

# ESCUELA DE POSTGRADO NEUMANN

## MAESTRÍA EN DERECHO DE LA EMPRESA



### **“Revisión de los factores que intervienen en la cultura tributaria de los microempresarios de Lima Metropolitana”**

**Trabajo de Investigación  
para optar el Grado a Nombre de la Nación de:**

Maestro en  
Derecho de la Empresa

**Autores:**

Mg. Chuco Aguilar, Victoria Judith  
Lic. Ramos Zaga, Fernando Antonio

**Docente Guía:**

Mg. Moscoso Zegarra, Giomar Walter

**TACNA – PERÚ**

**2020**

“El texto final, datos, expresiones, opiniones y apreciaciones contenidas en este trabajo son de exclusiva responsabilidad del (los) autor (es)”

## DEDICATORIA

Dedicado a todos los microempresarios, quienes con sus manos trabajadoras luchan día a día por un futuro mejor para ellos y el de sus familias. Este trabajo está dirigido a todas aquellas personas que trabajan desde sus hogares, mercados o la calle para lograr sus sueños, aunque ¿cómo pueden lograrlo si no obtienen reconocimiento por parte del Estado? No obstante, ellos luchan por alcanzar sus objetivos, sin desmayar. Nuestra mayor admiración a los emprendedores, quienes con su digno trabajo, hacen de nuestro país un digno ejemplo de resiliencia y tesón.

*“Cuidado que viene el municipal y te quita tu merca. Ayayayay que triste es vivir, ayayayay que triste es soñar. Ambulante soy, proletario soy. Vendiendo zapatos, vendiendo comida, vendiendo casacas, mantengo mi hogar”*

Los Shapis, Ambulante soy

*“Chicles, cigarrillos, caramelos, toffies, mentas. Compre caserito por favor. Salgo a trabajar por toda la ciudad. Vendo en la puerta del estadio...”*

Miki Gonzales, Chicle, cigarrillos caramelos

*“Triciclo con zapatos/Un vaso de chicha, un buen reloj/Camisas, chucherías/De todo en las calles y en montón/Persigna la primera venta/Las calles están repletas/Impulsa el triciclo ambulante/Llamado Perú”*

Los Mojarras, Triciclo Perú

## AGRADECIMIENTOS

A mis padres, cuyos denodados esfuerzos hicieron posible mi formación. Gracias por sus enseñanzas y las vivencias compartidas.

Victoria Chuco Aguilar

A Lupe, mi mamá, quien nunca dejó de creer en mí. A *The Strokes*, cuyas melodías me permitieron resistir los aciagos días de confinamiento y ver la luz en la oscuridad.

Fernando Ramos Zaga

## INDICE DE CONTENIDO

RESUMEN EJECUTIVO .....	ix
INTRODUCCIÓN .....	x
CAPITULO I .....	11
ANTECEDENTES DEL PROBLEMA.....	11
1.1. Planteamiento del Problema .....	11
1.2. Formulación del problema .....	13
1.2.1. Problema General .....	13
1.2.2. Problemas Específicos.....	13
1.3. Formulación de objetivos .....	13
Objetivo General: .....	13
Objetivos Específicos: .....	13
1.4. Justificación de la Investigación .....	14
1.5. Delimitaciones del estudio.....	15
1.5.1 Delimitación Espacial .....	15
1.5.2 Delimitación temporal.....	15
1.5.3 Viabilidad del estudio .....	15
CAPITULO II .....	16
MARCO TEÓRICO.....	16
2. Revisión Teórica .....	16
2.1. La Cultura Tributaria .....	16
2.2. Antecedentes.....	42
2.2.1. Antecedentes nacionales .....	42
2.2.2. Antecedentes internacionales .....	48
Ecuador.....	48
Bolivia .....	56
Chile.....	59
Colombia.....	66
2.3. Factores que intervienen en la cultura tributaria .....	69
2.3.1. La actitud hacia el pago de impuestos .....	72
2.3.2. La integridad de los contribuyentes .....	74
2.3.3. Percepciones de los contribuyentes .....	75
2.3.4. Características demográficas .....	76
2.3.5. Complejidad de las normas tributarias .....	77
2.3.6. La efectividad y equidad tributaria .....	86

2.3.7.	La equidad .....	87
2.3.8.	La efectividad del Estado. ....	87
2.3.9.	Confianza en el Estado. ....	88
2.3.10.	Choques culturales. ....	91
2.3.11.	Demora en aplicación de las reformas tributarias. ....	92
2.4.	Obligaciones tributarias de los microempresarios .....	94
2.5.	Sobre el Rol del Estado .....	96
2.6.	El sector informal.....	96
2.7.	Causas de la informalidad .....	99
2.8.	La microempresa.....	103
2.9.	Tolerancia estatal y sector informal.....	104
2.10.	Evasión tributaria .....	105
CAPITULO III .....		108
MARCO REFERENCIAL .....		108
CAPITULO IV.....		119
RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN .....		119
4.1.	Tipo y Diseño de Investigación y su Perspectiva .....	119
4.2.	Diseño de la Investigación.....	119
4.3.	Técnicas e instrumentos de investigación .....	119
4.4.	Perspectiva General.....	120
CONCLUSIONES.....		121

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Ingresos tributarios anuales recaudados por la SUNAT – Régimen Único Simplificado Lima Metropolitana, 2013-2019 .....	113
---	-----

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Ingresos tributarios anuales recaudados por la SUNAT – Régimen Único Simplificado por Regiones, 2019 .....	111
Tabla 2. Ingresos tributarios anuales recaudados por la SUNAT – Régimen Único simplificado Lima Metropolitana, 2013-2019.....	113
Tabla 3. Ingresos tributarios anuales recaudados por la SUNAT – Régimen Único simplificado por distrito, Lima Metropolitana.....	114

## RESUMEN EJECUTIVO

En este trabajo de investigación, se tiene por objetivo realizar un análisis descriptivo de la cultura tributaria de los microempresarios de Lima Metropolitana, abordando a su vez las causas de la informalidad que los caracteriza para proporcionar soluciones y respuestas acordes a su realidad.

Esta investigación tiene un diseño metodológico transversal, ya que la información que analizada corresponde a un período de tiempo determinado. Las características de la variable de estudio son de índole descriptiva y cualitativa.

Dentro de los resultados de esta investigación se observa el papel preponderante del Estado en la promoción de la cultura tributaria de los contribuyentes, en particular de los microempresarios. También se encontró que el nivel de la cultura tributaria ha sido influenciado por factores demográficos como la edad, situación económica, conciencia tributaria y el área geográfica donde se encuentra el contribuyente.

**Palabras clave:** Cultura Tributaria, obligación tributaria, microempresario, informalidad