

Article: Investigación

Strategies, perceptions and consequences of tax informality in emerging economies**Estrategias, percepciones y consecuencias de la informalidad tributaria en economías emergentes**Flor Magdalena Jimbo Román^{1*}  .¹Universidad Católica del Ecuador, Guayaquil, Ecuador**Corresponding author:** Flor Magdalena Jimbo Román **Revised:** 02-may-2024 **Accepted:** 23-may-2024 **Published:** 29-may-2024**Cite as:**Estrategias, percepciones y consecuencias de la informalidad tributaria en economías emergentes.
(2024). Sapiens Sciences International Journal, 2(1), 1-12. <https://doi.org/10.71068/ss000030>**ABSTRACT**

The purpose of this study was to analyze the impact of informality on tax evasion among grocery merchants in various sectors of the city of Guayaquil during the first half of 2021. Basic research was conducted with a non-experimental, cross-sectional design, applying surveys to a sample of 40 merchants. The results revealed that 100% operated informally. This condition directly impacts noncompliance with tax obligations, as evidenced by a Spearman correlation of 0.855 with a significance level of 0.01. These findings demonstrate that informality negatively affects tax collection due to a lack of awareness of the formalization process, a lack of social commitment, and the persistence of informal practices, elements that limit the State's oversight capacity and promote tax evasion. This situation hinders Guayaquil's sustained economic growth, reflecting a structural problem that prevents significant progress toward the country's fiscal and social development.

Keywords: Tax informality; Tax evasion; Tax collection; Informal economy.**RESUMEN**

El presente estudio tuvo como propósito analizar la incidencia de la informalidad en la evasión tributaria entre los comerciantes de abarrotes en diversos sectores de la ciudad de Guayaquil durante el primer semestre del año 2021. Se desarrolló una investigación de tipo básica, con un diseño no experimental y de corte transversal, aplicando encuestas a una muestra de 40 comerciantes, cuyos resultados revelaron que el 100% operaban de manera informal. Esta condición incide directamente en el incumplimiento de las obligaciones fiscales, lo cual se evidenció mediante una correlación de Spearman de 0,855 con un nivel de significancia de 0,01. Dichos hallazgos demuestran que la informalidad afecta negativamente la recaudación tributaria, debido al desconocimiento del proceso de formalización, la falta de compromiso social y la persistencia de prácticas informales, elementos que limitan la capacidad de fiscalización del Estado y promueven la evasión tributaria. Esta situación obstaculiza el crecimiento económico sostenido de Guayaquil, reflejando un problema estructural que impide avances significativos hacia el desarrollo fiscal y social del país.

Palabras clave: Informalidad tributaria; Evasión fiscal; Recaudación tributaria; Economía informal.**INTRODUCTION**

En los últimos años, según Chávez, Peña y Velazco (2015), se ha evidenciado un crecimiento del sector informal tanto en países desarrollados como en aquellos en vías de desarrollo, lo que ha generado la necesidad de prestar atención a su magnitud, composición y evolución. Hernández y De la Roca

(2016) identifican cuatro causas fundamentales de la informalidad en diversas regiones: primero, la limitada base tributaria de las actividades informales, que impide la financiación de bienes públicos y mecanismos de protección social; segundo, la distorsión estadística provocada por actividades informales exitosas, lo cual conduce a fallos en la formulación de políticas públicas; tercero, la atracción de mano de obra hacia sectores informales, generando una competencia desleal con las empresas formales; y, por último, los efectos positivos colaterales que puede ocasionar la informalidad, como el fortalecimiento del dinamismo empresarial y una mayor eficiencia competitiva.

Evasión tributaria e informalidad en Guayaquil

Aunque en Perú, Verona (2019) señala que más del 80% de las empresas son informales, situación confirmada por el INEI, en Guayaquil también se observan cifras preocupantes en sectores como el comercio minorista de abarrotes. Luján y Cano (2019) sostienen que la alta carga impositiva y la abundancia de regulaciones inciden directamente en el incumplimiento normativo, por parte tanto de individuos como de organizaciones, lo cual exige un análisis que contemple no solo a los actores que escapan al control legal, sino también a quienes aparentan formalidad mientras omiten declarar ingresos reales.

Caso Guayaquil: impacto tributario del comercio informal

En zonas populares de Guayaquil como el mercado de Montebello, el Guasmo o la Bahía, se ha documentado que una proporción significativa de comerciantes de abarrotes no está registrada formalmente ante el Servicio de Rentas Internas (SRI), lo que afecta directamente la recaudación tributaria. Este fenómeno obstaculiza la planificación y ejecución de proyectos públicos por parte de la Alcaldía de Guayaquil, especialmente en áreas urbanas marginales y zonas conurbadas que requieren inversión en servicios básicos. Según Alcalde Huanca (2019), la evasión impositiva provocada por la informalidad del sector comercial ha impedido el cumplimiento de los objetivos trazados por el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) en relación con la sostenibilidad fiscal.

Justificación teórica y práctica del estudio

Desde una perspectiva teórica, Quispe (2020) define la informalidad como el conjunto de acciones económicas desarrolladas al margen de las disposiciones legales. Asimismo, Collosa (2019) plantea que la evasión tributaria es la omisión deliberada de obligaciones fiscales mediante mecanismos ilegales. En el ámbito práctico, el presente análisis busca sensibilizar a los contribuyentes sobre la adopción de prácticas tributarias responsables. Esta preocupación también ha sido asumida por el gobierno local, el SRI y otras entidades públicas, promoviendo la fiscalización y capacitación de funcionarios que supervisan el cumplimiento fiscal.

Justificación por conveniencia y social

Este estudio también se justifica por su utilidad para las microempresas afectadas por la informalidad en Guayaquil, ya que ofrece una base de conocimientos que permite comprender los efectos adversos de la evasión fiscal en la economía local. En el plano social, proporciona información relevante para la toma de decisiones en políticas públicas que impulsen la formalización del comercio de abarrotes,

promoviendo empleos dignos, acceso a financiamiento, mejora en la calidad de productos y estabilidad económica.

Problema de investigación

A partir de este contexto, la investigación plantea el siguiente problema general: ¿De qué manera incide la informalidad en la evasión tributaria de los comerciantes de abarrotes en Guayaquil durante el primer semestre de 2021? Y los problemas específicos:

- ¿Cómo incide el desconocimiento sobre formalización en la evasión tributaria de los comerciantes de abarrotes de Guayaquil, primer semestre 2021?
- ¿Cómo influye la ausencia de compromiso social en la evasión tributaria de dichos comerciantes?
- ¿Cómo afectan los factores de informalidad en la evasión tributaria del sector de abarrotes en la ciudad?

Hipótesis general

La informalidad incide de forma negativa en la evasión tributaria de los comerciantes de abarrotes en Guayaquil, primer semestre de 2021.

Objetivos de investigación

Objetivo general:

Determinar la incidencia de la informalidad en la evasión tributaria de los comerciantes de abarrotes de Guayaquil en el primer semestre de 2021.

Objetivos específicos:

Determinar la incidencia del desconocimiento sobre formalización.

Analizar la incidencia de la falta de compromiso social.

Evaluar los factores estructurales de la informalidad y su relación con la evasión tributaria.

Trabajos previos

Antecedentes internacionales

Bu & Cuervo (2020), en su estudio “Informality costs: Informal entrepreneurship and innovation in emerging economies”, concluyen que la informalidad tiene un efecto negativo persistente sobre las relaciones laborales y los vínculos con proveedores, limitando la capacidad innovadora de las empresas, incluso después de su formalización. Ulyssea (2020), en “Informality: Causes and Consequences for Development”, sostiene que reducir los costos de formalización no es suficiente para disminuir la informalidad; en cambio, recomienda aumentar la fiscalización en sectores aún no regulados. Paredes (2017), al investigar el comercio informal de ropa en Ambato, señala que la evasión se debe a una deficiente redistribución del ingreso, lo cual genera desinformación y bajo cumplimiento tributario.

Antecedentes nacionales

Quispe (2016) indica que en el distrito de Anco Huallo, los altos impuestos por trabajador y un marco legal deficiente promueven la informalidad. Fossa (2017) sostiene que muchos hospedajes en Piura son informales por desconocimiento de los requisitos legales y falta de cultura tributaria. Cubas (2017), por su parte, al estudiar las MYPES en Chiclayo, concluye que la informalidad se sostiene por la indiferencia institucional y la renuencia de las microempresas a cumplir con las normas fiscales.

METHOD

La investigación desarrollada se enmarca dentro del enfoque básico y se estructuró mediante un diseño no experimental, al no manipularse deliberadamente las variables involucradas en el estudio.

Esquema de diseño

Donde: M = Muestra
O1 = Informalidad
O2 = Evasión tributaria
= Relación entre variables

Población

La población objeto de estudio estuvo compuesta por 40 comerciantes de abarrotes ubicados en diversos sectores de la ciudad de Guayaquil, específicamente en zonas comerciales populares como el sector de Balsahuayco.

Muestra y muestreo

Dado que la población total fue reducida y finita, se optó por considerar a la totalidad de los comerciantes como muestra del estudio, es decir, los mismos 40 comerciantes de abarrotes. El tipo de muestreo empleado fue no probabilístico, al seleccionarse sin recurrir a mecanismos aleatorios.

Técnica e instrumentos

Se utilizó la encuesta como técnica principal para recolectar datos, y como instrumento, se diseñó un cuestionario estructurado, el cual abarcó ambos constructos: la informalidad y la evasión tributaria.

Procedimiento

Para el procesamiento de los datos se emplearon diversas fases metodológicas:

- Consustanciación: Permitió la depuración de datos irrelevantes o inconsistentes.
- Clasificación de la información: Se agruparon los datos según cada ítem del cuestionario y sus respectivas dimensiones por variable.
- Tabulación de datos: La información fue organizada en tablas y posteriormente procesada mediante herramientas informáticas.

Método de análisis de datos

La información obtenida a través de los instrumentos fue ingresada en una base de datos elaborada en el software Microsoft Excel, lo que facilitó el análisis y representación visual mediante tablas y gráficos. Se utilizó la estadística descriptiva para la elaboración de tablas de frecuencia, pruebas de normalidad y análisis de la relación entre variables. Se generaron diagramas de barras para simplificar

la comprensión visual. Finalmente, para verificar las hipótesis planteadas, se aplicó la estadística inferencial, específicamente el coeficiente de correlación Rho de Spearman.

RESULTS

- Analizar cómo el desconocimiento sobre la formalización influye en la evasión tributaria de los comerciantes de abarrotes del sector de Mapasingue, en la ciudad de Guayaquil.

Tabla 1. Nivel de desconocimiento sobre formalización de los comerciantes de abarrotes del sector de Mapasingue (Guayaquil)

DIMENSIÓN: DESCONOCIMIENTO SOBRE FORMALIZACIÓN	Sí	No
¿Sabe usted qué es la informalidad en la actividad comercial que usted realiza?		4 (10.0%)
¿Está al tanto de que la informalidad perjudica el desarrollo del país y que cumplir con el pago de impuestos es parte del deber ciudadano?	9 (22.5%)	31 (77.5%)
¿Conoce los beneficios de operar formalmente y las sanciones por evadir esa condición?	3 (7.5%)	37 (92.5%)
¿Ha iniciado algún trámite para legalizar su negocio?	2 (5.0%)	38 (95.0%)
¿Usted desconoce el proceso a seguir para formalizar su comercio?	39 (97.5%)	1 (2.5%)

La informalidad y su incidencia...

Los resultados de la dimensión relacionada con el desconocimiento sobre el proceso de formalización evidencian que el 90.0% de los encuestados no saben qué implica la informalidad en su actividad comercial. Asimismo, el 77.5% desconoce que esta situación afecta al desarrollo nacional. El 92.5% indicó no conocer los beneficios y sanciones asociados a la formalización, mientras que el 95.0% no ha realizado trámites para formalizar su negocio. Finalmente, el 97.5% admitió desconocer el procedimiento para formalizarse. Esto confirma que los comerciantes de abarrotes del sector de Mapasingue en Guayaquil presentan un alto grado de desinformación respecto a los procesos formales, lo que fomenta la informalidad en esta zona urbana.

Tabla 2. Relación entre el desconocimiento sobre formalización y la evasión tributaria de los comerciantes del sector de Mapasingue (Guayaquil)

Correlación Rho de Spearman	Desconocimiento	Evasión Tributaria
Desconocimiento sobre formalización	1.000	,894**
Sig. (bilateral)		0.000
N	40	40
Evasión Tributaria	,894**	1.000
Sig. (bilateral)	0.000	
N	40	40

El análisis estadístico mediante la prueba Rho de Spearman determinó una correlación positiva de $r = 0,894$ con un nivel de significancia de $p = 0,000$, lo que demuestra que el desconocimiento del

proceso de formalización influye significativamente en la evasión tributaria entre los comerciantes de abarrotes de Mapasingue (Guayaquil), con un nivel de confianza del 99%.

- Examinar cómo la falta de compromiso social incide en la evasión tributaria de los comerciantes de abarrotes del sector Mapasingue, Guayaquil.

Tabla 3. Falta de compromiso social en comerciantes de abarrotes del sector Mapasingue (Guayaquil)

DIMENSIÓN: FALTA DE COMPROMISO SOCIAL	Sí (%)	No (%)	Total
¿Cree que al no pagar impuestos obtiene más beneficios?	75.0	25.0	100.0
¿Si le exigieran factura o el cliente le solicitara comprobante, lo entregaría sin problema?	10.0	90.0	100.0
¿Al operar informalmente, es consciente de los riesgos legales que conlleva?	25.0	75.0	100.0
¿Lleva una contabilidad o declara sus ingresos?	10.0	90.0	100.0
¿Cree usted que es responsabilidad del comerciante declarar y pagar sus impuestos?	82.5	17.5	100.0

Fuente: Elaboración propia.

Los datos reflejan que, en la dimensión de compromiso social, el 75.0% de los comerciantes considera que evadir impuestos les resulta beneficioso. El 90.0% no emitiría comprobantes si se les solicitara, y un 75.0% no es consciente del riesgo de operar informalmente. Además, el 90.0% no lleva registros contables y, aunque el 82.5% cree que declarar impuestos es una responsabilidad, la práctica demuestra una falta de compromiso real. Esta carencia de conciencia ciudadana contribuye directamente al fenómeno de la evasión en Mapasingue, uno de los sectores populares de Guayaquil.

Tabla 4. Relación entre la falta de compromiso social y la evasión tributaria en comerciantes del sector Mapasingue (Guayaquil)

Correlación Rho de Spearman	Ausencia de compromiso	Evasión Tributaria
Ausencia de compromiso	1.000	,873**
Sig. (bilateral)		0.000
N	40	40
Evasión Tributaria	,873**	1.000
Sig. (bilateral)	0.000	
N	40	40

La prueba de Rho de Spearman arrojó una correlación significativa de $r = 0,873$ ($p = 0,000$), lo cual indica que la falta de compromiso social incide de forma directa en la evasión de impuestos. Mientras no exista conciencia tributaria entre los comerciantes informales de Guayaquil, el sistema fiscal

continuará distorsionándose, afectando el desarrollo tanto del sector Mapasingue como del país en su conjunto (Ciencia Latina, 2022, p.1690).

- Identificar cómo los factores estructurales de la informalidad influyen en la evasión tributaria de los comerciantes de abarrotes del sector Mapasingue, Guayaquil.

Tabla 5. Factores de informalidad entre comerciantes de abarrotes del sector Mapasingue (Guayaquil)

DIMENSIÓN: FACTORES DE INFORMALIDAD	Sí (%)	No (%)	Total
¿Usted se mantiene informal por bajos ingresos?	62.5	37.5	100.0
¿Cree que los trámites de formalización son engorrosos y prolongados?	75.0	25.0	100.0
¿Considera que el SRI no genera confianza en los contribuyentes?	20.0	80.0	100.0
¿Piensa que ser formal implica pagar más por falta de claridad en las normas?	82.5	17.5	100.0
¿Prefiere seguir en la informalidad para reducir costos operativos?	75.0	25.0	100.0

Fuente: Elaboración propia.

Los resultados muestran que la mayoría de comerciantes considera que la informalidad se justifica por bajos ingresos (62.5%), trámites complejos (75.0%) y un marco normativo poco claro (82.5%). Aunque solo el 20.0% desconfía del Servicio de Rentas Internas (SRI), un 75.0% admite que mantenerse informal reduce sus costos. Estas razones estructurales explican la resistencia a la formalización en los sectores comerciales de Guayaquil.

Final del formulario

DISCUSSION

El presente estudio permitió evidenciar la estrecha relación existente entre el desconocimiento del proceso de formalización, la falta de compromiso social y diversos factores estructurales con la evasión tributaria en el sector de comerciantes de abarrotes de la cooperativa Balsahuayco, ubicada en el noroeste de la ciudad de Guayaquil. Los hallazgos obtenidos ratifican que la informalidad persiste como una problemática compleja que no solo afecta la recaudación fiscal, sino también el desarrollo socioeconómico local.

En cuanto al desconocimiento sobre el proceso de formalización, los datos revelaron que un porcentaje significativamente alto de comerciantes desconoce tanto el significado de informalidad como los beneficios de operar legalmente (90%, 77.5% y 92.5% en los primeros tres ítems, respectivamente). Esta situación denota una brecha profunda en la educación tributaria, lo cual

concuera con investigaciones previas que sugieren que la carencia de información clara y accesible impide la transición hacia la formalidad (Ramos Rodríguez, 2022). La correlación positiva y significativa entre esta variable y la evasión tributaria ($r=0.894$; $p<0.01$) evidencia que el desconocimiento constituye un factor determinante en la falta de cumplimiento de las obligaciones fiscales.

Por otro lado, la ausencia de compromiso social se identificó como otro elemento relevante. A pesar de que el 82.5% de los encuestados reconoce la importancia de declarar y pagar impuestos, una gran mayoría (75% y 90%) admite obtener mayores beneficios al no tributar y no emitir facturas, lo que indica una disociación entre el conocimiento teórico del deber ciudadano y su práctica. La correlación encontrada ($r=0.873$; $p<0.01$) confirma que esta falta de compromiso impacta negativamente en la evasión tributaria. En este sentido, se hace imprescindible promover campañas de concienciación dirigidas a pequeños comerciantes, que refuerzan el rol del contribuyente como actor fundamental en el desarrollo del Estado.

Finalmente, al analizar los factores estructurales asociados a la informalidad, se halló que el 62.5% de los comerciantes atribuyen su condición informal a bajos niveles de ingreso, y el 75% considera que los trámites para formalizarse son excesivos. Además, el 82.5% percibe que las normativas tributarias no son claras y que ser formal conlleva mayores gastos. Estos resultados refuerzan el planteamiento de que las políticas públicas deben orientarse no solo a la fiscalización, sino también a la simplificación administrativa, reducción de costos operativos y fortalecimiento de la confianza en la autoridad tributaria (en este caso, el Servicio de Rentas Internas del Ecuador - SRI). Si bien el estudio original menciona a la SUNAT, en el contexto guayaquileño debe considerarse la actuación del SRI como ente rector de la política tributaria nacional.

En conjunto, los tres objetivos específicos del estudio confirman la existencia de una relación causal directa entre la informalidad —sostenida por la desinformación, la apatía ciudadana y las barreras estructurales— y la evasión tributaria. Para la ciudad de Guayaquil, una de las más pobladas y comercialmente activas del Ecuador, este fenómeno representa un desafío urgente que requiere intervención interinstitucional: desde programas de educación fiscal y asesoría legal gratuita, hasta incentivos reales para la formalización y mayor presencia del Estado en sectores populares como Balsahuayco.

Estos hallazgos abren nuevas líneas de investigación y reflexión, orientadas a diseñar estrategias efectivas que fomenten una cultura tributaria sólida, centrada en la corresponsabilidad ciudadana y la justicia fiscal. Solo mediante la inclusión formal de los comerciantes informales se podrá garantizar una mayor equidad económica y sostenibilidad en la gestión pública local.

CONCLUSIONS

Con base en el objetivo principal del estudio, se identificó que el 100,0% de los comerciantes de abarrotes en sectores populares de Guayaquil operan en condiciones de informalidad, lo que ha derivado directamente en prácticas de evasión tributaria. Se estableció que la informalidad influye de

forma negativa en el cumplimiento tributario, con una correlación Rho de Spearman de 0,855 y un nivel de significancia estadística de 0,01, lo cual valida esta relación.

Nivel de conocimiento sobre la formalización

En cuanto al grado de conocimiento sobre el proceso de formalización, se evidenció que el 90,0% de los encuestados desconoce el significado de informalidad, mientras que un 77,5% no tiene claridad sobre cómo esta condición impacta en el desarrollo económico del país. Además, el 92,5% ignora los beneficios asociados a la formalización y las consecuencias derivadas de mantenerse en la informalidad. Asimismo, se determinó que el 95,0% no ha iniciado ningún trámite formal y que el 97,5% desconoce el procedimiento administrativo para formalizar su actividad económica, situación que influye negativamente en el comportamiento tributario, pues todos los encuestados (100,0%) incurrir en evasiones fiscales. Esta relación quedó comprobada mediante una correlación Rho de Spearman de 0,894 con un valor de significancia de 0,01 (Ramos Rodríguez, 2022).

Compromiso social y cultura tributaria

En relación con el compromiso social de los comerciantes con respecto al cumplimiento de sus obligaciones fiscales, el 75,0% considera que no pagar impuestos les genera mayores beneficios económicos, el 90,0% no entrega comprobantes de venta, y el 75,0% opta por mantenerse en la informalidad sin considerar las sanciones asociadas a ser detectados por el sistema tributario. Del mismo modo, el 90,0% no declara sus ingresos ni lleva registros contables de su negocio, con lo cual el 100,0% incurre en evasiones tributarias. Estos resultados permiten concluir que la falta de compromiso social y cultura tributaria incide negativamente en la evasión fiscal, respaldado por una correlación Rho de Spearman $r=0,873$ y un nivel de significancia de 0,01 (Ramos Rodríguez, 2022).

Factores estructurales que fomentan la informalidad

Por último, se identificó que un 62,5% de los comerciantes justifican su informalidad debido a bajos ingresos, mientras que un 75,0% señala que los trámites de formalización son complejos y demandan demasiado tiempo. Asimismo, el 80,0% manifiesta desconfianza en la entidad recaudadora (SRI en el contexto ecuatoriano), y el 82,5% considera que la formalización conduce a pagos excesivos como resultado de normas tributarias poco claras. Adicionalmente, el 75,0% opta por mantenerse informal para reducir los costos operativos. Esta serie de factores estructurales provoca que el 100,0% incurra en evasiones tributarias, demostrando que las condiciones socioeconómicas y la percepción institucional inciden negativamente en el cumplimiento fiscal, lo cual fue validado mediante una correlación Rho de Spearman $r=0,886$ con un valor de significancia estadística de 0,01 (Ramos Rodríguez, 2022).

BIBLIOGRAPHIC REFERENCES

- Adriano Pérez, C. (2018). Documento de trabajo definiciones y repercusiones de la informalidad. Centro de Investigación de Economía y Negocios Globales, 16.
- Alcalde Huanca, E. (2019). Evasión tributaria y su incidencia en la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Provincial de Jaén [Tesis de grado, Universidad César Vallejo]. Chiclayo.

- Bu, J., & Cuervo Cazorra, A. (2020, julio 14). Informality costs: Informal entrepreneurship and innovation in emerging economies. *Strategic Entrepreneurship Journal*, 14(3), 329–368.
- Chávez Macías, A., Peña Cárdenas, M., & Velazco Sandoval, N. (2015). Informal trade, strategies aimed at tax reduction. *Global Conference on Business and Finance Proceedings*, 10(1).
- Collosa, A. (2019, abril 22). Evasión tributaria en América Latina: Un llamado de atención para todos. Centro Interamericano de Administraciones Tributarias.
<https://www.ciat.org/evasion-tributaria-en-america-latina-un-llamado-de-atencion-para-todos/>
- Cubas Quiroz, U. N. (2017). Efectos de la informalidad de las Mypes en la recaudación tributaria del distrito de José Leonardo Ortiz de la provincia de Chiclayo, año 2016 – 2017.
- Dienes, A. (2018, diciembre 15). Informality trap: A foundation of Russia's statist patrimonial capitalism. *Contemporary Politics*, 25, 334–352.
- Forteza, A., & Noboa, C. (2021, julio 6). Tolerance of tax evasion. *International Economics and Economic Policy*.
- Fossa Crespo, G. A. (2017). Análisis de la informalidad y evasión tributaria en los hospedajes ubicados en la urbanización Piura, 2017. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 1698. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1605
- Hernández, M., & De la Roca, J. (2016). Evasión tributaria e informalidad en el Perú. *Economía y Sociedad*, 62.
- Kanbur, R., & Keen, M. (2015, febrero 27). Reducing informality: It may be a great slogan, but it is of little value as a practical objective for tax reform. *Finance & Development*, 52(1), 1–60.
<https://doi.org/10.5089/9781498351942.022>
- Lavado, P. (2016, noviembre 25). Informalidad en Perú. *Foco Económico: Un blog latinoamericano de economía y política*. <http://focoeconomico.org/2016/11/25/informalidad-en-peru/>
- Lipi, I., & Lipi, R. (2017). Small business tax evasion, is there a case of internal finance? *Acta Universitatis Danubius. Economica*, 45–54.
- Luján, R., & Cano, E. (2019). La cultura tributaria y el comportamiento de los delitos tributarios en el Perú: Periodo 2012–2016. *Revista Ciencia y Tecnología*, 15(2).
- Mawejje, J., & Okumu, I. (2016, septiembre 21). Tax evasion and the business environment in Uganda. *South African Journal of Economics*, 84(3).
<https://onlinelibrary.wiley.com/doi/epdf/10.1111/saje.12132>
- Mendiburu Rojas, A. O. (2016). Factores que propician la informalidad de las pymes y su incidencia en el desarrollo de estas en la provincia de Trujillo, Distrito de Victor Larco [Tesis de grado, Universidad Nacional de Trujillo].
- Muceku, H., & Balliu, T. (2017, enero 7). The Albanian taxpayers' perception of the current tax system and its impact on informal economy, tax evasion and tax avoidance. *Mediterranean Journal of Social Sciences*, 8(1).
- Ordoñez, R., & Tenesaca, M. (2014). La cultura tributaria desde la informalidad de los comerciantes de la Bahía de Guayaquil. *Yachana (Revista Científica)*, 3(2).
<https://doi.org/10.1234/ych.v3i2.20>

- Paredes Ramos, M. P. (2017). La evasión tributaria y la recaudación generada por los comerciantes informales de ropa del Mercado Mayorista de la ciudad de Ambato [Tesis de grado, Universidad Técnica de Ambato].
- Proaño Males, E. (2015). La obligación tributaria en el comercio informal ecuatoriano mediante la aplicación del régimen impositivo simplificado ecuatoriano – RISE [Tesis de grado, Universidad Central del Ecuador].
<http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/5163/1/T-UCE-0013-Ab-340.pdf>
- Quispe Delgado, D. (2016). La informalidad y su relación con la evasión tributaria en los comerciantes del distrito de Anco Huallo [Tesis de grado, Universidad José Carlos Mariátegui].
- Quispe Pérez, N. (2020). La informalidad en la evasión tributaria de las MYPES de los comerciantes del mercado internacional San José rubro venta de prendas de vestir - Juliaca, 2019 [Tesis de grado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote].
- Ramírez Reyes, J. C., & Vergara Mesa, G. A. (2014). Oportunidades, sostenibilidad y riesgos de los negocios informales de la comuna 10 de Cali. *Revista Científica Guillermo de Ockham*, 12(1), 35–41.
- Rodríguez Soto, J., & Dussán Pulecio, C. (2018). La informalidad empresarial, evolución literaria que denota un fenómeno complejo. *Polo del Conocimiento*.
- Saidu, S., & Dauda, U. (2014). Tax evasion and governance challenges in the Nigerian informal sector. *Journal of Finance and Economics*, 2(5), 156–161.
- Santillán Ríos, C., & Barbaran Mozo, P. (2021). La figura de la evasión tributaria y sus implicancias en el desarrollo socioeconómico del Estado. *Ciencia Latina Revista Multidisciplinar*, 5(4).
- Ulysea, G. (2020, mayo 1). Informality: Causes and consequences for development. *Annual Review of Economics*, 12, 525–546.
- Verona, J. (2019, marzo 27). El sector informal y la evasión tributaria. Grupo Verona.
<https://grupoverona.pe/el-sector-informal-y-la-evasion-tributaria/>

FUNDING:

Los autores declaran que este estudio no recibió ningún tipo de financiación externa por parte de agencias públicas, privadas, ni de organizaciones sin ánimo de lucro. Todas las actividades de investigación, análisis y desarrollo fueron realizadas con recursos propios.

CONFLICT OF INTEREST:

Los autores declaran que no tienen conflictos de intereses relacionados con este estudio y que todos los procedimientos seguidos cumplen con los estándares éticos establecidos por la revista. Asimismo, confirman que este trabajo es inédito y no ha sido publicado, ni parcial ni totalmente, en ninguna otra publicación.

AUTHOR CONTRIBUTION

Nombres de autores e iniciales: Flor Magdalena Jimbo Román (FMJR)

1. Conceptualización: (FMJR)
2. Curación de datos: (FMJR)

3. Análisis formal: (FMJR)
4. Adquisición de fondos: ()
5. Investigación: (FMJR)
6. Metodología: (FMJR)
7. Administración del proyecto: (FMJR)
8. Recursos: ()
9. Software: ()
10. Supervisión: (FMJR)
11. Validación: (FMJR)
12. Visualización: (FMJR)
13. Redacción – borrador original: (FMJR)
14. Redacción – revisión y edición: (FMJR)