimientos de recursos para cumplir las metas fiscales.

Los problemas que afectan la suficiencia recaudatoria actual es evidente es decir existe una presión tributaria promedio inferior al 15%, por lo tanto los problemas en el ámbito de suficiencia recaudatoria son una realidad en el País

En la ciudad de Chiclayo se puede observar que existen microempresas informales, estas optan por este medio más fácil, para evadir trámites engorrosos, impuestos y tener un ingreso más para disminuir el gasto familiar.

En el mercado de Moshoqueque existen más de 10,000 mil microempresarios de las cuales la cuarta parte (3,500) de estas se encuentran formalizadas, esto quiere decir que en este lugar existen varios comerciantes con problema de informalidad, según SUNAT informa que hay establecimientos no declarados, sin inscripción en el RUC y con baja de oficio pero que continúan realizando actividad económica.

Donde el comercio en su gran mayoría es informal. Es el segundo en montos de ventas a nivel de Perú, según estimaciones el monto diario de las transacciones asciende a 30 millones de nuevos soles, diariamente ingresan un promedio de 120 camiones de distintas capacidades que varían entre 5 y 20 toneladas.

Se comercializa todo tipo de productos agrícolas, tales como: frutas, verduras, hortalizas, legumbres, menestras, cereales, etc.; productos pecuarios y sus derivados, tales como: ganado vacuno, ovino, porcino y caprino, así como animales propios de la avicultura y cunicultura; adicional a ello el centro de abastos mueve importantes cantidades de abarrotes.

Inicialmente el Complejo Moshoqueque era un gran mercado que constaba de unos cuantos pabellones, suficientes como para abastecer a la ciudad en la década de los 70's, conforme fueron pasando los años Chiclayo se consolidó como el centro comercial de la región Nororiente y la construcción inicial de Moshoqueque se vio desbordada por un desmedido, desproporcionado y desordenado crecimiento Moshoqueque, no cuenta con ningún tipo de servicios logísticos: almacenes, zonas de descarga, montacargas, frigoríficos, etc. Además se aplica muy poco el tema de empaque y embalaje, ni por conjetura se conoce el tema de trazabilidad, es decir no existe registros de nada, los encargados de la administración no saben cuáles son las cantidades de cada producto que se negocian.

Las principales causas que conllevan a que este gran número de microempresarios sean informales es que no le dan la debida importancia a la formalización, tiene un nivel bajo de educación y buscan sus propias soluciones para obtener el dinero que requieren para subsistir. A ello se plantea el siguiente problema ¿Qué estrategias de Educación Tributaria aplicar para disminuir la informalidad de los microempresarios del Mercado de Moshoqueque?, cuyo Objeto de estudio fue la Informalidad y el campo de acción fue empresarial- Tributario, el mismo que se realizará en el espacio geográfico del Mercado Moshoqueque, José Leonardo Ortiz – Lambayeque.

La justificación es que la informalidad es un problema socio-económico y cultural que afecta a todos los habitantes de la ciudad de Chiclayo, debido a que ocasiona desorden y caos y que en comparación de años anteriores viene expandiéndose cada vez más. La investigación aportará soluciones para reducir la informalidad en el mercado de Moshoqueque, aplicando estrategias de Educación tributaria para ayudar a concientizar a

los microempresarios de dicho mercado. Sabemos que ser informal termina siendo una limitante para su operación económica y para su desarrollo como persona y la de su negocio.

La misma que permitirá concientizar a los microempresarios, ya que con información clara y moderna no tendrán motivo de informalidad y tendrán el conocimiento que al ser formales van tener mayores beneficios como acceder a créditos financieros, tener nuevos contactos, desarrollar su negocio sin restricciones, evitar ser objeto de sanciones por la inobservancia de las normas vigentes, siendo el objetivo, aplicar estrategias de Educación tributarias para disminuir la informalidad en las microempresas del Mercado Moshoqueque, 2013.

2. Material y métodos

El estudio considerado es de tipo Pre experimental, que consiste en realizar una evaluación antes y después, comparando los hallazgos que obtuvimos antes de realizar el proyecto con los resultados después de haber aplicado nuestras estrategias de Educación Tributaria, con una población de 500 microempresarios del mercado de Moshoqueque–Chiclayo 2013, los que se encuentran repartidos en los diferentes sectores como son I, II Y III, cuya muestra fue de 60 elemento, siendo la hipótesis si se aplica estrategias de Educación Tributaria entonces, disminuirá la informalidad de los microempresarios del Mercado de Moshoqueque, como Variable Independiente, estrategias de Educación Tributaria y la Variable Dependiente la Informalidad

El método de investigación que se utilizó es de tipo descriptivo, porque con la descripción de las características de la población, hemos llegado al objetivo y descubierto el fenómeno de nuestra investigación para así plantearnos las técnicas para el desarrollo de la investigación, las técnicas utilizadas, fueron la encuesta el Pre test y Post Test. Para el presente trabajo de investigación se utilizó el instrumento de cuestionario, que fue dirigido específicamente a los micro empresarios del Mercado de Moshoqueque, con la finalidad de tener información relevante y precisa respecto al conocimiento tributario y Las causas que originan que las microempresas sean informales.

Pre test. Con este instrumento que es redactado como cuestionario permitió medir el grado

de conocimiento que tienen los microempresarios del mercado de Moshoqueque sobre el proceso de formalización y el sistema tributario. Esto ayudó a seleccionar estrategias tributarias para luego aplicarlas y poder concientizar al microempresario para disminuir la informalidad en dicho mercado. Pro test el pro test nos sirvió para poder obtener resultados, pues es redactado también como cuestionario y son mismo número de preguntas que el pre test ya sean iguales o diferentes para saber que tanto ayudamos al aplicar las estrategias tributarias.

Plan de análisis estadístico de datos

Para dar solución a nuestro proyecto de investigación, del tipo descriptivo, primero se recopiló la información de los instrumentos y luego se procesó dicha información en el software estadístico SPSS versión 17, logrando obtener los datos estadísticos descriptivos, además de tablas y gráficos, estos valores, se analizaron y se describieron para dar solución al problema planteado.

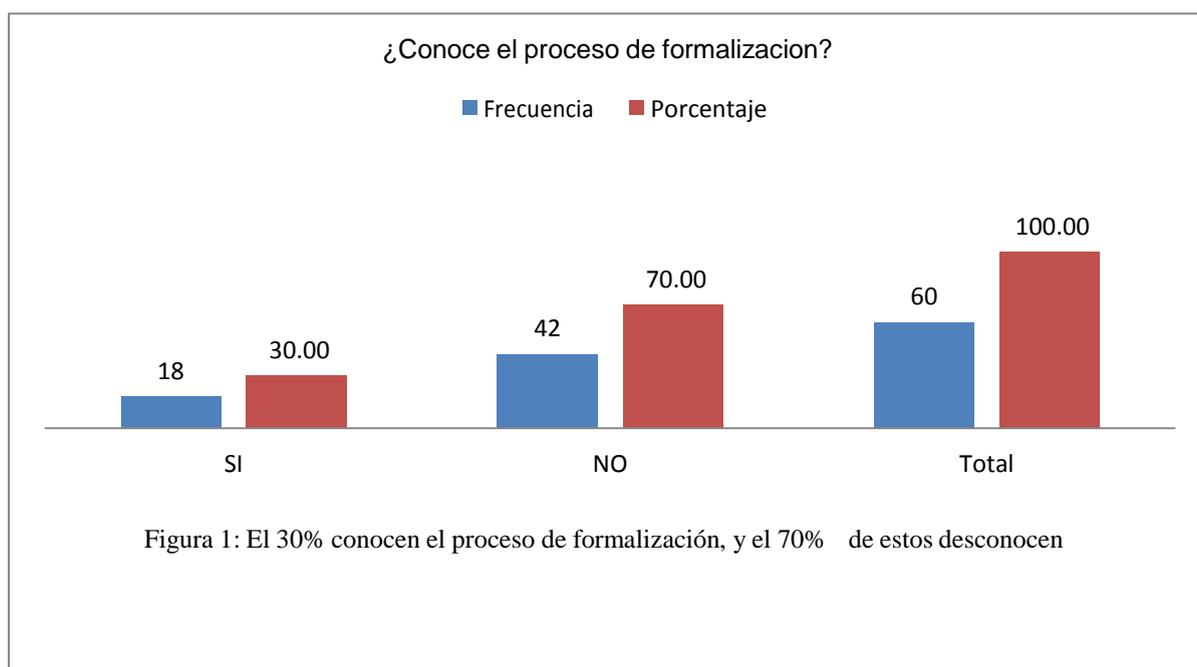
3. Resultados y Discusión

Tabla N° 1

¿Conoce el proceso de formalización?

	Frecuencia	Porcentaje
SI	18	30.00
NO	42	70.00
Total	60	100.00

Elaboración: Propia



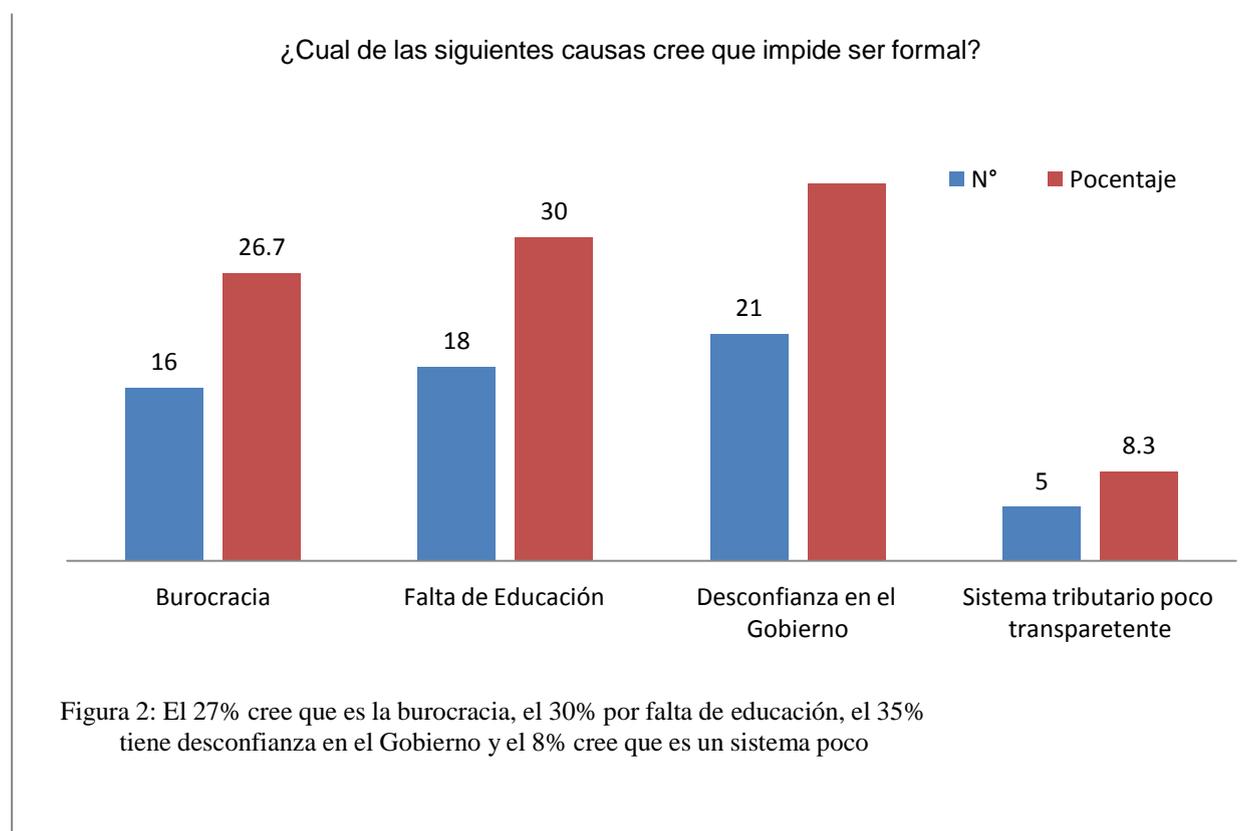
Fuente: table 1

Tabla N°02

¿Cuál de las siguientes causas cree que impide ser formal?

	N°	Porcentaje
Burocracia	16	26.7
Falta de Educación	18	30
Desconfianza en el Gobierno	21	35
Sistema tributario poco transparente	5	8.3
Total	60	100

Elaboración: Propia



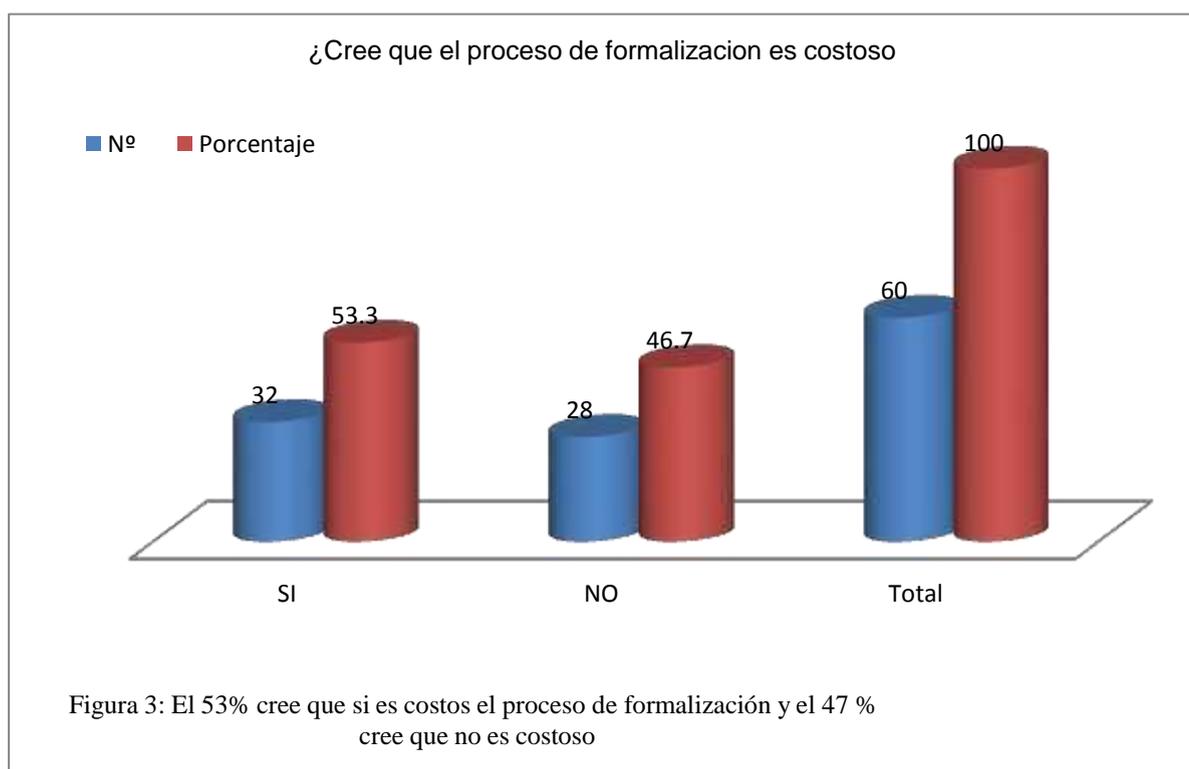
Fuente: table 2

Tabla 3

¿Cree que el proceso de formalización es costoso?

	Nº	Porcentaje
SI	32	53.3
NO	28	46.7
Total	60	100

Elaboración: Propia

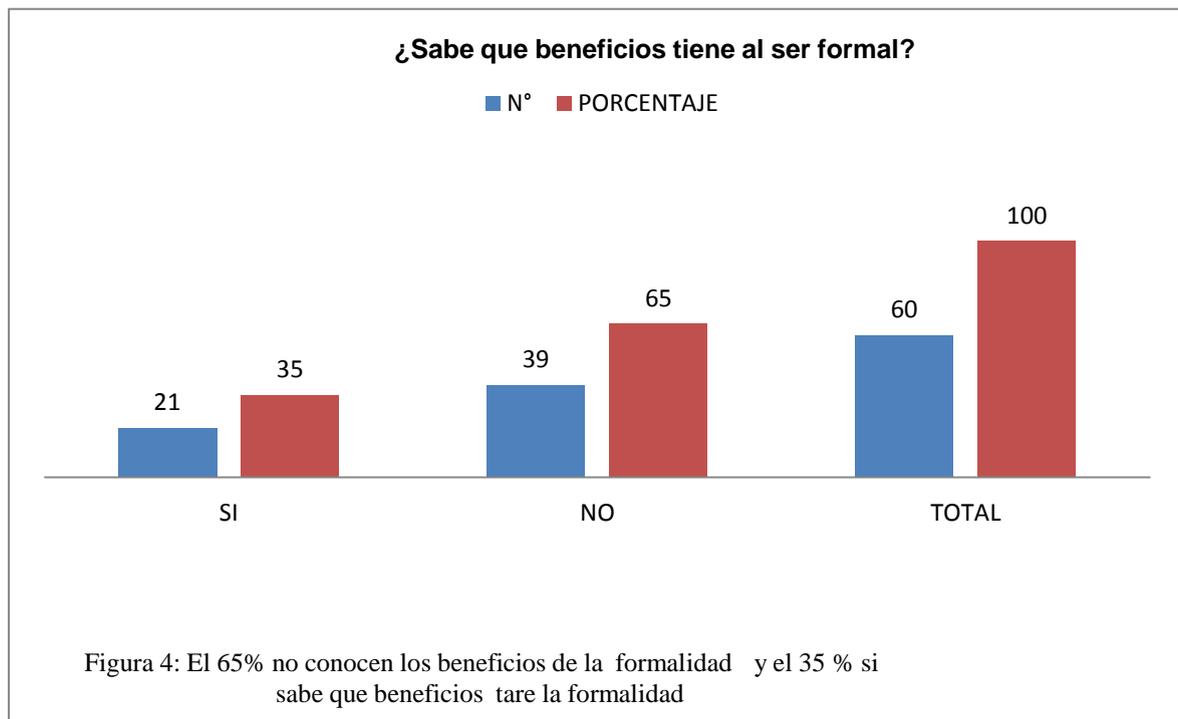


Fuente: tabla 3

Tabla 4

¿Sabe que beneficios tiene al ser formal?

	N°	PORCENTAJE
SI	21	35
NO	39	65
TOTAL	60	100



Fuente: tabla 4

POS TEST

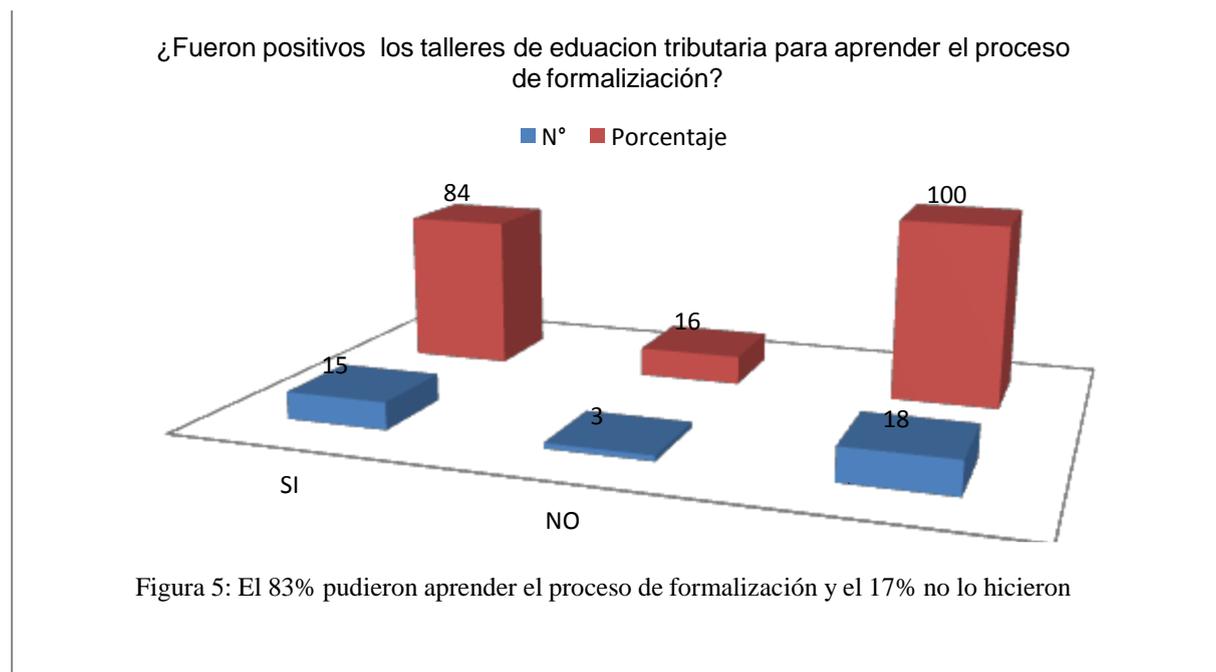
Estos datos obtenidos del Pos Test, son resultados trabajados ya con las estrategias aplicadas solo con los microempresarios que accedieron a formar parte del grupo de concientización tributaria de la pregunta formulado en el pre test, esto quiere decir que de nuestra muestra de 60 microempresas, solo obtuvimos un resultado de 18 microempresarios que quisieron ser parte de tener una cultura tributaria sensata.

Tabla N° 5

¿Fueron positivos los talleres de educación tributaria para aprender el proceso de formalización?

	N°	Porcentaje
SI	15	84
NO	3	16
TOTAL	18	100

Elaboración: Propia



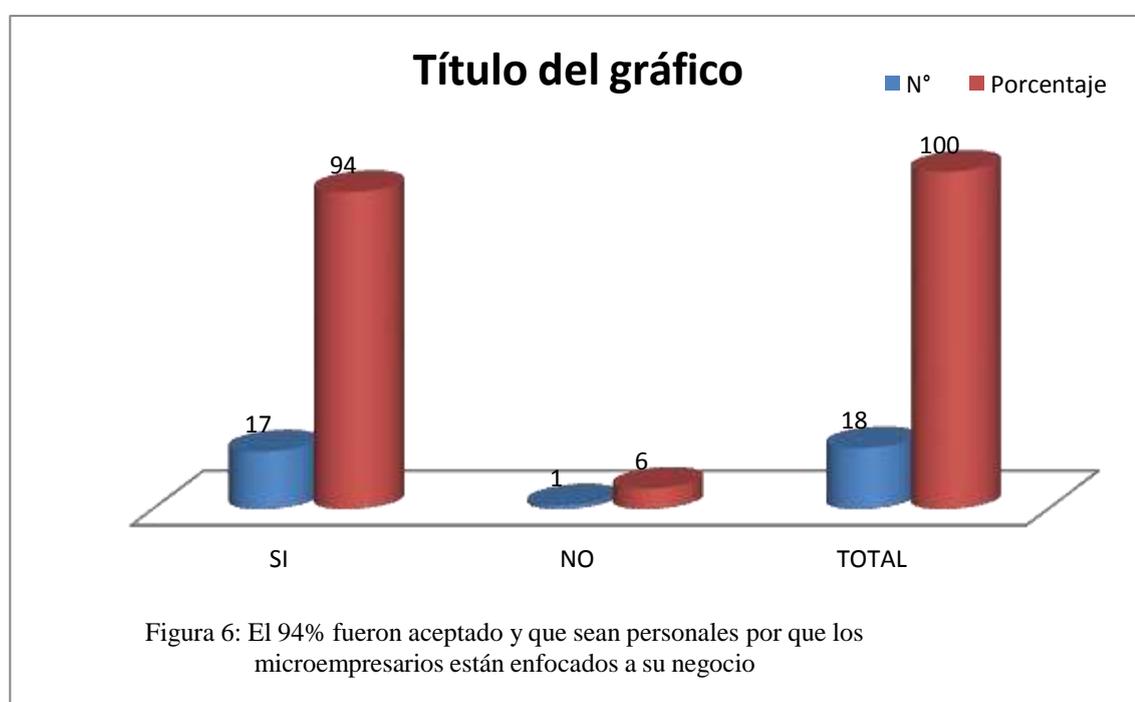
Fuente: tabla 5

Tabla N° 6

¿Le gustó recibir los talleres personales?

	N°	Porcentaje
SI	17	94
NO	1	6
TOTAL	18	100

Elaboración: Propia



Fuente: tabla 6

5. Conclusiones

De acuerdo a nuestro objetivo general de investigación que se propuso a aplicar estrategias de educación tributaria para disminuir la informalidad en las microempresas del mercado de Moshoqueque, 2013; podemos decir que la problemática es grande que conlleva a varios puntos de vista y que es un tema que tendría que abordarse de diferentes índices; tal es que caso como por ejemplo la formación académica, la falta de cultura tributaria, la pobreza, el desempleo; entre otros factores.

Dentro los objetivos específicos tenemos que para la realización de la investigación final: se ejecutó un diagnóstico que nos ha permitido analizar el grado de conocimiento tributario de los

microempresarios; así mismo conocer las causas que motivan a estos a estar en la informalidad; de acuerdo a ello se determinaron estrategias como herramientas para los talleres de educación tributaria.

Los microempresarios han expuesto sus razones porque no concretizan su formalización y ello se debe preponderantemente al nivel académico profesional, y el nivel de cultura tributaria.

La informalidad de los microempresarios de Moshoqueque en su gran mayoría desconoce el proceso de formalización (70% de los encuestados) esto se debe porque no existe un planeamiento estratégico eficiente, dirigidos a las microempresas por parte de las entidades responsables como es SUNAT y la Municipalidad de dicho distrito

Se conoció que una de las principales causas que desmotivan al microempresario a ser formal, es la desconfianza que tienen hacia el gobierno, porque desconocen el fin de los recursos recaudados y que el proceso de formalización tiene trabas burocráticas y elevados costos administrativos.

La mayor parte de microempresarios informales no consideran la importancia de los beneficios tributarios evitando ellos mismos no crecer con su negocio y, participar del crecimiento y desarrollo del país pudiendo conseguir objetivos económicos y sociales, que apunten a una mejor calidad de vida de la población en general.

Viendo el entorno de los microempresarios, el estado no tiene estrategias definidas, claras y precisas para poder aplicar en este ámbito empresarial, y si las tienen no llegan a sensibilizar al microempresario, adaptando estrategias que no están acorde con su realidad.

Asimismo es desventajoso formar grupos de concientización tributario, por el hecho de que los microempresarios no cuentan con tiempo disponible, porque dedican mayor tiempo a sus labores comerciales.

Referencia

Arbaiza, F. (2011). Segunda edición. Economía Informal y el Capital Humano en el Perú.

Barragán, A. (2005). Magnitud De La Economía Informal en el Perú y el Mundo.

Cárdenas, D. (2010). Influencia de La Informalidad en la Competitividad de la Micro Y Pequeña Empresa en La Región Arequipa 2010.

De Soto, H., Ghersi, E. y Ghibellini, M. El Otro Sendero- La Revolución Informal. Instituto Liberal y Democracia.

Gálvez Rosasco, José (2007) Fiscalización Tributaria. Lima. Ed. Contadores & empresas.

Norman, L. (2006) Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú. www.bcrp.gob.pe

Sanabria, O. (2005) Derecho Tributario e Ilícitos Tributarios. Lima. Editorial Grafica

