UNIVERSIDAD PERUANA DE CIENCIAS APLICADAS

FACULTAD DE NEGOCIOS

PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD

La bancarización y su impacto tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio

Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018

TESIS

Para optar el título profesional de Licenciado en Contabilidad

AUTOR(ES)

Cruz Benito, Melissa (0000-0003-3032-2521)

Vega Córdova, Nilva Magna (0000-0002-4414-2065)

ASESOR

Reyes Cuba, Kathia Rosario (0000-0002-1549-8345)

Lima, 19 de octubre de 2019

DEDICATORIA

Dedicamos el presente trabajo principalmente a Dios, por darnos fuerza para continuar en este proceso de obtener uno de nuestros anhelos más deseados; y a nuestras familias quienes nos brindaron su apoyo incondicional, motivación y confianza a lo largo de nuestra carrera universitaria y a lo largo de nuestra vida.

AGRADECIMIENTOS

En primer lugar, agradecer a Dios por estar presente en esta etapa tan importante de nuestras vidas, y darnos la perseverancia y tranquilidad para poder culminar nuestro trabajo de investigación satisfactoriamente; a nuestros padres y hermanos, por estar siempre presentes, acompañándonos y por el apoyo moral, que nos brindaron para poder lograr nuestros objetivos; y por último a nuestra asesora, principal colaboradora durante todo este proceso, quien con su dirección, conocimiento, enseñanza y colaboración permitió el desarrollo de este trabajo.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo principal determinar el impacto tributario de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018. El emporio se ha convertido en la zona comercial más grande e importante del país, donde a diario se mueven miles de soles, de ahí la importancia de conocer el impacto tributario que tiene la bancarización en las Mipymes de dicho emporio.

El presente trabajo de investigación contiene cinco capítulos y se detallan a continuación: Capítulo I, Marco Teórico, se desarrollaron los principales conceptos, antecedentes y se definieron las palabras claves relacionadas al tema principal del presente trabajo de investigación; en el Capítulo II, Plan de Investigación, se formuló el problema principal, los problemas secundarios y el objetivo e hipótesis generales y específicas; en el Capítulo III, Metodología del Trabajo, se definió el diseño de la investigación, la población y el tamaño de la muestra para las investigaciones cualitativa y cuantitativa; en el Capítulo IV, Desarrollo, se realizaron las investigaciones a través de las entrevistas a profundidad, las encuestas mediante un cuestionario y el desarrollo del caso práctico; finalmente en el Capítulo V, Análisis de Resultados, se desarrolló el análisis de los resultados de las investigaciones y del caso práctico, se realizó la medición de fiabilidad con el Alfa de Cronbach, se validó la hipótesis general y las específicas con las tablas cruzadas y el Chi Cuadrado, se brindan conclusiones y recomendaciones finales del presente trabajo de investigación.

Palabras clave: Bancarización, impacto tributario, profundización financiera y obligaciones tributarias.

The name of this research paper: Banking and its tax impact on MSMEs in the commercial sector of the Emporio Comercial de Gamarra in the district of La Victoria 2018

ABSTRACT

The main objective of this research is to establish the tax impact of banking in the MSMEs (Small and Medium Enterprises) of the commercial sector of the Emporio Comercial de Gamarra (Gamarra Commercial Emporium) in the district of La Victoria 2018. This place has become the largest and most important commercial area of the country, where thousands of Soles circulate daily, hence the importance of knowing the tax impact of banking in MSMEs in that place.

This research paper contains five chapters which are detailed below: Chapter I, Theoretical Framework, the main concepts, background and key words related to the main topic of this research paper were defined; in Chapter II, Research Plan, the main problem, the secondary problems and the general and specific objective and hypothesis were formulated; in Chapter III, Work Methodology, the research design, population and sample size for qualitative and quantitative research were defined; In Chapter IV, Development, investigations were conducted through in-depth interviews, surveys through a questionnaire and the development of the case study; Finally, in Chapter V, Analysis of Results, the analysis of the results of the investigations and of the case study was developed, the measurement of reliability was carried out with the scores of Cronbach's Alpha, the general hypothesis and the specific ones with the crossed tables and the Chi Square test were validated, as well as the conclusions and final recommendations of this research paper are provided.

Keywords: Banking, tax impact, financial deepening and tax obligations.

TABLA DE CONTENIDOS

INTRODUCCION.....	1
CAPÍTULO I: MARCO TEORICO	3
1.1 EMPORIO COMERCIAL DE GAMARRA.....	3
1.1.1 Antecedentes.....	3
1.1.2 Gamarra en la actualidad	8
1.1.3 Gamarra en Números.....	10
1.2 ESTADO DE LA CUESTIÓN.....	22
1.3 DEFINICIÓN DE LAS VARIABLES	26
1.3.1 La bancarización.....	26
1.3.1.1 Riesgo Tributario.....	27
1.3.1.2 Mecanismos de control interno.....	28
1.3.1.2.1 Perú: Impuesto a las Transacciones Financieras ITF	28
1.3.1.2.2 Latinoamérica: Leyes comparadas	34
1.3.1.3 La profundización financiera.....	40
1.3.1.3.1 Sistema financiero peruano	43
1.3.1.3.2 Medidas o instrumentos de la profundización financiera.....	45
1.3.2 Impacto Tributario.....	48
1.3.2.1 Legislación Tributaria.....	49
1.3.2.1.1 Tributo	49
1.3.2.1.2 Tipos de renta	50
1.3.2.1.3 Determinación del Impuesto a la renta	52
1.3.2.1.4 Regímenes Tributarios.....	55
1.3.2.2 Obligaciones Tributarias.....	57
1.3.2.3 Infracciones y Sanciones Tributarias.....	58
CAPÍTULO II: PLAN DE INVESTIGACIÓN.....	60
2.1 SITUACIÓN PROBLEMÁTICA	60
2.2 JUSTIFICACIÓN O RELEVANCIA	61
2.2.1 Problema Principal	61
2.2.2 Problemas Secundarios.....	61
2.3 OBJETIVOS E HIPÓTESIS.....	62

2.3.1	Objetivo Principal.....	62
2.3.2	Objetivo Específicos.....	62
2.4	HIPÓTESIS PRINCIPAL	62
2.4.1	Hipótesis Específicas	62
2.5	LIMITACIONES Y PARÁMETRO	63
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DE TRABAJO		64
3.1	OBJETIVO Y ALCANCE DE LA INVESTIGACIÓN	64
3.2	DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	66
3.3	INVESTIGACIÓN CUALITATIVA	66
3.3.1	Instrumento de recolección de datos	66
3.3.2	Población	67
3.3.3	Tamaño de la muestra.....	67
3.4	INVESTIGACIÓN CUANTITATIVA.....	67
3.4.1	Instrumento de recolección de datos	67
3.4.2	Objetivo de la encuesta.....	68
3.4.3	Población	68
3.4.4	Tamaño de la muestra.....	71
3.4.5	Perfil de los encuestados.....	73
CAPÍTULO IV: DESARROLLO.....		74
4.1	APLICACIÓN DE INSTRUMENTOS	74
4.1.1	Aplicación de instrumentos: Entrevistas a profundidad	74
4.1.2	Aplicación de instrumentos: Encuestas	84
4.2	CASO PRÁCTICO.....	109
4.2.1	Historia y antecedentes	109
CAPÍTULO V: ANÁLISIS DE RESULTADOS		115
5.1	APLICACIÓN DE RESULTADOS	115
5.1.1	Aplicación de resultados.....	115
5.1.2	Resultado del estudio cuantitativo.....	119
5.1.2.1	Análisis de encuestas	119
5.1.2.2	Medición de fiabilidad: Alfa de Cronbach	126
5.1.2.3	Prueba de Hipótesis general	127

5.1.2.4 Prueba de Hipótesis específica	129
5.1.3 Análisis de los casos prácticos.....	133
BIBLIOGRAFIA	141
ANEXOS	146
A: CRONOGRAMA	146
B: ÁRBOL DEL PROBLEMA.....	147
C: MATRIZ DE CONSISTENCIA	148
D: DETALLE DE LAS PRINCIPALES GALERÍAS EN EL EMPORIO COMERCIAL DE GAMARRA	150
E: ENTREVISTA A PROFUNDIDAD	153
F: ENCUESTA AL SECTOR COMERCIAL.....	154
G: SUNAT - INGRESO ANUAL RECAUDADO - TRIBUTOS INTERNOS POR DISTRITO Y TRIBUTO: 2018.....	159

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Emporio Comercial de Gamarra: Empresas, según actividad económica 2017....	13
Tabla 2	Microempresas según actividad económica	15
Tabla 3	Total de Ventas netas en el 2017 según segmentación empresarial.....	16
Tabla 4	Total ventas según actividad económicas de empresas en el 2017	17
Tabla 5	Emporio Comercial de Gamarra: Total numero de empresas según actividad económica.....	18
Tabla 6	Cuadro comparativo de legislaciones en Latinoamérica	39
Tabla 7	Evolución de los indicadores de intermediación e Inclusión Financiera del Sistema Financiero	43
Tabla 8	Empresas del sistema financiero peruano, activos a mayo 2019.....	44
Tabla 9	Muestra del enfoque cualitativo	67
Tabla 10	Muestra, detalle de establecimientos a entrevistar	73
Tabla 11	Detalle de encuestados, tabulación de respuestas.	84
Tabla 12	Detalle de encuestados según régimen tributario.	114
Tabla 13	Análisis de preguntas de encuestas realizadas.....	119
Tabla 14	Resumen de procesamiento de caso Alfa de Cronbach.....	126
Tabla 15	Estadística de Fiabilidad - Alfa de Cronbach	126
Tabla 16	Tabla cruzada La bancarización * Impacto tributario	128
Tabla 17	Pruebas de chi-cuadrado Bancarización e Impacto tributario	128
Tabla 18	Tabla cruzada Riesgo tributario* Impacto tributario.....	129
Tabla 19	Pruebas de chi-cuadrado Riesgo tributario* Impacto tributario.....	129
Tabla 20	Tabla cruzada Mecanismos de control*Impacto tributario	130
Tabla 21	Pruebas de chi-cuadrado Mecanismos de control*Impacto tributario	131
Tabla 22	Tabla cruzada Profundización financiera*Impacto tributario	132
Tabla 23	Pruebas de chi-cuadrado Profundización financiera*Impacto tributario	132
Tabla 24	Cuadro de Ingreso recaudado por ITF en el Distrito de La Victoria más supuesto de ITF no recaudado en El Emporio Comercial de Gamarra en el 2018.....	134
Tabla 25	Cuadro de Ingreso recaudado por IGV en el Distrito de La Victoria mas supuesto de IGV no recaudado en El Emporio Comercial de Gamarra en el 2018	135
Tabla 26:	Cuadro Comparativo de bancarización según Régimen Tributario	139

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Mapa del Emporio Comercial de Gamarra (INEI 2017).....	6
Figura 2. Línea de Tiempo, Historia de Gamarra. Elaboración propia	7
Figura 3. Distribución del Emporio Comercial de Gamarra. Semana Económica, por semana economica.com, 2018.	9
Figura 4. Emporio Comercial de Gamarra: Evolución de los Establecimientos. 1993,2008, 2016 y 2017. Directorio Central de Empresas y Establecimientos 2017, IV Censo Nacional Económico 2008 y III Censo Nacional Económico 1993-94 (INEI 2018).	10
Figura 5. Emporio Comercial de Gamarra: Evolución del personal ocupado, 1993, 2008, 2016 y 2017. Directorio Central de Empresas y Establecimientos 2017, IV Censo Nacional Económico 2008 y III Censo Nacional Económico 1993-94 (INEI 2018).	11
Figura 6. Emporio Comercial de Gamarra; Unidades productivas, 2016 y 2017. Adaptado de Directorio Central de Empresas y Establecimientos 2017, IV Censo Nacional Económico 2008 y Encuesta Nacional de Hogares 2012-2017 (INEI 2018).	12
Figura 7. Empresas según segmentación empresarial. Adaptado de Directorio Central de Empresas y Establecimientos (INEI 2018). Elaboración propia	12
Figura 8. Empresas según organización jurídica, 1/ Incluye S.A., S.A.A., S.A.C. 2/ sociedad civil, asociaciones, cooperativas y otros. Adaptado del Directorio Central de Empresas y Establecimientos (INEI 2018). Elaboración propia.	14
Figura 9. Empresas según actividades relacionadas con el comercio exterior. Adaptado de Directorio Central de Empresas y Establecimientos (INEI 2018). Elaboración propia.	14
Figura 10. Distribución porcentual por Números de empresas, ventas y empleo. Emporio comercial de Gamarra. Adaptado de Directorio Central de Empresas y Establecimientos (INEI 2018).	15
Figura 11. Emporio Comercial de Gamarra: Personal ocupado según actividad económica 2017. (Distribución porcentual) Adaptado de Directorio Central de Empresas y Establecimientos (INEI 2018).	17
Figura 12. Emporio Comercial de Gamarra: Micro y pequeñas empresas según actividad económica 2017 (Distribución porcentual). Adaptado de Directorio Central de Empresas y Establecimientos (INEI 2018).	18

Figura 13. Emporio Comercial de Gamarra: Micro y pequeñas empresas, según su actividad relacionada con el comercio exterior, 2017 (Distribución porcentual). Adaptado de Directorio Central de Empresas y Establecimientos (INEI 2018).	19
Figura 14. Evolución de las Mipymes formales, 2013-2017.Sunat. Elaboracion – OGEIEE.	21
Figura 15. Estructura de créditos Directos por tamaño de empresa a mayo 2019. Fuente Web de la SBS.	47
Figura 16. Emporio Comercial de Gamarra: Evolución de los establecimientos según actividad económica, 2008,2016 y 2017. (Variación porcentual). Directorio Central de Empresas y Establecimientos. INEI (2018).	68
Figura 17. Ubigeo de la Galería Humboldt en Google Maps. Elaboración propia.	69
Figura 18.Galería Humboldt. Elaboración propia.	70
Figura 19. Plano de Evacuación de la Galería Humboldt. Tomado de la Galería.	71
Figura 20.Gráfico de respuestas de pregunta 1.Tomado de SPSS. Elaboración propia.	85
Figura 21. Gráfico de respuestas de pregunta 2.Tomado de SPSS. Elaboración propia.	86
Figura 22. Gráfico de respuestas de pregunta 3.Tomado de SPSS. Elaboración propia.	86
Figura 23. Gráfico de respuestas de pregunta 4.Tomado de SPSS. Elaboración propia.	87
Figura 24. Gráfico de respuestas de pregunta 5.Tomado de SPSS. Elaboración propia.	88
Figura 25. Gráfico de respuestas de pregunta 6.Tomado de SPSS. Elaboración propia.	88
Figura 26. Gráfico de respuestas de pregunta 7. Tomado de SPP. Elaboración propia.	89
Figura 27. Gráfico de respuestas de pregunta 8.Tomado de SPSS. Elaboración propia.	90
Figura 28. Gráfico de respuestas de pregunta 9.Tomado de SPSS. Elaboración propia.	90
Figura 29. Gráfico de respuestas de pregunta 10.Tomado de SPSS. Elaboración propia.	91
Figura 30. Gráfico de respuestas de pregunta 11.Tomado de SPSS. Elaboración propia.	92
Figura 31. Gráfico de respuestas de pregunta 12.Tomado de SPSS. Elaboración propia.	93
Figura 32. Gráfico de respuestas de pregunta 13.Tomado de SPSS. Elaboración propia.	93
Figura 33. Gráfico de respuestas de pregunta 14.Tomado de SPSS. Elaboración propia.	94
Figura 34. Gráfico de respuestas de pregunta 15.Tomado de SPSS. Elaboración propia.	95
Figura 35. Gráfico de respuestas de pregunta 16.Tomado de SPSS. Elaboración propia.	95
Figura 36. Gráfico de respuestas de pregunta 17.Tomado de SPSS. Elaboración propia.	96
Figura 37. Gráfico de respuestas de pregunta 18.Tomado de SPSS. Elaboración propia.	97
Figura 38. Gráfico de respuestas de pregunta 19.Tomado de SPSS. Elaboración propia.	97
Figura 39. Gráfico de respuestas de pregunta 20.Tomado de SPSS. Elaboración propia.	98

Figura 40. Gráfico de respuestas de pregunta 21.Tomado de SPSS. Elaboración propia...	99
Figura 41. Gráfico de respuestas de pregunta 22.Tomado de SPSS. Elaboración propia...	99
Figura 42. Gráfico de respuestas de pregunta 23.Tomado de SPSS. Elaboración propia.	100
Figura 43. Gráfico de respuestas de pregunta 24.Tomado de SPSS. Elaboración propia.	101
Figura 44. Gráfico de respuestas de pregunta 25.Tomado de SPSS. Elaboración propia.	102
Figura 45. Gráfico de respuestas de pregunta adicional 1. Tomado de la encuesta. Elaboración propia.....	103
Figura 46. Gráfico de respuestas de pregunta adicional 2. Tomado de la encuesta. Elaboración propia.....	104
Figura 47. Gráfico de respuestas de pregunta adicional 3. Tomado de la encuesta. Elaboración propia.....	105
Figura 48. Gráfico de respuestas de pregunta adicional 4. Tomado de la encuesta. Elaboración propia.....	105
Figura 49. Gráfico de respuestas de pregunta adicional 5. Tomado de la encuesta. Elaboración propia.....	106
Figura 50. Gráfico de respuestas de pregunta adicional 6. Tomado de la encuesta. Elaboración propia.....	107
Figura 51. Gráfico de respuestas de pregunta adicional 7. Tomado de la encuesta. Elaboración propia.....	107
Figura 52. Gráfico de respuestas de pregunta adicional 8. Tomado de la encuesta. Elaboración propia.....	108

INTRODUCCION

Sin inclusión financiera no hay bancarización, en la actualidad la inclusión financiera es prioridad para los gobiernos a nivel mundial, con ello se pretende que un mayor número de empresas y personas ingresen al sistema financiero y puedan acceder y utilizar los productos y servicios financieros. La inclusión financiera favorece e impulsa el desarrollo económico de los países y mejora la calidad de vida de las personas a través del crédito y el ahorro.

La bancarización en el Perú ha ido mejorando desde el año 2013. En Lima el mayor índice de bancarización se viene dando a gran escala en las transnacionales y grandes empresas que operan en su mayoría en los distintos distritos de la capital, siendo éstas las que cumplen con las leyes en materia de bancarización; por otro lado, en las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) la bancarización no es alta comparado con el número de estas empresas, ello debido a la falta de confianza en el sistema financiero y a la poca información que se tiene de los servicios y productos que ofrecen las instituciones financieras.

En materia financiera, la inclusión al sistema financiero les permitirá a las Mipymes acceder a los productos y servicios que ofrecen las distintas instituciones financieras tales como los créditos, lo que les permitirá tener historial crediticio. Así mismo, el acceso al sistema financiero les brindará mayores oportunidades para elevar el nivel de productividad y con ello mejorar la calidad de sus productos o servicios, contribuyendo con ello al desarrollo económico del país.

En el 2018, según ASBANC los créditos otorgados por las instituciones financieras privadas registró un crecimiento del 8.77% con respecto al año anterior, cabe destacar que desde el año 2015 (10.74%) el financiamiento bancario no cerraba el año con tal alto porcentaje de crecimiento.

Este crecimiento se dio debido a la mejora de la economía del país en el cuarto trimestre del 2018, fortalecido por el consumo privado lo que a su vez fue impulsado por el aumento de los préstamos familiares. En cuanto a los préstamos del sector empresarial, este registró en diciembre del 2018 un aumento del 7.80%. Los préstamos a las grandes

empresas se incrementaron en 7.94%, mientras que los créditos otorgados a las Mypes y medianas empresas mejoraron en 2.45% y 3.89% respectivamente.

En materia de tributación, la omisión de la bancarización de parte de las Mipymes los lleva a pagar un mayor impuesto, ya que según la Ley N° 28194, Ley para la lucha contra la Evasión y para la Formalización de la Economía, “los pagos que se efectúen sin utilizar Medios de Pago no darán derecho a deducir gastos, costos o créditos; a efectuar compensaciones ni a solicitar devoluciones de tributos, saldos a favor, reintegros tributarios, recuperación anticipada, restitución de derechos arancelarios”.

La informalidad y la falta de cultura tributaria son factores que juegan en contra de la bancarización y la recaudación tributaria, por un lado la informalidad no solo actúa fuera de la Ley y las normas, sino que es una competencia desleal para los empresarios formales, y por otro lado la falta de cultura tributaria impide un cumplimiento constante de las obligaciones tributarias, la recaudación permite que los gobiernos atiendan y satisfagan necesidades sociales, de ahí la importancia que tiene la recaudación tributaria.

El presente trabajo de investigación aporta información que permitirá comprender la importancia de la bancarización y su impacto tributario en los sectores comerciales, principalmente en el sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra.

CAPÍTULO I: MARCO TEORICO

Antes de abordar el marco teórico de la presente investigación, debemos de conocer los antecedentes y la historia del emporio Comercial de Gamarra.

1.1 Emporio Comercial de Gamarra

1.1.1 Antecedentes

Para hablar del Emporio Comercial de Gamarra o “Gamarra”, debemos de remontarnos a la historia de la industria textil en el distrito de La Victoria, según la Revista “Gamarra”, ésta se inició hace más de 120 años en la zona sur del cercado de Lima.

Prosiguiendo con la historia, en 1889 Bartolomé Boggio y Enrique Price, italiano y norteamericano respectivamente fundaron la Fábrica de Tejidos Santa Catalina, en 1894 Gio Batta Isola y Giacomo Gerbolini fundaron la fábrica San Jacinto y en 1898 la familia Pardo crea la fábrica de Tejidos La Victoria.

La Victoria como distrito fue reconocido el 2 de febrero de 1920, a medida que pasaron los años se afincaron nuevas empresas tanto textiles como comerciales; en el año 1941 Alfredo Ferrand fundó la empresa La Parcela donde se fabricaban productos de algodón y de material sintético.

Con la construcción en el año 1945 del Mercado Mayorista y Minorista de Lima, hoy conocido como La Parada, el distrito de La Victoria fue escenario de un movimiento comercial nunca antes visto. Este movimiento hizo que aparecieran empresas de transportes tanto de pasajeros como de mercaderías y a consecuencia de ello en 1946, se inició la migración cuya consecuencia fue el poblamiento del conocido Cerro San Cosme.

En 1950 los establecimientos ubicados en los jirones Gamarra y Antonio Bazo eran empresas formales cuyos propietarios eran de origen árabe y judío. Esto hizo que los establecimientos pronto se convirtieran en proveedores principalmente de los comerciantes de provincia y de los ambulantes que comercializaban productos textiles, estos últimos ocupaban la zona de La Parada en el cruce de Aviación con Unanue, que rápidamente se extendió hasta Gamarra para establecerse ahí de forma definitiva.

En la década de los 60's, Gamarra ganó mayor notoriedad debido a la proliferación de talleres de confección y negocios textiles y a comerciantes de origen italiano, chino, etc., quienes se sumaron a los árabes y judíos que llegaron una década antes. A pesar de que la zonificación no era comercial sino residencial, hubo un crecimiento y aumento de la rentabilidad debido a la tercerización de servicios y a la informalidad, hechos que favorecieron el abaratamiento de los costos de producción.

La migración fue para Gamarra una gran oportunidad y ésta no la desaprovecho, el mercado provinciano no fue un mercado atendido para la moda, ya que no era muy exigente en cuanto a diseño y calidad, más bien era un segmento cuyo interés se basaba más en el precio y la funcionalidad lo que favoreció al nuevo confeccionista provinciano y su propagación en la zona.

La alcaldía de La Victoria en 1972 emite una resolución que cambia la zonificación de residencial a comercial, lo que le permitió a Gamarra ingresar a la era de las galerías, y la primera galería fue La Galería Generales que se ubicó en la cuadra siete del Jr. Gamarra.

En la década de los 80's, pese a la crisis económica y al terrorismo que se vivía en el país se dio el mayor crecimiento comercial, pero el crecimiento no se dio en las galerías sino en las calles donde prevalecía el comercio ambulatorio, y los terrenos de los alrededores eran utilizados como depósitos.

A finales de la década de los 90's (1999) el alcalde de La Victoria Jorge Bonifaz Carmona, luego de los diferentes sucesos que se dieron en el país como los cambios en materia económica y la derrota del terrorismo, inició una política para erradicar el comercio ambulatorio y la formalización de los negocios que funcionaban dentro de la informalidad, esto trajo como consecuencia la era dorada del negocio inmobiliario y su desarrollo.

Con el modelo neoliberal instalado en el país durante el gobierno de Alberto Fujimori en la década de los noventa, a partir del año 2000 el Perú tuvo una de las mayores tasas de crecimiento en América Latina (6.4% de promedio anual), la misma que se mantiene hasta hoy aunque con un porcentaje menor. El Emporio Comercial de Gamarra al igual que el país, también tuvo un crecimiento sostenido, se lograron formalizar muchas empresas y se construyeron galerías con instalaciones más modernas.

Luego de casi dos décadas, Gamarra se convirtió en el mayor centro comercial e industrial textil de la región, lamentablemente pese al crecimiento todavía existían negocios informales.

Debido a ello, en el año 2017 el Estado con el fin de combatir y reducir la informalidad a través del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (MTPE), realizó una feria en el emporio denominada “Formálizate Ahora”, feria que consistió en informar a los comerciantes los beneficios y ventajas de la formalización tanto en el ámbito laboral como comercial, formalización que les permitiría a los comerciantes acceder a créditos financieros, así como también optar por cualesquiera de los regímenes especiales que tienen las micro y pequeñas empresas, todo ello con el fin de continuar con el crecimiento y desarrollo del emporio. (INEI 2018)

La modernización de Gamarra se ha venido dando con nuevas inversiones, en el 2017 se dio vida al proyecto Gamarra Moda Plaza, el centro comercial más moderno del emporio que ocupa un área de 90,000 m², proyecto con una propuesta de retail moderno, pero sin perder la esencia tradicional del emporio. Estas nuevas inversiones no solo trajeron consigo la creación de nuevos puestos de trabajo, sino que también beneficiaron a los consumidores habituales del emporio y a su vez buscaban atraer nuevos consumidores. En el futuro se esperan nuevas inversiones que modernicen aún más el emporio contribuyendo con el desarrollo y crecimiento económico del país. INEI (2018)

El 2018 fue un buen año para Gamarra pese a la competencia desleal del comercio ambulatorio, el motivo principal de este crecimiento fue el mundial de fútbol Rusia 2018, donde nuestro país clasificó después de 36 años. La fiebre del mundial generó la mayor venta de ropa deportiva, las camisetas y polos de la selección peruana en sus distintos diseños fueron las que más se vendieron, además de diversos productos de merchandising con temas alusivos a la selección, generando ventas por montos mayores a los 2 mil millones de soles.

Figura 1. Mapa del Emporio Comercial de Gamarra (INEI 2018)

Línea de tiempo: Historia de Gamarra

Figura 2. Línea de Tiempo, Historia de Gamarra. Elaboración propia

1.1.2 Gamarra en la actualidad

Semana Económica en su informe titulado: Gamarra despierta: el futuro del emporio comercial tras la formalización (2019), destaca la labor del nuevo alcalde George Forsyth en su lucha por erradicar la informalidad y la corrupción, en los últimos cuatros años el caos y el terror imperaba en el distrito, el ex alcalde Elías Cuba lideraba la banda criminal “Los Intocables Ediles”, quienes se dedicaban al cobro de cupos a los ambulantes del emporio, felizmente dicha banda fue desbaratada por las autoridades policiales y en la actualidad están siendo procesados por los delitos cometidos.

El alcalde George Forsyth apenas inició su gestión, lideró una campaña para retirar a los ambulantes del emporio, aunque la tarea fue dura se logró el objetivo, reubicarlos en una galería y se les brindó beneficios para su formalización. El nuevo reto que afrontan ahora los comerciantes del emporio es desarrollar marcas fuertes para fidelizar a los consumidores, ya que la calidad de sus productos está garantizada y en cuanto a precios, este sigue siendo uno de sus mayores atractivos para el público que acude al emporio, en su mayoría perteneciente a la clase media.

La modernización de Gamarra se ha venido dando desde el 2017 con la construcción de nuevos centros comerciales (Mall), que cuentan con cines, bancos, tiendas por departamento, supermercados y gran cantidad de estacionamientos, como es el caso del Mall Gama que tiene más de 1800 tiendas.

Pese a los cambios que se han venido dando, la informalidad sigue siendo uno de los grandes enemigos de los comerciantes ya que, aunque el libre tránsito y la seguridad están garantizados hoy en día, competir con los informales es una tarea difícil ya que ellos no pagan impuestos ni son sujeto de fiscalización.

Hoy en día en Gamarra existen cerca de 40,000 empresas, y se espera superar los números del año 2017, según el INEI las ventas formales solo crecieron 4.6%, pero las ventas de los negocios informales crecieron 18.6% y el número de establecimientos aumentó 24.9%. Con los nuevos cambios que se han venido dando, se espera la llegada de nuevos clientes y un constante desarrollo y crecimiento que garantice la modernidad del emporio.

Figura 3. Distribución del Emporio Comercial de Gamarra. Semana Económica, por semana economica.com, 2018.

1.1.3 Gamarra en Números

El INEI en su documento titulado “Características de las Empresas del Emporio Comercial Gamarra, 2017” (2018), nos muestra cifras obtenidas de su estudio realizado en el año 2017, esta información es muy importante para nuestra investigación, ya que nos permitirá conocer la cantidad de empresas tanto micro, pequeñas, medianas y grandes que existen en el emporio, así como también los sectores a los que pertenecen y su evolución en el tiempo. Cabe resaltar que el documento toma como referencias los años 1993, 2008 y 2016 para compararlo con el año 2017, para nuestra investigación solo mencionamos las cifras correspondientes al año 2017, aunque en los gráficos si se muestran los años tomados como referencia.

Para nuestra investigación tomaremos los datos que tienen mayor relevancia, los mismos que detallamos a continuación:

- La evolución de los establecimientos año a año se fueron incrementando y en el año 2017 el número de establecimientos fue de 39,630.

Figura 4. Emporio Comercial de Gamarra: Evolución de los Establecimientos. 1993,2008, 2016 y 2017. Directorio Central de Empresas y Establecimientos 2017, IV Censo Nacional Económico 2008 y III Censo Nacional Económico 1993-94 (INEI 2018).

- La evolución del personal ocupado en el 2017 fue de 80,183 con una variación de 12.2% con respecto al 2016, esto quiere decir que en Gamarra a medida que ingresan nuevas empresas también ingresan al mundo laboral nuevos colaboradores.

Figura 5. Emporio Comercial de Gamarra: Evolución del personal ocupado, 1993, 2008, 2016 y 2017. Directorio Central de Empresas y Establecimientos 2017, IV Censo Nacional Económico 2008 y III Censo Nacional Económico 1993-94 (INEI 2018).

- La evolución de las unidades productivas informales fue creciente, en el año 2017 el número de unidades productivas informales fue de 10,028.69 (20.20%), mientras que las unidades productivas formales en el 2017 fue de 39,618.31 (79.80%).

Figura 6. Emporio Comercial de Gamarra; Unidades productivas, 2016 y 2017. Adaptado de Directorio Central de Empresas y Establecimientos 2017, IV Censo Nacional Económico 2008 y Encuesta Nacional de Hogares 2012-2017 (INEI 2018).

- Las empresas según el segmento empresarial, en el 2017 el emporio estaba comprendido por 33,002 empresas, de las cuales 31,176 (94.5%) eran microempresas, 1,681 (5.1%) pequeñas empresas y 145 (0.4%) conformada por medianas y grandes empresas, siendo estos segmentos los que generan las mayores ventas en el emporio.

Figura 7. Empresas según segmentación empresarial. Adaptado de Directorio Central de Empresas y Establecimientos (INEI 2018). Elaboración propia

- En el año 2017 en el emporio existían 29,307 empresas que representaban el 88.8%, del total de empresas (33,002) y las principales actividades que realizaban eran el comercio al por mayor, al por menor y la industria manufacturera, siendo el comercio al por menor el de mayor proporción con un total de 16,078 empresas (48.7%).

Tabla 1

Emporio Comercial de Gamarra: Empresas, según actividad económica 2017

EMPORIO COMERCIAL DE GAMARRA: EMPRESAS, SEGÚN ACTIVIDAD ECONÓMICA, 2016 - 17

Actividad económica	2016	2017		Var.% 2017/16
		Absoluto	Porcentaje	
Total	27 280	33 002	100,0	21,0
Comercio al por mayor	5 902	7 001	21,2	18,6
Comercio al por menor	11 484	16 078	48,7	40,0
Industrias manufactureras	5 143	6 228	18,9	21,1
Sub total- Principales actividades	22 529	29 307	88,8	30,1
Otras actividades 1/	4 751	3 695	11,2	-22,2

Nota: Agrupa las actividades de construcción, transporte y comunicaciones, venta y reparación de vehículos, alojamiento y otros. Adaptado de Directorio Central de Empresas y Establecimientos (INEI 2018).

- En el año 2017 los porcentajes según la organización jurídica de las empresas fueron las siguientes: personas naturales 83.7%, sociedades anónimas 9.0%, las EIRL representaban el 5.7% y las sociedades comerciales de responsabilidad limitada representaban el 1.1%, y otros 0.5%.

Figura 8. Empresas según organización jurídica, 1/ Incluye S.A., S.A.A., S.A.C. 2/ sociedad civil, asociaciones, cooperativas y otros. Adaptado del Directorio Central de Empresas y Establecimientos (INEI 2018). Elaboración propia.

- En el año 2017 el porcentaje de empresas que realizó actividades relacionadas con el comercio exterior fue del 4.5% a través de importaciones y exportaciones.

Figura 9. Empresas según actividades relacionadas con el comercio exterior. Adaptado de Directorio Central de Empresas y Establecimientos (INEI 2018). Elaboración propia.

- Las industrias manufactureras en el año 2017 representaron el 18.9% (6,228) de empresas del emporio, la fabricación de prendas de vestir concentró al mayor número de empresas con 4,118 (66.1%), seguido de las empresas dedicadas a la fabricación de productos textiles con 1,742 empresas (28.0%). Precisamente estas

dos actividades agruparon el mayor monto de ventas con 1,309 millones de soles y emplearon a 16,832 colaboradores en conjunto.

Figura 10. Distribución porcentual por Números de empresas, ventas y empleo. Emporio comercial de Gamarra. Adaptado de Directorio Central de Empresas y Establecimientos (INEI 2018).

- En el año 2017 había un total de 31,176 microempresas, de las cuales el 88.7% (27,654) de ellas, se dedicaban principalmente al comercio al por menor, al por mayor y a la manufactura.

Tabla 2

Microempresas según actividad económica

Actividad económica	2016	2,017		Var. % 2017/16
		Absoluto	Porcentaje	
Total	25,497	31,176	100.00	22.30
Comercio al por mayor	5,066	6,155	19.70	21.50
Comercio al por menor	11,199	15,740	50.50	40.50
Industrias manufactureras	4,783	5,759	18.50	20.40
Sub total - Principales actividades	21,048	27,654	88.70	31.40
Otras actividades 1/	4,449	3,522	11.30	-20.80

Nota: Incluye construcción, transporte y comunicaciones, venta y reparación de vehículos, alojamiento y otros. Directorio Central de Empresas y Establecimientos (INEI 2018). Elaboración propia.

- Las ventas netas del comercio en el año 2017 según segmento empresarial, mostró las siguientes cifras: las ventas totales por empresa fueron de S/ 210,000, lo que representó que en promedio cada empresa obtuviera ventas mensuales por S/ 18,000. El promedio mensual de ventas de la microempresa fue de S/ 5,600, el de la pequeña empresa fue de S/ 119,200 y el de la mediana y gran empresa fue de S/ 1,390, 000.00.

El 0.4% de las medianas y grandes empresas en el 2017 generó el 34.9% de las ventas totales, mientras que las MYPES que representan el 99.6% de empresas del comercio generaron el 65.0% de las ventas totales.

Tabla 3

Total de Ventas netas en el 2017 según segmentación empresarial

Segmento Empresarial	Total Empresa	%	Total de Ventas Anuales (Millones de Soles)	%	Venta Anual por Empresa (Miles de soles)	Ventas mensuales por Empresa (Miles de soles)
Total	33,002	100	6,924	100	242,6	17.5
Microempresa	31,176	94.5	2,100	30.3	67.4	5.6
Pequeña empresa	1,681	5.1	2,404	34.7	1,430.2	119.2
Mediana y gran empresa	145	0.4	2,419	34.9	16,683.4	1,390.3

Nota: Directorio Central de Empresas y Establecimientos (INEI 2018). Elaboración propia.

- En cuanto a las ventas de las principales actividades económicas del comercio, las ventas totales que generaron las empresas en el 2017 fue de S/ 6,924 millones, siendo las actividades de comercio al por mayor, comercio al por menor y la industria manufacturera las que tuvieron mayor participación con un 90.8% del total de las ventas.

Tabla 4

Total ventas según actividad económicas de empresas en el 2017

Actividad económica	Total	%
Total	6,924	100
Comercio al por mayor	3,164	45.7
Comercio al por menor	1,566	22.6
Industrias manufactureras	1,554	22.4
Sub total - Principales actividades	6,284	90.7
Otras actividades 1/	640	9.2

Nota: Incluye construcción, transporte y comunicaciones, venta y reparación de vehículos, alojamiento y otros. Directorio Central de Empresas y Establecimientos (INEI 2018). Elaboración propia.

- En el año 2017 el número de personal que laboró en las diferentes actividades económicas del emporio fue de aproximadamente 80,200, de los cuales 52,397 (65.3%) laboró en tiendas de comercio al por mayor y menor; en la industria manufacturera laboró 18,171 (22.7%) y en otros servicios (restaurantes, alojamiento, etc.) laboró 9,615 (12.0%).

Figura 11. Emporio Comercial de Gamarra: Personal ocupado según actividad económica 2017. (Distribución porcentual) Adaptado de Directorio Central de Empresas y Establecimientos (INEI 2018).

- En el emporio de Gamarra en el año 2017, el número de empresas según la actividad económica fue como sigue: Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) alcanzó un total de 32,857 empresas, de este total el 48.9% realizó actividades de comercio al por menor; el 21.0% al comercio al por mayor; el 18.9% a la

industria manufacturera, en tanto que el 3.0% prestó servicios a las empresas y el 2.0% prestó servicios de comida y bebidas, entre otros.

Tabla 5

Emporio Comercial de Gamarra: Total numero de empresas según actividad económica.

Actividad económica	2016	2,017		Var. % 2017/16
		Absoluto	Porcentaje	
Total	27,139	32,857	100	21.10
Industrias manufactureras	5,119	6,210	18.90	21.30
Comercio al por mayor	5,813	6,901	21.00	18.70
Comercio al por menor	11,477	16,063	48.90	40.00
Actividades de servicio de comidas y bebidas	790	659	2.00	-16.60
Servicios prestados a empresas	1,006	996	3.00	-1.00
Otras actividades 1/	2,934	2,028	6.20	-30.90

Nota: Incluye construcción, alojamiento, información y comunicaciones, salones de belleza y otros. Directorio Central de Empresas y Establecimientos (INEI 2018). Elaboración propia

Figura 12. Emporio Comercial de Gamarra: Micro y pequeñas empresas según actividad económica 2017 (Distribución porcentual). Adaptado de Directorio Central de Empresas y Establecimientos (INEI 2018).

- En el año 2017, el número de micro y pequeñas empresas (MYPES) que realizaron transacciones de comercio exterior fue de 1,440, este dato aporta información sobre la existencia de un número de MYPES que utiliza los servicios financieros para realizar sus actividades comerciales.

Figura 13. Emporio Comercial de Gamarra: Micro y pequeñas empresas, según su actividad relacionada con el comercio exterior, 2017 (Distribución porcentual). Adaptado de Directorio Central de Empresas y Establecimientos (INEI 2018).

Los datos que nos brinda el informe del INEI son de vital importancia para nuestra investigación ya que nos muestra un panorama de cómo ha ido evolucionando el emporio tanto en el ámbito comercial como en el ámbito laboral.

Cabe indicar que a la fecha el INEI no tiene data actualizada, sin embargo, siendo consecuente con las revistas analizadas podemos indicar que las cifras son similares o se encuentran en aumento.

LAS MIPYMES

El término Mipymes comprende tres tipos de unidades económicas: micro, pequeña y mediana empresas.

La Ley N° 30056 precisa las características de estas unidades económicas, en dicha Ley se establecen los parámetros para determinar el estrato empresarial al que pertenecen dichas unidades económicas y esto depende únicamente de sus niveles de ventas anuales, de acuerdo a ello, estas pueden ser:

- Microempresa: ventas anuales hasta un monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- Pequeña empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta un monto máximo de 1,700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- Mediana empresa: ventas anuales superiores a 1,700 UIT y hasta el monto máximo de 2,300 UIT.

El Ministro de Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción es el encargado de determinar cada dos años mediante decreto supremo, el incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para las Mipymes.

Según Produce, al cierre del 2017 operaban más de 1'900,000 Mipymes en el mercado del país, esto representa el 99.5% del total de empresas formales en la economía peruana, de éstas el 96.20% eran microempresa, el 3.20% pequeña y el 0.10% mediana. El 87.60% de estas empresas se dedican a actividades de comercio y servicio, mientras que el 12.40% restante se dedican a actividades productivas (manufactura, construcción, agropecuario, minería y pesca).

Las Mipymes generan alrededor del 60% de la Población Económicamente Activa (PEA). Además, 10 de cada 100 personas de la PEA ocupada pertenecen a una Mipyme formal.

En el 2017 el número de Mipymes formales cerró con un crecimiento promedio de 7.2%. Con respecto al sistema financiero solo el 6% de la Mipymes accede a ello, y a finales del 2017 la mayor participación en cuanto a crédito se refiere la tuvieron las pequeñas y medianas empresas con un 46.3% y 62.4% respectivamente.

Figura 14. Evolución de las Mipymes formales, 2013-2017.Sunat. Elaboración – OGEIEE.

MYPE

Micro y pequeña empresa, la Sunat lo define como una unidad económica creada por una persona natural o jurídica. Estas unidades económicas se inscriben en un registro denominado REMYPE.

- Micro Empresa, el monto máximo de sus ventas anuales es de 150 UIT (S/ 630,000) y puede contar de uno hasta diez colaboradores (Ley N° 28015).
- Pequeña Empresa, sus ventas anuales son superiores a 850 UIT (S/ 3'570,000) hasta un máximo de 1,700 UIT (S/ 7'140,000) y puede contar de 50 hasta 100 colaboradores.

1.2 Estado de la cuestión

El presente trabajo de investigación se enfoca en la bancarización y su impacto tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra.

Para entender mejor la bancarización, debemos primero conocer lo que es la inclusión financiera.

La inclusión financiera es definida como el “acceso y uso de los servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población”. (SBS 2018)

El Banco Mundial (2018), afirma que la inclusión financiera tiene un crecimiento acelerado a nivel mundial debido a la tecnología, destacando el uso del teléfono celular y el internet, resaltando además que los logros han sido disimiles de un país a otro. Así mismo, señala que los hombres continúan teniendo mayores probabilidades de ser titulares de una cuenta que las mujeres.

Así mismo, desde el año 2010 más de 30 países que se encontraban entre los países que se habían comprometido a implementar la inclusión financiera, pusieron en marcha estrategias para llevar a cabo la inclusión financiera, logrando avances debido a que crearon un entorno normativo adecuado y a su vez fomentaron la competencia permitiendo a las entidades financieras y no financieras ampliar el acceso a los servicios financieros. El acceso al sistema financiero es un indicador importante de formalización y desarrollo de la economía de un país.

Por su parte la Comisión Económica para América Latina y el Caribe - CEPAL (2018), señala con respecto a las políticas de inclusión financiera que existen tres categorías. La primera relacionada con el ámbito netamente de las políticas, en la que destacan Colombia y Perú como los países más avanzados en materia de protección a los consumidores debido a las medidas que adoptaron. Mientras que Argentina y México son los países que están en proceso de implementar políticas que fomenten la bancarización.

La segunda categoría está relacionada con las medidas de formalización de las Mipymes, la informalidad de estas empresas es un problema latente y se presenta en todos los países de la región. Muchas de estas empresas prefieren financiarse por canales

informales trayendo consigo mayores gastos y condiciones crediticias desfavorables. Si bien es cierto que existe la voluntad de las Mipymes de formalizarse, esta se ve frenada debido a la presencia de una legislación compleja y a la demora en los trámites administrativos.

Por último, la tercera categoría está relacionada con los esfuerzos que realizan los estados para promover la inclusión financiera de las Mipymes. Las principales medidas que están implementando los países de la región están relacionadas con medidas de inserción, desarrollo productivo y programas de difusión tecnológica.

La inclusión financiera comprende tres dimensiones:

- Acceso: Esta dimensión hace referencia a la existencia de puntos de atención e infraestructura, tomando en cuenta la penetración geográfica de los mismos y una oferta de servicios de calidad que se encuentra al alcance de la población.
- Uso: Es la frecuencia e intensidad con la que la población emplea productos y servicios financieros.
- Calidad: Se refiere a la existencia de productos y servicios financieros que se ajustan a las necesidades de la población.

Según Perea, H. (2013), comenta que los bancos son los intermediarios financieros que buscan captar recursos para prestarlos a terceros, esto es de gran importancia para el desarrollo económico y el bienestar de los países porque canalizan eficientemente los fondos de agentes económicos. También nos indica, por qué es importante bancarizar en los siguientes puntos:

- Reduce los costos de identificar los proyectos de inversión y vigilar su desarrollo lo cual permite la acumulación de capital y el crecimiento.
- Facilita el desembolso de liquidez que requieren los inversionistas y amplía la diversidad de medios de pago, lo cual permite el desarrollo del comercio y la actividad económica.

- Potencia la efectividad de la política monetaria de cada país y la estabilidad macroeconómica.

Rodríguez, D. (2015), en su tesis titulada: El efecto de la profundización de la bancarización en el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas en Colombia. El objetivo principal del estudio fue determinar el efecto de la profundización de la bancarización en el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas en Colombia durante el periodo 2009-2013.

El estudio resalta la importancia que tienen las Pymes en el crecimiento y desarrollo de la economía de un país, en el caso de Colombia las Pymes representan el 95% del total de empresas que existen en dicho país, a pesar de ello todavía existen barreras que impiden que los pequeños y medianos empresarios accedan a un crédito financiero formal, debido a ello los empresarios optan por alternativas informales donde las tasas de interés son altas.

La investigación del autor aporta información sobre el crédito informal utilizado por los pequeños y medianos empresarios de Colombia, crédito al que han acudido debido a la falta de conocimiento del sistema financiero y a la desconfianza en el mismo.

La conclusión a la que se llegó con la investigación fue que la profundización de la bancarización tuvo un efecto positivo en el crecimiento de las Pymes, las ventas en el periodo de estudio mostraron un mayor crecimiento que en años anteriores. Esto quiere decir, que la profundización de la bancarización tiene una influencia positiva en el crecimiento de las Pymes en Colombia.

Pinzón, J. & Ballesteros, J. (2015), en su estudio presentado para optar al título de Magister en Administración (MBA) titulado: Proceso de bancarización en países del Mercado Integrado Latinoamericano – MILA: Chile, Colombia, México y Perú. Este estudio buscó establecer el proceso de bancarización en los países integrantes del MILA, ya que dichos países pertenecen al grupo de economías emergentes de América Latina.

El aporte de los autores sobre los procesos de bancarización en los países integrantes del MILA es muy importante, ya que proporciona información sobre cómo ha ido evolucionando la bancarización en cada país integrante del MILA. En Chile, por

ejemplo se promulgó en el año 1997 una nueva Ley de bancos, así mismo, se establecieron tres condiciones que favorecieron el fortalecimiento del sistema financiero, las cuales fueron: en primer lugar, la estabilidad macroeconómica que mantenga una disciplina fiscal, equilibrio externo y una inflación decreciente, en segundo lugar, un marco constitucional que establezca y respete los derechos de la corporaciones; y finalmente, la existencia de una supervisión financiera que regule, fiscalice y evalúe el mercado. Estas condiciones, permitieron a Chile obtener resultados positivos en su proceso de bancarización como fue el aumento del número de usuarios de los servicios financieros.

Colombia, el gobierno implementó los corresponsales no bancarios (CNB) – establecimientos autorizados para funcionar a nombre y por cuenta de una entidad bancaria – medida que permitió que los niveles de bancarización mejoren, sobre todo en las poblaciones de bajos recursos y en los municipios donde por la distancia no hay entidades financieras.

México, luego de la crisis que atravesaba desde el año 1994, inició un proceso de reestructuración en materia de bancarización, el gobierno permitió la entrada de bancos extranjeros y brindó protección a los ahorristas. Pese a las medidas que se tomaron, el nivel de bancarización fue muy bajo, posteriormente, los diferentes gobiernos que pasaron implementaron diversas medidas, entre las que destacaron figuran la reestructuración de la banca pública de desarrollo, la microfinanciación de las Pymes y la promoción del uso de medios de pago electrónicos, medidas que permitieron elevar los índices de bancarización.

Finalmente, Perú, con la iniciativa de ASBANC en el 2012 se aprobó la Ley de Dinero Electrónico conocido como Modelo Perú, cuyo objetivo fue que la población con bajos ingresos tengan acceso a los servicios financieros a través de la banca móvil. Los resultados obtenidos fueron positivos.

Los autores concluyen el estudio destacando que el desarrollo económico y social, la estabilidad de los índices macroeconómicos y la educación financiera en los países que integran el MILA, son factores que favorecerán el acceso a la bancarización.

1.3 Definición de las Variables

1.3.1 La bancarización

Primero definiremos bancarización según las principales entidades y organizaciones nacionales e internacionales.

- La bancarización es el grado y nivel de utilización que una población dentro de una economía hace de productos y servicios bancarios. (Economipedia – Diccionario económico 2019).
- El BCRP define a la bancarización, como el “grado en el que los habitantes de un país hacen uso de los productos y servicios financieros ofrecidos por las entidades bancarias”. Además, menciona que, “un indicador de este concepto es comparar la liquidez o el crédito como porcentaje del PBI”. (Glosario de términos económicos – BCRP).
- Por su parte, la Sunat relaciona la bancarización con las empresas y la define como un medio que permite que todas las operaciones económicas tengan el mismo nivel de control, con ello el Estado podrá cumplir con sus labores de fiscalización como la lucha contra la evasión tributaria u otra mala práctica que no permita que la economía del país se formalice. (Sunat 2019).
- La Superintendencia de Banca Seguros y AFP (2010) define a la bancarización como: La bancarización es el nivel de utilización de los servicios financieros por parte de la población en general, estableciendo una relación de largo plazo. Existe mayor grado de bancarización cuando aumenta el volumen de las transacciones realizadas por los agentes económicos a través del sistema financiero.

Matienzo, A. & Matienzo, K. (2018), en su tesis titulada: Principales factores que intervienen en la decisión de incorporar comercio electrónico relacionado con la bancarización en las MYPES del Sector textil-confecciones del Emporio Comercial de Gamarra que impactan en su competitividad empresarial. Este estudio tiene como objetivo

principal analizar los factores más importantes a la hora de tomar la decisión de incorporar el comercio electrónico en las Mypes. La investigación del autor aporta información relevante sobre el comercio electrónico, qué medios necesitan o han necesitado las empresas del sector textil-confecciones para incorporar el comercio electrónico en sus negocios y cuál ha sido el impacto que han tenido en materia de competitividad.

Así mismo, el análisis es importante porque demuestra que si las Mypes deciden incorporar el comercio electrónico en sus negocios tienen que conocer lo que es el TIC (Tecnologías de la Información y Comunicación), que su personal esté capacitado en materia de comercio electrónico y sobre todo que se les brinden facilidades para acceder a medios de financiamiento.

El aporte del autor en este punto cobra mayor importancia ya que la inclusión financiera es vital para las Mypes en la economía de un país, ya que al estar incluidos en el sistema financiero tendrán más oportunidades no solo de acceder a créditos sino también podrán acceder a financiamientos de nuevos proyectos como lo es el comercio electrónico. La incorporación del comercio electrónico en las Mypes también es una oportunidad de ingresar al sistema financiero, debido a que el medio de pago que más utiliza el comercio electrónico son las transferencias bancarias.

1.3.1.1 Riesgo Tributario

Primero definiremos según las principales entidades y organizaciones nacionales e internacionales.

Según la RAE define como riesgo "función de probabilidad de ocurrencia de un suceso y de la cuantía del daño que puede provocar".

El riesgo según el Glosario de términos económicos del BCRP, lo define como la probabilidad de que acontezca un suceso adverso. Así mismo, el riesgo se puede interpretar como el nivel de incertidumbre que trae consigo una operación financiera o comercial.

De acuerdo con los conceptos antes mencionados, podemos definir el riesgo tributario como la posibilidad que una empresa pueda estar expuesta a ser sancionada por la Administración Tributaria debido al incumplimiento de las normas dadas por las

autoridades en materia fiscal, dicho incumplimiento se puede haber dado ya sea por desconocimiento de las normas tributarias, por una incorrecta interpretación de estas o simplemente por un acto consciente de evasiva tributaria.

Burga, M (2015) en su tesis titulada: Cultura tributaria y obligaciones tributarias en las empresas comerciales del Emporio Gamarra, 2014. Este estudio explica la importancia de la cultura tributaria hacia los contribuyentes, ya que muchos de ellos tienen un mal manejo en temas tributarios, además de desconocer los beneficios que otorga sus aportes para el crecimiento económico del país.

En el desarrollo de la investigación se encontraron como principales problemas los siguientes:

- La falta de sensibilización de los contribuyentes ocasiona que incurran en infracciones y posteriormente en sanciones tributarias.
- La informalidad de los contribuyentes porque atribuyen poca legitimidad al ente recaudador Sunat.

1.3.1.2 Mecanismos de control interno

El control interno se refiere a un sistema integrado por el esquema de organización y el conjunto de planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación adoptados por la entidad, con el fin de procurar que todas las actividades, operaciones y actuaciones, así como la administración de la información y los recursos, se realicen de acuerdo con las normas constitucionales y legales vigentes dentro de las políticas trazadas por la dirección y en atención a las metas y objetivos previstos.

1.3.1.2.1 Perú: Impuesto a las Transacciones Financieras ITF

En el país el 1 de enero del 2004 mediante el Decreto Legislativo N° 939 se crea el Impuesto a las Transacciones Financieras ITF, incorporado en el Capítulo III, Artículo 9 de la Ley 28194, dicha Ley establece que se deben de utilizar los medios de pago para luchar

contra la evasión y alcanzar la formalización de la economía, ya que al hacer uso de los medios de pago, estos dejan una huella o rastro de cada una de las operaciones que realizan tanto las personas como las empresas a través del sistema financiero, así mismo, el Estado podrá ejercer un mayor control del origen y del destino de las operaciones financieras o bancarias que se efectúen en todo el territorio nacional. (Sunat 2019).

El monto a partir del cual se debe de utilizar cualesquiera de los medios de pago indicados en la Ley 28194, es de S/ 3,500.00 nuevos soles o USD \$ 1,000 dólares americanos (Artículo 4).

La tasa del ITF equivale al 0.005% del valor de cada operación afecta, este impuesto grava tanto la acreditación (depósito) como el débito (retiro) de las cuentas que están bajo el control de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), cabe resaltar que existen operaciones tanto de acreditaciones como de débitos que no están afectas con el impuesto del ITF.

Entre las operaciones no afectas al ITF podemos destacar las siguientes:

- La acreditación o débito en las cuentas del sector público nacional.
- La acreditación o débito en las cuentas utilizadas exclusivamente para el sistema de detracciones.
- La acreditación o débito en las cuentas que el empleador utilice para el pago de las remuneraciones o pensiones.
- La acreditación o débito en las cuentas de compensación por tiempo de servicios – CTS.
- La acreditación o débito en las cuentas utilizadas por las administradoras de fondos de pensiones – AFP.
- La acreditación o débito en las cuentas que las empresas del sistema financiero mantienen entre sí y con el Banco Central de Reserva del Perú.
- La acreditación o débito en las cuentas utilizadas en forma exclusiva por las administradoras de redes de cajeros automáticos, operadores de tarjetas de crédito, débito y de minoristas u operadoras de las tarjetas reconocidas como medio de pago.

- La acreditación o débito en las cuentas del fondo de seguro de depósito a que se refiere el Artículo 144° de la Ley general del sistema financiero.

Existen efectos tributarios si no se utilizan los medios de pago que se indican en la Ley del ITF. El Artículo 8 de la Ley 28194, señala que las operaciones que se realicen sin utilizar los medios de pago indicados en el Artículo 5 de la Ley, no darán derecho a deducir gastos, costos o créditos, a efectuar compensaciones ni a solicitar devoluciones de impuestos, saldos a favor, reintegros tributarios, recuperación anticipada ni restitución de derechos arancelarios.

La Ley de la Bancarización o Ley del ITF es importante a la hora de deducir costos y/o gastos, ya que en dicha Ley se señalan las operaciones que están exceptuadas de estar bancarizadas, precisamente en la RTF 08208-4-2017 el Tribunal Fiscal revocó la Resolución impuesta por la Administración Tributaria contra un contribuyente que dedujo para el Impuesto a la Renta 2014 el gasto por pago de utilidades hecho a sus colaboradores, cuyos montos por cada colaborador no superaba el indicado en el Artículo 4, razón por la cual el Tribunal Fiscal dispuso que la Administración Tributaria verifique los Libros Diario y Caja y demás documentos del contribuyente a fin de comprobar si en las boletas de pago de remuneraciones estaba incluido el pago de las utilidades.

Los medios de pago a utilizar según se indica en el Artículo 5 de la Ley del ITF son los siguientes:

- **Depósitos en cuentas:** A la cuenta abierta o acreditación de dinero en una cuenta determinada, realizadas por personas naturales o jurídicas ya sea que provenga de la entrega de dinero en efectivo o de la liquidación de un instrumento financiero. No comprende los instrumentos financieros entregados en custodia o garantía.
- **Giros:** A la entrega de dinero, sin utilizar las cuentas a que se refiere el inciso a) del Artículo 9 de la Ley, a la Empresa del Sistema Financiero para ser entregado en efectivo a un beneficiario, en la misma plaza o en otra distinta. La operación puede ser realizada por la Empresa del Sistema Financiero que recibió la orden, o por otra a quien ésta le encargue su realización.

- **Transferencia:** A la autorización para que la Empresa del Sistema Financiero debite o envíe fondos en la cuenta del ordenante por un determinado importe, para ser abonado en otra cuenta del propio débitante o en la cuenta de un tercero beneficiario, en el mismo banco o en otras instituciones bancarias.
- **Órdenes de pago:** Es cuando una persona natural o jurídica da instrucciones y autorización para que la empresa del Sistema Financiero debite (retirar fondos de su cuenta), para ser entregado a un beneficiario, sin utilizar las cuentas a las que se refiere el inciso a) del Artículo 9 de la Ley, a un beneficiario en la misma plaza o en otra distinta. La operación puede ser realizada por la Empresa del Sistema Financiero que recibió la orden o por otra a quien ésta le encargue su realización.
- **Tarjetas de débito expedidas en el país:** Son tarjetas que le permite a su titular pagar con cargo a los fondos que mantiene en cualquiera de sus cuentas establecidas en la Empresa del Sistema Financiero que la emitió.
- **Tarjetas de crédito expedidas en el país:** Son tarjetas que le permite a su titular realizar compras y/o retirar efectivo hasta un límite previamente acordado (línea de crédito) con la empresa que la emitió.
- **Cheques:** con la cláusula de “no negociable”, “intransferibles”, “no a la orden” u otra semejante, emitidos al amparo del Artículo 190 de la Ley de Títulos Valores.

En enero del 2018, mediante Ley N° 30730 se modifican los Artículos 3, 5 y 7 del Decreto Supremo 150-2007-EF, y en lo concerniente al Artículo 5 Medios de Pago, se incluyen las Remesas y Cartas de crédito y en cuanto a Tarjetas de crédito solo se menciona la palabra “expedidas”.

- **Remesas:** Son las transferencias financieras (giros o envíos de dinero) que realiza una persona emigrante a su país de origen a favor una persona beneficiaria.

- **Cartas de crédito:** es un instrumento mediante el cual el importador se compromete a pagar al exportador a través de un banco. El banco efectúa el pago contra la entrega de documentos que evidencien el embarque de una determinada mercancía.

Así mismo, ya no se exige que los cheques cumplan con la cláusula “no negociable” o “intransferible”.

Los medios de pago que se indicaron en el anterior párrafo son los que se refieren en la Ley General. Cabe señalar que, mediante Decreto Supremo refrendado por el MEF, se podrán utilizar otros medios de pago considerando para ello su uso y frecuencia en las empresas del sistema financiero.

No cumplir con lo que señala la Ley en lo que se refiere a los medios de pago trae como consecuencia la aplicación del Artículo 8 de la Ley 28194, tal como se aprecia en la RTF 11824-3-2009 donde el Tribunal Fiscal confirma la Resolución impuesta por la Administración Tributaria en contra del recurrente que no cumplió con cancelar sus operaciones con los medios de pago indicados en la Ley, también porque el recurrente emitió cheques que no contaban con el sello de “no negociable” o “intransferible” y en los casos donde el recurrente emitió cheques con el sello de “no negociable”, el reparo fue porque el recurrente no pudo comprobar que sus operaciones fueron reales. Actualmente, los cheques que no cuenten con el sello de “no negociable” o “intransferible” son aceptados de acuerdo a las modificaciones según Ley N° 30730.

En el caso de la RTF 15869-3-2013, el Tribunal Fiscal revoca la Resolución impuesta por la Administración Tributaria en contra del recurrente, ya que el presentó los medios de pago utilizados para cancelar la adquisición de inmuebles que le generaron ganancia de capital. El Tribunal Fiscal observó que la Administración Tributaria no valoró los medios de pago, los mismos que debieron ser considerados de acuerdo a lo señalado en el Artículo 141 del Código Tributario.

Con referencia al tema de medios de pago en la RTF 07604-1-2017, el Tribunal Fiscal ratificó la resolución impuesta por la Administración Tributaria a un contribuyente que no acreditó el uso de medios de pago señalados en la Ley en sus operaciones

comerciales, la sanción consistió en una multa y en el reparo del IGV de los periodos mayo a agosto 2015.

Caso similar se presentó en la RTF 02028-5-2017, en la que el Tribunal Fiscal ratificó la Resolución impuesta por la Administración Tributaria en contra de un contribuyente que no acreditó la utilización de los medios de pago señalados en la Ley, el mismo adujo que sus operaciones comerciales no superaban los montos indicados en el Artículo 4 de la Ley 28194 (S/. 3,500 o US \$ 1,000), sin embargo, la Administración Tributaria verificó que los comprobantes de pago eran por montos de S/. 3,500 o mayores a ello, razón por la cual la Administración Tributaria reparó el IGV de los meses de agosto a diciembre 2009.

En el Informe Sunat 048-2009, la Administración Tributaria resolvió las consultas sobre medios de pago de la siguiente manera; en primer lugar, señala que no se acepta como depósito en cuenta cuando el cliente cancela sus operaciones de compra con cheques a nombre de su proveedor sin la cláusula “no negociable”, “intransferibles”, “no a la orden” u otro similar, y el proveedor deposita los cheques en su cuenta corriente. La Sunat señala que el cliente no cumplió con utilizar los medios de pago tal como lo indica la Ley N° 28194.

En segundo lugar, la Sunat señala que si el cliente para cancelar sus operaciones de compra emitió cheques con la cláusula “no negociable”, “intransferibles”, “no a la orden” u otro similar, y los deposita en la cuenta de su proveedor o de un tercero que ha sido designado por su proveedor o los cheques son cobrados por un tercero o un colaborador de la empresa del cliente y los deposita en la cuenta corriente del proveedor o de un tercero, la operación es válida y el cliente puede deducir costo o gasto ya que cumplió con utilizar los medios de pago tal como lo indica la Ley N° 28194. Como se señaló en el caso anterior, los cheques emitidos sin cláusula “no negociable”, “intransferibles”, “no a la orden” u otro similar son aceptados.

El Informe Sunat 108-2009, resolvió la consulta sobre la obligación señalada en el Artículo 3 del TUO de la Ley para la Lucha contra la Evasión y para la Formalización de la Economía, señalando en primer lugar, que la obligación de utilizar medios de pago no debe ser ejecutada necesariamente por el contribuyente que tenga derecho a deducir costo o gasto originada de la operación que realice. En segundo lugar, en caso de una cesión de

posición contractual, si el cedente realizó las cancelaciones de sus operaciones utilizando medios de pago autorizados tal como lo indica la Ley, el cesionario puede deducir los costos o gastos de dichas operaciones.

El Informe Sunat 096-2004, resolvió las consultas sobre contribuyentes que tienen cuentas por cobrar y por pagar en el extranjero, producto de sus operaciones de comercio exterior. En este caso, el contribuyente tiene en el extranjero una cuenta corriente en una institución financiera cuyo domicilio esta fuera del país y el contribuyente realizó el pago a sus proveedores del exterior con el dinero cobrado también en el exterior, a través de “ordenes” a su banco del exterior.

La Sunat concluye que mientras el contribuyente haya cumplido con lo que se indica en el Artículo 8, así como también lo señalado en el inciso f) del Artículo 8 de la Ley N° 28194 y se hayan utilizados los medios de pagos autorizados independientemente si las operaciones se encuentran gravados o no con el ITF, el contribuyente tendrá derecho a deducir costo o gastos.

1.3.1.2.2 Latinoamérica: Leyes comparadas

En Latinoamérica los gobiernos a través de promulgación de leyes buscan incrementar el uso de medios de pagos y a su vez incentivar la bancarización. A continuación, se detalla las medidas realizadas por los países de la región:

Uruguay: En cuanto a leyes, un ejemplo cercano de Ley en Sudamérica es en Uruguay, este país se caracterizaba por una baja inclusión financiera y con un subdesarrollo de instrumentos de pago, a raíz de ello el gobierno uruguayo promulgó en el año 2014 la Ley N° 19.210 de Acceso a la población a servicios financieros y promoción del uso de medio de pagos electrónicos, más conocida como la Ley de bancarización.

La Federación Latinoamericana de Bancos – FELEBAN (2018), nos indica que esta Ley busca transformar, modernizar y fomentar el uso de sistemas de pagos, por ejemplo, el uso de medios de pago electrónicos y reduciendo el uso del efectivo. En marco general se regula lo siguiente:

- El acceso a Cuentas de Ahorro o Instrumentos de Dinero Electrónico los cuales eran gratuitos para el cobro de sueldos, jubilaciones, pensiones, Honorarios profesionales, etc. A su vez, permite realizar cinco retiros en efectivo y ocho transacciones gratuitas.
- También se establece rebaja de puntos del Impuesto al Valor Agregado para compras con tarjeta de débito las cuales deben de estar asociadas a la Caja de Ahorros o Instrumento de Dinero Electrónico; así el fomento de POS para los comercios con rebajas en los aranceles máximos.
- Se establece restricciones al uso de dinero en efectivo como también de ciertos cheques de pago para determinadas transacciones como: arrendamientos, adquisición de vehículos, inmuebles, etc.

Colombia: En el caso de Colombia, este país promulgó en el año 2016 la Ley 1819 en la que se estableció que la bancarización entraría en vigencia en el año 2018, hasta el año 2017 todos los pagos que se realizaron en efectivo podrían ser reconocidos como costos, deducciones, pasivos o impuestos descontables. Recién en el año 2018 se limitarían dichos pagos con la finalidad de utilizar medios de pago del sistema financiero y a su vez incentivar la bancarización.

El gobierno colombiano pretendió con la Ley de bancarización un mayor uso de medios de pago y que los pagos en efectivo se realicen con menor frecuencia. Para el año 2018, el monto no podría superar las 100,000 UVT (Unidad de valor tributario) aproximadamente unos 33,156 pesos y para el año 2019 no podría superar las 80,000 UVT (34,270 pesos), el exceder los límites señalados daría lugar a que los pagos realizados no sean considerados como deducibles para la determinación del Impuesto a la Renta.

En el caso de nuestro país se observa que la Ley de bancarización o ITF se encuentra vigente desde enero 2004 y que al igual que la Ley colombiana, la nuestra también establece montos a partir del cual es obligatorio el uso de medios de pago, los

mismos que se indican en el Artículo 4 de la Ley de bancarización o ITF, caso contrario tampoco será reconocido como deducible.

Bolivia: En el caso de Bolivia, la bancarización entró en vigencia mediante la normativa Ley 2492 (2003) Artículo 66, Ley 62 Artículo 20, DS 27310 Artículo 37, DS 772 RND 10-0017-15. La bancarización es obligatoria para personas naturales o Jurídicas que realicen operaciones de compra o venta por montos iguales o mayores a los 50,000 bolivianos. Dichas operaciones tienen que estar respaldadas mediante documentos reconocidos por el sistema financiero boliviano.

En el Artículo 3 de la Resolución Normativa de Directorio N° 10-0017-15 se señalan los documentos de pago que son muy similares a los medios de pago que se utilizan en nuestro país, en Bolivia al igual que en el Perú las operaciones comerciales que se realicen sin bancarizar utilizando los medios de pago señalados en la Ley son objeto de sanciones y reparos.

En Bolivia, en cuanto al Impuesto al Valor Agregado (IVA) el comprador perderá el crédito fiscal y el vendedor no podrá compensar el débito con el crédito fiscal. Con respecto al Impuesto sobre las Utilidades de la Empresas (IUE) – en el Impuesto a la Renta – para el caso del comprador los costos y/gastos que no estén acreditados con los documentos de pago no podrán ser deducibles, y para el vendedor los ingresos serán considerados como imposables.

Las transacciones u operaciones comerciales que se encuentran obligadas a estar bancarizadas, deben ser registradas y enviadas a la Administración Tributaria a través del portal de trámites tributarios. Para ello, primero tienen que registrar sus operaciones en el Registro Auxiliar Módulo Bancarización Da Vinci y luego enviar el archivo tanto de las compras como de las ventas según cronograma establecido por la Administración Tributaria. Con el envío de estas informaciones el control es mayor ya que la Administración Tributaria podría detectar cualquier irregularidad mediante un cruce de información. Si el envío de la información no se realiza o se hace fuera del plazo, constituiría incumplimiento y sería sancionado de acuerdo a lo que se indica en el régimen de sanciones.

En nuestro país el control se da mediante el ITF, ya que este impuesto le permite a la Administración Tributaria obtener información de las operaciones económicas y comerciales que realicen las personas y empresas a través de las instituciones financieras, utilizando los medios de pago permitidos según Ley.

Argentina: En su lucha contra la evasión fiscal, se promulgó en el año 2000 la Ley 25345, en la que se establecen limitaciones para el uso de dinero en efectivo en las transacciones u operaciones comerciales.

En el Artículo 1° de la Ley, se señalan los medios de pago que se utilizarán en las operaciones comerciales siempre y cuando el monto sea superior a \$ 1,000.00 (Mil pesos) o su equivalente en moneda extranjera. Los medios de pago que se indican en dicho artículo son similares a los que se utilizan en nuestro país.

Al igual que en el Perú, cuando el contribuyente no acredite los medios de pago que utilizó en sus operaciones comerciales de compra y/o venta, los pagos que haya realizado no serán deducibles y tampoco podrán hacer uso del crédito fiscal.

Siguiendo con el proceso de bancarización, el Banco Central impuso en el año 2001, que las empresas realicen los pagos de salarios de sus colaboradores a través de cuentas bancarias y en el año 2002 a los que realizaron compras con tarjetas de débito se les devolvió el 5% del IVA.

Ecuador: La Ley de Régimen Tributario Interno (2012) en su inciso tercero del Artículo 103, señaló la obligatoriedad para todas aquellas operaciones comerciales y/o transacciones de más de US \$ 5,000 de utilizar los medios de pago reconocidos por las diferentes instituciones financieras, caso contrario los costos o gastos cuyos comprobantes de pago superen los \$ 5,000 (cinco mil dólares americanos) y no hayan sido cancelados de acuerdo a Ley, no serán considerados como deducibles para la determinación del Impuesto a la Renta y tampoco podrán utilizar el IVA (crédito fiscal).

La Ley antes mencionada estuvo vigente hasta finales del 2017; el 29 de diciembre del 2017 el Artículo 103 de la Ley de Régimen Tributario Interno fue reformado por

la Ley Orgánica para la Reactivación de la Economía, Fortalecimiento de la Dolarización y Modernización de la Gestión Financiera y se estableció que a partir del 01 de enero del 2018 las operaciones comerciales y/o transacciones que superen los US \$ 1,000 (mil dólares americanos) tienen que estar bancarizados, es importante señalar que al igual que en la Ley anterior para que las personas y/o empresas puedan deducir costos y/o gastos, así como utilizar el IVA, tienen que cumplir con lo que señala la Ley en lo que se refiere a la bancarización.

México: Lo destacable de la Ley para la determinación del Impuesto a la Renta en México, está relacionado con la deducción del Impuesto a la Renta de los contribuyentes, quienes podrán solicitar la devolución del 30% en promedio del pago que realicen por honorarios a los profesionales independientes como son los médicos, dentistas, psicólogos y nutricionistas.

Pero para que esto sea posible el Servicio de Administración Tributaria (SAT) señaló que los contribuyentes tienen que realizar los pagos a través de las instituciones financieras, ya que sea mediante una transferencia o un cheque. Y los profesionales están en la obligación de emitir un comprobante de pago por los servicios prestados.

Es preciso señalar, que la Ley está vigente desde el 2014 y está previsto en el Artículo 151, Fracción I de la Ley del Impuesto Sobre la Renta y durante los ejercicios 2014, 2015 y 2016 solo se mencionaba a los médicos y dentistas y que para el ejercicio 2017 en adelante se incorporaron a los psicólogos y nutricionistas.

Es preciso destacar la importancia que tiene la bancarización en la economía, mediante ella se combate la evasión tributaria y además contribuye con la formalización y desarrollo de la economía de los países.

Tabla 6

Cuadro comparativo de legislaciones en Latinoamérica

<u>Uruguay</u>	<u>Colombia</u>	<u>Bolivia</u>	<u>Argentina</u>	<u>Ecuador</u>	<u>México</u>
<p>- Ley N° 19.210 de Acceso a la población a servicios financieros y promoción del uso de medio de pagos electrónicos promulgada en el 2014.</p> <p>- Esta Ley busca transformar, modernizar y fomentar el uso de sistemas de pagos, por ejemplo: El acceso a Cuentas de Ahorro o Instrumentos de Dinero Electrónico los cuales eran gratuitos para el cobro de sueldos, jubilaciones, pensiones, Honorarios profesionales, etc.</p>	<p>- Ley 1819 promulgada en el año 2016, donde se estableció que la bancarización entraría en vigencia en el año 2018.</p> <p>- Esta Ley busca un mayor uso de medios de pago y reducir disminuir los pagos en efectivo.</p> <p>- Para el año 2018, el monto no podría superar las 100,000 UVT (Unidad de valor tributario) aproximadamente unos 33,156 pesos</p>	<p>- Bancarización entró en vigencia mediante la normativa Ley 2492 (2003) Artículo 66, Ley 62 Artículo 20, DS 27310 Artículo 37, DS 772 RND 10-0017-15.</p> <p>- Es obligatorio para personas naturales o Jurídicas que realicen operaciones de compra o venta por montos iguales o mayores a los 50,000 bolivianos. Estas operaciones deben que estar respaldadas por documentos reconocidos por el sistema financiero boliviano.</p>	<p>- Se promulgó en el año 2000 la Ley 25345, en la que se establecen limitaciones para el uso de dinero en efectivo en las transacciones u operaciones comerciales.</p> <p>- En el Artículo 1° de la Ley, se señalan los medios de pago que se utilizarán en las operaciones comerciales siempre y cuando el monto sea superior a \$ 1,000.00 (Mil pesos) o su equivalente en moneda extranjera.</p>	<p>- La Ley Orgánica para la Reactivación de la Economía, Fortalecimiento de la Dolarización y Modernización de la Gestión Financiera, se estableció que a partir de enero del 2018 las operaciones comerciales y/o transacciones que superen los US \$ 1,000 tienen que estar bancarizados de acuerdo a Ley, no serán considerados como deducibles para la determinación del Impuesto a la Renta y tampoco podrán utilizar el IVA (crédito fiscal).</p>	<p>- Los contribuyentes podrán solicitar la devolución del 30% en promedio del pago que realicen, ya sea mediante una transferencia o un cheque por honorarios a los profesionales independientes.</p> <p>Esta Ley entró en vigencia en el 2014 y está previsto en el Artículo 151, fracción I de la Ley del Impuesto Sobre la Renta y durante los ejercicios 2014, 2015 y 2016 solo se mencionaba a los médicos y dentistas y que para el ejercicio 2017 en adelante se incorporaron a los psicólogos y nutricionistas.</p>

Nota: Tomado de legislaciones de Latinoamérica. Elaboración propia.

1.3.1.3 La profundización financiera

La profundización es el proceso y el resultado de profundizar, a su vez profundizar es analizar algo minuciosamente.

La profundización financiera se refiere a aquellos servicios financieros que tienen un efecto positivo en la reducción de la pobreza. Así mismo, la profundización financiera se caracteriza por permitir que los diferentes sectores de la economía de un país puedan acceder de manera eficiente al financiamiento. Con ello se puede determinar y reducir de manera sostenida el costo del crédito en una nación; también es factible medirlo como depósitos entre PBI.

Para medir el nivel de desarrollo del mercado de capitales se utiliza la variable del ratio de la profundización financiera, la misma que se obtiene al dividir la liquidez del sistema financiero por el PBI.

Una de las características más importantes de la profundización financiera son los efectos positivos que genera en la economía de una nación, impulsando su desarrollo. Es la mejor vía para alcanzar un desarrollo homogéneo, pero para lograrlo es necesario la creación de políticas integradoras y un mayor acceso a los servicios financieros.

Rueda, N. (2016), en su tesis titulada: Bancarización, profundización y densidad financiera del sistema financiero ecuatoriano (2007-2013). Este estudio destaca la importancia que tiene el sistema financiero en la economía de un país. El acceso a los servicios financieros contribuye a mejorar el bienestar de los hogares, así como también estimula las actividades de las pequeñas empresas. Así mismo, el estudio resalta la estrecha relación que existe entre la profundización financiera y el crecimiento económico de una nación.

La investigación del autor resalta el nivel de la profundización financiera en el Ecuador, el cual es uno de los más bajos de la región. A pesar de ello durante el periodo de estudio (2007-2013) con la dolarización de la economía, la confianza en el sistema financiero aumentó obteniéndose resultados positivos. El objetivo principal del estudio consistió en calcular los niveles de profundización, bancarización, y concentración del sistema financiero, lo que incluía también al sistema financiero público, ello les permitió

determinar si existe una relación entre los niveles de profundización versus la crisis bancaria que tuvo Ecuador en el año 2000.

La conclusión a la que llegó el estudio, determinó que no existe relación entre una crisis bancaria y los niveles de profundización financiera, debido a que existe un nivel de independencia, esta conclusión se obtuvo comparando los niveles de profundización en los periodos pre-crisis y post-crisis.

Jiménez, N. (2015), en su tesis titulada: Dinámica de la bancarización y profundización de los mercados micro financieros en Bolivia. El objetivo general del estudio fue demostrar y determinar cuáles son los factores económicos y financieros que constituyen parte importante de la dinámica de la bancarización y profundización de los mercados financieros en Bolivia.

La investigación del autor aporta información sobre las políticas financieras que existen en Bolivia, en dicho país las actividades de intermediación financiera y la prestación de servicios financieros, solo pueden ser ejercidas previa autorización del Estado según lo indica la Ley (Sección III Política Financiera, Artículo 331).

En el Perú, el Estado no participa en el sistema financiero nacional, salvo las inversiones que posee en COFIDE, en el Banco de la Nación o Fondo Mi Vivienda. La Superintendencia de Banca y Seguro (SBS), es la encargada de la regulación y supervisión del Sistema Financiero de Seguros y del Sistema Privado de Pensiones, así como de prevenir y detectar el lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

En el informe de la SBS titulado “Perú: Reporte de Indicadores de Inclusión Financiera de los Sistema Financiero, de Seguros y Pensiones” (diciembre 2018), la economía del país en el 2018 creció a un mayor ritmo comparado con el año 2017. El PBI en el año 2018 fue de S/ 535,171 millones, registrando una tasa de crecimiento del 4% superior al crecimiento alcanzado en el 2017 (2.5%). Así mismo, la intermediación financiera en cuanto a créditos y depósito mostró un ligero crecimiento, el ratio de créditos sobre PBI en el año 2018 fue de 40.56% y en el 2017 fue de 39.44% y, mientras que el ratio de depósitos fue de 38.62% en el 2018 y 37.95% en el 2017.

Con respecto a la inclusión financiera, está ha ido evolucionando año tras año en lo que a acceso y uso de los servicios financieros se refiere, así lo demuestran las cifras en el informe. El acceso a los servicios financieros ha ido aumentando año a año tanto en lo que se refiere a puntos de atención como a la infraestructura, así lo demuestra el ratio de compartición (se obtiene de multiplicar la infraestructura del sistema financiero por el número de empresas que comparten cada punto de atención). El 2018 el sistema financiero cerró con una infraestructura de 61,637 puntos de atención, esta cifra agrupa oficinas (4,592), cajeros automáticos (9,065), cajeros corresponsales (47,616) y establecimientos de operaciones básicas (94).

En lo que respecta al uso de los servicios financieros, el porcentaje de población adulta con crédito cerró el 2018 con 33% y el número de personas adultas con crédito alcanzó la cifra de 6,9 millones. Así mismo, 615 mil micros y pequeños empresarios se incorporaron al sistema financiero, cerrando el 2018 con 2,5 millones de deudores Mype.

La mejora en el acceso y uso de los servicios financieros se dio por una mayor profundización financiera. Y esto fue debido a la mayor participación de las entidades micro financieras quienes a diciembre del 2018 destinaron el 49.5% de los créditos a los minoristas (Mype y consumo) y captaron el 29,0% de los depósitos de las Mypes, mientras que las entidades no especializadas en micro finanzas destinaron el 21.4% de los créditos minoristas y captaron el 9,5% de los depósitos a dichos sectores.

Evolución de los indicadores de intermediación e Inclusión Financiera del Sistema Financiero

	Dic-13	Dic-14	Dic-15	Dic-16	Dic-17	Dic-18
Intermediación Financiera						
Créditos del SF (como % del PBI)	33.60	37.09	39.99	40.40	39.44	40.56
Depósitos del SF (como % del PBI)	35.91	37.88	38.71	38.68	37.95	38.62
Inclusión Financiera						
1.- Accesos a los servicios financieros						
<i>1.1 Disponibilidad de la red de atención del Sistema Financiero</i>						
Nº de Oficinas	4,138	4,324	4,426	4,617	4,653	4,697
Nº de Cajeros automáticos	8,898	12,226	27,207	24,956	24,892	26,741
Nº de Cajeros corresponsales (POS)	38,311	54,044	88,121	100,802	125,059	158,948
Nº de Establecimientos de Operaciones Básicas (EOB)				21	119	94
Nº de Puntos de atención por cada 100 mil habitantes adultos	268	362	605	648	757	917
Nº de Canales de atención por cada 1000 Km2.	34	48	85	90	106	133
<i>1.2 Infraestructura de atención del Sistema Financiero</i>						
Infraestructura de oficinas (Nº)	3,969	4,199	4,317	4,497	4,542	4,592
Infraestructura de cajeros automáticos (Nº)			9,259	8,976	9,078	9,065
Infraestructura de cajeros corresponsales (POS) (Nº)			34,862	41,668	45,059	47,616
Infraestructura de establecimientos de operaciones básicas (EOB) (Nº)				21	119	94
Infraestructura de puntos de atención (Nº) por cada 100 mil habitantes adultos			245	274	288	295
Infraestructura de canales de atención (Nº) por cada 1000 Km2			30	32	33	35
2.- Uso de los Servicios Financieros						
Número de deudores (miles)	5,739	6,032	6,140	6,386	6,669	6,908
Número de cuentas de depósito (miles)	37,244	42,645	47,582	53,263	57,564	63,562
Número de deudores por cada mil habitantes adultos	299	309	310	317	326	333
Número de deudores (persona natural) respecto de la PEA (%)	34	36	37	38	39	40
Número de tarjeta-habitantes respecto de la población adulta (%)	14	14	15	15	15	15
3.- Profundidad de la Inclusión Financiera						
Crédito promedio/PBI per cápita (nº veces)	0.94	0.95	1.00	0.97	0.96	0.98
Deposito promedio/PBI per cápita (nº veces)	0.22	0.21	0.20	0.18	0.18	0.17
Saldos de Créditos MYPE/Saldo de Créditos Totales (%)	15.77	14.11	12.64	12.80	13.10	12.42
Deudores MYPE/Deudores totales (%)	34.01	33.39	33.39	34.63	35.91	37.16
Deudores Mujeres/Deudores totales (%)	45.42	45.89	46.32	47.36	48.26	49.42
Saldos de Créditos a Mujeres/ Saldo de Créditos Totales (%)	37.72	37.75	37.81	38.35	38.73	39.19
Deudores Mype Mujeres/Deudores Mype totales (%)	50.57	50.64	51.61	53.92	55.14	57.27
Saldos de Créditos Mype a Mujeres/Saldo de Créditos Mype Total (%)	43.64	43.90	44.20	44.71	45.06	46.00

Nota: Balance de Comprobación, Anexos y Reportes varios. El número de deudores proviene del Reporte Crediticio Consolidado. Estadísticas trimestrales del BCRP. (SBS 2018)

1.3.1.3.1 Sistema financiero peruano

El Sistema Financiero Peruano se encuentra regulado por la Ley N° 26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros.

Es el conjunto de instituciones encargadas de la circulación del flujo monetario y cuya tarea principal es canalizar el dinero de los ahorristas hacia quienes desean hacer

inversiones productivas. Las instituciones que cumplen con este papel se llaman “Intermediarios Financieros” o “Mercados Financieros”.

Instituciones que la conforman:

- Bancos:
- Financieras.
- Compañía de Seguros.
- AFP.
- Banco de la Nación.
- COFIDE.
- Bolsa de Valores.
- Bancos de Inversiones.
- Sociedad Nacional de Agentes de Bolsa

Tabla 8

Empresas del sistema financiero peruano, activos a mayo 2019

Empresas de Operaciones Múltiples	Activos a Mayo 2019		
	Número de Empresas	Monto (S/ Millones)	Participación (%)
Banca Múltiple	15	404 544	89,18
Empresas financieras	11	15 600	3,44
Cajas municipales (CM)	12	27 988	6,17
Cajas rurales de ahorro y crédito (CRAC)	7	2 890	0,64
Entidades de desarrollo de la pequeña y microempresa (Edpyme)	9	2 592	0,57
TOTAL	54	453 615	100

Nota: Empresas de operaciones múltiples del sistema financiero. SBS (2019)

Entes reguladores de control del sistema financiero:

a. Banco Central de Reserva del Perú (BCRP): Encargado de regular la moneda y el crédito del sistema financiero. Sus funciones principales son:

- Es encargado de propiciar que las tasas de interés de las operaciones del sistema financiero, sean determinadas por la libre competencia, regulando el mercado.

- Regula la oferta monetaria
- Administra las reservas internacionales (RIN)
- Emite de billetes y monedas (soles).

b. Superintendencia de Banca y Seguro (SBS): Es un organismo de control del sistema financiero peruano, este organismo controla en representación del estado a las empresas bancarias, financieras, de seguros y a las demás personas naturales y jurídicas que operan con fondos públicos.

La Superintendencia de Banca y Seguros es un órgano autónomo y con personería de derecho público, su objetivo principal es fiscalizar al Banco Central de Reserva del Perú, Banco de la Nación e instituciones financieras de cualquier naturaleza.

c. Comisión Nacional Supervisora de Empresas y Valores (CONASEV): Institución Pública del sector Economía y Finanzas, tiene personería jurídica de derecho público y goza de autonomía funcional económica y administrativa; su finalidad es promover el mercado de valores, además de velar por el adecuado manejo de las empresas y normar la contabilidad de las mismas.

d. Superintendencia de Administración de Fondos de Pensiones (SAFP). Es el organismo de Control del Sistema Nacional de AFP.

1.3.1.3.2 Medidas o instrumentos de la profundización financiera

El Perú se encuentra ubicado entre los primeros lugares de la región en lo que a inclusión financiera se refiere. Se dieron medidas para aumentar el nivel de profundización financiera en los diferentes sectores de la población, pero no ha sido suficiente ya que a pesar de los esfuerzos que se hacen aún existe la informalidad. La falta de conocimiento de los beneficios y ventajas que ofrece el sistema financiero y la desconfianza de cierto sector de la población y de una parte de pequeños empresarios, hace que tanto la inclusión

financiera como la profundización de la bancarización no se de en la medida que se esperaba.

Para revertir esta situación, existen instrumentos implementados por el Gobierno y también ofrecidos por las instituciones financieras, en ambos casos con la finalidad de apoyar principalmente a las micro, pequeñas y medianas empresas.

- a. **Factoring:** Es un instrumento financiero, que les permite a las empresas obtener recursos mediante la cesión de sus documentos pendientes de cobro, como las facturas, contratos, etc. (Ecapital 2019).

El 24 de julio del 2015 mediante el Decreto Legislativo N° 1178, el Gobierno estableció disposiciones que impulsaron el desarrollo del factoring, medida implementada para mejorar las condiciones de financiamiento de las empresas.

La utilización del factoring permite a las empresas (especialmente a las micro, pequeñas y medianas empresas – Mipymes) disponer de dinero en un tiempo muy corto sin necesidad de endeudarse, este instrumento también impulsaría la formalización de los negocios informales.

- b. **Leasing:** Una alternativa de financiamiento que ofrecen las instituciones financieras a las empresas es el leasing.

El leasing conocido también como arrendamiento financiero, es un contrato mediante el cual la institución financiera cede al cliente un bien que será utilizado por él durante un periodo de tiempo, mientras que la institución financiera se compromete a pagar periódicamente los montos de dinero establecidos. Una vez cumplido el periodo de pago, el cliente tiene la opción de compra del bien por un valor o precio previamente pactado, caso contrario el cliente devolverá el bien a la institución financiera.

- c. **Capital De Trabajo:** Son aquellos recursos que las empresas necesitan para poder funcionar, también el capital de trabajo es conocido como activo corriente. (Gerencia.com)

En diciembre del año 2018 en la asamblea de FELABAN (Federación Latinoamericana de Bancos), el Banco Pichincha fue elegido por la IFC (International Finance Corporation) como el mejor banco para Pymes en el Perú.

La mayoría de instituciones financieras que operan en el país ofrecen diversos servicios de financiamiento a las pymes, como los que se han mencionado en los párrafos anteriores.

Precisamente el Banco Pichincha galardonado en el 2018 como el mejor banco para Pymes, uno de los servicios que ofrece es el capital de trabajo, mediante el cual las empresas pueden financiar sus compras de mercaderías, materias primas o insumos que comercializan.

El Banco de Crédito del Perú, ofrece a las Pymes diversos servicios entre los que destacan además del factoring, el leasing y el capital de trabajo; carta fianza express, crédito efectivo negocios, crédito multipropósito, descuento de letras, tarjeta de crédito solución negocios, etc.

El Interbank, el banco Continental, Scotiabank y Azteca, entre los más destacados ofrecen servicios similares a los del Banco de Crédito del Perú.

Figura 15. Estructura de créditos Directos por tamaño de empresa a mayo 2019.
Fuente Web de la SBS

1.3.2 Impacto Tributario

Valenzuela, Y. & Sánchez, K. (2018), en su tesis titulada: Impacto Tributario del Régimen MYPE Tributario (RMT) en el Sector Textil Gamarra en el Ejercicio 2017, presentan un estudio cuyo objetivo fue determinar el impacto tributario que genera la creación del RMT en las empresas del sector textil del emporio, teniendo como principal motivo evaluar la recaudación fiscal, la formalización de los negocios, las ventajas del RMT, así como su migración a dicho régimen, entre otros temas, pero visto desde la perspectiva de los fiscalizadores de los pequeños y medianos contribuyentes del área de fiscalización de la Intendencia de Lima de la SUNAT.

El tipo de investigación que utilizaron fue la aplicada, el nivel científico metodológico, cuasi experimental y el diseño utilizado fue básico descriptivo.

La investigación del autor aporta información importante sobre el comportamiento tributario de la pequeña empresa del sector textil del Emporio Comercial de Gamarra.

Las conclusiones a las que llegaron los autores, es que la creación del RMT no ha generado mayor impacto tributario en las empresas del sector textil del emporio. Y que la informalidad sigue siendo un problema aún por resolver, pese a las medidas implementadas por el Estado los comerciantes informales del emporio se muestran incrédulos sobre los beneficios y ventajas de la formalización.

Si bien es cierto, que las medidas que se implementan en materia tributaria en su mayoría son para las empresas (micro, pequeñas, medianas o grandes) que ya son formales, es necesario implementar medidas para los informales, y estas tienen que ser difundidas con la mayor claridad posible y sencilla de entender.

Reducir el nivel de informalidad en el emporio es vital no solo para el desarrollo del distrito sino para el país en general, ya que la formalización permite aumentar la recaudación y, además, se genera una competencia en igualdad de condiciones. Así mismo, la formalización les permite a los comerciantes acceder al sistema financiero y con ello poder mejorar la calidad de los productos y servicios.

Burga, M. (2015), en su tesis titulada: Cultura y obligaciones tributarias en las empresas comerciales del Emporio Gamarra, 2014. El objetivo principal de este estudio es

determinar la influencia que tiene la cultura y las obligaciones tributarias en las empresas comerciales del emporio.

El diseño utilizado por la autora de la tesis fue no experimental, transaccional y correlacional. El tipo de investigación fue una investigación aplicada y descriptiva.

Entre las conclusiones a las que llegó este estudio, destacamos que los empresarios del emporio no le prestan mucha atención al tema de la cultura tributaria, por ello no cumplen con sus obligaciones tributarias en los plazos establecidos por la administración tributaria y debido a la poca credibilidad que tienen los empresarios del Estado y de la Sunat muchos de ellos prefieren seguir en la informalidad, lo que impacta de manera negativa en la economía del país.

La investigación revela que la cultura tributaria es muy importante, ya que no solo es cuestión de conocimiento sino también de conciencia y valores.

a. Cultura Tributaria

Cultura, conjunto de conocimientos que permite a un individuo desarrollar su propio juicio crítico. (Rae 2019).

La cultura tributaria es una conducta manifestada en el cumplimiento constante de los deberes tributarios, basados en la razón, la confianza, el respeto a la Ley, la responsabilidad ciudadana y la solidaridad social. La cultura tributaria es un elemento importante que contribuye con el fortalecimiento del sistema tributario.

La necesidad de recaudación hace que la cultura tributaria surja con el propósito de satisfacer necesidades sociales mediante el establecimiento de políticas de recaudación.

1.3.2.1 Legislación Tributaria

1.3.2.1.1 Tributo

Según la RAE define como tributo “Obligación dineraria establecida por la Ley, cuyo importe se destina al sostenimiento de las cargas públicas.”

Según H. Villegas (1987) Es una prestación de dinero que el Estado exige en el ejercicio de su poder de imperio sobre la base de la capacidad contributiva en virtud de una ley, y para cubrir los gastos que le demande el cumplimiento de sus fines.

El Código Tributario peruano aprobado por el Decreto Supremo N° 135-99-EF. Establece que el término TRIBUTO comprende impuestos, contribuciones y tasas

- **Impuesto:** Es el tributo cuyo pago no origina por parte del Estado una contraprestación directa en favor del contribuyente. Es el caso del Impuesto a la Renta.
- **Contribución:** Es el tributo que tiene como hecho generador los beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales. Por ejemplo, la contribución al SENCICO.
- **Tasa:** Es el tributo cuya obligación tiene como hecho generador la prestación efectiva por el Estado de un servicio público individualizado en el contribuyente.

No es tasa el pago de que se recibe por un servicio de origen contractual las cuales pueden ser: Arbitrios, Derechos y Licencias.

1.3.2.1.2 Tipos de renta

a. Rentas de capital

- Rentas de 1ra. Categoría; estas son generadas por arrendamiento, subarrendamiento o cualquier tipo de cesión de bienes muebles o inmuebles. El pago corresponde al 6.25% sobre la renta neta.
- Rentas de 2da. Categoría; estas son generadas por la venta de acciones o valores mobiliarios, intereses por colocación de capitales, regalías, patentes, rentas vitalicias, derechos de llave y otros.

b. Rentas de Trabajo

- Rentas de 4ta. Categoría; estas son generadas por rentas de trabajo independiente.
- Rentas de 5ta. Categoría; estas son generadas por rentas de trabajo dependientes.

Para ambos casos, si su ingreso anual es superior a 7UIT (S/ 29,400.00), se tiene que pagar impuesto a la renta.

c. Rentas Empresarial

- Rentas de 3ra. Categoría; estas son generadas por actividades comerciales, industriales, servicios o negocios.

Como indica el Artículo 28° del T.U.O del Impuesto la Renta, son rentas de tercera categoría:

- i. Las derivadas del comercio, la industria o minería; de la explotación agropecuaria, forestal, pesquera o de otros recursos naturales; de la prestación de servicios comerciales, industriales o de índole similar, como transportes, comunicaciones, sanatorios, hoteles, depósitos, garajes, reparaciones, construcciones, bancos, financieras, seguros, fianzas y capitalización; y, en general, de cualquier otra actividad que constituya negocio habitual de compra o producción y venta, permuta o disposición de bienes.
- ii. Las derivadas de la actividad de los agentes mediadores de comercio, rematadores y martilleros y de cualquier otra actividad similar.
- iii. Las que obtengan los Notarios.
- iv. Las ganancias de capital y los ingresos por operaciones habituales a que se refieren los Artículos 2° y 4° de esta Ley, respectivamente. En el supuesto a que

se refiere el Artículo 4° de la Ley, constituye renta de tercera categoría la que se origina a partir de tercera enajenación, inclusive

- v. Las demás rentas que obtengan las personas jurídicas a que se refiere el Artículo 14 de esta Ley y las empresas domiciliadas en el país, comprendidas en los incisos a) y b) de este artículo o en su último párrafo, cualquiera sea la categoría a la que debiera atribuirse.
- vi. Las rentas obtenidas por el ejercicio en asociación o en sociedad civil de cualquier profesión, arte, ciencia u oficio.
- vii. Cualquier otra renta no incluida en las demás categorías.
- viii. La derivada de la cesión de bienes muebles o inmuebles distintos de predios, cuya depreciación o amortización admite la presente Ley, efectuada por contribuyentes generadores de renta de tercera categoría, a título gratuito, a precio no determinado o aún precio inferior al de las costumbres de la plaza; a otros contribuyentes generadores de renta de tercera categoría o a entidades comprendidas en el último párrafo del Artículo 14 de la presente Ley. Se presume, sin admitir prueba en contrario, que dicha cesión genera una renta neta anual no menor al seis por ciento (6%) del valor de adquisición producción, construcción o de ingreso al patrimonio, ajustado, de ser el caso, de los referidos bienes. Para estos efectos no se admitirá la deducción de la depreciación acumulada. (T.U.O, Ley del Impuesto a la Renta, 2004, pág. 40).

1.3.2.1.3 Determinación del Impuesto a la renta

El impuesto a la renta es un tributo que se determina anualmente en un periodo cerrado y su ejercicio inicia el 01 de enero y finaliza el 31 de diciembre.

- a. Renta Bruta:** Según el Artículo 20 de la Ley del Impuesto a la Renta indica lo siguiente:

- La renta bruta está constituida por el conjunto de ingresos afectos al impuesto que se obtenga en el ejercicio gravable a partir del 01 enero y finaliza el 31 de diciembre.
- Cuando tales ingresos provengan de la enajenación de bienes, la renta bruta estará dada por la diferencia existente entre el ingreso neto total proveniente de dichas operaciones y el costo computable de los bienes enajenados, siempre que dicho costo esté debidamente sustentado con comprobantes de pago.
- La renta bruta está constituida por el conjunto de ingresos afectos al impuesto que se obtenga en el ejercicio gravable. Cuando tales ingresos provengan de la enajenación de bienes, la renta bruta estará dada por la diferencia existente entre el ingreso neto total proveniente de dichas operaciones y el costo computable de los bienes enajenados, siempre que dicho costo esté debidamente sustentado con comprobantes de pago.

b. Renta Neta: Según el Artículo 37 de la Ley del Impuesto a la Renta indica lo siguiente:

- A fin de establecer la renta neta de tercera categoría o renta neta empresarial, se deducirá de la renta bruta los gastos necesarios para producirla y mantener su fuente, así como los vinculados con la generación de ganancias de capital, en tanto la deducción no esté expresamente prohibida por la Ley.

$$\textbf{RENTA NETA} = \textbf{RENTA BRUTA} - \textbf{GASTOS NECESARIOS}$$

- Para poder considerar los gastos necesarios que serán de utilidad para cuantificar la renta neta empresarial, la Ley del Impuesto a la Renta, recurre al principio de causalidad como el vínculo necesario para permitir la deducción de gastos que guarden relación directa con la generación de la renta o con el mantenimiento de la fuente.

i. **Gastos deducibles:** Artículo 37 de la Ley del impuesto a la Renta.

El Glosario de contabilidad define al gasto deducible como “aquel que, por estar vinculado a la actividad económica de un autónomo o empresa, es susceptible de ser deducido fiscalmente”.

Los gastos deben de cumplir con el principio de causalidad, es decir sean destinados a producir rentas o mantener la fuente productora de la misma en tanto la deducción no esté expresamente prohibida, según lo establece el Artículo 37 del TUO de la Ley, estos serán aceptados tributariamente para establecer la renta de tercera categoría en el ejercicio en que se devenguen.

ii. **Gastos no deducibles:** Artículo 44 de la Ley del impuesto a la Renta.

Son aquellos gastos que no cumplan con los criterios para la deducción de los gastos como principio de causalidad, el criterio de razonabilidad, el criterio de proporcionalidad, la generalidad, el devengado, la fehaciencia y la bancarización de ser necesaria o estén comprendidos en la Ley Impuesto a la Renta.

En la RTF 115869-3-2013 el Tribunal Fiscal revoca la Resolución de la Administración Fiscal impuesta al recurrente por el Impuesto a la Renta del ejercicio 2014, en este caso el recurrente si acreditó la utilización de los medios de pago señalados en la Ley, en la cancelación de sus comprobantes de pago que fueron reparados por la Administración Tributaria. El Tribunal Fiscal le dio la razón al recurrente ya que las normas que regulan el uso de medios de pago no indican que los cheques que se utilicen para cancelar las operaciones de compra que dan derecho a la deducción de costo o gasto, deben estar emitidos por el mismo adquirente.

Al igual que en el caso anterior, en la RTF 04548-3-2013 el Tribunal Fiscal resolvió revocar la Resolución de la Administración Tributaria emitida en contra del recurrente que determinó los costos correspondientes a boletas de ventas, los mismos que

fueron cancelados utilizando los medios de pago que se señalan en la Ley, solo que la cancelación de dichos comprobantes se hizo a través de un tercero. El Tribunal Fiscal precisó que en la Resolución N° 11862-2-2009 no se señala que los cheques u otros medios de pago que se utilizan para cancelar adquisiciones que dan derecho a deducir costo o gasto para la determinación del Impuesto a la Renta, deber ser emitidos por el mismo adquirente, confirmando la apelación del recurrente.

La Ley 28194 tiene un impacto en la determinación del Impuesto a la Renta, ya que para la deducción de costos y gastos se tienen que utilizar los medios de pago que se señalan en la Ley antes mencionada, precisamente en la RTF 05484-4-2017 el Tribunal Fiscal confirmó la Resolución impuesta por la Administración Tributaria contra un contribuyente que no acreditó la utilización de medios de pago en sus cancelaciones de sus operaciones comerciales con liquidaciones de compra, reparando por ello la deducción del Impuesto a la Renta, ya que tampoco dichas operaciones se encontraban dentro de los supuestos de excepción de utilización de medios de pago.

1.3.2.1.4 Regímenes Tributarios

En el Perú el régimen tributario establece la forma en la que se pagan los impuestos y los niveles de pagos de los mismos. Se opta por uno u otro régimen dependiendo del tipo y el tamaño del negocio. Por ello una Persona Natural o Persona Jurídica que posea o va a iniciar un nuevo negocio debe de encontrarse en alguna categoría para que pueda tributar, por ello debe estar registrada en la SUNAT.

En enero del año 2017 se estableció cuatro regímenes tributarios; Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS), Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER), Régimen MYPE Tributario (RMT) y Régimen General (RG). A continuación, se detalla cada uno de ellos:

- a. Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS);** Aquí se encuentran las personas que poseen un negocio pequeño y sus principales clientes son consumidores finales.
 - No lleva registros contables.
 - No está obligado a presentar declaraciones mensuales ni anuales.

- Solo efectúa un pago único mensual. Para determinar el pago único mensual del IGV se debe de tomar en cuenta los ingresos o compras mensuales, tiene dos categorías.
 - El límite de venta anual es de 96,000.00 soles.
 - No se debe de mantener deuda tributaria.
- b. Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER);** Aquí se encuentran las personas jurídicas con negocio las cuales obtengan rentas provenientes de actividades de industria o comercio, ventas de bienes producción o manufactura, también de recursos naturales que extraigan, críen, cultiven u otras actividades de servicio.
- Solo lleva Registro de Compras y Ventas.
 - No está obligado a presentar declaraciones anuales, solo presenta declaraciones mensuales.
 - Debe declarar y pagar impuestos, Impuesto a la Renta mensual 1.5% de ingresos mensuales y el IGV mensual 18% deducción de sus ventas menos compras.
 - El límite de Ventas Anuales es 526,00.00 soles (se determina en base a los ingresos netos gravados con el impuesto a la renta)
- c. Régimen MYPE Tributario (RMT);** Aquí se encuentran las Micro y Pequeñas empresas, este régimen fue creado con el objetivo de promover el crecimiento de este tipo de empresas, y a su vez brindarles condiciones más fáciles para cumplir con sus obligaciones.
- Solo lleva Registros de Ventas, Compras y Libro Diario Simplificado.
 - Tasas reducidas.
 - Presenta declaración mensual y anual.
 - Paga renta a cuenta según sus ingresos: menor a 300 UIT (paga 1% de sus IN) y mayor a 300 UIT (paga 1.5% de sus IN o Coeficiente). Para la ruralización del impuesto si su ganancia es menor o igual a 15 UIT el impuesto de renta es de 10% pero si su ganancia es mayor a 15 UIT el impuesto de renta es de 29.5%.

- Puede pagar sus impuestos de acuerdo a la ganancia obtenida con posibilidad de suspender los pagos a cuenta. Prórroga del pago del IGV - Ley N° 30524.
- El límite de sus ingresos no debe de superar los 1700 UIT en un ejercicio gravable.
- Si sus activos superan el S/1, 000,000.00 debe de declarar ITAN.

d. Régimen General (RG). Aquí se encuentran las personas jurídicas con negocio que desarrollan actividades tales como: comerciales, industriales y mineras, también la explotación agropecuaria, forestal, pesquera y entre otros recursos naturales; la prestación de servicios comerciales, financieros, industriales, transportes, etc. También se encuentran los agentes mediadores de comercio, tales como corredores de seguros y comisionistas mercantiles, los Notarios, las asociaciones de cualquier profesión, arte, ciencia u oficio.

- Se puede desarrollar cualquier actividad sin límites de ingreso.
- Puede emitir todo tipo de comprobante de pago.
- Si tuvieren pérdidas económicas, se pueden descontar de las utilidades de los años posteriores.
- Debe de declarar y pagar el IGV 18% mensual deduciendo sus ventas menos compras
- Pago a cuenta de Impuesto a la Renta mensual (Según coeficiente o 1.5% según Ley del impuesto a la Renta), debe presentar una declaración anual en la cual se regulariza el Impuesto a la Renta equivalente al 29.5% sobre las ganancias.

1.3.2.2 Obligaciones Tributarias

Según el Artículo 1 del TUO del Código Tributario establece que: “La obligación tributaria, que es de derecho público, es el vínculo entre el acreedor y el deudor tributario, establecido por Ley, que tiene por objeto el cumplimiento de la prestación tributaria, siendo exigible coactivamente”. (T.U.O C. T., Libro Primero, 2013, pág. 22).

1.3.2.3 Infracciones y Sanciones Tributarias

a. Infracciones tributarias

Es toda acción y omisión que infrinja en la violación de normas tributarias, que se encuentre tipificada en la Ley la cual será sancionada por la Administración Tributaria.

Según el Artículo 165 del Código Tributario (Libro Cuarto, Título I) “La infracción será determinada en forma objetiva y sancionada administrativamente con penas pecuniarias, comiso de bienes, internamiento temporal de vehículos, cierre temporal de establecimiento u oficina de profesionales independientes y suspensión de licencias, permisos, concesiones o autorizaciones vigentes otorgadas por entidades del Estado para el desempeño de actividades o servicios públicos”.

- Infracciones relacionadas con la obligación de emitir, otorgar y exigir comprobantes de pago y/u otros documentos, así como de facilitar, a través de cualquier medio.

Son infracciones el no emitir y otorgar comprobantes de pagos y otros documentos dispuestos en la Ley, las cuales deben de cumplir ciertas características e información de la operación los cuales deben de contener información fidedigna.

- Infracciones relacionadas con la obligación de llevar libros y/o registros.

Son irregularidades tributarias, y por ende es la omisión de registros exigidos por la Ley, o registros falsos, documentos falsos, para sustentar los registros en los libros de contabilidad y llevar con atraso al permitido por las normas vigentes. Esta infracción, se origina a causa de no legalizar dentro del plazo establecido, usar comprobantes falsos y omitir el registro de ingresos en los libros contables.

- Infracciones relacionadas con el cumplimiento de las obligaciones tributarias

Son actos negligentes del contribuyente, que se encuentran en el Numeral 1 del Código Tributario como la omisión de ingresos, declaración de cifras o datos falsos, y en el Numeral 2 se encuentra el no pagar los tributos retenidos o percibidos dentro de los plazos establecidos entre otros. Este se origina a causa de que el contribuyente, declara cifras o datos falsos en sus declaraciones tributarias y no cumplió con pagar dentro de los plazos establecidos, los tributos retenidos o percibidos.

b. Sanciones tributarias

La Administración Tributaria en el Artículo 180° del Código tributario nos indica que las sanciones consistentes en multa, comiso, internamiento temporal de vehículos, cierre temporal de establecimiento u oficina de profesionales independientes y suspensión temporal de licencias, permisos, concesiones, o autorizaciones vigentes otorgadas por entidades del Estado para el desempeño de actividades o servicios públicos de acuerdo con las Tablas que, como anexo, forman parte del presente Código.

Las multas se podrán determinar en función:

- UIT: La Unidad Impositiva Tributaria vigente a la fecha en que se cometió la infracción y cuando no sea posible establecerla, la que se encontrara vigente a la fecha en que la Administración detectó la infracción.
- IN: Total de Ventas Netas y/o ingresos por servicios y otros ingresos gravables y no gravables o ingresos o rentas netos comprendidos en un ejercicio gravable.

CAPÍTULO II: PLAN DE INVESTIGACIÓN

2.1 Situación problemática

Actualmente el Emporio Comercial de Gamarra es el centro de abastecimiento textil más grande del Perú, la cual está conformada por micro, pequeñas, medianas y grandes empresas las cuales han tenido un crecimiento en los últimos años, a su vez una modernización se ha venido dando con nuevas inversiones.

Si bien el Emporio Comercial de Gamarra ha sufrido grandes cambios los últimos años la informalidad y la falta de cultura tributaria son factores que juegan en contra de su crecimiento, pese a que el estado busque informar a través de programas y capacitaciones a los comerciantes, los beneficios y ventajas de la formalización y cultura tributaria, aún existe el incumplimiento constante de las obligaciones tributarias.

Según datos del INEI el Emporio comercial de Gamarra obtuvo en el 2017 una facturación de S/ 8,294 millones, estas están conformadas por transacciones comerciales de compra y venta las cuales en su gran mayoría se realizan en efectivo, muchos de los comerciantes desconocen que deben de utilizar cualquier medio de pago para importes a partir de S/ 3,500.00 nuevos soles o USD \$ 1,000 dólares americanos indicados en el Artículo 4 de la Ley 28194. La bancarización en especial de las Mipymes no es alta debido a la falta de confianza en el sistema financiero y a la poca información que se tiene de los servicios y productos que ofrecen las instituciones financieras.

El acceso al sistema financiero ayuda a medir la formalización y desarrollo de la economía, si todas las operaciones realizadas a través de medios pago fueran canalizadas por un medio formal se podría identificar su origen y destino, permitiendo que el Estado pueda desempeñar su facultad de fiscalización sobre dichas operaciones en su lucha contra la evasión tributaria, el lavado de activos, etc. Es por ello que se quiere conocer la importancia de la bancarización y su impacto tributario en los sectores comerciales, principalmente en el sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra.

2.2 Justificación o relevancia

El presente trabajo buscar justificar como la bancarización impacta tributariamente en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018, ya que la utilización de este medio es de vital importancia para la recaudación tributaria, la lucha contra la evasión de impuestos, en este sentido se observara las distintas problemáticas que se vienen presentando en el ámbito, especialmente en el sector comercial del emporio de Gamarra en la bancarización de sus operaciones.

Se busca determinar que el adecuado uso de medios de pago – “bancarización”, en las operaciones evita las sanciones tributarias, multas e intereses, además de certificadoras por ingresos, costos o gastos no permitidos según Ley.

2.2.1 Problema Principal

¿Cuál es el impacto tributario de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018?

2.2.2 Problemas Secundarios

¿Cuál es el impacto tributario del riesgo tributario de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018?

¿Cuál es el impacto tributario de los mecanismos de control interno de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018?

¿Cuál es el impacto tributario de la profundización financiera de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018?

2.3 Objetivos e Hipótesis

2.3.1 Objetivo Principal

Determinar el impacto tributario de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.

2.3.2 Objetivo Específicos

Determinar el impacto tributario del riesgo tributario de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.

Determinar el impacto tributario de los mecanismos de control interno de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.

Determinar el impacto tributario de la profundización financiera de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.

2.4 Hipótesis Principal

La bancarización influye en la evaluación del impacto tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.

2.4.1 Hipótesis Específicas

El riesgo tributario de la bancarización influye en la evaluación del impacto tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.

Los mecanismos de control interno de la bancarización influyen en la evaluación del impacto tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.

La profundización financiera de la bancarización influye en la evaluación del impacto tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.

2.5 Limitaciones y parámetro

Las limitaciones que se podrían presentar en este proyecto de investigación serían los siguientes:

a. El tiempo, siendo este la mayor limitante para realizar el proyecto.

La universidad ha establecido 4 meses para realizar y presentar el proyecto de investigación, tiempo muy corto teniendo en cuenta el trabajo en campo que se debe realizar y las presentaciones de los avances en la universidad todas las semanas, lo que obliga al grupo a establecer reuniones personales de manera física y virtual para poder cumplir con la entrega de los avances.

b. El acceso y disponibilidad de las personas a entrevistar.

Las personas para entrevistar debido a sus diversas ocupaciones serán las que establezcan la fecha y la hora de la entrevista, razón por la cual el grupo tendrá que estar en constante comunicación con dichas personas o sus asistentes a fin de fijar la fecha y la hora de las entrevistas y que estas no sufran cambios de último momento.

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DE TRABAJO

Según la Asociación de Academias de la Lengua Española (ASALE, 2019) define como metodología al conjunto de métodos que se siguen en una investigación científica o en una exposición doctrinal. A continuación, se detalla la metodología que se empleará para el análisis del problema de investigación

3.1 Objetivo y alcance de la Investigación

La estrategia de investigación (diseño, procedimientos y otros componentes) dependerá del alcance del estudio de la investigación, los cuales pueden ser exploratorios, descriptivos, correlativos y explicativos.

“no se deben considerar los alcances como “tipos” de investigación, ya que, más que ser una clasificación, constituyen un continuo de “causalidad” que puede tener un estudio” (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, pp.90).

A continuación, se define brevemente cada uno de los alcances.

- Exploratorios: Consiste en examinar un tema poco estudiado, del cual se tiene muchas dudas y no ha sido abordado antes. Esta investigación ayuda a familiarizarse con fenómenos desconocidos, obtener o recabar información para una investigación más profunda en un determinado contexto, a su vez, permite investigar nuevos problemas, identificar conceptos o variables, como también sugerir afirmaciones y postulados.
Comúnmente este estudio sirve como antecedente a los estudios descriptivos, correlativos y explicativos.
- Descriptivos: Buscar detallar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, procesos, eventos o fenómenos que se someta a un estudio. Para ello se recoge información independiente o conjunta de las variables, su objetivo no es indicar cómo se relacionan éstas.

- **Correlativos:** Busca conocer la relación que existen entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto determinado. Esta investigación tiene un valor explicativo, pero parcial ya que el manejo de conceptos o variables se relacionan entre si y conlleva a un aporte de información explicativa.
- **Explicativos:** Su finalidad es establecer las causas de los eventos y fenómenos (físicos o sociales) que se estudian. Trata de explicar por qué y en qué condiciones se manifiesta un fenómeno, o la relación de dos o más variables. Esta investigación es más estructurada que sus antecesoras, ya que proporciona un mayor sentido de entendimiento del fenómeno estudiado.

Con frecuencia los estudios descriptivos son base de las investigaciones correlacionales, a su vez, estas proporcionan información para llevar a cabo estudios explicativos que generan un sentido de entendimiento y están muy estructurados. (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

Después de haber conceptualizado cada uno de los alcances podemos definir que nuestra investigación será correlativa y explicativa.

Será correlativa porque nos permitirá saber el comportamiento de la variable y la relación que existe entre sí.

X: La bancarización

Y: Impacto tributario

Por otro lado, nuestro trabajo de investigación tendrá un alcance explicativo, ya que nos permitirá analizar por qué y en qué condiciones se manifiesta un fenómeno, la pregunta sería la siguiente; ¿Cuál es el impacto tributario de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra del distrito de La Victoria 2018?

3.2 Diseño de la Investigación

Para el presente trabajo de investigación se considera como mejor alternativa de estudio al enfoque mixto con el fin de responder al planteamiento del problema. Se puede definir como:

“(…) un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación e implican la recolección y el análisis de datos cuantitativos y cualitativos, así como su integración y discusión conjunta, para realizar inferencias producto de toda la información recabada (meta inferencias) y lograr un mayor entendimiento del fenómeno bajo estudio” Hernández Sampieri y Mendoza, (2008) citado en Hernández, Fernández & Baptista (2010, p.546).

Así mismo, el diseño a utilizar será el de corte transversal ya que las investigaciones recopilarán datos de un determinado tiempo o momento único, tal como lo indican los autores Hernández, Fernández & Baptista.

3.3 Investigación cualitativa

El enfoque cualitativo se selecciona cuando el propósito es examinar la forma en que los individuos perciben y experimentan los fenómenos que los rodean, profundizando en sus puntos de vista, interpretaciones y significados (Punch, 2014; Lichtman, 2013; Morse, 2012; Encyclopedia of Educational Psychology, 2008; Lahman y Geist, 2008; Carey, 2007, y DeLyser, 2006).

3.3.1 Instrumento de recolección de datos

El tipo de instrumento a utilizar en la investigación será a través de entrevistas a profundidad a profesionales conocedores del tema de investigación; mediante la recolección de datos, la observación de los fenómenos y preguntas a expertos se podrá tener una mejor interpretación y punto de vista del problema planteado.

3.3.2 Población

La determinación de la población para la realización de las entrevistas se encuentra conformada por profesionales con amplio conocimiento y experiencia en economía, finanzas y derecho, siendo uno de ellos socio y fundador de uno de los estudios más prestigiosos del país como lo es el Estudio García-Rada & Asociados, especialistas en gestión de empresas; los otros dos profesionales son los encargados de la Unidad de Análisis Económico del diario más importante del Perú, El Comercio.

3.3.3 Tamaño de la muestra

Para las entrevistas se eligieron a tres profesionales que se desempeñan en el área de Economía, Finanzas y Derecho.

Tabla 9

Muestra del enfoque cualitativo

Entrevistado	Ocupación	Organización
Fernando García-Rada Anderson	Economista y Abogado	Estudio García-Rada & Asociados
Juan Carlos Odar Zagaceta	Economista	Empresa Editora El Comercio
Nicolás Roberto Castillo Arévalo	Economista y Periodista	Empresa Editora El Comercio

Nota: Detalle de expertos. Elaboración propia

3.4 Investigación cuantitativa

La metodología cuantitativa utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente el uso de estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población.

3.4.1 Instrumento de recolección de datos

El tipo de instrumento a utilizar en la investigación será a través de encuestas, porque se analizará y procesarán datos numéricos, los cuales serán a través de la escala de

Likert y será tabulada con el programa SPSS. La recolección de datos consiste en realizar distintas preguntas referentes al problema materia de investigación sobre distintas variables que se desean medir.

3.4.2 Objetivo de la encuesta

El objetivo de la encuesta es determinar el impacto tributario, para ello se está tomando como base las dos variables de nuestro proyecto de investigación, las mismas que corresponden a “La bancarización” (variable independiente) y el “Impacto Tributario” como la variable dependiente.

3.4.3 Población

En el Emporio Comercial de Gamarra actualmente existen más de 200 galerías, de las cuales las principales se detallan en el Anexo (D).

Estas galerías contienen en su totalidad 39,630 establecimientos conformados por Micro, Pequeñas, Medianas empresas y Grandes empresas, según datos de INEI a diciembre 2017.

Figura 16. Emporio Comercial de Gamarra: Evolución de los establecimientos según actividad económica, 2008,2016 y 2017. (Variación porcentual). Directorio Central de Empresas y Establecimientos. INEI (2018)

Sin embargo, por la imposibilidad de evaluar el integro de la población se ha seleccionado la Galería Humboldt, que se encuentra ubicada en el Jr. Humboldt N° 1650 y la Av. Aviación N° 308 – La Victoria, punto estratégico por encontrarse a una cuadra de la Estación Gamarra (Línea 1- Tren eléctrico) lugar donde circulan a diario miles de personas, vehículos públicos y particulares, lo cual hace fácil el acceso a dicha galería.

Figura 17. Ubigeo de la Galería Humboldt en Google Maps. Elaboración propia.

La Galería Humboldt cuenta con 4 pisos distribuidos de la siguiente manera; los pisos 1, 2 y 3 destinados al comercio (venta de ropa casual y deportiva para damas, caballeros y niños y artículos para dormitorio y baño como sabanas, cubrecamas, frazadas, toallas, etc.), mientras que el piso 4 está conformado por talleres que se dedican a la confección y estampado de prendas de vestir.

*Figura 18.*Galería Humboldt. Elaboración propia.

Para el presente trabajo de investigación se ha seleccionado al piso 1 que cuenta con 86 establecimientos distribuidos de la siguiente manera; 21 dedicados a la venta de ropa para damas, 14 ropa para caballeros, 19 ropas para niños, 16 ropa deportiva, 16 artículos de cama y baño.

Debido a dicha distribución, seleccionamos como población a los 21 establecimientos de venta de ropa para damas.

Figura 19. Plano de Evacuación de la Galería Humboldt. Tomado de la Galería.

No se han tomado en cuenta los pisos 2, 3 y 4, debido a que en los pisos 2 y 3 se dedican en su mayoría a la comercialización de uniformes escolares y uniformes deportivos, siendo su ciclo de ventas estacionales (campana escolar y eventos deportivos donde participa el Perú, como el Mundial de futbol, Copa América y Juegos Panamericanos), y el piso 4 porque son talleres de confección y estampado.

3.4.4 Tamaño de la muestra

El tamaño de muestra es hallado según la siguiente fórmula mostrada por los autores Ñaupas, Mejía, Novoa y Villagómez (2014), donde enfatiza que para este tipo de estudio se debe emplear métodos estadísticos o matemáticos, utilizando la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 * p * q * N}{E^2 (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

A continuación, la descripción de cada variable:

n = Muestra

Z = Nivel de confianza

p = Probabilidad de éxito

q = Probabilidad de fracaso ($p-1$)

E = Nivel de error

N = Población

Para la determinación de la muestra se aplicaron los siguientes valores:

$n = 16.48$

$Z = 1.96$

$p = 0.95$

$q = 0.05$

$E = 5\%$

$N = 21$

$$\boxed{16.48} = \frac{3.832}{0.232} = \frac{1.96^2 * 0.95 * 0.05 * 21}{0.05^2 (21 - 1) + 1.96^2 * 0.95 * 0.05}$$

La aplicación de la fórmula determinó que el tamaño de la muestra será 16 establecimientos, los mismos que se detallan a continuación:

Tabla 10

Muestra, detalle de establecimientos a entrevistar

Nombre y/o Razón Social
01.- Noemi Ticllacuri Huamani
02.- Ana Celia Soto Quinto
03.- Gino Salazar Lanza
04.- Germán Lizandro Martínez
05.- María Sánchez Gonzalez
06.- Rosendo Guerrero Neira
07.- René López Martínez
08.- Omar López Martínez
09.- Maribel Ticllacuri Huamani
10.- Leuda Porras
11.- Julio César Paucar Curi
12.- Erasmo Cruz R.
13.- Miguel Aedo
14.- Caritas Quispe Erica
15.- Benedicta Gutiérrez
16.- Wilfredo López López

Nota: Elaboración propia.

El análisis de cada una de las encuestas será mostrado en el capítulo siguiente.

3.4.5 Perfil de los encuestados

La encuesta se aplicará a todos los propietarios de los establecimientos de la Galería Humboldt, los mismos que fueron determinados en la muestra.

CAPÍTULO IV: DESARROLLO

4.1 Aplicación de instrumentos

Con el objetivo de analizar el impacto tributario de la bancarización en la Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018, se realizarán los siguientes instrumentos cuantitativos y cualitativos.

En cuanto a los instrumentos cuantitativos, se realizaron encuestas a los comerciantes de la Galería Humboldt del emporio; y con respecto a los instrumentos cualitativos se realizaron entrevistas a profundidad a especialistas con amplia experiencia en el tema, los mismos que provienen de empresas prestigiosas del país.

4.1.1 Aplicación de instrumentos: Entrevistas a profundidad

Las entrevistas a profundidad fueron realizadas a cada uno de los especialistas expertos en el tema, los mismos que fueron señalados en el capítulo III, se hará un detalle de las preguntas realizadas en relación al tema materia de investigación,

A continuación se detallarán las entrevistas a profundidad realizadas a los tres especialistas expertos en el tema de bancarización.

Entrevista N° 1:

Nombre del entrevistado: **Fernando García – Rada Anderson**

Ocupación: **Economista y Abogado**

Organización: **Estudio García – Rada & Asociados**

1. Actualmente, según la SBS, el nivel de la intermediación financiera en nuestro país se sitúa entre 43% y 44%, muy por encima del 30% de hace cinco años atrás. En el caso específico de las Mipymes ¿Cuál cree usted que sería el impacto tributario de

la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra?

Por mucho tiempo se trató de formalizar el sector Pymes y Mypes, para mejorar la inclusión financiera y bancarización en general, esfuerzos muchos que no dieron frutos y finalmente el sector financiero mediante nuevas tecnologías crediticias aparecidas por los años 2,000, empezó a atender al sector informal, el sector es culturalmente informal, y los servicios financieros así lo entendieron y se adecuaron. Por lo antes indicado, no veo mayores impactos tributarios en la bancarización de las Pymes, ya que a pesar de haberse incrementado el nivel de bancarización fuertemente en los últimos cinco años, la base recaudadora de la Sunat, sigue siendo muy baja y si bien ha subido, para nada en los indicadores de la bancarización.

- 2. En cuanto a los riesgos tributarios ¿Cuáles son los principales riesgos tributarios que podrían afectar el desarrollo de una actividad empresarial? Y en cuanto a la bancarización ¿cuál sería el impacto del riesgo tributario de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra?**

El riesgo tributario, si lo miramos como afectación económica del negocio, no le veo problema, ya que los Pymes son los agentes económicos más rentables del mercado, siendo así que pagan tasas de intereses de hasta 10% por día, por lo que no afectaría mayormente sus economías, si pagasen sus impuestos.

No veo otra relación del riesgo tributario y bancarización de Pymes.

- 3. Sobre los mecanismos de control interno, podemos definirlos como aquellos procedimientos que sirven para la identificación, medición, gestión, control y comunicación interna de los riesgos, en ese sentido ¿cuáles serían los mecanismos de control interno que tienen las empresas para evitar sanciones de la administración tributaria? Y ¿cuál sería el impacto de los mecanismos de control interno de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra?**

Todos los controles que deriven del cumplimiento de la Ley Tributaria, la misma que puede llegar a tener hasta sanciones penales contra gestores y directores, serán entonces las altas instancias de dirección de las empresas las que determinen estos mecanismos, en función de la ley indicada.

Control interno con bancarización, estaría más ligado al riesgo del crédito dentro de la empresa, a sus capacidades y cumplimientos, ya que, si no se cumplen con los pagos establecidos, las sanciones de los bancos les impedirán seguir normalmente con el negocio, desde su propio ingreso a Infocorp.

- 4. Los créditos se han convertido no solo en una herramienta que ayuda al crecimiento de las empresas, sino también en un medio para medir el nivel de profundización financiera, en ese sentido ¿cuál cree usted que sería el impacto tributario de la profundización financiera de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra?**

Lo antes indicado, no creo que haya relación directa

- 5. ¿Cuáles son los principales problemas que juegan en contra de la bancarización en el Perú?**

Falta de cultura financiera de las Pymes, es decir saber respetar los cumplimientos de pagos, y de los bancos entender los aspectos culturales por cada tipo de Pyme que son artesanos al fin.

- 6. ¿De qué manera puede impactar un mayor nivel de bancarización en la economía peruana?**

Estudiando los segmentos no bancarizados, sus usos, costumbres, y culturas para poder llevar productos idóneos.

- 7. En la actualidad y en relación a años anteriores ¿cómo se encuentra el Perú en su nivel de bancarización?**

Ha mejorado mucho, no tengo información comparativa con otros mercados.

- 8. Con la nueva política nacional de inclusión financiera, aprobada recientemente por el actual Gobierno, que busca generar una mayor confianza de todos los segmentos de la población en el sistema financiero y que aboga por la inclusión en un sistema financiero formal, ¿podemos inferir que la bancarización aumentará y, por el contrario, la informalidad disminuirá?**

Insisto con mi tesis, son independientes, habrá más bancarización, pero informalidad depende más de otros factores, como por ejemplo la simplificación tributaria.

Entrevista N° 2:

Entrevistado : Juan Carlos Odar Zagaceta

Ocupación : Economista

**Editor Central de Economía y Jefe de la Unidad de
Análisis Económico**

Organización : Empresa Editora El Comercio

- 1. Actualmente, según la SBS, el nivel de la intermediación financiera en nuestro país se sitúa entre 43% y 44%, muy por encima del 30% de hace cinco años atrás. En el caso específico de las Mipymes ¿Cuál cree usted que sería el impacto tributario de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra?**

El caso peruano es particular porque se ha podido lograr una notable expansión del segmento de microfinanzas sin que haya avances de la misma magnitud en cuanto a formalización. En ese sentido, el sistema financiero se ha adaptado a la realidad que enfrentaba, ofreciendo productos y servicios a un grupo significativo de empresas informales. Para ello la SUNAT busca generar una masa crítica de comprobantes de pago electrónico. Pero no avanzará en la medida que las medidas de fiscalización no se masifiquen. Sin embargo, en la medida que las empresas en Gamarra han podido crecer sin formalizarse y sin sentir que lo necesitan, es previsible que el impacto de una bancarización forzosa sea negativo para ellas.

- 2. En cuanto a los riesgos tributarios ¿Cuáles son los principales riesgos tributarios que podrían afectar el desarrollo de una actividad empresarial? Y en cuanto a la bancarización ¿cuál sería el impacto del riesgo tributario de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra?**

El principal riesgo tributario que puede afectar a una actividad empresarial es el de quedarse sin liquidez. Si bien los clientes pueden diferir el pago, la obligación tributaria no se puede postergar. En ese sentido, es una iniciativa positiva –sobre todo para este

segmento- la aplicación del esquema llamado IGV justo, similar al que funciona en Chile.

Por otra parte, la bancarización probablemente signifique reducir márgenes para las empresas de Gamarra. Para las empresas que operen al borde de la subsistencia, puede haber un riesgo de quiebra por este factor.

3. Sobre los mecanismos de control interno, podemos definirlos como aquellos procedimientos que sirven para la identificación, medición, gestión, control y comunicación interna de los riesgos, en ese sentido ¿cuáles serían los mecanismos de control interno que tienen las empresas para evitar sanciones de la administración tributaria? Y ¿cuál sería el impacto de los mecanismos de control interno de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra?

El problema de estos mecanismos es que pueden no ser aplicables a micro o pequeñas empresas. Pensemos que el número de trabajadores en estas empresas es muy pequeño, por lo que no tendrían personal suficiente o considerarían que el tiempo dedicado a las actividades de control interno podría ser mejor utilizado. Además, es muy probable que estas empresas operen en un ámbito familiar, lo que reduciría la percepción de que es necesario dedicarse a estas operaciones, ya sea para actividades vinculadas al financiamiento de las operaciones de la empresa o para otros fines.

4. Los créditos se han convertido no solo en una herramienta que ayuda al crecimiento de las empresas, sino también en un medio para medir el nivel de profundización financiera, en ese sentido ¿cuál cree usted que sería el impacto tributario de la profundización financiera de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra?

Muy marginal o negativo. De repente en algunos casos se logra acceder a créditos con menores tasas de interés o a plazos más largos, pero –en ausencia de un plan integral de formalización a nivel nacional- no se lograría un avance significativo en la bancarización de las Mipymes.

5. ¿Cuáles son los principales problemas que juegan en contra de la bancarización en el Perú?

Fuera de la informalidad, un problema importante es la lejanía que percibe el microempresario frente a las entidades financieras. Estas ofrecen servicios estandarizados alejados de las potenciales necesidades del cliente y no consideran variaciones en el flujo de ingreso o frecuencias menores a un mes por ejemplo en el pago de créditos. Si para el microempresario es posible evitar acudir a una entidad financiera, actuará en ese sentido.

Por otro lado, los costos de mantenimiento de cuentas bancarias pueden ser percibidos por los microempresarios como innecesarios, por lo que tratarán de evitarlos. Falta desarrollar una oferta de servicios financieros acorde con las necesidades de los empresarios.

Además, desde el punto de vista tributario, las empresas formales que solo se dediquen a la provisión de servicios tienen que abrir una cuenta de detracciones en el Banco de la Nación. Más trámites y menor liquidez pueden ser disuasivos para pasar a la formalidad.

6. ¿De qué manera puede impactar un mayor nivel de bancarización en la economía peruana?

La evidencia empírica internacional muestra que hay un círculo virtuoso entre bancarización y crecimiento económico. Además, un mayor conocimiento de los servicios financieros puede tener un impacto positivo y sentar las bases de un mercado de capitales más profundo.

7. En la actualidad y en relación a años anteriores ¿cómo se encuentra el Perú en su nivel de bancarización?

Lo interesante son dos cosas. La primera es que la bancarización se ha venido produciendo a nivel nacional, con un papel importante jugado por las Cajas Municipales y Rurales, que han logrado penetrar en regiones del país tradicionalmente postergadas en términos de su capacidad de acceder a los servicios financieros. La segunda es que el país se ha venido des-dolarizando, lo cual refleja la mayor confianza

de los ahorristas en la moneda nacional, y ayuda también a lograr mayor efectividad en el manejo de política monetaria.

- 8. Con la nueva política nacional de inclusión financiera, aprobada recientemente por el actual Gobierno, que busca generar una mayor confianza de todos los segmentos de la población en el sistema financiero y que aboga por la inclusión en un sistema financiero formal, ¿podemos inferir que la bancarización aumentará y, por el contrario, la informalidad disminuirá?**

No necesariamente. Recordemos que en el momento que se creó el impuesto a las transacciones financieras (ITF) se estableció también la obligatoriedad de bancarización en una serie de transacciones; en ese sentido, el aumento de la bancarización no sería necesariamente potente. Se necesitan esfuerzos de fiscalización y una estrategia integral para poder combatir la informalidad. Ese es el camino sostenible para poder aumentar, como resultado, la bancarización.

Entrevista N° 3:

Entrevistado : Nicolás Roberto Castillo Arévalo
Ocupación : Economista y Periodista
Unidad de Análisis Económico
Organización : Empresa Editora El Comercio

- 1. Actualmente, según la SBS, el nivel de la intermediación financiera en nuestro país se sitúa entre 43% y 44%, muy por encima del 30% de hace cinco años atrás. En el caso específico de las Mipymes ¿Cuál cree usted que sería el impacto tributario de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra?**

En el sector de las pequeñas y microempresas no necesariamente el acceso al crédito lleva a que estas unidades económicas paguen impuestos. Hoy en Gamarra están muchas sucursales como del Banco de Crédito, Mibanco, BBVA, Scotiabank, las principales cajas municipales y rurales, que brindan financiamiento a los comerciantes

de este emporio comercial. Con lo cual, tienen acceso al crédito y seguramente muchas de ellas no pagan impuestos.

Si pagar impuestos significa ser formales, el beneficio de ser formal no siempre es acceder al crédito sino acceder a menores tasas de interés.

Otro es el tema de las medianas empresas, que forman parte de las Mipymes (micro, pequeñas y medianas empresas). Su tamaño las hace visibles ante la Sunat, con lo cual deben pagar impuestos. No obstante, podrían no acceder al crédito debido a que en comparación con las pequeñas y microempresas sus necesidades de financiamiento son mayores, por lo que demandan una mayor evaluación de los riesgos que enfrentan. En la actualidad, sus créditos tienen un menor crecimiento frente a las pequeñas y microempresas.

2. En cuanto a los riesgos tributarios ¿Cuáles son los principales riesgos tributarios que podrían afectar el desarrollo de una actividad empresarial? Y en cuanto a la bancarización ¿cuál sería el impacto del riesgo tributario de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra?

El riesgo tributario podría estar asociado a la obligatoriedad de pagar por adelantado el Impuesto General a las Ventas.

La bancarización en el Emporio Comercial de Gamarra y en otro comercio no depende del pago de impuestos. La bancarización depende sobre todo de tres variables: (1) La oferta de las entidades financieras hacia los distintos sectores de la población. Como se puede verificar en el Google Maps, en el caso específico de Gamarra existen al menos 13 agencias de los principales bancos del país, sin considerar las cajas de los alrededores. La cercanía permite que la población puede acceder a los servicios financieros. (2) La información disponible de los deudores. En este caso, las microfinanzas ayudan mucho a poder determinar el flujo de caja de los deudores. (3) Los precios de los créditos. Si estos son caros la población no va a poder acceder. En el caso de los comerciantes de Gamarra, las tasas dependerán del nivel de riesgo de cada deudor.

3. Sobre los mecanismos de control interno, podemos definirlos como aquellos procedimientos que sirven para la identificación, medición, gestión, control y comunicación interna de los riesgos, en ese sentido ¿cuáles serían los mecanismos

de control interno que tienen las empresas para evitar sanciones de la administración tributaria? Y ¿cuál sería el impacto de los mecanismos de control interno de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra?

Estos mecanismos de control interno dependerán del grado de formalización de las empresas. Si son informales estos mecanismos no existen.

Los mecanismos de control interno en el caso de la bancarización de las Mipymes de Gamarra no son los que toman las Mipymes, sino las entidades financieras. Ellas van a financiar a los empresarios en la medida que puedan medir, gestionar y controlar el riesgo. Si el riesgo de incumplimiento de pago es alto y las entidades financieras tienen apetito para prestar, lo harán con tasas altas.

- 4. Los créditos se han convertido no solo en una herramienta que ayuda al crecimiento de las empresas, sino también en un medio para medir el nivel de profundización financiera, en ese sentido ¿cuál cree usted que sería el impacto tributario de la profundización financiera de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra?**

En primer lugar, la profundización financiera no solo se mide con el acceso al crédito sino el acceso a cuentas de ahorro.

En segundo lugar, diría que no hay un respaldo que diga que una mayor bancarización redundará en mayor pago de impuestos por parte de las Mipymes

- 5. ¿Cuáles son los principales problemas que juegan en contra de la bancarización en el Perú?**

Son varios problemas detrás de la bancarización. El principal son los altos costos operativos que pueden demandar a las entidades financieras conocer el flujo de caja del cliente y comprobar que vive en el lugar que dice hacerlo. Por ejemplo, si un banco para prestar a una Mipymes S/ 500 tiene que tener a su empleado cinco días investigando la información del cliente, corroborando sus datos de ingresos, domicilio, etc., involucrándole importantes gastos operativos no le será rentable prestar esos S/ 500 soles y preferirá no dirigirse hacia ese segmento.

La conectividad también es otro factor importante a la hora de prestar. La falta de conectividad puede desincentivar a las entidades financieras a prestar en las zonas alejadas, dado que sería imposible hacer uso de la tecnología para llegar.

6. ¿De qué manera puede impactar un mayor nivel de bancarización en la economía peruana?

Partamos que el crédito es importante porque hace que las personas y empresas no tengan que esperar tanto tiempo ahorrando para acceder a la casa de los sueños, estudios, etc., o a los recursos necesarios para financiar los proyectos de inversión. Dicho esto, el mecanismo de transmisión del crédito en la economía es a través del crecimiento del consumo y la inversión. Pues, si las personas tienen acceso al crédito van a poder acceder más rápido a bienes de consumos durables y no durables. En el caso de las empresas, si tienen acceso al crédito van a poder financiar tanto su capital de trabajo, así como sus proyectos de inversión.

7. En la actualidad y en relación a años anteriores ¿cómo se encuentra el Perú en su nivel de bancarización?

El nivel de bancarización ha mejorado, según las cifras de la SBS 2018 (Perú: Reporte de Indicadores de Inclusión Financiera de los Sistemas Financieros, de Seguros y Pensiones).

8. Con la nueva política nacional de inclusión financiera, aprobada recientemente por el actual Gobierno, que busca generar una mayor confianza de todos los segmentos de la población en el sistema financiero y que aboga por la inclusión en un sistema financiero formal, ¿podemos inferir que la bancarización aumentará y, por el contrario, la informalidad disminuirá?

Mayor bancarización no es una condición suficiente para reducir la informalidad. La informalidad está asociada a otros problemas que tienen que ver no solo con impuestos, sino con la productividad de las empresas y trabajadores. Las microempresas que trabajan en la informalidad lo hacen no porque no les da la gana de pagar impuestos, sino por su baja productividad. Su tamaño no les permite acceder a alta tecnología ni

mano de obra calificada, que si tienen acceso las grandes empresas. Por eso, producen menos, son menos innovadoras que las empresas grandes.

4.1.2 Aplicación de instrumentos: Encuestas

Las encuestas realizadas para el presente trabajo de investigación constan de 25 preguntas, las cuales fueron aplicadas a cada uno de los comerciantes (propietarios) de las empresas que tienen sus establecimientos en la Galería Humboldt, los mismos que fueron seleccionados como muestra para el presente trabajo de investigación.

Respuestas sobre las encuestas realizadas a los comerciantes de la Galería Humboldt del Emporio Comercial de Gamarra – Distrito de la Victoria.

Tabla 11

Detalle de encuestados, tabulación de respuestas.

Encuestados	Preguntas																								
	P01	P02	P03	P04	P05	P06	P07	P08	P09	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25
Encuestado 01	5	5	1	3	1	2	1	1	1	1	5	1	1	2	3	5	1	5	5	5	5	1	2	1	3
Encuestado 02	3	3	2	3	1	1	1	1	1	1	5	1	2	1	5	5	1	5	1	4	4	1	1	1	2
Encuestado 03	5	5	2	3	1	1	2	2	1	1	4	3	3	1	3	5	2	5	5	4	5	3	2	2	2
Encuestado 04	5	3	1	3	1	2	1	1	1	1	5	1	2	1	4	5	1	5	5	4	5	1	2	1	1
Encuestado 05	5	5	1	3	1	2	1	1	1	1	5	1	1	2	4	5	1	5	4	4	5	1	2	1	1
Encuestado 06	5	5	1	3	1	1	1	1	1	1	5	1	1	1	5	5	1	5	5	4	5	1	2	1	1
Encuestado 07	5	3	1	3	2	1	1	2	2	4	5	1	2	2	4	5	1	5	5	4	5	1	2	1	3
Encuestado 08	5	4	1	3	1	2	1	1	1	1	4	3	3	1	4	5	1	5	5	4	5	3	2	2	3
Encuestado 09	5	3	1	5	1	3	2	2	2	5	4	3	3	2	3	5	1	5	5	5	5	3	2	3	3
Encuestado 10	3	5	1	3	1	1	1	2	2	1	5	1	1	1	5	5	2	5	1	3	4	1	1	1	1
Encuestado 11	5	3	1	5	1	1	2	1	1	1	5	1	1	2	5	5	1	5	5	5	5	1	1	1	1
Encuestado 12	5	5	2	3	2	3	1	2	2	4	4	3	3	1	3	5	2	5	5	4	5	3	3	3	3
Encuestado 13	5	5	1	4	2	2	1	1	1	1	3	3	2	1	4	5	1	5	4	5	5	3	2	4	4
Encuestado 14	5	5	2	3	1	1	1	1	1	1	5	1	2	2	4	5	1	5	5	5	5	1	2	2	1
Encuestado 15	4	3	1	3	1	1	1	2	1	1	5	1	1	1	5	5	1	5	1	4	4	1	1	1	1
Encuestado 16	4	3	2	4	1	1	1	2	1	1	5	1	1	1	5	5	2	5	1	5	4	1	1	1	2

Nota: Elaboración propia (Donde 1 es Nunca, 2 Casi nunca, 3 A veces, 4 Casi siempre y 5 Siempre)

Resultado de las preguntas según encuesta:

Pregunta N° 01: ¿Su empresa cumple con presentar sus declaraciones mensuales de acuerdo al cronograma establecido por la Sunat?

*Figura 20.*Gráfico de respuestas de pregunta 1.Tomado de SPSS. Elaboración propia.

Comentario:

El resultado de la pregunta N° 1 según gráfico, muestra que el 75% de los encuestados cumple con presentar sus declaraciones mensuales dentro de los plazos establecidos por la Sunat, mientras que un 12.50% lo cumple casi siempre y el 12.50% restante lo cumple solo a veces.

Pregunta N° 02: ¿Capacita a su personal para la correcta emisión y entrega de comprobantes de pago?

Figura 21. Gráfico de respuestas de pregunta 2. Tomado de SPSS. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta N° 2 según gráfico, muestra que el 50% de los encuestados si capacita a su personal para la correcta emisión y entrega de comprobantes de pago según lo establece la norma, mientras que el 43.75% comentó que solo a veces capacita a su personal y el 6.25% contestó que lo hace casi siempre.

Pregunta N° 03: ¿Ha incurrido en infracciones tributarias por desconocimiento de las normas?

Figura 22. Gráfico de respuestas de pregunta 3. Tomado de SPSS. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta N° 3 según gráfico, muestra que el 68.75% de los encuestados nunca ha incurrido en infracciones tributarias y el 31.25% comentó que casi nunca los ha cometido.

Pregunta N° 04: ¿Cree usted que los comerciantes de Gamarra son responsables con sus obligaciones tributarias?

Figura 23. Gráfico de respuestas de pregunta 4. Tomado de SPSS. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta N° 4 según gráfico, muestra que el 75% de los encuestados consideran que solo a veces son responsables con sus obligaciones tributarias, un 12.50% dijo que casi siempre son responsables y el 12.50% restante comentó que siempre son responsables.

Pregunta N° 05: ¿Su empresa ha realizado fraccionamiento tributario para cumplir con el pago de sus impuestos?

Figura 24. Gráfico de respuestas de pregunta 5. Tomado de SPSS. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta N° 5 según gráfico, muestra que el 81.25% de los encuestados nunca realizó un fraccionamiento tributario para poder cumplir con el pago de sus impuestos, mientras que el 18.75% consideró que casi nunca los ha realizado.

Pregunta N° 06: ¿Su empresa ha utilizado algún mecanismo de control para evitar las sanciones tributarias?

Figura 25. Gráfico de respuestas de pregunta 6. Tomado de SPSS. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta N° 6 según gráfico, muestra que el 56.25% de los encuestados nunca ha utilizado algún mecanismo de control para que sus empresas eviten sanciones tributarias, mientras que el 31.25% comentó que casi nunca los ha utilizado y un 12.50% dijo que solo a veces ha utilizado algún mecanismo de control.

Pregunta N° 07: ¿Usted ha asistido alguna vez a las charlas dictadas por el estado respecto a información tributaria?

Figura 26. Gráfico de respuestas de pregunta 7. Tomado de SPP. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta N° 7 según gráfico, muestra que el 81.25% de los encuestados nunca ha asistido a las charlas dictadas por el estado sobre información tributaria, mientras que 18.75% comentó que casi nunca asistió.

Pregunta N° 08: ¿Su empresa ha sido sancionada por la Sunat?

Figura 27. Gráfico de respuestas de pregunta 8. Tomado de SPSS. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta N° 8 según gráfico, muestra que el 56.25% de las empresas de los encuestados nunca fue sancionada por la Sunat, mientras que el 43.75% afirmó que sus empresas casi nunca fueron sancionadas.

Pregunta N° 09: ¿Alguna vez su empresa fue sancionada por no entregar comprobantes de pago?

Figura 28. Gráfico de respuestas de pregunta 9. Tomado de SPSS. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta N° 9 según gráfico, muestra que el 75.00% de los encuestados afirman que sus empresas nunca fueron sancionadas por la Sunat por no entregar comprobantes de pago y el 25% dijo que casi nunca fueron sancionados.

Pregunta N° 10: ¿Si tuvo fiscalizaciones Sunat, su empresa pudo refutar las observaciones del auditor con documentación fehaciente?

Figura 29. Gráfico de respuestas de pregunta 10. Tomado de SPSS. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta N° 10 según gráfico, muestra que el 81.25% de los encuestados afirman que sus empresas nunca tuvieron fiscalizaciones, mientras que el 12.50% afirma que casi siempre tienen fiscalizaciones y solo el 6.25% comentó que siempre tienen fiscalizaciones, en estos últimos casos los encuestados han podido refutar las observaciones que les hicieron los auditores con documentación fehaciente.

Pregunta N° 11: ¿Utiliza dinero en efectivo para el cobro y/o pago de sus productos?

Figura 30. Gráfico de respuestas de pregunta 11. Tomado de SPSS. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta N° 11 según gráfico, muestra que el 68.75% de los encuestados afirman que utilizan siempre dinero en efectivo para el cobro y/o pago de sus productos, mientras que un 25.00% comentó que casi siempre utiliza dinero en efectivo y el 6.50% restante de los encuestados dijo que lo utiliza a veces.

Pregunta N° 12: ¿Utiliza tarjeta de crédito o débito para el cobro y/o pago de sus productos?

Figura 31. Gráfico de respuestas de pregunta 12. Tomado de SPSS. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta N° 12 según gráfico, muestra que el 68.75% de los encuestados nunca utiliza tarjeta de crédito o débito para el cobro y/o pago de sus productos, mientras que el 31.25% comentó que los utiliza a veces.

Pregunta N° 13: ¿Usted ha solicitado un préstamo bancario para adquirir mercadería o ampliar su local de venta?

Figura 32. Gráfico de respuestas de pregunta 13. Tomado de SPSS. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta N° 13 según gráfico, muestra que el 43.75% de los encuestados nunca ha solicitado un préstamo bancario ya sea para adquirir mercadería o para ampliar su local de venta, mientras que el 31.25% dijo que casi nunca lo ha solicitado y que el 25.00% comentó que a veces lo ha solicitado.

Pregunta N° 14: ¿Ha utilizado el sistema informal (prestamistas) para financiar su negocio?

Figura 33. Gráfico de respuestas de pregunta 14. Tomado de SPSS. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta N° 14 según gráfico, muestra que el 62.50% de los encuestados nunca ha utilizado el sistema informal, llámese prestamistas, para financiar sus negocios, mientras que el 37.50% dijo que casi nunca lo ha utilizado.

Pregunta N° 15: Cree usted que ¿Es difícil para las Mipymes acceder a los servicios financieros?

Figura 34. Gráfico de respuestas de pregunta 15. Tomado de SPSS. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta N° 15 según gráfico, muestra que para el 37.50% de los encuestados acceder a los servicios financieros es difícil para las Mipymes, el 37.50% siguiente considera que casi siempre es difícil y el 25.00% restante comentó que a veces es difícil para la Mipymes acceder a los servicios financieros.

Pregunta N° 16: Cree usted que ¿Las multas y sanciones por infracciones tributarias son muy costosas para las Mipymes?

Figura 35. Gráfico de respuestas de pregunta 16. Tomado de SPSS. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta N° 16 según gráfico, muestra que el 100% de los encuestados consideran que las multas y sanciones por infracciones tributarias son muy costosas para las Mipymes.

Pregunta N° 17: Considera usted que ¿La reducción de impuestos permitirá a los comerciantes dejar la informalidad?

Figura 36. Gráfico de respuestas de pregunta 17. Tomado de SPSS. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta N° 17 según gráfico, muestra que el 75.00% de los encuestados consideran que nunca la reducción de impuestos permitirá a los comerciantes dejar la informalidad y un 25.00% comentó que casi nunca.

Pregunta N° 18: ¿Ha considerado usted alguna vez, que la carga tributaria que paga actualmente es elevada?

Figura 37. Gráfico de respuestas de pregunta 18. Tomado de SPSS. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta N° 18 según gráfico, muestra que el 100.00% de los encuestados consideran que la carga tributaria que paga actualmente es elevada.

Pregunta N° 19: ¿Su empresa mantiene sus libros contables al día?

Figura 38. Gráfico de respuestas de pregunta 19. Tomado de SPSS. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta N° 19 según gráfico, muestra que el 62.50% de los encuestados siempre mantiene sus libros contables al día, un 12.50% de los encuestados casi siempre mantiene sus libros contables al día y el restante 25.00% nunca mantiene sus libros contables al día.

Pregunta N° 20: ¿Su empresa expide y entrega comprobantes de pago a sus clientes?

Figura 39. Gráfico de respuestas de pregunta 20. Tomado de SPSS. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta N° 20 según gráfico, muestra que el 56.25% de los encuestados casi siempre expide y entrega comprobantes de pago a sus clientes, un 37.50% siempre expide y entrega comprobantes de pago a sus clientes y un 6.25% a veces expide y entrega comprobantes de pago a sus clientes.

Pregunta N° 21: ¿Se ha informado de los requisitos y condiciones del régimen tributario al que pertenece su empresa?

Figura 40. Gráfico de respuestas de pregunta 21. Tomado de SPSS. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta N° 21 según gráfico, muestra que el 75.00% de los encuestados siempre se ha informado de los requisitos y condiciones del régimen tributario al que pertenece su empresa y un 25.00% casi siempre se ha informado de los requisitos y condiciones del régimen tributario al que pertenece su empresa.

Pregunta N° 22: ¿Utiliza medios de pago en sus operaciones comerciales?

Figura 41. Gráfico de respuestas de pregunta 22. Tomado de SPSS. Elaboración propia.

Comentario:

El resultado de la pregunta N° 22 según gráfico, muestra que el 68.75% de los encuestados nunca utiliza medios de pago en sus operaciones comerciales y un 31.25% a veces utiliza medios de pago en sus operaciones comerciales.

Pregunta N° 23: ¿Se ha informado de las sanciones tributarias por no utilizar los medios de pago?

Figura 42. Gráfico de respuestas de pregunta 23. Tomado de SPSS. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta N° 23 según gráfico, muestra que el 62.50% de los encuestados casi nunca se ha informado de las sanciones tributarias por no utilizar los medios de pago, el 31.25% nunca se ha informado de las sanciones tributarias por no utilizar los medios de pago y un 6.25% a veces se ha informado de las sanciones tributarias por no utilizar los medios de pago.

Pregunta N° 24: ¿Su empresa ha tenido o tiene ventas mayores a 3,500 soles o \$ 1,000 dólares?

Figura 43. Gráfico de respuestas de pregunta 24. Tomado de SPSS. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta N° 24 según gráfico, muestra que el 62.50% de los encuestados nunca ha tenido o tiene ventas mayores a 3,500 soles o \$ 1,000 dólares, el 18.75% casi nunca ha tenido o tiene ventas mayores a 3,500 soles o \$ 1,000 dólares, el 12.50% a veces ha tenido o tiene ventas mayores a 3,500 soles o \$ 1,000 dólares y un 6.25% ha tenido o tiene ventas mayores a 3,500 soles o \$ 1,000 dólares.

Pregunta N° 25: ¿Su empresa ha tenido o tiene compras mayores a 3,500 soles o \$ 1,000 dólares?

Figura 44. Gráfico de respuestas de pregunta 25. Tomado de SPSS. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta N° 25 según gráfico, muestra que el 43.75% de los encuestados nunca ha tenido o tiene compras mayores a 3,500 soles o \$ 1,000 dólares, el 31.25% de los encuestados a veces ha tenido o tiene compras mayores a 3,500 soles o \$ 1,000 dólares, el 18.75% casi nunca ha tenido o tiene compras mayores a 3,500 soles o \$ 1,000 dólares y el 6.25% casi siempre ha tenido o tiene compras mayores a 3,500 soles o \$ 1,000 dólares.

PREGUNTAS ADICIONALES

Pregunta adicional N° 1: ¿En qué régimen tributario se encuentra su empresa?

Figura 45. Gráfico de respuestas de pregunta adicional 1. Tomado de la encuesta. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta adicional N° 1 según gráfico, muestra que el 50% de los encuestados pertenece al Régimen Especial, el 25% pertenece al RUS, el 19% de los encuestados pertenece al MYPE Tributario y el 6% se encuentra en el Régimen General.

Pregunta adicional N° 2: ¿Cuál fue su nivel de ventas en el 2018 (Anual en Soles)?

Figura 46. Gráfico de respuestas de pregunta adicional 2. Tomado de la encuesta. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta de la pregunta adicional N° 2 según gráfico, muestra que el 37% de los encuestados tuvo ventas anuales entre 50,001 a 100,000 soles, el 25% de los encuestados tuvo ventas anuales entre 5,000 a 15,000 soles, el 25% de los encuestados tuvo ventas anuales entre 15,001 a 50,000 soles y el 13% de los encuestados tuvo ventas anuales entre 100,001 a más.

Pregunta adicional N° 3: ¿Sus ventas se vieron afectadas por la competencia desleal (ambulantes)?

Figura 47. Gráfico de respuestas de pregunta adicional 3. Tomado de la encuesta. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta de la pregunta adicional N° 3 según gráfico, muestra que el 100% de los encuestados vieron afectados sus ventas por los ambulantes.

Pregunta adicional N° 4: ¿Cuántos trabajadores laboran en su empresa?

Figura 48. Gráfico de respuestas de pregunta adicional 4. Tomado de la encuesta. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta N° 4 según gráfico, muestra que el 87% de los encuestados tiene en su empresa de 1 a 5 trabajadores y el 13% tiene en su empresa de 6 a 10 trabajadores.

Pregunta adicional N° 5: ¿Todos sus trabajadores están en planilla?

Figura 49. Gráfico de respuestas de pregunta adicional 5. Tomado de la encuesta. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta de la pregunta adicional N° 5 según gráfico, muestra que el 63% de los encuestados tiene a todos sus trabajadores en planilla, mientras que el 37% no tiene a todos sus trabajadores en planilla.

Pregunta adicional N° 6: ¿Es miembro de la Cámara de Comercio de Gamarra?

Figura 50. Gráfico de respuestas de pregunta adicional 6. Tomado de la encuesta. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta adicional N° 6 según gráfico, muestra que el 100% de los encuestados no están inscritos a la Cámara de Comercio de Gamarra.

Pregunta adicional N° 7: ¿El sistema financiero le genera confianza, como medio para hacer crecer su negocio?

Figura 51. Gráfico de respuestas de pregunta adicional 7. Tomado de la encuesta. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta de la pregunta adicional N° 7 según gráfico, muestra que el 88% de los encuestados no tiene confianza en el sistema financiero y el 12% si tiene confianza en el sistema financiero para hacer crecer su negocio.

Pregunta adicional N° 8: ¿Actualmente con las medidas de seguridad y orden tomadas por el Alcalde de la Victoria, ha tenido un impacto positivo en las ventas de su negocio?

Figura 52. Gráfico de respuestas de pregunta adicional 8. Tomado de la encuesta. Elaboración propia

Comentario:

El resultado de la pregunta adicional N° 8 según gráfico, muestra que el 69% de los encuestados considera que las medidas de seguridad y orden tomadas por el Alcalde de la Victoria, si ha tenido un impacto positivo en las ventas de su negocio, mientras que el 31% consideran que no ha tenido un impacto positivo en las ventas de su negocio.

4.2 Caso práctico

Extrapolación de datos en el Emporio Comercial de Gamarra.

4.2.1 Historia y antecedentes

El Emporio Comercial de Gamarra ubicado en el distrito de La Victoria, es la zona comercial textil más grande e importante del país, según información del INEI a diciembre 2017, existen 39,630 establecimientos y más de 200 galerías que albergan a dichos establecimientos.

A continuación, se presentará el caso práctico con dos supuestos. Los datos que se han tomado en cuenta son los obtenidos de la encuesta realizada a los 16 establecimientos de la Galería Humboldt, los mismos que sirvieron para la extrapolación de los supuestos.

En el primer supuesto, se realizó la extrapolación del ITF, mientras que el segundo supuesto corresponde a la extrapolación del IGV, en ambos supuestos, los resultados obtenidos fueron valorados tomando como base los siguientes periodos de tiempo: un mes, un año y cuatro años.

Caso práctico

Para el desarrollo de los siguientes casos prácticos se extrapolará los datos obtenidos de las encuestas cuantitativas.

Según la RAE define extrapolar como: Aplicar a un ámbito determinado conclusiones obtenidas en otro para así extraer conclusiones, ideas o hipótesis.

La empresa ABC dedicada a la venta de ropa femenina y acogida en el Régimen Especial, con más de cinco años de funcionamiento en el rubro comercial, cuyo establecimiento se encuentra ubicado dentro de la Galería Humboldt. En el año 2018, ha realizado compras de mercadería a la empresa XYZ por importes mayores a S/ 3,500.00. En noviembre del 2018 la empresa XYZ le emitió la factura N° 001-000500 por un monto de S/ 4,000.00 incluido IGV, la venta fue a crédito y el plazo 30 días, la factura fue cancelada en efectivo mediante el pago de dos cuotas de S/ 2,000.00 cada una.

Asientos contables:

Por la compra de mercadería

CUENTA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
	-----X-----		
60	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES – TERCEROS	S/ 3,389.83	
60110	MERCADERÍAS MANUFACTURADAS		
40	TRIBUTOS Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR	S/ 610.17	
40111	IGV - CUENTA PROPIA		
42	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES – TERCEROS		S/ 4,000.00
42120	EMITIDAS		
GLOSA	01/10/2018 Por la compra al crédito, según Fx 001-000500	S/ 4,000.00	S/ 4,000.00

CUENTA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
	-----X-----		
20	MERCADERIAS	S/ 3,389.83	
20111	COSTO		
61	VARIACIÓN DE EXISTENCIAS		S/ 3,389.83
61110	MERCADERÍAS MANUFACTURADAS		
GLOSA	01/10/2018 Por la mercadería recibida en almacén, según Fx 001-000500	S/ 3,389.83	S/ 3,389.83

Por el pago de la FT 001-000500

CUENTA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
	-----X-----		
42	MERCADERIAS	S/ 2,000.00	
42120	FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR		
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVOS		S/ 2,000.00
10100	CAJA		
GLOSA	15/10/2018 Por el 1er pago de la FT 001-000500	S/ 2,000.00	S/ 2,000.00

CUENTA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
	-----X-----		
42	MERCADERIAS	S/ 2,000.00	
42120	FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR		
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVOS		S/ 2,000.00
10100	CAJA		
GLOSA	30/10/2018 Por el 2 do pago de la FT 001-000500	S/ 2,000.00	S/ 2,000.00

De acuerdo a la investigación cuantitativa realizada en la Galería Humboldt en el Emporio Comercial de Gamarra, se encuestó a 16 establecimientos de los cuales 4 de ellos que representan el 25% indicaron que no bancarizan sus operaciones comerciales pese a tener compras mayores a S/ 3,500.00.

Según el informe del INEI “Características de las empresas del Emporio Comercial de Gamarra, 2017” publicado en octubre 2018, existen un total de 49,647 unidades productivas de las cuales el 79.80% son formales y el 20.20% son informales. (Ver *Figura 4* y *Figura 6*).

Con los datos obtenidos de la encuesta realizada a los 16 establecimientos de la Galería Humboldt y el informe del INEI se extrapolará los datos para conocer el perfil del comerciante del emporio y obtener una visión general de cómo es su desenvolvimiento comercial a nivel de bancarización en el Emporio Comercial de Gamarra.

Regla de tres simple directa

$$\begin{array}{l} A \text{ ----->} B \\ C \text{ ----->} X \end{array} \quad \left. \vphantom{\begin{array}{l} A \text{ ----->} B \\ C \text{ ----->} X \end{array}} \right\} \quad \longrightarrow \quad X = \frac{B * C}{A}$$

Descripción	N° de Establecimiento	Relación directa	N° de establecimientos No bancarizados
<i>Cantidad de establecimientos encuestados</i>	16	----->	4
<i>Cantidad total de establecimientos en Gamarra</i>	39,630	----->	X

$$X = \frac{4 * 39,630}{16}$$

$$X = 9,908 \text{ N° de establecimientos No bancarizados}$$

Haciendo la extrapolación de datos de la muestra obtenida se podría asumir potencialmente que, del total de establecimiento del Emporio comercial de Gamarra, 9,908 no bancarizan sus operaciones de compras.

Primer Supuesto:

Si la empresa ABC realizara el pago de la FT 001-000500 por S/ 4,000.00 a través de un depósito bancario, esta operación estará afectada al ITF (0.005%).

CUENTA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
	-----X-----		
42	MERCADERIAS	S/ 4,000.00	
	42120 FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR		
64	GASTOS POR TRIBUTOS		
	64120 IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS	S/ 0.20	
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVOS		S/ 4,000.20
	10100 CAJA		
GLOSA	30/10/2018 Por el pago de la Fx 001-000500 con depósito bancario	S/ 4,000.20	S/ 4,000.20

Bajo esta premisa con los datos antes mencionados, extrapolamos la operación obteniéndose los siguientes resultados:

$$\begin{array}{rclclcl} \text{Importe de a bancarizar} & & & \text{ITF} & & \\ \text{S/ 4,000.00} & * & & 0.005\% & = & \text{S/ 0.20} \end{array}$$

N° Operaciones a bancarizar	Relación directa	ITF 0.005% a pagar
1	----->	S/ 0.20
9,908	----->	X

$$X = \frac{0.20 * 9,908}{1}$$

$$\begin{array}{rcl} X = & \text{S/} & 1,981.60 \text{ Importe de impuesto omitido en un mes} \\ & \text{S/} & 23,779.20 \text{ Periodo de un año} \\ & \text{S/} & 95,116.80 \text{ Periodo de 4 años no prescritos} \end{array}$$

De acuerdo a la extrapolación realizada se puede suponer que existiría una omisión del ITF el Emporio Comercial de Gamarra por S/1,981.60 en un mes, en un año S/23,779.20 y por periodos no prescritos (4 años) S/95, 116.80, esto supone que la Administración Tributaria no estaría percibiendo estos ingresos por impuestos.

Segundo supuesto:

Si la empresa ABC realizara el pago de la FT 001-000500 por S/ 4,000.00 sin utilizar cualquier medio de pago indicado en la Ley N°28194, los efectos tributarios por no utilizar dichos medios no darán derecho a deducir gastos, costos o créditos, a efectuar compensaciones ni a solicitar devoluciones de tributos, saldos a favor, reintegros tributarios, recuperación anticipada y restitución de derechos arancelarios.

$$\begin{array}{lcl} \text{Base imponible de la compra} & & \text{IGV} \\ \text{S/ } 3,389.83 & * & 18.000\% \\ & & \text{Importe de credito fiscal} \\ & & = \text{S/ } 610.17 \end{array}$$

N° Compras en un mes	Relación directa	Credito del IGV 18%
1	----->	S/ 610.17
9,908	----->	X

$$X = \frac{610.17 * 9,908}{1}$$

$$X = \begin{array}{l} \text{S/ } 6,045,559.32 \text{ Importe de credito fiscal deducido incorrectamente} \\ \text{S/ } 72,546,711.86 \text{ Periodo de un año} \\ \text{S/290,186,847.46 Periodo de 4 años no prescritos} \end{array}$$

De acuerdo a la extrapolación realizada se puede suponer que existiría un uso indebido del crédito fiscal del IGV en el Emporio Comercial de Gamarra equivalente a S/6'045,559.32 en un mes, el monto en un año sería S/72'546,711.86 y por periodos no prescritos (4 años) S/290'186,847.46, esto supone que la Administración Tributaria no estaría percibiendo estos ingresos por concepto de IGV. Si la Sunat efectuara una fiscalización a la fecha a las empresas empresa que no cumplieron con bancarizar sus operaciones de compras serian sancionadas de acuerdo al Artículo 8 de la Ley del ITF.

En ambos supuestos ante una fiscalización de la Administración Tributaria y en el hipotético caso que encontrase infracciones por parte del contribuyente por documentos no bancarizados, la Administración Tributaria puede exigir el pago y aplicar sanciones a 4 periodos anteriores no prescritos, lo cual se encentra regulado en el artículo 44° del Código Tributario.

En el caso práctico no se ha tomado la extrapolación del impuesto a la renta debido a que la mayoría de los encuestados se encuentran acogidos al Régimen Especial del Impuesto a la Renta (RER).

Tabla 12

Detalle de encuestados según régimen tributario.

Encuestados	Regimén Tributario
Encuestado 01	RER
Encuestado 02	RUS
Encuestado 03	MYPE TRIBUTARIO
Encuestado 05	RER
Encuestado 06	RER
Encuestado 07	RER
Encuestado 08	MYPE TRIBUTARIO
Encuestado 09	MYPE TRIBUTARIO
Encuestado 10	RUS
Encuestado 11	RER
Encuestado 12	REGIMEN GENERAL
Encuestado 13	RER
Encuestado 14	RER
Encuestado 15	RUS
Encuestado 16	RUS

Etiquetas de fila	Cuenta de Encuestados
MYPE TRIBUTARIO	3
REGIMEN GENERAL	1
RER	8
RUS	4
Total general	16

Nota: Elaboración propia

CAPÍTULO V: ANÁLISIS DE RESULTADOS

5.1 Aplicación de resultados

5.1.1 Aplicación de resultados

Luego de realizar las tres entrevistas en profundidad a especialistas en el tema de bancarización, se procede a efectuar un análisis de las opiniones vertidas en las entrevistas realizadas a los señores: Fernando García – Rada Anderson, Juan Carlos Odar Zagaceta y Nicolás Roberto Castillo Arévalo.

- 1. Actualmente, según la SBS, el nivel de la intermediación financiera en nuestro país se sitúa entre 43% y 44%, muy por encima del 30% de hace cinco años atrás. En el caso específico de las Mipymes ¿Cuál cree usted que sería el impacto tributario de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra?**

Análisis: Los tres entrevistados coinciden en que la bancarización no tiene un impacto tributario en la Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra. Si bien es cierto el nivel de acceso a la bancarización ha aumentado, esto se ha dado más que nada porque han sido las entidades financieras las que se han acercado a este sector creando servicios financieros acorde a las costumbres y cultura de este sector, pero esto no ha generado mayor recaudación tributaria ya que muchos de estos comerciantes son informales y, a decir de los entrevistados si los negocios de estos comerciantes crecen sin necesidad de formalizarse y pagar impuestos, ellos van a preferir seguir por ese camino.

Es la Sunat la encargada de realizar fiscalizaciones a mayor escala para que más empresas se formalicen y aumente la recaudación tributaria.

2. En cuanto a los riesgos tributarios ¿Cuáles son los principales riesgos tributarios que podrían afectar el desarrollo de una actividad empresarial? Y en cuanto a la bancarización ¿cuál sería el impacto del riesgo tributario de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra?

Análisis: Para García-Rada no existe riesgo tributario para este sector comercial ya que son muy rentables y pagar impuestos no los afectaría económicamente.

Odar Zagaceta y Castillo Arévalo opinan que el mayor riesgo tributario para las empresas es la falta de liquidez para cumplir con el pago de sus impuestos, sobre todo del IGV.

El riesgo tributario está más ligado al incumplimiento de pago de impuestos, debido a ello el Estado implementó medidas como el IGV justo y el Régimen Mype Tributario, medidas que han favorecido a las micro, pequeñas y medianas empresas. En cuanto a la bancarización el sector comercial de Gamarra lo relaciona más a los costos que afectarían sus ingresos, ya que el estar bancarizados no implica que paguen impuestos, en cambio la formalización de las empresas sí.

3. Sobre los mecanismos de control interno, podemos definirlos como aquellos procedimientos que sirven para la identificación, medición, gestión, control y comunicación interna de los riesgos, en ese sentido ¿cuáles serían los mecanismos de control interno que tienen las empresas para evitar sanciones de la administración tributaria? Y ¿cuál sería el impacto de los mecanismos de control interno de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra?

Análisis: Los mecanismos de control interno se aplican más en las empresas formales y de acuerdo al tamaño de ellas, ya sean medianas y/o grandes. En el sector comercial de Gamarra casi el 80% de las empresas son formales y muchas de ellas se encuentran en las Mipymes, son empresas familiares y por dicha condición no cuentan con un área encargada de implementar y gestionar mecanismos de control, y por el lado de los informales ahí no existen ningún tipo de mecanismos de control.

Los entrevistados opinan que en lo que a bancarización se refiere, son las entidades financieras las que implementan mecanismos de control a la hora de evaluar a los

microempresarios cuando estos solicitan un crédito u otro servicio financiero, ello se debe al riesgo de incumplimiento de pago que existe en este tipo de empresas más aún si se trata de informales.

4. Los créditos se han convertido no solo en una herramienta que ayuda al crecimiento de las empresas, sino también en un medio para medir el nivel de profundización financiera, en ese sentido ¿cuál cree usted que sería el impacto tributario de la profundización financiera de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra?

Análisis: Debido a la poca bancarización de los microempresarios del Emporio no existe un impacto tributario de la profundización financiera en las Mipymes. Estas empresas debido a que reinvierten sus ganancias no creen necesario ingresar al sistema financiero. Odar Zagaceta opina que se debe implementar un plan integral de formalización para que se logre un avance significativo de la profundización financiera, mientras que Castillo Arévalo opina que la profundización financiera en las Mipymes debe apuntar tanto al acceso al crédito como a la apertura de cuentas de ahorro, y es ahí donde las entidades financieras tienen que brindar mayor respaldo a los microempresarios del Emporio.

5. ¿Cuáles son los principales problemas que juegan en contra de la bancarización en el Perú?

Análisis: En el Perú la falta de una cultura financiera es un factor que juega en contra de la inclusión financiera, sobre todo a nivel de las personas naturales y de los microempresarios. La bancarización se da en mayor medida en las empresas medianas y grandes, los microempresarios se muestran reacios al sistema financiera debido a los costos que implica mantener una cuenta o acceder a un servicio. Por otro lado, si bien es cierto que las entidades financieras en los últimos años han ofrecido productos y servicios financieros a los microempresarios de acuerdo a sus ingresos y necesidades, estas deben ampliarse para que todos puedan tener acceso, ya que en la actualidad si el microempresario percibe que los costos y servicios que ofrecen las entidades financieras no están de acorde a lo que ellos necesitan, simplemente no ingresarán al

sistema financiero. Finalmente, la informalidad es problema que no solo juega en contra de la bancarización sino también en contra del crecimiento económico del país.

6. ¿De qué manera puede impactar un mayor nivel de bancarización en la economía peruana?

Análisis: Los entrevistados coinciden que un mayor nivel de bancarización tiene un impacto positivo en la economía, a través del acceso al crédito y el ahorro se propicia mayor inversión de parte de los empresarios y mayor consumo de parte de las personas.

7. En la actualidad y en relación a años anteriores ¿cómo se encuentra el Perú en su nivel de bancarización?

Análisis: El nivel de inclusión financiera y por ende la bancarización ha ido mejorando año tras año. En el capítulo I en el ítem correspondiente a la profundización financiera se detallan los niveles de crecimiento que se han venido dando año tras año, desde el año 2013 hasta el año 2018.

8. Con la nueva política nacional de inclusión financiera, aprobada recientemente por el actual Gobierno, que busca generar una mayor confianza de todos los segmentos de la población en el sistema financiero y que aboga por la inclusión en un sistema financiero formal, ¿podemos inferir que la bancarización aumentará y, por el contrario, la informalidad disminuirá?

Análisis: La informalidad no va a disminuir por la bancarización, la reducción de la informalidad depende más de las medidas tributarias que se puedan implementar, medidas que se han ido implementando por los diferentes gobiernos pero que no han sido suficientes o no han tenido la difusión que se requiere para que los informales las conozcan y accedan a la formalización. Mientras los informales sigan pensando que formalizarse significa pagar impuestos y beneficios sociales a sus trabajadores seguirán siendo informales, caso contrario si la difusión de las medidas implementadas apuntara a una mayor productividad de sus negocios, uso de moderna tecnología y mano de obra calificada.

5.1.2 Resultado del estudio cuantitativo

5.1.2.1 Análisis de encuestas

Tabla 13

Análisis de preguntas de encuestas realizadas

Preguntas	Análisis
N° 01: ¿Su empresa cumple con presentar sus declaraciones mensuales de acuerdo al cronograma establecido por la Sunat?	Es obligación de los contribuyentes independientemente del régimen tributario al que pertenecen cumplir con sus presentar sus declaraciones mensuales de acuerdo al cronograma establecido por Sunat, quien lo publica a comienzo de cada año.
N° 02: ¿Capacita a su personal para la correcta emisión y entrega de comprobantes de pago?	La capacitación es temas tributarios es muy importante, sobre todo en lo que concierne a la entrega de comprobantes de pago ya que no solo se evitan sanciones tributarias, sino que la entrega de comprobantes de pago es una forma de comprobar la información de ingresos de los contribuyentes.
N° 03: ¿Ha incurrido en infracciones tributarias por desconocimiento de las normas?	Según los comerciantes encuestados, la información adecuada evitó que la mayoría de ellos cometan infracciones tributarias, solo una minoría por desconocimiento de las norma si los cometió.
N° 04: ¿Cree usted que los comerciantes de Gamarra son responsables con sus obligaciones tributarias?	En este punto la Administración Tributaria tiene que informar la importancia de cumplir con las obligaciones tributarias de parte de todos

	los contribuyentes, ya que con ello el Estado sostiene sus gastos.
N° 05: ¿Su empresa ha realizado fraccionamiento tributario para cumplir con el pago de sus impuestos?	Si bien es cierto en este sector encuestado de Gamarra el fraccionamiento no se realiza como en otros sectores económicos, el fraccionamiento es una buena forma de que cumplir con el pago de los tributos ya que le permite a los contribuyente programar sus pago de acuerdo a sus ingresos.
N° 06: ¿Su empresa ha utilizado algún mecanismo de control para evitar las sanciones tributarias?	Los mecanismos de control son importantes para las empresas porque permiten evitar cometer infracciones que deriven en sanciones tributarias, pero en este sector encuestado por el tamaño de empresa no lo utilizan.
N° 07: ¿Usted ha asistido alguna vez a las charlas dictadas por el estado respecto a información tributaria?	El papel de la Administración Tributaria tiene que ser más activo, realizar charlas en lugares más cercanos a los contribuyentes o en donde haya mayor comercio como es el caso del emporio, otra manera seria realizar charlas virtuales y para ello es necesario difundir el uso del aplicativo Sunat.
N° 08: ¿Su empresa ha sido sancionada por la Sunat?	La oportuna información evitó que la mayoría de las empresas de los encuestados no hay sido sancionada. Las empresas son las responsables de evitar sanciones por falta de información y/o conocimiento de las normas tributarias.
N° 09: ¿Alguna vez su empresa fue sancionada por no entregar comprobantes	La entrega de comprobantes de pago es una obligación que tienen que cumplir los

de pago?	contribuyentes, y en el caso de los encuestados la mayoría lo hizo, el otro tanto de contribuyentes indicó que recibieron fue una acción inductiva por parte de la Administración Tributaria ya que adujeron falta de conocimiento y orientación.
N° 10: ¿Si tuvo fiscalizaciones Sunat, su empresa pudo refutar las observaciones del auditor con documentación fehaciente?	Las fiscalizaciones son procedimientos ejercidos por la Sunat para determinar las obligaciones tributarias no cumplidas por los contribuyentes. Los contribuyentes fiscalizados tienen el derecho de presentar todo tipo de documentación que refute las observaciones del auditor tal como lo hicieron los encuestados fiscalizados.
N° 11: ¿Utiliza dinero en efectivo para el cobro y/o pago de sus productos?	La utilización de dinero en efectivo para el cobro y/o pago de sus productos en este sector comercial del emporio demuestra la falta de conocimientos de los medios de pago que puede utilizar a través del sistema financiero y también la poca confianza en las entidades financieras.
N° 12: ¿Utiliza tarjeta de crédito o débito para el cobro y/o pago de sus productos?	La utilización de medios de pago entre ellas las tarjetas de crédito y/o débito en las operaciones comerciales no solo facilita la operación sino que brinda seguridad a los usuarios y a su vez promueve la inclusión financiera.
N° 13: ¿Usted ha solicitado un préstamo bancario para adquirir mercadería o ampliar su local de venta?	Las entidades financieras a decir de uno de los entrevistados deberían de desarrollar servicios financieros acordes a las necesidades y costumbres de los

	<p>micros y pequeños empresarios que les permita cumplir con los pagos según cronograma establecido, de tal manera que los empresarios opten por un préstamo en lugar de invertir sus ganancias para comprar mercadería o mejorar sus establecimientos como lo hace un buen número de los encuestados.</p>
<p>N° 14: ¿Ha utilizado el sistema informal (prestamistas) para financiar su negocio?</p>	<p>Promover la inclusión financiera de las Mipymes es tarea no solo del Estado sino también de las entidades financieras, generar confianza en el sistema financiero mediante información sobre los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades financieras de manera tal, que los empresarios opten por un sistema formal antes que uno informal.</p>
<p>N° 15: Cree usted que ¿Es difícil para las Mipymes acceder a los servicios financieros?</p>	<p>Las entidades financieras tienen que brindar facilidades a las Mipymes para que puedan acceder a los servicios financieros, con requisitos de fácil cumplimiento y en caso de créditos cronogramas asequibles de acuerdo a sus ingresos.</p>
<p>N° 16: Cree usted que ¿Las multas y sanciones por infracciones tributarias son muy costosas para las Mipymes?</p>	<p>Aunque la Administración Tributaria brinda facilidades para cumplir con el pago de las multas como consecuencia de infracciones cometidas por los contribuyentes, en el caso del comercio la totalidad de los encuestados considera las multas muy costosas, una manera de evitarlas es tener conocimiento de las normas tributarias y cumplir con lo que en</p>

	ellas se indican.
N° 17: Considera usted que ¿La reducción de impuestos permitirá a los comerciantes dejar la informalidad?	Para los informales la reducción de impuesto no es un incentivo para formalizarse, ellos seguirán siendo informales mientras no haya mejores incentivos que les permita que sus negocios crezcan. Los encuestados del emporio en su mayoría consideran que la reducción de impuestos no hará que los informales se formalicen ya que ellos simplemente no pagan impuestos.
N° 18: ¿Ha considerado usted alguna vez, que la carga tributaria que paga actualmente es elevada?	Los comerciantes formales de la Galería Humboldt consideran que la carga tributaria es elevada, se puede deducir que debido a ello los comerciantes incurren en infracciones como no entregar comprobantes de pago para bajar sus ventas e incrementar su crédito fiscal del IGV para su declaración y pago mensual.
N° 19: ¿Su empresa mantiene sus libros contables al día?	De acuerdo al régimen tributario al cual esté acogido el contribuyente estará obligado llevar cierta cantidad de libros contables, en la encuesta realizada se observó que el 25% de los comerciantes no mantienen al día sus libros contables debido a que están acogidos al Régimen Único Simplificado los cuales no están obligados a llevar libros contables.
N° 20: ¿Su empresa expide y entrega comprobantes de pago a sus clientes?	La emisión de un comprobante de pago acredita la transferencia de bienes o servicios. En el Emporio Comercial de Gamarra aún hay comerciantes que no

	expiden y entregan comprobantes de pago a sus clientes, es importante que se exija la entrega de una boleta o factura porque con ello se asegura que el vendedor pague sus impuestos, posteriormente ese dinero será invertido en obras públicas.
N° 21: ¿Se ha informado de los requisitos y condiciones del régimen tributario al que pertenece su empresa?	Algunos de los comerciantes desconocen de los requisitos, condiciones y beneficios al régimen tributario al que pertenecen. El régimen tributario establece la manera en cómo se pagan los impuestos y los niveles de pagos, esto dependerá del tipo o tamaño de empresa.
N° 22: ¿Utiliza medios de pago en sus operaciones comerciales?	Actualmente las transacciones comerciales de compra y venta en el Emporio Comercial de Gamarra se desarrollan en su gran mayoría en efectivo. La informalidad tiene un impacto negativo sobre la bancarización (uso de medios de pago) debido a la falta de información de los usos y beneficios de los mismos. Muchos de los comerciantes indicaron que los costos (ITF, comisiones, portes etc.) al utilizar medios de pago por cada operación son muy elevados. Las entidades financieras deben desarrollar y fomentar servicios que sean atractivos para los comerciantes emprendedores.
N° 23: ¿Se ha informado de las sanciones tributarias por no utilizar los medios de pago?	Actualmente existe desconocimiento de las sanciones tributarias por no utilizar los medios de pago, la falta de información, orientación y capacitación del contribuyente debe ser priorizado por los

	entes reguladores antes que la sanción por omisión o desconocimiento.
N° 24: ¿Su empresa ha tenido o tiene ventas mayores a 3,500 soles o \$ 1,000 dólares?	De acuerdo con la Ley de bancarización que consiste en regular las operaciones y canalizarlas a través de medios legales para poder identificar su origen y destino con el fin de fiscalizar la evasión tributaria. Muchos de los comerciantes indicaron que no tienen ingresos mayores a S/ 3,500 soles o \$ 1,000 dólares por cada venta que realizan, estas se encontraban en Régimen Tributario RUS y Régimen especial, fueron pocos quienes indicaron que si tenían ingresos mayores a S/ 3,500 soles o \$ 1,000 dólares por cada venta que realizaban, pero eran por envíos a provincias estos se encontraban en el Régimen Tributario MYPE y Régimen General.
N° 25: ¿Su empresa ha tenido o tiene compras mayores a 3,500 soles o \$ 1,000 dólares?	La Ley de bancarización establece la obligación de realizar pagos por importes iguales o superiores a S/ 3,500 o US\$ 1,000, utilizando medios de pago bancarios. Si el contribuyente no bancariza estas operaciones pierde el derecho a deducir el gasto/costo o en caso contrario el crédito tributario de sus operaciones, por desconocimiento u omisión muchos de los comerciantes del Emporio Comercial de Gamarra incurrir en faltas graves, si estos fueran auditados por Sunat serían sancionados.

Nota: Elaboración propia

5.1.2.2 Medición de fiabilidad: Alfa de Cronbach

Definición:

El Alfa de Cronbach es un coeficiente que se utiliza para medir la fiabilidad de una escala de medida o test. Su nombre se debe a su creador Lee Joseph Cronbach, quien lo bautizó así en el año 1,951.

La RAE define a la fiabilidad como la probabilidad de que algo funcione bien. Para el caso del Alfa de Cronbach, se define a la probabilidad como la ausencia de errores de medida en un test, o como la exactitud de su medición.

El coeficiente Alfa de Cronbach (se representa por medio de una α) fluctúa entre 0 y el 1, cuanto más se aproxime al 1, más sólidos serán los ítems entre sí (y viceversa). Por otra parte, se debe tener en cuenta que, a mayor longitud del test, mayor será el Alfa. El Alfa se utiliza con frecuencia para ver la consistencia de las encuestas, cuando el Alfa más se aproxima a 1 significa que las preguntas están en una relación paralela, esto demuestra que los diferentes encuestados entienden las preguntas. En cambio, si la encuesta tiene baja Alfa, significaría que en la encuesta existe aleatoriedad a la hora de responder las preguntas. Es evidente que el principal componente en una encuesta será siempre los que contesten alto y bajo, pero de forma paralela, es decir homogénea.

Tabla 14

Resumen de procesamiento de caso Alfa de Cronbach

		N	%
Casos	Válido	16	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	16	100,0

Nota: Tomado de SPSS 24. Elaboración propia.

Tabla 15

Estadística de Fiabilidad - Alfa de Cronbach

Alfa de Cronbach	N de elementos
,790	25

Nota: Tomado de SPSS 24. Elaboración propia.

Comentarios

Luego de realizar el análisis correspondiente utilizando el programa SPSS, el coeficiente obtenido fue un Alfa de Cronbach de 0.790, lo que indica que la encuesta realizada tiene una fiabilidad aceptable.

5.1.2.3 Prueba de Hipótesis general

Análisis inferencial

Para realizar el análisis de las encuestas se ha utilizado el programa SPSS y se aplicó la prueba del Chi Cuadrado, con ella se demostrará si las hipótesis planteadas en el Capítulo II de la presente investigación son aceptadas o rechazadas según los resultados obtenidos. De los resultados obtenidos, se formulan dos hipótesis representados por H1 y H0 donde:

H1 representa la Hipótesis alternativa que afirma la hipótesis y

H0 representa la Hipótesis nula que niega a la hipótesis alternativa.

Formulación de la hipótesis estadística general:

H1: La bancarización influye en la evaluación del impacto tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.

H0: La bancarización no influye en la evaluación del impacto tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.

Tabla 16

*Tabla cruzada La bancarización * Impacto tributario*

			IMPACTO TRIBUTARIO			Total
			CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	
LA BANCARIZACION	CASI NUNCA	Recuento	3	2	0	5
		Recuento esperado	,9	3,1	,9	5,0
		% del total	18,8%	12,5%	0,0%	31,3%
	A VECES	Recuento	0	8	3	11
		Recuento esperado	2,1	6,9	2,1	11,0
		% del total	0,0%	50,0%	18,8%	68,8%
	Total	Recuento	3	10	3	16
		Recuento esperado	3,0	10,0	3,0	16,0
		% del total	18,8%	62,5%	18,8%	100,0%

Nota: Tomado de SPSS 24. Elaboración propia.

Tabla 17

Pruebas de chi-cuadrado Bancarización e Impacto tributario

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	8,553 ^a	2	,014
Razón de verosimilitud	9,867	2	,007
Asociación lineal por lineal	6,545	1	,011
N de casos válidos	16		

a. 5 casillas (83,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,94.

Nota: Tomado de SPSS 24. Elaboración propia.

Interpretación del resultado obtenido:

Nivel de significancia **0,014** < 0,05

El nivel de significancia obtenido es menor a 0,05, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, es decir que la bancarización influye en la evaluación del impacto tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.

5.1.2.4 Prueba de Hipótesis específica

Formulación de las hipótesis específicas estadística 1:

H1: El riesgo tributario de la bancarización influye en la evaluación del impacto tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.

H0: El riesgo tributario de la bancarización no influye en la evaluación del impacto tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.

Tabla 18

Tabla cruzada Riesgo tributario Impacto tributario*

			IMPACTO TRIBUTARIO			Total
			CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	
Riesgo tributario	CASI NUNCA	Recuento	2	0	0	2
		Recuento esperado	,4	1,3	,4	2,0
		% del total	12,5%	0,0%	0,0%	12,5%
	A VECES	Recuento	1	10	3	14
		Recuento esperado	2,6	8,8	2,6	14,0
		% del total	6,3%	62,5%	18,8%	87,5%
	Total	Recuento	3	10	3	16
		Recuento esperado	3,0	10,0	3,0	16,0
		% del total	18,8%	62,5%	18,8%	100,0%

Nota: Tomado de SPSS 24. Elaboración propia.

Tabla 19

Pruebas de chi-cuadrado Riesgo tributario Impacto tributario*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	9,905 ^a	2	,007
Razón de verosimilitud	8,238	2	,016
Asociación lineal por lineal	5,714	1	,017
N de casos válidos	16		

a. 5 casillas (83,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,38.

Nota: Tomado de SPSS 24. Elaboración propia

Interpretación del resultado obtenido:

Nivel de significancia **0,007** < 0,05

El nivel de significancia obtenido es menor a 0,05, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, es decir el riesgo tributario de la bancarización influye en la evaluación del impacto tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.

Formulación de las hipótesis específicas estadística 2:

H1: Los mecanismos de control interno de la bancarización influyen en la evaluación del impacto tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.

H0: Los mecanismos de control interno de la bancarización no influyen en la evaluación del impacto tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.

Tabla 20

*Tabla cruzada Mecanismos de control*Impacto tributario*

			IMPACTO TRIBUTARIO			Total
			CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	
Mecanismos de control	NUNCA	Recuento	3	9	1	13
		Recuento esperado	2,4	8,1	2,4	13,0
		% del total	18,8%	56,3%	6,3%	81,3%
	CASI NUNCA	Recuento	0	1	1	2
		Recuento esperado	,4	1,3	,4	2,0
		% del total	0,0%	6,3%	6,3%	12,5%
	A VECES	Recuento	0	0	1	1
		Recuento esperado	,2	,6	,2	1,0
		% del total	0,0%	0,0%	6,3%	6,3%
Total	Recuento		3	10	3	16
	Recuento esperado		3,0	10,0	3,0	16,0
	% del total		18,8%	62,5%	18,8%	100,0%

Nota: Tomado de SPSS 24. Elaboración propia

Tabla 21

*Pruebas de chi-cuadrado Mecanismos de control*Impacto tributario*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	6,872 ^a	4	,143
Razón de verosimilitud	6,168	4	,187
Asociación lineal por lineal	4,500	1	,034
N de casos válidos	16		

a. 8 casillas (88,9%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,19.

Nota: Tomado de SPSS 24. Elaboración propia

Interpretación del resultado obtenido:

Nivel de significancia **0,143** > 0,05

El nivel de significancia obtenido es mayor a 0,05, por lo tanto, se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alternativa, es decir los mecanismos de control interno de la bancarización no influyen en la evaluación del impacto tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.

Formulación de las hipótesis específicas estadística 3:

H1: La profundización financiera de la bancarización influye en la evaluación del impacto tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.

H0: La profundización financiera de la bancarización no influye en la evaluación del impacto tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.

Tabla 22

*Tabla cruzada Profundización financiera*Impacto tributario*

			IMPACTO TRIBUTARIO			Total
			CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	
Profundización financiera	CASI NUNCA	Recuento	0	1	0	1
		Recuento esperado	,2	,6	,2	1,0
		% del total	0,0%	6,3%	0,0%	6,3%
	A VECES	Recuento	3	9	3	15
		Recuento esperado	2,8	9,4	2,8	15,0
		% del total	18,8%	56,3%	18,8%	93,8%
	Total	Recuento	3	10	3	16
		Recuento esperado	3,0	10,0	3,0	16,0
		% del total	18,8%	62,5%	18,8%	100,0%

Nota: Tomado de SPSS 24. Elaboración propia

Tabla 23

*Pruebas de chi-cuadrado Profundización financiera*Impacto tributario*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	,640 ^a	2	,726
Razón de verosimilitud	,980	2	,613
Asociación lineal por lineal	,000	1	1,000
N de casos válidos	16		

a. 5 casillas (83,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,19.

Nota: Tomado de SPSS 24. Elaboración propia

Interpretación del resultado obtenido:

Nivel de significancia **0,726** > 0,05

El nivel de significancia obtenido es mayor a 0,05, por lo tanto, se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alternativa, es decir la profundización financiera de la bancarización no influye en la evaluación del impacto tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.

5.1.3 Análisis de los casos prácticos

Seguidamente, se presentará el análisis y comentario sobre el caso práctico realizado. En el primer supuesto, que corresponde a la extrapolación del ITF y; en el segundo supuesto, a la extrapolación del IGV. Ambos supuestos se encuentran analizados bajo los criterios que se indican en Ley N° 28194 (Ley para la Lucha contra la Evasión y para la Formalización de la Economía).

En el primer supuesto, se puede observar que habría una omisión de la bancarización de las operaciones comerciales mayores a S/3,500 o \$1,000, según datos obtenidos de la encuesta, los factores serían por desconocimiento de la norma y ausencia de cultura tributaria.

De acuerdo a la extrapolación realizada referente al ITF la Administración Tributaria en el año 2018, habría dejado de percibir del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria la suma de S/23,779.20.

Según Sunat, en su informe “Ingreso anual recaudado – Tributos internos por distrito y tributo 2018”, del distrito de La Victoria reportó ingresos por concepto de ITF la suma de S/15’837,180.00.

Si los comerciantes del Emporio Comercial de Gamarra hubieran realizado el pago de sus operaciones comerciales utilizando cualquier medio de pago mencionado en la Ley, la recaudación en el distrito de La Victoria se hubiese incrementado en S/23,779.20 lo que haría un total de S/15’860,959.20 por ITF.

Tabla 24

Cuadro de Ingreso recaudado por ITF en el Distrito de La Victoria más supuesto de ITF no recaudado en El Emporio Comercial de Gamarra en el 2018.

Tributo	Distrito	Total
Impuesto a las Transacciones Financieras	La Victoria	S/15,837,180.00
Supuesto Impuesto no recaudado - ITF	Emporio Comercial de Gamarra	S/23,779.20
Total Recaudación ITF		S/15,860,959.20

Nota: Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) / Banco de la Nación. Elaboración propia

Si bien es cierto el ITF es más un impuesto fiscalizador, su recaudación tributaria permitiría al estado atender las necesidades fiscales más urgentes del país.

En el segundo supuesto, se puede observar que se estaría utilizando de manera indebida el crédito fiscal del IGV, debido a que sus operaciones comerciales mayores a S/3,500 o \$1,000 no estarían bancarizados según Ley.

De acuerdo a la extrapolación realizada referente al IGV, la Administración Tributaria en el año 2018, habría dejado de recaudar del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria la suma de S/72'546,711.86.

Según Sunat, en su informe “Ingreso anual recaudado – Tributos internos por distrito y tributo 2018”, del distrito de La Victoria reportó ingresos por concepto de IGV la suma de S/ 1'102, 112,995.06.

Si los comerciantes del Emporio Comercial de Gamarra hubieran bancarizado sus operaciones comerciales y utilizado correctamente el crédito fiscal, la recaudación en el distrito de La Victoria se hubiese incrementado en S/72'546,711.86 lo que hubiera hecho un total de S/1'174, 659,706.92 por IGV.

Tabla 25

Cuadro de Ingreso recaudado por IGV en el Distrito de La Victoria más supuesto de IGV no recaudado en El Emporio Comercial de Gamarra en el 2018

Tributo	Distrito	Total
Impuesto General a las Ventas	La Victoria	S/1,102,112,995.06
Supuesto Impuesto no recaudado - IGV	Emporio Comercial de Gamarra	S/72,546,711.86
Total Recaudación IGV		S/1,174,659,706.92

Nota: Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) / Banco de la Nación. Elaboración propia

Las operaciones no bancarizadas dificultan las acciones de fiscalización de la Administración Tributaria, cuando no se utiliza medios de pagos en operaciones comerciales la SUNAT desconocerá el IGV. Así mismo, su recaudación al igual que la del ITF, permitirá al estado atender las principales obras públicas y servicios sociales.

CONCLUSIONES

A continuación, se presentan las conclusiones de los análisis de las hipótesis planteadas en el presente trabajo de investigación.

Hipótesis General:

De acuerdo con las investigaciones realizadas en el presente trabajo de investigación, el análisis del caso práctico y en base a los resultados obtenidos utilizando el programa SPSS y aplicando las tablas cruzadas y el CHI cuadrado se llegó a la conclusión de que la bancarización si influye en la evaluación del impacto tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.

Hipótesis específica 1:

De acuerdo con las investigaciones realizadas en el presente trabajo de investigación, el análisis del caso práctico y en base a los resultados obtenidos utilizando el programa SPSS y aplicando las tablas cruzadas y el CHI cuadrado se llegó a la conclusión de que el riesgo tributario de la bancarización si influye en la evaluación del impacto tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.

Los riesgos tributarios se presentarían en el caso de que las empresas del Emporio, principalmente las que pertenecen al Régimen General o al Régimen Mype Tributario, no bancaricen sus operaciones comerciales y al ser fiscalizados por la Administración Tributaria se les desconozca sus gastos y/o costos, tengan que hacer reparos tributarios y se les aplique multas por las infracciones cometidas.

Hipótesis específica 2:

De acuerdo con las investigaciones realizadas en el presente trabajo de investigación, el análisis del caso práctico y en base a los resultados obtenidos utilizando el programa SPSS y aplicando las tablas cruzadas y el CHI cuadrado se llegó a la conclusión de que los mecanismos de control interno de la bancarización no influyen en la evaluación

del impacto tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.

Por otro lado, según el resultado cualitativo, los expertos indican que no habría impacto alguno en mecanismos de control interno ya que estos no pueden ser aplicables a las micro y pequeñas empresas y es muy probable que estas operen en un ámbito familiar. El mecanismo de control interno dependerá del grado de formalización y tamaño de las empresas.

Hipótesis específica 3:

De acuerdo con las investigaciones realizadas en el presente trabajo de investigación, el análisis del caso práctico y en base a los resultados obtenidos utilizando el programa SPSS y aplicando las tablas cruzadas y el CHI cuadrado se llegó a la conclusión de que la profundización financiera de la bancarización no influye en la evaluación del impacto tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.

Por otro lado, según el resultado cualitativo, los expertos indican que no habría impacto alguno en la profundización financiera ya que no solo se mide el acceso al crédito sino el acceso a cuentas de ahorro y que no existe un respaldo que sustente que una mayor bancarización redundara en mayor pago de impuesto por parte de los comerciantes del Emporio Comercial de Gamarra.

RECOMENDACIONES

1. Es recomendable que el Estado tenga una participación más activa en la bancarización. Si bien, se han establecido medidas positivas como la nueva Política Nacional de Inclusión Financiera (Decreto Supremo N° 255-2019-EF), cuyos principales objetivos son generar un mayor nivel de confianza de la población en el sistema financiero y disponer de una oferta variada de servicios y productos financieros que satisfagan las necesidades de la población; el Estado también debería implementar la educación financiera desde la etapa escolar, incidiendo en la importancia del ahorro y en la correcta gestión del dinero. De esta manera, se potenciaría la cultura financiera en la población desde una etapa temprana.
2. Es recomendable que el Estado impulse la formalización de los comerciantes informales, para ello es necesario dar a conocer los beneficios de la formalización, formalizarse no debería ser sinónimo de pagar impuestos. Muchos de los comerciantes informales, prefieren seguir así porque a decir de ellos si se formalizan tendrían que asumir mayores gastos.

Se tienen que realizar campañas de concientización sobre la importancia de ingresar al mercado formal, dar a conocer que siendo formales podrán acceder al sistema financiero formal, solicitar créditos, realizar contratos comerciales, elevar la productividad de sus negocios, participar en los programas de apoyo a la micro y pequeña empresa promovidos y ejecutados por el Estado, entre otros beneficios.

3. Es recomendable que las entidades financieras desarrollen productos y servicios más atractivos para este segmento empresarial. Para ello, deben implementar mecanismos que permitan conocer a profundidad a los segmentos que aún no han sido bancarizados. De esta manera, podrán ofrecerles productos y servicios según las características y necesidades de cada segmento empresarial. Además, deberían ofrecer capacitaciones especializadas y trámites más sencillos para que los potenciales clientes puedan acceder a los productos o servicios que ofrecen.

4. Se recomienda realizar campañas preventivas e inductivas para que los contribuyentes regularicen las inconsistencias en las cuales han incurrido, sea por desconocimiento u omisión. En ese sentido, se debe fomentar la cultura tributaria entre los contribuyentes para que no incurran en sanciones o multas derivadas del incumplimiento de sus obligaciones tributarias. Adicionalmente, deben realizarse mayores fiscalizaciones a las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) para conocer e identificar las posibles inconsistencias tributarias en las que incurren los contribuyentes, conociendo o desconociendo las posibles sanciones a las que están sujetos.
5. Se recomienda se realice una modificación en cuanto al límite para bancarizar las operaciones comerciales según el tipo de régimen al que pertenecen las personas naturales y jurídicas, según cuadro siguiente:

Tabla 26:

Cuadro Comparativo de bancarización según Régimen Tributario

REGIMEN TRIBUTARIO	BANCARIZACION (Importes mayores a)	PROPUESTA BANCARIZACION
RUS	S/3,500.00 o \$1,000.00	S/1,500.00 o \$500.00
RER	S/3,500.00 o \$1,000.00	S/2,500.00 o \$800.00
R. MYPE TRIBUTARIO	S/3,500.00 o \$1,000.00	No hay modificación
REGIMEN GENERAL	S/3,500.00 o \$1,000.00	No hay modificación

Nota: Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT).
Elaboración propia

En el caso del RUS se recomienda reducir el límite para bancarizar las operaciones comerciales de S/3,500.00 o \$1,000.00 a S/1,500.00 o \$500.00, esto es por el tamaño de los negocios y sus niveles de ingresos, estos nuevos límites propuestos obligarían a que los contribuyentes bancaricen sus operaciones.

En cuanto al RER los límites propuestos son de S/2,500.00 o \$800.00, se propone esta recomendación debido al resultado obtenido en la encuesta en la cual los comerciantes acogidos a dicho régimen indicaron que sus operaciones comerciales oscilaban entre S/2,000.00 y S/2,500.00 soles tanto en compras y ventas, en algunos casos estaban obligados a presentar Libros Electrónicos (PLE).

Tanto en el régimen Mype Tributario como en el Régimen General los montos a partir del cual deben utilizarse cualquier medio de pago (Artículo 5 de la Ley del ITF) no tendrían modificación alguna debido a su mayor nivel de operaciones comerciales. Además, en su mayoría presentan Libros Electrónicos (PLE) en la que detallan sus operaciones de compras y ventas de manera mensual, lo cual los hace más visibles ante una posible inconsistencia detectada por la Administración Tributaria.

BIBLIOGRAFIA

- Benza P. (INEI). (13 de mayo de 2019). *Gamarra despierta: el futuro del emporio comercial tras la formalización*. Semana Económica. Recuperado de http://semanaeconomica.com/article/sectores-y-empresas/comercio/359131-gamarra-despierta-el-futuro-del-emporio-comercial-tras-la-formalizacion-de-forsyth/?utm_source=boletin&utm_medium=matutino&utm_campaign=2019-05-13&utm_source=emBlue&utm_medium=email&utm_campaign=Newsletters&utm_content=Newsletter_13.05.19--Gamarra:%20el%20futuro%20del%20emporio%20comercial%20tras%20la%20formalizaci%C3%B3n&utm_term=Newsletter_FINAL_2019--7--Analis%201--10-20--ENVIO%20SIMPLE [Consulta: 20 de mayo de 2019].
- Burga, M., (2015). *Cultura Tributaria y Obligaciones Tributarias en las Empresas Comerciales Del Emporio Gamarra, 2014*. (Tesis título profesional, Universidad de San Martín de Porres, Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financiera. Lima: Perú). [Consulta: 15 de mayo de 2019]. [Consulta: 15 de mayo de 2019].
- Demirgüç-Kunt, Asli, Leora Klapper, Dorothe Singer, Saniya Ansar y Jake Hess. (2018). *La base de datos Global Findex 2017: Medición de la inclusión financiera y la revolución de la tecnología financiera*. Cuadernillo de reseña. Washington, DC: Banco Mundial. Licencia: Creative Commons Attribution CC BY 3.0 IGO. Recuperado de <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/29510/211259ovSP.pdf> [Consulta: 14 de mayo de 2019].
- Gamarra (2019). Historia de Gamarra: 50 Aniversario de Gamarra, Información de Gamarra Costeo basado en actividades. Lima. Recuperado de <https://www.gamarra.com.pe/historia-de-gamarra/> [Consulta: 17 de mayo de 2019].

- Hernández, R; Fernández, C & Baptista, P. (2004). *Metodología de la Investigación*. Recuperado de: <https://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/38911499/Sampieri.pdf?AWSAccessKeyId=AKIAIWOWYYGZ2Y53UL3A&Expires=1541390801&Signature=PTGV%2BF%2FpjXIEpmAoNIwtvmECGZA%3D&response-contentdisposition=inline%3B%20filename%3DSampieri.pdf> [Consulta: 21 de mayo de 2019].
- Hernández, R; Fernández, C & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (Sexta edición. ed.). México D.F.: McGraw-Hill Interamericana.
- Instituto Nacional de Estadística e Información (INEI). (2017). *Características de las Empresas del Emporio Comercial Gamarra 2017*. Lima: INEI. Recuperado de https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1555/libro.pdf [Consulta: 20 de agosto de 2019].
- Matienza, A.M., Matienzo, A.K. (2018). *Principales factores que intervienen en la decisión de incorporar comercio electrónico en las MYPES del Sector textil-confecciones del Emporio Comercial de Gamarra que impactan en su competitividad empresarial*. (Tesis título profesional, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Facultad de Negocios. Lima: Perú). doi: <https://doi.org/10.19083/tesis/625563>
- Ministerio de Economía y Finanzas (2019). Tribunal Fiscal, RTF: 011824-3-2009 https://apps4.mineco.gob.pe/ServiciosTF/Descargas.htm?fullpath=http://www.mef.gob.pe/contenidos/tribu_fisc/Tribunal_Fiscal/PDFS/2009/3/2009_3_11824.pdf|2009_3_11824P7eTCPD [Consulta: 22 de julio de 2019].
- Ministerio de Economía y Finanzas (2019). Tribunal Fiscal, RTF: 08208-4-2017 https://apps4.mineco.gob.pe/ServiciosTF/Descargas.htm?fullpath=http://www.mef.gob.pe/contenidos/tribu_fisc/Tribunal_Fiscal/PDFS/2017/4/2017_4_08208.pdf|2017_4_08208 [Consulta: 22 de julio de 2019].
- Ministerio de Economía y Finanzas (2019). Tribunal Fiscal, RTF 15869-3-2013 http://www.mef.gob.pe/contenidos/tribu_fisc/Tribunal_Fiscal/PDFS/2013/3/2013_3_15869.pdf [Consulta: 22 de julio de 2019].
- Ministerio de Economía y Finanzas (2019). Tribunal Fiscal, RTF 04548-3-2013 http://www.mef.gob.pe/contenidos/tribu_fisc/Tribunal_Fiscal/PDFS/2013/3/2013_3_04548.pdf [Consulta: 22 de julio de 2019].
- Ministerio de Economía y Finanzas (2019). Tribunal Fiscal, RTF 07604-1-2017 https://apps4.mineco.gob.pe/ServiciosTF/Descargas.htm?fullpath=http://www.mef.gob.pe/contenidos/tribu_fisc/Tribunal_Fiscal/PDFS/2017/1/2017_1_07604.pdf|2017_1_07604df [Consulta: 22 de julio de 2019].

- Ministerio de Economía y Finanzas (2019). Tribunal Fiscal, RTF 02028-5-2017 https://apps4.mineco.gob.pe/ServiciosTF/Descargas.htm?fullpath=http://www.mef.gob.pe/contenidos/tribu_fisc/Tribunal_Fiscal/PDFS/2017/5/2017_5_02028.pdf|2017_5_02028 [Consulta: 22 de julio de 2019].
- Ministerio de Economía y Finanzas (2019). Tribunal Fiscal, RTF 115869-3-2013 https://apps4.mineco.gob.pe/ServiciosTF/Descargas.htm?fullpath=http://www.mef.gob.pe/contenidos/tribu_fisc/Tribunal_Fiscal/PDFS/2013/3/2013_3_15869.pdf|2013_3_15869 [Consulta: 22 de julio de 2019].
- Ministerio de Economía y Finanzas (2019). Tribunal Fiscal, RTF 05484-4-2017 https://apps4.mineco.gob.pe/ServiciosTF/Descargas.htm?fullpath=http://www.mef.gob.pe/contenidos/tribu_fisc/Tribunal_Fiscal/PDFS/2017/4/2017_4_05484.pdf|2017_4_05484 [Consulta: 22 de julio de 2019].
- Ñaupas H., Mejía E., Novoa E., & Villagómez A. (2014). *Metodología de la investigación: Cuantitativa - cualitativa y redacción de la tesis* (Cuarta edición. ed., Educación). Bogotá: Ediciones de la U.
- Pinzón J., Ballesteros J. (2015). *Proceso de Bancarización en los países del Mila: Chile, Colombia, México y Perú*. (Tesis título de Maestría en Administración (MBA), Universidad EAFIT, Armenia). Recuperado de <https://core.ac.uk/download/pdf/47251956.pdf>
- Pérez, E., Titelman, D. (2018). *Impuesto a la Renta*. Recuperado de <https://www.gob.pe/664-impuesto-a-la-renta> [Consulta: 23 de mayo de 2019].
- Plataforma Digital Única del Estado peruano (2019). *Regímenes tributarios* <https://www.gob.pe/280-regimenes> [Consulta: 23 de mayo de 2019].
- Rojas Zunini, F. (2016). *Naturaleza tributaria del impuesto a las transacciones financieras*. (Tesis título profesional inédita, Universidad privada Antenor Borrego. Trujillo: Perú). Recuperado de http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/2270/1/RE_MAESTRIA_DE_R_FRESIA.ROJAS_NATURALEZA.TRIBUTARIA.DEL.IMPUESTO.A.AS.TRANSACCIONES_DATOS.pdf [Consulta 09 de mayo de 2019].
- Real Academia Española (2019). Diccionario de la lengua española. Recuperado de: <https://dle.rae.es/?id=P7eTCPD> [Consulta: 22 de mayo de 2019].
- Real Academia Española (2019). <https://dle.rae.es/srv/fetch?id=HPIYfC6> [Consulta: 22 de agosto de 2019].

República Oriental del Uruguay, Poder Legislativo. (9 de mayo de 2014). *Acceso de la a Población A Servicios Financieros Y Promoción Del Uso De Medios De Pago Electrónicos Normas* [LEY N° 28015]. Recuperado de: <https://legislativo.parlamento.gub.uy/temporales/leytemp1358017.htm> [Consulta: 22 de mayo de 2019].

SUNAT (2018). *Consultas SUNAT - Impuesto a la Renta - Empresas. Obtenido de Informes - SUNAT sobre gastos deducibles*. Recuperado de <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/impuesto-a-la-renta-empresas/consultas-sunat-impuesto-a-la-renta-empresas/2960-informes-sunat-sobre-rentas-de-tercera-categoria-2> [Consulta: 21 de mayo de 2019].

SUNAT (2018). *Preguntas Frecuentes - Impuesto a la Renta - Empresas. Obtenido de Preguntas Frecuentes - Gastos No Deducibles- IR-Empresas*: Recuperado de <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/impuesto-a-la-renta-empresas/preguntas-frecuentes-impuesto-a-la-renta-empresas/2967-preguntas-frecuentes-gastos-no-deducibles-ir-empresas> [Consulta: 21 de mayo de 2019].

SUNAT (2018). *ITF, Bancarización y Medios de Pago*. Recuperado de <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/otros-tributos/itf-bancarizacion-y-medios-de-pago/3420-02-la-bancarizacion-empresas> [Consulta: 20 de mayo de 2019].

SUNAT (2018). *Código tributario*. Recuperado de <http://www.sunat.gob.pe/legislacion/codigo/titulopr.htm> [Consulta: 20 de Julio de 2019].

SUNAT (2018). Legislación - Oficios, Informe SUNAT 048-2009. Recuperado de <http://www.sunat.gob.pe/legislacion/oficios/2009/oficios/i048-2009.pdf> [Consulta: 22 de julio de 2019].

SUNAT (2018). Legislación - Oficios, Informe SUNAT 096-2004. Recuperado de <http://www.sunat.gob.pe/legislacion/oficios/2004/oficios/i0962004.htm> [Consulta: 22 de julio de 2019].

SUNAT (2018). Legislación - Oficios, Informe SUNAT 108-2009. Recuperado de <http://www.sunat.gob.pe/legislacion/oficios/2009/oficios/i108-2009.htm> [Consulta: 22 de julio de 2019].

Superintendencia de Banca y seguro SBB (2019). *Sistema financiero peruano a marzo 2019*. [<https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2019/Julio/SF-0003-jl2019.PDF>] [Consulta: 23 de Julio de 2019].

T.U.O, C. T (2018). Libro Primero. Artículo 1°, pág. 22. Obligación tributaria, Artículo 1°.

T.U.O, C. T (2018). Libro Primero. Artículo 1°. Obligación tributaria, Artículo 1°.

Valenzuela, Y., Sánchez, K. (2018). *Impacto Tributario del Régimen Mype Tributario (RMT) en el Sector Textil Gamarra en el Ejercicio 2017*. (Tesis título profesional, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Facultad de Negocios. Lima: Perú).
https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/623555/Valenzuela_CY.pdf?sequence=1&isAllowed=y [Consulta: 15 de mayo de 2019].

ANEXOS

A: Cronograma

	ABRIL				MAYO				JUNIO				JULIO				AGOSTO				SETIEMBRE				OCTUBRE				NOVIEMBRE				DICIEMBRE									
	01/04/2019	08/04/2019	15/04/2019	22/04/2019	29/04/2019	06/05/2019	13/05/2019	20/05/2019	27/05/2019	03/06/2019	10/06/2019	17/06/2019	24/06/2019	01/07/2019	08/07/2019	15/07/2019	22/07/2019	29/07/2019	05/08/2019	12/08/2019	19/08/2019	26/08/2019	02/09/2019	09/09/2019	16/09/2019	23/09/2019	30/09/2019	07/10/2019	14/10/2019	21/10/2019	28/10/2019	04/11/2019	11/11/2019	18/11/2019	25/11/2019	02/12/2019	09/12/2019	16/12/2019	23/12/2019			
Fase 1: Revisión de conceptos de Metodología de la Investigación (16 HORAS) - Organizació, búsqueda de información y Normas APA (5 HORAS)			8	8	5																																					
Workshop y Asignación de asesores					3																																					
Fase 2: Elaboración y aprobación del Plan de Tesis (4 SEMANAS)						1	1	1	1	aprobación	revisión																															
Fase 3: Desarrollo de la tesis (10 SEMANAS)												1	1	1	1	1			1	1	1	1	1	1	aprobación	revisión																
Fase 4: Revisión																												J	J													
Publicación de fechas de sustentación																													x													
Sustentación																													s	s	s	s	s	s								

B: Árbol del Problema

C: Matriz de Consistencia

Matriz de consistencia							
Título: La bancarización y su impacto y tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018							
Autor: Melissa Cruz Benito y Nilva Vega Córdova							
Problema		Objetivos	Hipótesis	Variables e indicadores			
Problema General:		Objetivo general:	Hipótesis general:	Variable 1: La bancarización (Independiente)			
				Dimensiones	Indicadores	Escala de medición	Fuente de verificación
				D1: Riesgo tributario	Omisiones Reparos tributarios Presunciones	(5) Siempre (4) Casi siempre (3) A veces (2) Casi nunca (1) Nunca	* Alfa de Cronbach * Tablas cruzadas Chi cuadrado.
				D2: Mecanismos de control interno	Legislaciones Evasión tributaria Lavado de activos		
D3: La profundización financiera	PBI Créditos financieros Servicios financieros						
Problemas Específicos:		Objetivos específicos:	Hipótesis específicas:	Variable 2: Impacto tributario (Dependiente)			
				Dimensiones	Indicadores	Escala de medición	Fuente de verificación
1. ¿Cuál es el impacto del riesgo tributario de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.	1. Determinar el impacto del riesgo tributario de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.	1. El riesgo tributario de la bancarización influye en la evaluación del impacto tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de la Victoria 2018.		D1: Legislación tributaria	Gastos deducibles Gastos no deducibles Elusión tributaria	(5) Siempre (4) Casi siempre (3) A veces (2) Casi nunca (1) Nunca	* Alfa de Cronbach * Tablas cruzadas Chi cuadrado.
				D2: Obligaciones tributarias	Pago Comprobantes de pago Registro en libros		
				D3: Sanciones e infracciones tributarias	Inducciones Multas Fiscalizaciones		
2. ¿Cuál es el impacto de los mecanismos de control interno de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018?	2. Determinar el impacto de los mecanismos de control interno de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.	2. Los mecanismos de control interno de la bancarización influyen en la evaluación del impacto tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de la La Victoria 2018.					
3. ¿Cuál es el impacto tributario de la profundización financiera de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018?	3. Determinar el impacto tributario de la profundización financiera de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018.	3. La profundización financiera de la bancarización influye en la evaluación del impacto tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de la Victoria 2018.					

Tipo y diseño de investigación	Población y muestra	Técnicas e instrumentos	
Tipo: El tipo de estudio aplicado fue una investigación mixta. * Cualitativa - Entrevista a profundidad. * Cuantitativa - Encuestas.	Población: La población estuvo conformada por los establecimientos de la Galería Humboldt y los especialistas en el tema. Tipo de muestreo: De una población de 21 establecimientos dedicados a la venta de ropa para damas, se tomó como muestra a 16. Tamaño de muestra: * Investigación cuantitativa: 16 * Investigación cualitativa: 3	Variable 1: La bancarización Técnicas: Encuesta y Entrevista a profundidad. Instrumentos: Cuestionario. Autor: Elaboración propia. Monitoreo: estadístico inferencial. Ámbito de Aplicación; La Victoria - Lima. Forma de administración: presencial.	ALFA DE CRONBACH: * Resultado: 0.790 INFERENCIAL: TABLAS CRUZADAS Y CHI CUADRADO: * Hipótesis general: 0.014 * Hipótesis específica N° 1: 0.007 * Hipótesis específica N° 2: 0.143 * Hipótesis específica N° 3: 0.726
Alcance: * Correlativo. * Explicativo.		Variable 2: Impacto tributario Técnicas: Encuesta y Entrevista a profundidad. Instrumentos: Cuestionario. Autor: Elaboración propia. Monitoreo: estadístico inferencial. Ámbito de Aplicación; La Victoria - Lima. Forma de administración: presencial.	
Diseño: Corte transversal.			
Método: * Hipotético. * Deductivo.			

D: Detalle de las principales Galerías en el Emporio Comercial de Gamarra

Nombre - Dirección	
1) GALERIA GUIZAZADO – Gamarra 620	
2) GALERIA MODA CENTER – Gamarra 493	
3) GALERIA LA BRIZA DE GAMARRA – Gamarra 1108	
4) GALERIA EL REY DE GAMARRA – Gamarra 764	
5) GALERIA YUYI – San Cristóbal 1624	
6) GALERIA EL TREBOL – Humboldt 1583	
7) GALERIA QUINCE – Humboldt 1539	
8) GALERIA ESTRELLA – Gamarra 627	
9) GALERIA CENTRO GAMARRA – Gamarra 712	
10) GALERIA RUBI – Sebastián Barranca 1670	
11) GALERIA SAKUR – Sebastián Barranca 1591	
12) GALERIA LOS PORTALES – Gamarra 561	
13) GALERIA GONZALEZ – Gamarra 889	
14) GALERIA AVIACION – Sebastián Barranca 1670	
15) GALERIA VENERO – Gamarra 569	
16) GALERIA RIVASPLATA – Garibaldi 556	
17) GALERIA ESTILO – Gamarra 949	
18) GALERIA GAMARRITA – Gamarra 620	
19) GALERIA MIRAMAR – Gamarra 1010	
20) GALERIA GENERALES – Humboldt 1584	
21) GALERIA AZUL – Gamarra 840	
22) GALERIA CRISTO REY – Gamarra 1040	
23) GALERIA TOMASINI – Gamarra 1020	
24) GALERIA GENERALES – Gamarra 724	
25) GALERIA LA PORTADA DE GAMARRA – Gamarra 1037	
26) GALERIA LOBATO – Gamarra 1132	
27) GALERIA MONARCA – Gamarra 774	
28) GALERIA IBAÑEZ – América 344	
29) GALERIA 2001 – Aviación 464	
30) GALERIA MONICA – Gamarra 746	
31) GALERIA TUMI – América 366	
32) GALERIA VICTORIA – Antonio Bazo 796	
33) GALERIA SANTA LUCIA – Gamarra 756	
34) GALERIA DON JOSE – Gamarra 993	
35) GALERIA CUBAS – Huánuco 1599	
36) GALERIA SANTA ROSA – Gamarra 785 y 789	
37) GALERIA CHINO CHANG – Humboldt 1325	
38) GALERIA VICELLI – Sebastián Barranca 1673	
39) GALERIA ORO PLAZA – Gamarra 454 y 735	

40) GALERIA LOS KRISTALES – Italia 1615
41) GALERIA CARRION – Hipólito Unanue 1581
42) GALERIA SHANGAY – Gamarra 779 y 781
43) GALERIA YA – Gamarra 1043
44) GALERIA LAS MERCEDES – Gamarra 635
45) GALERIA LA KOKETA – Gamarra 936
46) GALERIA LOS AMIGOS – Sebastián Barranca 1582
47) GALERIA SANTA LEONOR – Gamarra 768
48) GALERIA EL PARAISO – Sebastián Barranca 1556, 1558 y 1560
49) GALERIA EL DORADO – Gamarra 960
50) GALERIA LOS FABRICANTES – Gamarra 853
51) GALERIA WILMER – Humboldt 465
52) GALERIA ITALIA – Italia 1640
53) GALERIA CATOLICA FASHION – Isabel La Católica 1588
54) GALERIA DEL JEAN’S – Gamarra 465
55) GALERIA LA MINA – Gamarra 819
56) GALERIA LA REYNA – Antonio Bazo 785
57) GALERIA C.C. HUMBOLDT – Humboldt 1648-1650 y Aviación 308
58) GALERIA LIBERTAD – Huánuco 1711
59) GALERIA RAMIREZ – Gamarra 981
60) GALERIA LA SEPTIMA – Gamarra Esq. con Unanue
61) GALERIA ONCE 41 – Gamarra 1141
62) GALERIA DON RICARDO – San Cristóbal 1573
63) GALERIA SAN MIGUEL – Huánuco 1773 y 1779
64) GALERIA SALOMON – Gamarra 705
65) GALERIA SAN PEDRO – Gamarra 1160
66) GALERIA MAYORISTAS – Sebastián Barranca 1646
67) GALERIA SEÑOR DE CHACOS – Gamarra 1072
68) GALERIA KRISS & ALLY – Gamarra 613
69) GALERIA PLAZA – Gamarra 653
70) GALERIA MEZANNINE – Aviación 540
71) GALERIA COLORADO – Antonio Bazo 766
72) C.C. EL CENTRO – Gamarra 953
73) GALERIA SANTO DOMINGO – Gamarra 1075
74) GALERIA ÉXITO – Hipólito Unanue 1560
75) GALERIA 5TA DE GAMARRA – Gamarra 588
76) GALERIA CENTRO DE LA MODA – Gamarra 1085
77) GALERIA SHOPPING CENTER – Hipólito Unanue 1571
78) CAMPO FERIAL SANTA GENARA – Gamarra 535
79) GALERIA SAN ANTONIO – Humboldt 1448
80) GALERIA DIANA – Antonio Bazo 760
81) GALERIA EL REY DE GAMARRA – Gamarra 764

82) GALERIA FULL MODA – Sebastián Barranca 1551
83) GALERIA FANTOMAS – Gamarra 780
84) GALERIA INDUSTRIALES – Gamarra 674
85) GALERIA ZANCATEX – Huánuco 1557
86) GALERIA VIRGEN DE GUADALUPE – Italia 1572
87) GALERIA EL CESAR – Humboldt 1642
88) GALERIA SAN GABRIEL – Sebastián Barranca 1651
89) GALERIA LEO – Hipólito Unanue 1568
90) GALERIA MIL OFERTAS – Aviación 476
91) GALERIA LA LANERA – Gamarra 555
92) GALERIA EL MARQUEZ – Antonio Bazo 776
93) GALERIA MAYORISTAS – Sebastián Barranca 1646
94) GALERIA EL TRIUNFO – Gamarra 641
95) GALERIA DIVINO NIÑO JESUS – Antonio Bazo 551
96) GALERIA SEGURA – Gamarra 695
97) GALERIA LA TORRE DE SUCRE – Gamarra 1173
98) GALERIA ALTIPLANO – América 473
99) GALERIA LA TORRE DE GAMARRA – Unanue 1558
100) GALERIA URQUPIÑA – Gamarra 881
101) GALERIA LOS CONFECCIONISTAS – Sebastián Barranca 1622

E: Entrevista a profundidad

Instrumento: Entrevista a profundidad

Somos alumnas egresadas de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC) de la carrera de Contabilidad. La presente entrevista forma parte de nuestra investigación, sobre la bancarización y su impacto tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018 – Galería Humboldt, por ello deseamos contar con su opinión profesional en el tema. La información obtenida será utilizada solo con fines académicos y es de carácter confidencial.

Entrevistado :

Ocupación :

Organización :

1. Actualmente, según la SBS, el nivel de la intermediación financiera en nuestro país se sitúa entre 43% y 44%, muy por encima del 30% de hace cinco años atrás. En el caso específico de las Mipymes ¿Cuál cree usted que sería el impacto tributario de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra?
2. En cuanto a los riesgos tributarios ¿Cuáles son los principales riesgos tributarios que podrían afectar el desarrollo de una actividad empresarial? Y en cuanto a la bancarización ¿cuál sería el impacto del riesgo tributario de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra?
3. Sobre los mecanismos de control interno, podemos definirlos como aquellos procedimientos que sirven para la identificación, medición, gestión, control y comunicación interna de los riesgos, en ese sentido ¿cuáles serían los mecanismos de control interno que tienen las empresas para evitar sanciones de la administración tributaria? Y ¿cuál sería el impacto de los mecanismos de control interno de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra?

4. Los créditos se han convertido no solo en una herramienta que ayuda al crecimiento de las empresas, sino también en un medio para medir el nivel de profundización financiera, en ese sentido ¿cuál cree usted que sería el impacto tributario de la profundización financiera de la bancarización en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra?
5. ¿Cuáles son los principales problemas que juegan en contra de la bancarización en el Perú?
6. ¿De qué manera puede impactar un mayor nivel de bancarización en la economía peruana?
7. En la actualidad y en relación a años anteriores ¿cómo se encuentra el Perú en su nivel de bancarización?
8. Con la nueva política nacional de inclusión financiera, aprobada recientemente por el actual Gobierno, que busca generar una mayor confianza de todos los segmentos de la población en el sistema financiero y que aboga por la inclusión en un sistema financiero formal, ¿podemos inferir que la bancarización aumentará y, por el contrario, la informalidad disminuirá?

F: Encuesta al Sector Comercial

Instrumento: Encuesta al Sector Comercial del Emporio Comercial de Gamarra.

Somos alumnas egresadas de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC) de la carrera de Contabilidad. La presente encuesta forma parte de nuestra investigación, sobre la bancarización y su impacto tributario en las Mipymes del sector comercial del Emporio Comercial de Gamarra en el distrito de La Victoria 2018 – Galería Humboldt, por ello deseamos contar con su valiosa opinión. La información obtenida será utilizada solo con fines académicos y es de carácter confidencial.

Encuestado:

Ocupación:**Razón Social:**

Por favor responder de acuerdo a la siguiente escala.

1= Nunca 2= Casi nunca 3= A veces 4= Casi siempre 5= Siempre

Ítems	Preguntas	1	2	3	4	5
		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Riesgo tributario						
1.-	¿Su empresa cumple con presentar sus declaraciones mensuales de acuerdo al cronograma establecido por la Sunat?					
2.-	¿Capacita a su personal para la correcta emisión y entrega de comprobantes de pago?					
3.-	¿Ha incurrido en infracciones tributarias por desconocimiento de las normas?					
4.-	¿Cree usted que los comerciantes de Gamarra son responsables con sus obligaciones tributarias?					
5.-	¿Su empresa ha realizado fraccionamientos tributarios para cumplir con el pago de sus impuestos?					

Ítems	Preguntas	1	2	3	4	5
		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Mecanismos de control						
6.-	¿Su empresa ha utilizado algún mecanismo de control para evitar las sanciones tributarias?					
7.-	¿Usted ha asistido alguna vez a las charlas dictadas por el estado respecto a información tributaria?					

8.-	¿Su empresa ha sido sancionada por la SUNAT?					
9.-	¿Alguna vez su empresa fue sancionada por no entregar comprobantes de pago?					
10.-	¿Si tuvo fiscalizaciones SUNAT, su empresa pudo refutar las observaciones del auditor con documentación fehaciente?					
Profundización financiera						
11.-	¿Utiliza dinero en efectivo para el cobro y/o pago de sus productos?					
12.-	¿Utiliza tarjeta de crédito o débito para el cobro y/o pago de sus productos?					
13.-	¿Usted ha solicitado un préstamo bancario para adquirir mercadería o ampliar su local de venta?					
14.-	¿Ha utilizado el sistema informal (prestamistas) para financiar su negocio?					
15.-	Cree usted que ¿Es difícil para las Mipymes acceder a los servicios financieros?					

Variable dependiente: Impacto tributario

Ítems	Preguntas	1	2	3	4	5
		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
16.-	Cree usted que ¿Las multas y sanciones por infracciones tributarias son muy costosas para las Mipymes?					
17.-	Considera usted que ¿La reducción de impuestos permitirá a los comerciantes dejar la informalidad?					
18.-	¿Ha Considerado usted alguna vez, que la carga tributaria que paga actualmente es elevada?					
19.-	¿Su empresa mantiene sus libros contables al día?					
20.-	¿Su empresa expide y entrega comprobantes de pago a sus clientes?					
21.-	¿Se ha informado de los requisitos y condiciones del régimen tributario al que pertenece su empresa?					
22.-	¿Utiliza medios de pagos en sus operaciones comerciales?					
23.-	¿Se ha informado de las sanciones tributarias por no utilizar los medios de pagos?					
24.-	¿Su empresa ha tenido o tiene ventas mayores a 3,500 soles o \$ 1,000 dólares?					
25.-	¿Su empresa ha tenido o tiene compras mayores a 3,500 soles o \$ 1, 000 dólares?					

Información adicional

Marque con una (X) las opciones según corresponda.

Ítems	Preguntas			
1.-	¿En qué régimen tributario se encuentra su empresa?			
	a) RUS	b) RER	c) MYPE TRIBUTARIO	d) REGIMEN GENERAL
2.-	¿Cuál fue su nivel de ventas en el 2018 (Anual en Soles)?			
	a) 5,000 a 15,000 soles	b) 15,001 a 50, 000 soles	c) 50,001 a 100,000 soles	d) 100,001 soles a más
3.-	¿Sus ventas se vieron afectadas por la competencia desleal (ambulantes)?			
	a) SI	b) NO		
4.-	¿Cuántos trabajadores laboran en su empresa?			
	a) 1 a 5	b) 5 a 10	c) 10 a 20	d) 20 - 50
5.-	¿Todos sus trabajadores están en planilla?			
	a) SI	b) NO	c) ALGUNOS	
6.-	¿Es miembro de la Cámara de Comercio de Gamarra?			
	a) SI	b) NO		
7.-	¿El sistema financiero le genera confianza, como medio para hacer crecer su negocio?			
	a) SI	b) NO		
8.-	¿Actualmente con las medidas de seguridad y orden tomadas por el Alcalde de la Victoria, ha tenido un impacto positivo en las ventas de su negocio?			
	a) SI	b) NO		

G: SUNAT - Ingreso anual recaudado - tributos internos por distrito y tributo: 2018

Concepto	Tributo	Ubigeo	Departamento	Provincia	Distrito	Total
Impuesto a la Renta	Primera Categoría	150115	LIMA	LIMA	LA VICTORIA	21,399,232.77
Impuesto a la Renta	Segunda Categoría	150115	LIMA	LIMA	LA VICTORIA	65,923,456.22
Impuesto a la Renta	Tercera Categoría	150115	LIMA	LIMA	LA VICTORIA	559,835,280.13
Impuesto a la Renta	Cuarta Categoría	150115	LIMA	LIMA	LA VICTORIA	19,853,612.74
Impuesto a la Renta	Quinta Categoría	150115	LIMA	LIMA	LA VICTORIA	247,590,186.11
Impuesto a la Renta	No domiciliados	150115	LIMA	LIMA	LA VICTORIA	223,858,504.12
Impuesto a la Renta	Regularización	150115	LIMA	LIMA	LA VICTORIA	134,661,423.41
Impuesto a la Renta	Régimen Especial del Impuesto a la Renta	150115	LIMA	LIMA	LA VICTORIA	16,240,406.73
Impuesto a la Renta	Régimen MYPE Tributario	150115	LIMA	LIMA	LA VICTORIA	46,846,383.44
Impuesto a la Renta	Otras Rentas 1/	150115	LIMA	LIMA	LA VICTORIA	478,801.18
A la Producción y Consumo	Impuesto General a las Ventas	150115	LIMA	LIMA	LA VICTORIA	1,102,112,995.06
A la Producción y Consumo	Impuesto Selectivo al Consumo	150115	LIMA	LIMA	LA VICTORIA	17,814,074.04
Otros Ingresos	Impuesto a las Transacciones Financiera	150115	LIMA	LIMA	LA VICTORIA	15,837,180.00
Otros Ingresos	Impuesto Temporal a los Activos Netos	150115	LIMA	LIMA	LA VICTORIA	309,500,605.71
Otros Ingresos	Impuesto a las Acciones del Estado	150115	LIMA	LIMA	LA VICTORIA	18.00
Otros Ingresos	Régimen Especial Fraccionamiento Tribut	150115	LIMA	LIMA	LA VICTORIA	17,292.00
Otros Ingresos	Fraccionamiento RESIT	150115	LIMA	LIMA	LA VICTORIA	3,479.00
Otros Ingresos	Fraccionamiento Código Tributario Art. 3	150115	LIMA	LIMA	LA VICTORIA	25,246,913.29
Otros Ingresos	Otros Fraccionamientos 3/	150115	LIMA	LIMA	LA VICTORIA	2,595,726.52
Otros Ingresos	Régimen Unico Simplificado	150115	LIMA	LIMA	LA VICTORIA	4,208,025.55
Otros Ingresos	Multas	150115	LIMA	LIMA	LA VICTORIA	21,435,346.09
Otros Ingresos	Otros	150115	LIMA	LIMA	LA VICTORIA	20,945,954.49

Fuente: Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) / Banco de la Nación.

Elaboración: SUNAT - Oficina Nacional de Planeamiento y Estudios Económicos.