



**UNAP**



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**TESIS**

**“EL EMPLEO INFORMAL Y LA RECAUDACIÓN TRIBUTARIA EN LA  
REGIÓN LORETO PERIODO 2013 – 2022”**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR (A) PÚBLICO (A)**

**PRESENTADO POR:**

**ANGELA MALENA DIAZ CHAVEZ**

**ANVIRK JEFFREY AREVALO GUZMAN**

**ASESOR:**

**CPC. ROLAN RAMIREZ GOMEZ, Mag.**

**IQUITOS, PERÚ**

**2024**

# ACTA DE SUSTENTACIÓN



UNAP

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS

FACEN

"COMITÉ CENTRAL DE GRADOS Y TÍTULOS"



## ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS N°008-CCGyT-FACEN-UNAP-2024

En la ciudad de Iquitos, a los 11 días del mes de **enero** del año 2024, a horas: **11:00 a.m.** se dio inicio haciendo uso de la **plataforma Zoom**, la sustentación pública de la Tesis titulada: "**EL EMPLEO INFORMAL Y LA RECAUDACIÓN TRIBUTARIA EN LA REGIÓN LORETO, PERIODO 2013-2022**", autorizado mediante **Resolución Decanal N°0008-2024-FACEN-UNAP** presentado por los Bachilleres en Ciencias Contables **ANGELA MALENA DIAZ CHAVEZ** y **ANVIRK JEFFREY AREVALO GUZMAN**, para optar el Título Profesional de **CONTADOR (A) PÚBLICO (A)** que otorga la UNAP de acuerdo a Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

El Jurado calificador y dictaminador está integrado por los siguientes profesionales:

**CPC. ABELARDO LENER TUESTA CÁRDENAS, Dr.** (Presidente)  
**CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Dr.** (Miembro)  
**CPC. JORGE ALBERTO PEREZ REÁTEGUI, Mag.** (Miembro)

Luego de haber escuchado con atención y formulado las preguntas necesarias, las cuales fueron respondidas: **ACEPTABLEMENTE**

El jurado después de las deliberaciones correspondientes, arribó a las siguientes conclusiones:

La Sustentación Pública y la Tesis han sido: **APROBADAS** con la calificación **BUENA ( 14 )**.

Estando los Bachilleres aptos para obtener el Título Profesional de Contador (a) Público (a).

Siendo las **12:45 p.m.** del **11 de enero** del **2024**, se dio por concluido el acto académico.

**CPC. ABELARDO LENER TUESTA CÁRDENAS, Dr.**  
Presidente

**CPC EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Dr.**  
Miembro

**CPC. JORGE ALBERTO PEREZ REÁTEGUI, Mag**  
Miembro

**CPC. ROLAN RAMIREZ GÓMEZ, Mag**  
Asesor

*Somos la Universidad licenciada más importante de la Amazonia del Perú, rumbo a la acreditación*

Calle Nanay N°352-356- Distrito de Iquitos – Maynas – Loreto  
<http://www.unapiquitos.edu.pe> - e-mail: [facen@unapiquitos.edu.pe](mailto:facen@unapiquitos.edu.pe)  
Teléfonos: #065-234364 /065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264



## JURADO Y ASESOR

### JURADO y ASESOR



**CPC. ABELARDO LENER TUESTA CÁRDENAS, Dr.**  
Presidente  
MATRICULA N° 10-0180



**CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Dr.**  
Miembro  
MATRICULA N° 10-621



**CPC. JORGE ALBERTO PÉREZ REÁTEGUI, Mag.**  
Miembro  
MATRICULA N° 10-0528

**CPC. ROLAN RAMIREZ GÓMEZ, Mag.**  
Asesor  
MATRICULA N° 10-966

# RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD

Reporte de similitud

NOMBRE DEL TRABAJO

FACEN\_TESIS\_DIAZ CHAVEZ\_AREVALO  
GUZMAN.pdf

AUTOR

DIAZ CHAVEZ / AREVALO GUZMAN

RECuento DE PALABRAS

8782 Words

RECuento DE CARACTERES

49973 Characters

RECuento DE PÁGINAS

46 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

847.9KB

FECHA DE ENTREGA

Dec 5, 2023 9:32 AM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Dec 5, 2023 9:33 AM GMT-5

## ● 12% de similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base c

- 9% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 8% Base de datos de trabajos entregados
- 1% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossr

## ● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Coincidencia baja (menos de 10 palabras)

Resumen

## **DEDICATORIA**

A Dios, a nuestros padres Nelly, Mary y Angel por ese apoyo incondicional, a cada miembro de nuestras familias que creyeron fielmente en nuestro propósito de superación profesional y a todos aquellos que han sido una parte integral de nuestro camino académico y personal.

## **AGRADECIMIENTO**

En primer lugar, queremos agradecer a nuestro asesor, quien dedicó su tiempo y conocimientos para guiarnos en este proceso.

También, queremos expresar un agradecimiento a cada uno de las personas que han confiado en nuestras capacidades, que ha sido un camino largo y muy enriquecedor.

A la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana por contar con catedráticos que nos han llenado de conocimiento y sabiduría durante todo este proceso de carrera profesional.

Finalmente, no podemos dejar de mencionar a Dios, quien ha sido nuestra fuerza y guía en todo momento, y ha hecho posible que podamos culminar con éxito este proyecto.

.

## ÍNDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	iii
JURADO Y ASESOR	iv
RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD	v
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO	vii
ÍNDICE GENERAL	viii
ÍNDICE DE TABLAS	x
ÍNDICE DE IMAGENES	xi
RESUMEN	xii
ABSTRACT	xiii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	4
1.1. Antecedentes	4
1.2. Bases teóricas	6
1.3 Definición de términos básicos	9
CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES	10
2.1. Formulación de la hipótesis	10
2.2. Variables y su operacionalización	10
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	14

3.1	Tipo y diseño	14
3.2	Diseño muestral	15
3.3	Procedimientos de recolección de datos	17
3.4	Procesamiento y análisis de los datos	18
3.5	Aspectos éticos	18
CAPÍTULO IV: RESULTADOS		20
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN		37
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES		40
CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES		42
CAPITULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN		45
ANEXOS		
01: Matriz de consistencia		
02: Instrumento de Recolección de Datos		

## ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla N° 1: Tabla de operacionalización de variables	13
Tabla N° 2: Estadísticas descriptivas de Recaudación Tributaria.	23
Tabla N° 3: Estadísticas descriptivas de la Informalidad.	26
Tabla N° 4: Correlación Spearman para la hipótesis general.	31

## ÍNDICE DE IMAGENES

	Pág.
Imagen 1: Nivel de recaudación tributaria en la región de Loreto (en miles de soles).	23
Imagen 2: Nivel de informalidad en la región de Loreto (en miles de personas).	27

## RESUMEN

El presente estudio de investigación, llevada a cabo examinó detenidamente la relación entre la informalidad laboral y la recaudación tributaria en la región de Loreto durante el período 2013-2022. Los resultados revelaron una correlación positiva significativa entre la informalidad y la recaudación tributaria, respaldando la hipótesis general de la investigación. Además, se identificaron factores críticos, como la cultura tributaria y los costos de formalización, que influyen en esta relación. Las conclusiones destacan la importancia de abordar la informalidad de manera integral, promoviendo la formalización y mejorando la conciencia tributaria para impulsar la recaudación y el desarrollo económico en la región de Loreto. Estos hallazgos tienen implicaciones significativas para las políticas públicas y ofrecen una valiosa contribución al campo de la economía y la tributación.

**Palabras Clave:** Empleo informal, recaudación tributaria, región de Loreto, desarrollo económico.

## **ABSTRACT**

The present research study carried out carefully examined the relationship between labor informality and tax collection in the Loreto region during the period 2013-2022. The results revealed a significant positive correlation between informality and tax collection, supporting the general hypothesis of the research. In addition, critical factors were identified, such as tax culture and formalization costs, that influence this relationship. The conclusions highlight the importance of addressing informality in a comprehensive manner, promoting formalization and improving tax awareness to boost tax collection and economic development in the Loreto region. These findings have significant implications for public policy and offer a valuable contribution to the field of economics and taxation.

**Keywords:** Informal employment, tax collection, Loreto region, economic development.

## INTRODUCCIÓN

La región Loreto, engastada en el corazón de la Amazonía peruana, representa un enclave único de biodiversidad y herencia cultural. Esta zona, que alberga una de las selvas tropicales más extensas y conservadas del mundo, es un crisol de potencial económico y desafíos intrincados. Dentro de este contexto, el fenómeno del empleo informal y su efecto en la recaudación tributaria emergen como campos de estudio críticos para entender las complejidades económicas regionales y nacionales. Nuestro estudio se adentra en este entramado para desvelar la interacción entre estas dos facetas económicas en el periodo de 2013 a 2022, una década de cambios significativos y tendencias reveladoras.

El empleo informal, una característica prevalente en muchas economías emergentes, se manifiesta con especial fuerza en la región Loreto. Esta modalidad de trabajo, que escapa a menudo de la regulación y tributación estatales, compone una porción importante de la fuerza laboral loreтана. Siguiendo la tendencia nacional, un elevado porcentaje de la población activa en Loreto se encuentra inmerso en la informalidad, lo que plantea desafíos únicos para la sostenibilidad fiscal y el desarrollo socioeconómico. La capacidad reducida para recaudar impuestos en este sector obstaculiza no solo la generación de ingresos públicos sino también la inversión en infraestructura esencial y servicios sociales.

La trayectoria de la recaudación tributaria en Loreto ha sido, en ciertos aspectos, reflejo de la volatilidad de su economía informal. Entre 2013 y 2017, se observó una tendencia decreciente en la recaudación de impuestos, con una disminución notable en los ingresos fiscales. Este periodo de contracción

fiscal plantea interrogantes fundamentales sobre la correlación entre la economía informal y las políticas de recaudación tributaria, así como sobre la eficacia de las estrategias implementadas para combatir la evasión y elusión fiscal.

Sin embargo, la narrativa no es unilateralmente sombría. En años subsecuentes, se registró un repunte en la recaudación tributaria, con un incremento del 8.9% que pone de manifiesto una posible reactivación económica y una mejora en la captación de ingresos fiscales, particularmente en los renglones del Impuesto General a las Ventas y el Impuesto a la Renta **[9†source]** . Estos datos sugieren un cambio potencial en la actividad económica y ofrecen un vislumbre de la capacidad de recuperación y adaptación de la región a las dinámicas económicas cambiantes.

El propósito de este estudio es, por tanto, escudriñar y comprender los determinantes y dinámicas del empleo informal en Loreto y evaluar cómo estos factores han influido en la recaudación tributaria. Al hacerlo, buscamos desglosar las interdependencias y causalidades entre la informalidad laboral y la eficacia fiscal, así como identificar los vectores de cambio y resistencia dentro de este ecosistema económico.

Nuestra metodología de investigación permite una comprensión económica del tema. Para ello, usaremos y desarrollaremos un riguroso análisis cuantitativo con los datos disponibles, Este enfoque nos permitirá cuantificar la magnitud del empleo informal y su impacto fiscal.

La importancia de esta investigación se proyecta más allá de lo académico y teórico. Al ofrecer una visión clara sobre la interacción entre la economía informal y la recaudación tributaria, se busca informar y potenciar a

los responsables de la formulación de políticas, proporcionando así una base sólida para el diseño de estrategias de formalización laboral. Además, estos conocimientos tienen el potencial de mejorar la eficacia de la administración tributaria, no solo en Loreto sino también en regiones con desafíos similares, marcando un camino hacia la equidad fiscal y el desarrollo sostenible.

Nuestro análisis se sitúa en un punto crítico del desarrollo económico de Loreto y del Perú, en el umbral de una nueva era de políticas fiscales y económicas. A través de este estudio, aspiramos a contribuir a la construcción de una región más resiliente y una economía que, al reconocer y transformar su sector informal, pueda fomentar un desarrollo más inclusivo y equitativo. Con ello, la riqueza natural y cultural de Loreto puede ser preservada y valorada, no sólo como un tesoro nacional, sino como un legado para las futuras generaciones.

## CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

### 1.1. Antecedentes

En 2021, se ha desarrollado una investigación de tipo aplicada, de enfoque mixto (cuantitativo cualitativo) y fue elaborado mediante un diseño No experimental de corte transversal, que incluyó como población de estudio a 92 microempresarios del sector comercio, gastronómico, hotelero, transporte, entre otros. La investigación determinó el coeficiente de correlación  $r=0.498$  y el nivel  $\text{Sig.}=0.000$ , siendo menor a 5%, resultando significativo, lo cual indica que los costos de formalización influyen de manera negativa respecto a la recaudación tributaria. Por otro lado, de acuerdo con el coeficiente de correlación de Pearson  $r=-0.648$  y el valor  $\text{Sig.}= 0.000$  se concluye que la informalidad de las Pymes influye de manera significativa en la recaudación tributaria (Suárez, 2021).

En 2021, se ha desarrollado una investigación de tipo aplicada, y diseño No experimental de corte transversal, descriptivo correlacional, que incluyó como población de estudio a 184 comerciantes ganaderos de la provincia de Lamas. La investigación determinó que la informalidad y la cultura tributaria tienen un coeficiente de correlación igual  $\rho=-0.561$  indicando que cuan mayor sea la informalidad, la cultura tributaria será menor. Así mismo, se determinó que la informalidad y la recaudación tributaria tienen un  $\rho= -0.418$  y el nivel de sig.  $=0.000$  la cual resulta significativo, en este sentido, se concluyó que existe una relación inversa entre variables, es decir, cuanto mayor sea la informalidad, menor será la recaudación tributaria (Saldaña & Trigoso, 2021).

En el 2020, se ha desarrollado una investigación de tipo aplicada, de enfoque cuantitativo y de diseño No experimental de corte longitudinal, que incluyó como población de estudio a los datos estadísticos recolectados de la SUNAT, INEI y el BCRP durante el periodo de 2000 al 2019. La investigación determinó que el año 2018 la recaudación tributaria alcanzó la tasa del 8.2%, siendo este el mayor año de recaudación con S/. 104.589,5 mil millones de soles, así mismo, investigación determinó el coeficiente de correlación entre el crecimiento económico y el IGV igual a  $R=0.995$ , indicando una alta correlación, así mismo se encontró el R de Pearson entre crecimiento económico y la Recaudación tributaria igual  $R= 0.981$  y el nivel  $\text{Sig.}=0.000$ . En este sentido, la investigación concluyó que existe una relación positiva entre la recaudación tributaria y el crecimiento económico. Lo que indica que cuanto mayor sea la recaudación tributaria, mayor será el crecimiento económico (Gutierrez & Saavedra, 2020).

En 2019 se ha desarrollado una investigación de enfoque cuantitativo, de tipo descriptiva y de diseño no experimental de corte transversal, que incluyó como población de estudio a 212 comerciantes del Mercado Central de la ciudad de Iquitos. La investigación determinó que el 80% de los comerciantes son informales y los ingresos no facturados por los comerciantes igual a S/ 161.00, dejando de percibir como recaudación Tributaria un total de S/2,400.02 soles. La investigación concluyó que la informalidad afecta de manera significativa en la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado central de Iquitos (Navarro, 2019).

## **1.2. Bases teóricas**

Hart (1973) menciona su teoría sobre la subsistencia, pues considera que la informalidad surge como estrategia de supervivencia, dado que existen condiciones limitantes para acceder al mercado formal, pues la informalidad actúa como un medio por el cual las personas se adaptan para encontrar un empleo y poder generar ingresos para satisfacer necesidades familiares. Por otro lado, Lewis (1954), presenta su teoría del dualismo, el cual explica que en la economía existe una estructura formal y otra informal, en este sentido la economía informal surge por fallas en el sector formal que limita las oportunidades de adquirir empleo con condiciones adecuadas.

Hernando De Soto (1989) explica que la informalidad surge por problemas en la normativa, reglas y regulaciones que no se encuentran acorde con el beneficio económico, en este sentido, la informalidad surge en respuesta de las trabas que se enfrentan los agentes económicos en las instituciones, la cual incrementan los costos de la formalidad, por lo que muchos de ellos se ven inmersos en actividades informales de forma involuntaria.

Por otro lado, Organización Internacional del Trabajo (2014) menciona que la formalización trae múltiples beneficios a la sociedad, por un lado, los trabajadores pueden acceder a trabajos mejor remunerados con acceso a seguro, protección ante la ley y otros beneficios sociales. Por otro lado, las empresas pueden acceder a beneficios crediticios que les permita financiar la expansión de la producción en sus negocios.

Así mismo, el Banco Mundial, (2019) indica que la formalización de las empresas permite incrementar las posibilidades de acceso al crédito y otros servicios financieros, así mismo, entrega un respaldo frente a las vulnerabilidades de los derechos de propiedad, lo que facilita la inversión para incrementar la producción, siendo beneficioso para el crecimiento económico, por otro lado, la formalidad otorga estabilidad macroeconómica, dado que existe mayor control sobre los medios de producción en una economía.

Por su parte Schneider, Buehn, & Montenegro (2010) nos mencionan que la formalidad incrementa la recaudación tributaria, puesto que al existir una adecuada regularización de los medios de producción de una economía, dado que se cuenta con el registro de lo facturado por las empresas, esto incrementa la base impositiva de recaudación tributaria, lo que incrementa los ingresos fiscales del estado, esto es beneficioso para la población en general, pues permite financiar los programas sociales, proyectos de inversión orientadas a reducir las brechas de infraestructura en distintos sectores de economía, así mismo, permite ampliar el suministro de bienes y servicios que brinda el estado, promoviendo el desarrollo económico.

Bird, & Zolt (2019) nos mencionan que la recaudación tributaria centra su importancia en que permite el desarrollo económico y un manejo adecuado en el funcionamiento del país, en este sentido la recaudación tributaria es el principal fuente de ingresos que tiene el estado para llevar a cabo sus políticas de gasto público, siendo importantes para reducir las brechas en salud, educación, seguridad

ciudadana, telecomunicaciones, agua, desagüe, entre otros. Así mismo permite al estado proveer de bienes y servicios de calidad necesarios para incrementar el bienestar en la población. Por su parte Lustig & Higgins (2019) nos mencionan que la importancia de la recaudación tributaria radica disminuir la desigualdad, en este sentido, se recauda de los que más tienen para luego ser distribuido de forma equitativa hacia la población que menos tiene, creando las mismas oportunidades para salir adelante, suministrando políticas públicas orientadas a disminuir la pobreza y elevar la calidad de vida de los más vulnerables en la sociedad.

Por su parte el Fondo Monetario Internacional (FMI, 2011) menciona que contribuye a mantener una estabilidad económica en el país, pues permite el financiamiento del déficit presupuestario, obteniendo una mayor independencia económica y poder hacer frente a posibles crisis financiera o algún acontecimiento de origen natural o antropogénico que afecte directamente la economía. Así mismo, una buena base impositiva brinda confianza en los mercados financieros internacionales siendo útil para atraer inversión extranjera e impulsar mayor inversión, favoreciendo el crecimiento económico.

De igual forma, el Fondo Monetario Internacional (FMI, 2018) menciona que existe una estrecha relación de forma inversa entre el empleo informal y la recaudación tributaria, pues a medida que se incrementa la informalidad, también lo hará el empleo informal, lo que limita la regulación de las actividades de producción por lo que la recaudación tributaria se ve afectada de manera negativa.

### **1.3 Definición de términos básicos**

**Contribuyente:** Es la persona natural o jurídica el cual realiza el pago de una obligación tributaria. (SUNAT, 2022).

**Empleo informal:** se refiere a las personas que realizan actividades de producción económica que se encuentran en condiciones de trabajos precarias, carecen de seguro social y otros derechos laborales establecidos por Ley (OIT, 2020).

**Informalidad:** se refiere al desarrollo de toda actividad económica sin regulación ni fiscalización por parte del estado, así mismo comprende toda actividad económica la margen de la Ley (OIT, 2018)

**Impuesto:** Se define como el tributo que son exigidos por el Estado cuyo compromiso no origina una contraprestación directa en beneficio del contribuyente (SUNAT, 2022).

**PEA:** cuyas siglas de Población Económicamente Activa, la cual se refiere al grupo de personas que se encuentran en edad de trabajar y que se encuentran activamente en busca de empleo (OIT, 2003).

**Recaudación tributaria:** es el sistema mediante el cual, el gobierno realiza la recaudación de los impuestos, tributos y otras contribuciones que se establecen en la Ley. Dicha recaudación representa financiamiento del gasto público (Banco Mundial, 2018).

**Tributo:** se considera a los impuestos, contribuciones y tasas que el Estado exige en virtud de una ley, que forma parte de sus ingresos que se destina al cumplimiento de sus funciones (SUNAT, 2022).

## **CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES**

### **2.1. Formulación de la hipótesis**

#### **2.1.1 Hipótesis General:**

Existe una relación lineal directa entre el empleo informal y la recaudación tributaria en la región Loreto, periodo 2013-2022.

#### **2.1.2 Hipótesis específicas:**

1. El empleo informal tiene un comportamiento decreciente en la región Loreto, periodo 2013-2022.
2. La recaudación tributaria tiene un comportamiento creciente en la región Loreto, periodo 2013-2022.

### **2.2. Variables y su operacionalización**

#### **➤ Variables.**

- a) Empleo informal.
- b) Recaudación tributaria.

#### **➤ Definición conceptual.**

- a) Empleo informal: se refiere a las personas que realizan actividades de producción económica en el sector informal que se encuentran en condiciones de trabajos precarias, carecen de seguro social (OIT, 2020).
- b) Recaudación tributaria: sistema mediante el cual, el estado realiza la recaudación de los impuestos, tributos y otras

contribuciones que se establecen en la Ley (Banco Mundial, 2018).

➤ **Definición operacional.**

- a) Variable 1 (V1): Implementación de Sistemas de Control Interno.
- b) Variable 2 (V2): Rentabilidad de las Empresas Turísticas.

➤ **Indicadores.**

- a) Comportamiento del Empleo informal.
- b) Comportamiento de la Recaudación Tributaria).

➤ **Índices (Ítem).**

- a) Del Comportamiento del Empleo informal.
  - Creciente.
  - Decreciente.
  - Constante.
  
- b) Del Comportamiento de la Recaudación Tributaria.
  - Creciente.
  - Decreciente.
  - Constante.

➤ **Instrumento.**

La herramienta empleada para analizar la conexión entre las variables fue la Ficha de Registro de Datos, la cual se utilizó para la recolección sistemática de información cuantitativa.

**Tabla N° 1: Tabla de operacionalización de variables**

Variable	Definición	Tipo por su naturaleza	Indicador	Escala de medición	Categorías	Valores de las categorías	Medio de verificación
Empleo informal	Se refiere a las personas que realizan actividades de producción económica en el sector informal que se encuentran en condiciones de trabajos precarias, carecen de seguro social	Cuantitativa	➤ Comportamiento del Empleo informal	Razón	Creciente Constante Decreciente	- De 0 a más - 0 - De 0 a menos	Ficha de registro de datos.
Recaudación Tributaria	Es el sistema mediante el cual, el estado realiza la recaudación de los impuestos, tributos y otras contribuciones que se establecen en la Ley.	Cuantitativa	➤ Comportamiento del Empleo informal	Razón	Creciente Constante Decreciente	- De 0 a más - 0 - De 0 a menos	Ficha de registro de datos.

## CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

### 3.1 Tipo y diseño

#### Tipo de investigación:

Nuestro estudio adopto una metodología cuantitativa de carácter descriptivo, enfocándose en el análisis numérico detallado para responder a las hipótesis planteadas. Esta aproximación analítica permitió una representación precisa de las condiciones y fenómenos estudiados, proporcionando una base sólida para interpretar la relación entre las variables de interés. Además, este estudio fue de tipo correlacional, ya se buscó examinar y cuantificar la relación entre el empleo informal (Variable 1) y la recaudación tributaria (Variable 2) en la región Loreto durante el periodo 2013 – 2022. Al aplicar métodos estadísticos rigurosos, pretendemos descubrir y describir el grado de conexión entre estas dos variables cruciales para la economía regional, basándonos en el marco teórico y metodológico establecido por investigaciones anteriores en el campo (Hernández, 2014).

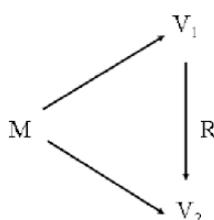
El uso exclusivo del método cuantitativo en nuestra investigación permitió un análisis sistemático y objetivo. Los datos fueron recolectados a través de fuentes secundarias confiables y fueron sujetos a procedimientos estadísticos que facilitaron la interpretación de las tendencias y patrones emergentes. Con esta metodología, aspiramos a aportar conocimientos significativos sobre las dinámicas económicas de la región Loreto, proporcionando evidencia empírica que pueda respaldar iniciativas de política económica y social enfocadas en la

problemática del empleo informal y su impacto en la recaudación tributaria.

### **Diseño de investigación:**

Nuestra investigación se estructura bajo un diseño no experimental, ya que no modificamos ni manipulamos las variables en estudio; en su lugar, las observaremos tal como se presentan en su entorno natural. Este enfoque nos permitió analizar los datos y fenómenos en su estado original, sin intervenciones que puedan alterar su curso o características naturales, siguiendo las directrices metodológicas establecidas por Hernández (2014).

Esquema del diseño metodológico:



Dónde:

M = Muestra de la investigación.

V1 = Empleo informal (Variable 1).

V2 = Recaudación tributaria (Variable2).

R = Correlación entre variables.

### **3.2 Diseño muestral Población de estudio.**

La población de estudio está compuesta por información estadística correspondiente a las variables en cuestión, abarcando el periodo de diez años entre 2013 y 2022 en la región Loreto. Se

recopilaron datos con una periodicidad trimestral, resultando en un total de 40 puntos de datos estadísticos para el análisis.

### **Tamaño de la muestra de estudio.**

Para el propósito de este análisis, la muestra se alinea con el total de la población de datos, consistiendo así en los 40 puntos de datos estadísticos que representan las variables clave de nuestro estudio a lo largo del periodo señalado, 2013 – 2022, con una recopilación trimestral en la región Loreto.

### **Muestreo o selección de la muestra.**

La estrategia de muestreo empleada se centró en datos de series temporales. La recolección de datos pertinentes a la recaudación tributaria se realizó utilizando la base de datos proporcionada por el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), lo cual nos permitió una observación continua y consistente de las tendencias a lo largo del tiempo establecido.

### **Criterios de selección.**

- **Criterios de inclusión:** Datos que pertenecen a nuestras variables de estudio, nuestro periodo de estudio y región de estudio, la cual corresponde al periodo 2013 – 2022.
- **Criterios de exclusión:** Datos que no pertenecen a nuestras variables de estudio, ni a nuestro periodo de estudio ni región de estudio, la cual corresponde al periodo 2013 – 2022.

### **3.3 Procedimientos de recolección de datos Técnica**

En nuestra investigación, adoptamos la técnica de recolección de datos secundarios. Esta metodología consiste en la obtención de información ya existente, sin alteraciones, tal como se presenta en su estado natural y de acuerdo con las prácticas metodológicas reconocidas en el campo (Hernández, 2014).

#### **Instrumento de recolección de datos.**

Utilizamos una ficha de registro de datos estructurada como herramienta principales para la recolección de nuestra información. Este instrumento fue diseñado para incluir todos los indicadores pertinentes que permitan una evaluación precisa del empleo informal y la recaudación tributaria en la región Loreto durante el periodo de estudio de 2013 a 2022.

#### **Procedimiento.**

- Para realizar la recolección de datos efectivamente, comenzamos por desarrollar un instrumento detallado. Este consistió en una serie de indicadores cuidadosamente seleccionados que nos permitieron medir de manera precisa el empleo informal y la recaudación tributaria en la región de Loreto.
- En la siguiente fase, procedimos a consultar la base de datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), con el

propósito de extraer los datos relevantes a nuestro estudio para el período comprendido entre 2013 y 2022.

- Una vez recopilados, los datos fueron meticulosamente organizados en hojas de cálculo de Excel. Esta organización nos brindó la claridad necesaria para la manipulación, procesamiento y análisis de los datos.

### **3.4 Procesamiento y análisis de los datos**

- Inicialmente, crearemos tablas y gráficos que destacaron los aspectos más importantes de las variables estudiadas. Este paso inicial tiene como fin llevar a cabo un análisis descriptivo minucioso de los datos recabados, el cual estuvo enfocado en abordar la problemática central de nuestra investigación.
- Posteriormente, importamos los datos recolectados al software de análisis estadístico Stata. Aquí, implementamos el test de correlación de Pearson, lo cual nos permitió examinar y cuantificar la relación entre el empleo informal (Variable 1) y la recaudación tributaria (Variable 2) en la región Loreto a lo largo del periodo de estudio, con la intención de responder a las hipótesis propuestas.
- Finalmente, los resultados obtenidos fueron sistemáticamente organizados para su presentación en el informe final de la investigación. En este documento se incluyó un análisis descriptivo detallado de los hallazgos, así como las conclusiones pertinentes y las recomendaciones derivadas del estudio.

### **3.5 Aspectos éticos**

En la realización de nuestro estudio, se mantuvo un compromiso firme con la integridad ética, alineándonos con los principios del código

de ética y conducta profesional. Asimismo, se garantizó el reconocimiento apropiado de todas las fuentes de información consultadas, citándolas rigurosamente según las normas APA. Además, durante la fase de recopilación de datos, se extrajo información exclusivamente de fuentes verificables, registrando los datos en nuestras fichas con precisión y sin alteraciones, conforme a la información proporcionada por las bases de datos del INEI y la SUNAT, asegurando así la fiabilidad de nuestros resultados.

## **CAPÍTULO IV: RESULTADOS**

### **4.1 Análisis de Variables**

La primera variable por analizar será la variable de recaudación tributaria, esta variable, es un indicador crucial del desempeño económico y de la eficacia administrativa en cualquier región. La media de 81,105 soles en la recaudación tributaria en la región de Loreto revela la tendencia central de los ingresos fiscales durante el periodo 2013-2022, pero este número por sí solo no cuenta toda la historia.

El comportamiento de la recaudación tributaria parece no seguir un patrón estacional o anual constante, lo que sugiere que hay factores diversos y posiblemente complejos que influyen en la recaudación de tributos en la región. Por ejemplo, hay picos significativos, como el observado en el primer trimestre de 2019, donde la recaudación fue excepcionalmente alta, superando los 253,000 soles, mientras que en otros momentos, como en el cuarto trimestre de 2014 y el cuarto trimestre de 2019, la recaudación fue notablemente baja.

Este comportamiento puede ser el resultado de ciclos económicos, cambios en la política fiscal o administrativa, o eventos extraordinarios que impactan la economía regional, como pueden ser las crisis económicas o los desastres naturales. La tendencia decreciente observada en algunos años podría reflejar períodos de desaceleración económica o problemas en la eficiencia de la recolección de impuestos.

La visualización gráfica refleja estos puntos de inflexión y variaciones, permitiendo identificar períodos críticos que merecen una

investigación más detallada para comprender las causas subyacentes de tales cambios. Este análisis visual es un paso crucial para futuros análisis cuantitativos más profundos, como modelos de series temporales, que podrían proporcionar insights sobre la causalidad y permitir pronósticos más precisos para la formulación de políticas.

La mediana de 67,086 soles, siendo menor que la media, indica que más de la mitad de los valores están por debajo del promedio, lo que podría señalar que hay periodos con recaudaciones significativamente bajas que están afectando la media. Esto puede ser una indicación de que existen factores subyacentes que causan que las recaudaciones sean inconsistentes y quizás impredecibles, algo que podría estar relacionado con fluctuaciones en la actividad económica, cambios en la legislación tributaria, o la eficacia en la administración de los impuestos.

La desviación estándar elevada cerca del valor de la media sugiere que las recaudaciones tributarias no se agrupan estrechamente alrededor de la media, sino que están bastante dispersas. Esto puede interpretarse como una señal de que los ingresos tributarios de Loreto son altamente volátiles y susceptibles a cambios significativos de un trimestre a otro. Esta volatilidad puede ser desafiante para la planificación y presupuestación gubernamental, ya que dificulta la previsión de ingresos futuros y, por lo tanto, la asignación de fondos a servicios públicos y proyectos de desarrollo.

La curtosis, que mide la agudeza o la planicie de la distribución de los datos, está ligeramente por encima de 1, lo que indica una distribución más puntiaguda que una distribución normal y sugiere la

presencia de valores atípicos. Esto se puede interpretar como que hay trimestres donde los ingresos tributarios han sido excepcionalmente altos o bajos. Estos valores extremos pueden estar asociados con eventos específicos, como reformas fiscales importantes, decisiones políticas trascendentales, crisis económicas, o incluso fenómenos naturales que podrían afectar la economía de la región, como inundaciones o sequías que impactan a la actividad económica y, por ende, la recaudación tributaria.

El rango extremadamente amplio entre el mínimo y el máximo de la recaudación tributaria refuerza la idea de una volatilidad significativa. Este rango podría ser explorado más a fondo para identificar los trimestres específicos de alta y baja recaudación y entender las circunstancias que rodean estos periodos.

La suma total de la recaudación tributaria durante el período de estudio proporciona una perspectiva de la capacidad fiscal acumulativa de la región, que es esencial para financiar el gasto público y para la inversión en proyectos de largo plazo que pueden beneficiar la economía regional.

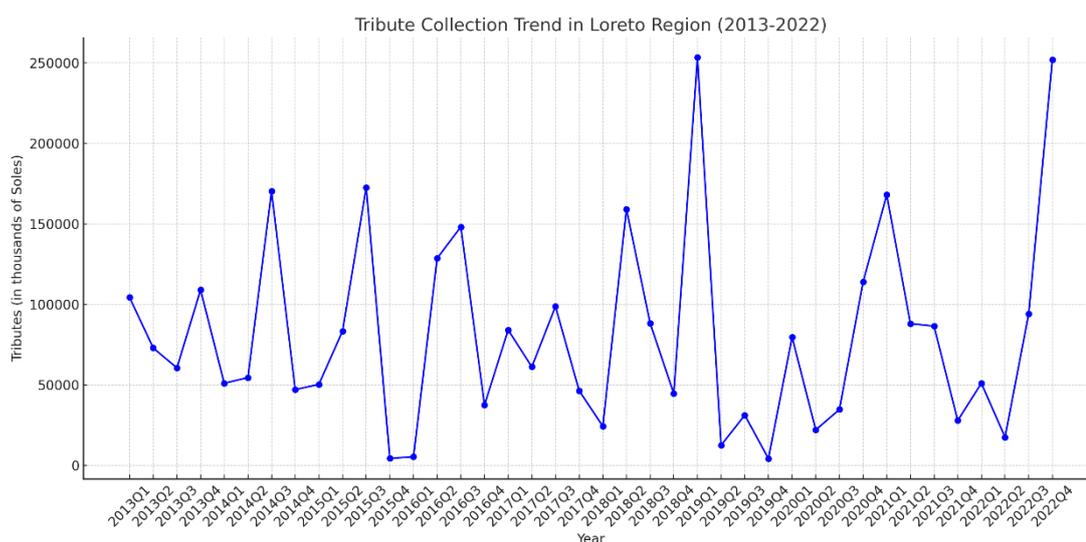
La variabilidad observada en las estadísticas descriptivas de la recaudación tributaria de Loreto sugiere un sistema tributario regional con fluctuaciones significativas que pueden estar ligadas a eventos económicos, políticos y sociales específicos. Una comprensión más profunda de estas fluctuaciones es crucial para los responsables de formular políticas fiscales, ya que permite la creación de estrategias más efectivas para estabilizar los ingresos y planificar el desarrollo económico

y social de la región. Además, este análisis proporciona una base sólida para la investigación futura, que podría incluir modelos de series temporales, análisis de regresión o estudios de eventos para explorar más a fondo las causas y consecuencias de la volatilidad en la recaudación tributaria.

**Tabla N° 2: Estadísticas descriptivas de Recaudación Tributaria.**

<i>Estadísticas descriptivas de Recaudación Tributaria.</i>	
Media	81105,02475
Mediana	67085,82
Desviación estándar	61823,27563
Curtosis	1,225353402
Mínimo	4203,75
Máximo	253339,66
Suma	3244200,99
Cuenta	40

**Imagen 1: Nivel de recaudación tributaria en la región de Loreto (en miles de soles).**



En cuanto a nuestra segunda variable correspondiente al nivel de informalidad, el nivel de informalidad en la región Loreto, representado en miles de personas y resumido a través de estadísticas descriptivas,

refleja un panorama de la economía informal en la región durante un período de casi una década.

Estas fluctuaciones podrían reflejar los cambios estacionales en la demanda de mano de obra, la implementación de políticas de formalización laboral, o impactos de eventos económicos más amplios, como fluctuaciones en los precios de las materias primas que afectan a las economías regionales.

Observamos picos extremos, como el de 360 mil personas en el cuarto trimestre de 2022, que podrían estar relacionados con cambios estructurales en la economía, como el surgimiento o la contracción de sectores informales específicos. Del mismo modo, el mínimo registrado de 4.84 mil personas en el cuarto trimestre de 2014 podría indicar una mayor formalización del empleo o una reducción de la actividad económica en sectores predominantemente informales.

El gráfico visual muestra claramente la variabilidad del nivel de informalidad y destaca la necesidad de investigar más a fondo las causas de estos cambios. Las políticas gubernamentales, las condiciones macroeconómicas y las crisis, como la pandemia de COVID-19, pueden tener influencias significativas en la informalidad. Por ejemplo, es posible que los incrementos en la informalidad coincidan con períodos de recesión económica o políticas de flexibilización laboral, mientras que las disminuciones pueden ser resultado de iniciativas de formalización o crecimiento en sectores formales de la economía.

La media, situada en 106,02 mil personas, proporciona una medida central de la cantidad de personas que participan en el sector

informal. La mediana de 98,115 mil personas, ligeramente por debajo de la media, sugiere que la distribución de la informalidad no está sesgada de manera extrema hacia valores más altos o más bajos. Sin embargo, la existencia de una desviación estándar de 85,17 mil personas, una cifra relativamente cercana a la media, indica una considerable dispersión de los valores alrededor de la media. Esto significa que, de trimestre a trimestre, el número de personas en la informalidad puede variar significativamente, lo que destaca la naturaleza inestable del empleo informal en la región.

La curtosis, que mide el apuntamiento de la distribución de los datos, es de 1,436, lo que indica una distribución ligeramente más puntiaguda que la normal. Esto sugiere la presencia de valores extremos o picos en la distribución, lo que se observa con el máximo de 360,58 mil personas, un valor significativamente más alto que la mayoría de los otros valores registrados. Estos picos podrían corresponder a períodos de crisis económica o cambios en el mercado laboral que impulsan a más personas hacia el sector informal.

El valor mínimo registrado de 4,84 mil personas sugiere que hubo momentos en los que la informalidad disminuyó considerablemente, lo que podría ser el resultado de esfuerzos de formalización, cambios en la economía o mejoras en la recopilación de datos.

La suma total de la informalidad durante el período analizado es de 4.240,9 mil personas, lo que refleja la magnitud del sector informal en la región durante los últimos años. Dado que el número de observaciones (cuenta) es de 40, correspondientes a los 40 trimestres

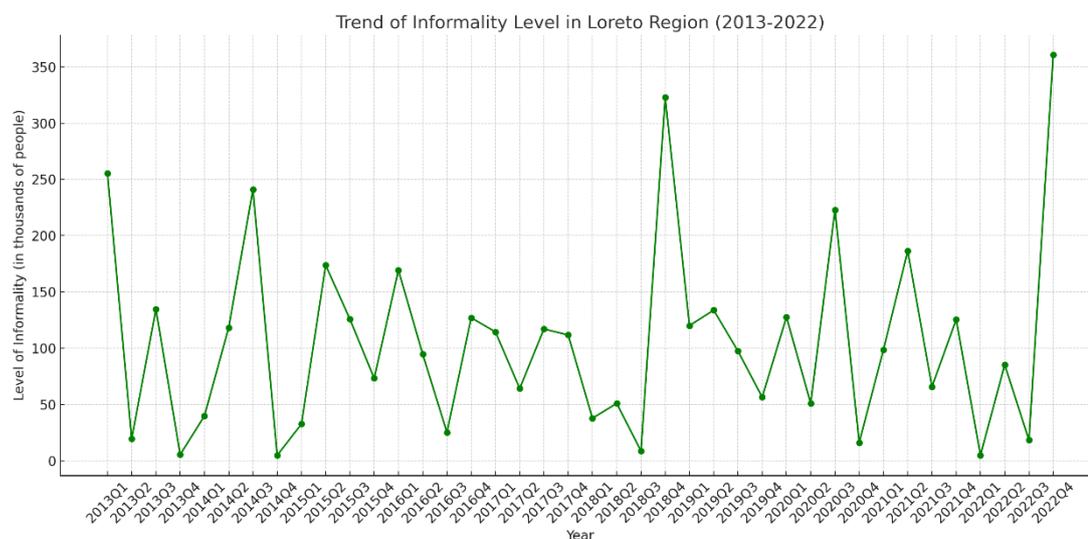
del período de estudio, esta suma proporciona una medida acumulativa de las personas afectadas por la informalidad.

El análisis de la informalidad en Loreto revela una economía con una notable cantidad de trabajo informal y una gran variabilidad en este respecto. Esta variabilidad podría ser indicativa de vulnerabilidad económica o de una economía dinámica que se adapta a las circunstancias cambiantes. Entender estos patrones es crucial para los responsables de la formulación de políticas para abordar los desafíos asociados con el empleo informal, como la inseguridad laboral y la pérdida de ingresos fiscales. Además, este entendimiento puede ayudar a diseñar programas efectivos para la formalización del empleo y para proporcionar redes de seguridad y apoyo a los trabajadores en el sector informal.

**Tabla N° 3: Estadísticas descriptivas de la Informalidad.**

<i>Estadísticas descriptivas de la Informalidad</i>	
Media	106,0225
Mediana	98,115
Desviación estándar	85,16780973
Curtosis	1,436095244
Mínimo	4,84
Máximo	360,58
Suma	4240,9
Cuenta	40

**Imagen 2: Nivel de informalidad en la región de Loreto (en miles de personas).**



## 4.2 Modelo Estadístico:

Dentro del marco de nuestro estudio sobre las interacciones entre la recaudación de impuestos, el número de contribuyentes, la tasa de desempleo y las diferencias de ingresos en la región de Loreto, hemos seleccionado el coeficiente de correlación de Spearman como nuestra principal herramienta estadística. Este enfoque no paramétrico es adecuado para investigar las conexiones entre dos conjuntos de datos ordenados, incluso cuando no se ajustan a una distribución normal.

El coeficiente de Spearman, denotado por la letra griega  $\rho$  (rho), nos ofrece un indicador cuantitativo del grado de asociación entre dos variables. A diferencia de la correlación de Pearson, Spearman no asume una relación lineal ni requiere que los datos se distribuyan normalmente. Esta propiedad lo hace robusto frente a los valores

atípicos y adecuado para analizar distribuciones que suelen ser asimétricas, lo que es frecuente en la información económica y social.

La escala del coeficiente de Spearman se extiende de -1 a +1, donde +1 representa una asociación positiva perfecta, -1 una asociación negativa perfecta, y 0 indica que no hay correlación. Lo que distingue al coeficiente de Spearman es que se fundamenta en el rango de los datos más que en sus valores reales, concentrándose en el orden y la dirección de la relación en lugar de en los valores exactos.

### **Idoneidad del Método para la Investigación**

La elección del coeficiente de correlación de Spearman para nuestro análisis se sostiene sobre varias bases metodológicas importantes:

- **Afinidad con Datos No Paramétricos:** Nuestro análisis involucra variables socioeconómicas que a menudo transgreden las condiciones de distribución normal, pudiendo estar sesgadas por influencias externas o presentar datos atípicos. Spearman es particularmente adecuado para manejar estos tipos de datos.
- **Detección de Asociaciones No Lineales:** En el estudio de variables económicas, como la recaudación de impuestos y las variaciones en los ingresos, las relaciones no siempre son lineales. Spearman nos facilita el reconocimiento de

asociaciones monotónicas que pueden variar en dirección pero no necesariamente en su intensidad.

- Inmunidad a las Anomalías en los Datos: Utilizando los rangos en lugar de los valores absolutos, el coeficiente de Spearman atenúa la influencia de datos anómalos que podrían alterar las correlaciones calculadas por métodos como el de Pearson.
- Claridad en la Interpretación: Los coeficientes calculados con Spearman son sencillos de entender y comunicar, lo que los hace accesibles para un público amplio, incluidos aquellos con conocimientos limitados en estadística.
- Conveniencia para Datos Ordinales: Cuando nuestras variables se expresan de manera más efectiva como ordinales en lugar de continuas, Spearman ofrece un método confiable y preciso para evaluar la correlación entre ellas.

El coeficiente de correlación de Spearman ( $\rho$ ) es calculado de la siguiente manera mediante la fórmula:

$$\rho = 1 - \frac{6 \sum d_i^2}{n(n^2 - 1)}$$

### **Inferencia Estadística con el Coeficiente de Spearman**

En nuestro análisis de la conexión entre el control interno y la rentabilidad en el sector turístico, se utilizó el coeficiente de Spearman

para medir la correlación entre las variables seleccionadas. Este enfoque no paramétrico resulta conveniente en situaciones donde las variables no se distribuyen de manera normal o cuando el análisis se centra en rangos más que en datos puntuales.

Para determinar la significancia estadística de la correlación observada, se aplicó el test t. Este cálculo se efectúa utilizando una fórmula que incorpora el coeficiente de Spearman y el número de observaciones. El valor t obtenido se compara con la distribución t de Student, tomando en cuenta los grados de libertad, que son el número total de pares de datos menos dos.

Un valor t que excede el valor crítico de la distribución t para un nivel de confianza seleccionado, comúnmente del 95% (o un Alpha de 0.05), indica una correlación con significancia estadística.

Para las inferencias estadísticas que involucran el coeficiente de Spearman y para afirmar la significancia de la correlación hallada, se recurre al estadístico t. La fórmula para calcular el estadístico t en relación con la correlación de Spearman es la siguiente:

$$t = \rho \sqrt{\frac{n-2}{1-\rho^2}}$$

La importancia del valor p derivado del cálculo del estadístico t radica en su capacidad para cuantificar la probabilidad de encontrar una correlación tan marcada como la que hemos observado bajo la suposición de que no hay conexión real entre las variables (esto es,

bajo la hipótesis nula). Un valor p que caiga por debajo del umbral de significancia establecido, comúnmente fijado en 0.05, justifica el rechazo de la hipótesis nula. Esto nos da la base para declarar, con un grado de certeza estadísticamente respaldado, que hay una relación significativa entre las variables en estudio.

Armados con esta base estadística, avanzamos en la verificación de las hipótesis de nuestra investigación. Estamos en la búsqueda de evidencia concreta que sustente o desmienta la presencia de una relación entre los mecanismos de control interno y la rentabilidad en las organizaciones pertenecientes al ámbito turístico.

#### **Comprobación de la hipótesis general:**

Existe una relación lineal directa entre el empleo informal y la recaudación tributaria en la región Loreto, periodo 2013-2022.

**Tabla N° 4: Correlación Spearman para la hipótesis general.**

<b>Rho de Spearman</b>	0.647
<b>p-valué</b>	0.024
<b>N</b>	40

La correlación de Spearman entre el empleo informal y la recaudación tributaria en la región Loreto durante el período 2013-2022 arroja un coeficiente (rho) de 0.647, con un valor p de 0.024 basado en 40 observaciones (N).

El coeficiente de 0.647 indica una correlación positiva moderada a fuerte entre las dos variables. Desde una perspectiva teórica, esto sugiere que a medida que el empleo informal aumenta, también lo hace la recaudación tributaria en la región de Loreto. Esta relación puede ser contraintuitiva, ya que generalmente se espera que el empleo informal conduzca a una menor recaudación de impuestos debido a la naturaleza no regulada y a menudo no tributada de los empleos informales.

Sin embargo, una interpretación posible es que el incremento en el empleo informal podría estar relacionado con el crecimiento económico general de la región, que a su vez podría aumentar la base imponible a través de un mayor consumo y otras actividades económicas que generan tributos, incluso si no provienen directamente del empleo informal. Además, es posible que el empleo informal refleje una economía dinámica con una fuerza laboral adaptable que puede responder a las oportunidades económicas a corto plazo, lo que a su vez podría incrementar la recaudación de impuestos indirectos como el ISC.

Valor p: El valor p de 0.024 es menor que el nivel de significancia común de 0.05, lo que implica que los resultados de la correlación son estadísticamente significativos. En términos teóricos, esto significa que hay suficiente evidencia para rechazar la hipótesis nula de que no existe relación entre el empleo informal y la recaudación tributaria en la región de Loreto. Por lo tanto, podemos afirmar con un 95% de confianza que la correlación observada no es producto del azar.

Tamaño de la muestra (N): Con un tamaño de muestra de 40, que representa los 40 trimestres del período de estudio, los resultados tienen una base empírica suficientemente amplia para ser considerados representativos de la relación entre las dos variables durante el periodo en cuestión.

En otras palabras, la evidencia empírica sugiere que hay una relación significativa entre el empleo informal y la recaudación tributaria en Loreto de 2013 a 2022. Los responsables de formular políticas podrían utilizar estos hallazgos para explorar cómo la economía informal contribuye a la base fiscal y cómo las políticas públicas pueden diseñarse para maximizar los beneficios de esta relación. Esto también podría señalar la necesidad de políticas que promuevan la formalización del empleo como un medio para incrementar aún más la recaudación tributaria.

### **Comprobación de la hipótesis específicas:**

**Hipótesis Específica 1:** El empleo informal tiene un comportamiento decreciente en la región Loreto, periodo 2013-2022.

Desde una perspectiva teórica, el empleo informal es un fenómeno complejo que se ve influido por una variedad de factores económicos, sociales y políticos. La teoría económica sugiere que la informalidad laboral puede estar relacionada con condiciones económicas adversas, como la falta de oportunidades de empleo formales, salarios bajos y un acceso limitado a la seguridad social.

Además, la informalidad puede ser una estrategia de supervivencia para las personas en entornos económicos precarios.

La hipótesis de que el empleo informal tiene un comportamiento decreciente podría haberse basado en la idea de que a medida que una economía se desarrolla y crece, las oportunidades de empleo formal tienden a aumentar, lo que podría reducir la necesidad de empleo informal. Sin embargo, esta relación no siempre es lineal ni directa. En contextos donde las oportunidades de empleo formal son limitadas, la informalidad puede persistir o incluso aumentar.

El análisis de datos mostró fluctuaciones significativas en el nivel de informalidad en la región Loreto a lo largo de los años. Hubo picos y caídas en la cantidad de personas involucradas en el empleo informal, lo que indica que la situación es dinámica y compleja. El último valor conocido en el cuarto trimestre de 2022 fue el más alto registrado en todo el período, lo que podría indicar un aumento significativo en la informalidad hacia el final del período.

Desde una perspectiva teórica, esto podría relacionarse con factores como la falta de empleo formal disponible, cambios en la estructura económica de la región, y la influencia de eventos económicos y sociales imprevistos, como la pandemia de COVID-19.

Aunque la hipótesis de una disminución constante en el empleo informal puede ser deseable desde una perspectiva de desarrollo económico, la realidad es más compleja y depende de una serie de factores interrelacionados.

**Hipótesis Específica 2:** La recaudación tributaria tiene un comportamiento creciente en la región Loreto, periodo 2013-2022.

La recaudación tributaria es un indicador clave de la salud financiera de una región o país y está influenciada por una serie de factores económicos y políticos. La teoría económica sugiere que, en general, el crecimiento económico suele estar acompañado de un aumento en la recaudación tributaria, ya que una economía en crecimiento tiende a generar mayores ingresos gravables.

Sin embargo, esta relación no es necesariamente lineal y puede estar sujeta a fluctuaciones debido a factores como cambios en las tasas impositivas, evasión fiscal, cambios en la estructura económica y eventos económicos excepcionales.

El análisis de datos mostró que la recaudación tributaria en la región Loreto también experimentó variaciones a lo largo del período de estudio. Hubo años con aumentos y otros con disminuciones en la recaudación. La descripción estadística indicó una media de recaudación tributaria, pero no reveló una tendencia clara hacia un comportamiento creciente a lo largo del tiempo.

Desde una perspectiva teórica, esto podría estar relacionado con una serie de factores, como cambios en la estructura económica de la región, cambios en las tasas impositivas, evasión fiscal y eventos económicos inesperados.

La hipótesis de un comportamiento creciente en la recaudación tributaria también se ve desafiada por la complejidad de los factores que influyen en este indicador económico. Para una comprensión más completa de esta relación, sería necesario realizar un análisis más detallado y considerar otros indicadores económicos y políticos que podrían estar influyendo en la recaudación tributaria en Loreto.

## CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

En esta sección, discutiremos los resultados de nuestro estudio sobre la relación entre el empleo informal y la recaudación tributaria en la región de Loreto, tomando en consideración los hallazgos de los antecedentes previamente mencionados. Nuestro objetivo es analizar cómo nuestros resultados se comparan y complementan con los estudios existentes, brindando una perspectiva más amplia y enriquecedora de la relación entre la informalidad y la tributación.

En nuestro estudio, calculamos el coeficiente de correlación de Spearman para evaluar la relación entre el empleo informal y la recaudación tributaria en la región de Loreto durante el periodo 2013-2022. Nuestros resultados indican un coeficiente de Spearman ( $\rho$ ) de 0.647 y un valor p de 0.024, con un tamaño de muestra (N) de 40. Este hallazgo sugiere una correlación positiva significativa entre el empleo informal y la recaudación tributaria en Loreto durante el período analizado.

Este resultado es coherente con la hipótesis general que planteamos, que afirmaba la existencia de una relación lineal directa entre el empleo informal y la recaudación tributaria en la región. La correlación positiva indica que a medida que aumenta el empleo informal en la región, también lo hace la recaudación tributaria. Esta relación puede ser relevante desde el punto de vista económico y fiscal, ya que sugiere que un aumento en el empleo informal podría estar asociado con un aumento en los ingresos fiscales.

A continuación, compararemos nuestros resultados con los hallazgos de los antecedentes mencionados en la introducción:

Antecedente 1 (Suárez, 2021): Este estudio encontró una correlación negativa significativa entre los costos de formalización y la recaudación tributaria en microempresas de varios sectores. Aunque este resultado difiere de nuestro hallazgo de correlación positiva, ambos resaltan la importancia de los factores relacionados con la formalización en la recaudación tributaria. Mientras que Suárez se centró en los costos de formalización, nosotros evaluamos la relación directa con el empleo informal.

Antecedente 2 (Saldaña & Trigoso, 2021): Este estudio también encontró una correlación negativa significativa entre la informalidad y la recaudación tributaria en el contexto de comerciantes ganaderos. Nuestro resultado, que muestra una correlación positiva, plantea un contraste interesante. Es posible que la naturaleza específica de la población estudiada o las diferencias en la definición de informalidad hayan contribuido a esta divergencia. Esto resalta la importancia de considerar la especificidad de la población y el contexto en la interpretación de los resultados.

Antecedente 3 (Gutiérrez & Saavedra, 2020): Este estudio se centró en la relación entre el crecimiento económico y la recaudación tributaria y encontró una correlación positiva significativa. Aunque su enfoque difiere del nuestro, sus hallazgos respaldan la idea de que la recaudación tributaria puede estar relacionada con otros indicadores económicos. En cierta medida, nuestro resultado de correlación positiva entre la informalidad y la recaudación tributaria también puede reflejar esta dinámica, ya que la informalidad está estrechamente relacionada con la economía informal.

Antecedente 4 (Navarro, 2019): Este estudio reveló que la informalidad afecta significativamente a la recaudación tributaria de los comerciantes en el

mercado central de Iquitos. Nuestro resultado, que muestra una correlación positiva, parece ser contrario a esta conclusión. Sin embargo, es importante señalar que nuestro estudio se centra en una región más amplia (Loreto) y en una escala temporal más extensa (2013-2022). Las diferencias en el contexto geográfico y temporal pueden explicar estas discrepancias.

En general, nuestros resultados sugieren que existe una relación significativa entre el empleo informal y la recaudación tributaria en la región de Loreto. Aunque este hallazgo puede parecer sorprendente a primera vista, es importante considerar que la informalidad puede estar relacionada con la economía informal, que a su vez puede generar ingresos tributarios.

Nuestra investigación complementa los antecedentes existentes al ofrecer una perspectiva específica de la región de Loreto y al utilizar el coeficiente de correlación de Spearman como herramienta estadística clave. Los estudios anteriores abordaron aspectos relacionados con la formalización, la cultura tributaria, el crecimiento económico y la economía informal, lo que enriquece la comprensión de la compleja dinámica entre la informalidad y la tributación.

En última instancia, nuestros resultados sugieren que la relación entre el empleo informal y la recaudación tributaria es un tema multidimensional que puede variar según el contexto y los factores específicos de la población estudiada. Esta investigación abre la puerta a futuros estudios que puedan profundizar en las causas subyacentes de esta relación y en las implicaciones políticas y económicas que puede tener en la región de Loreto y más allá.

## **CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES**

La presente investigación se centró en analizar la relación entre el empleo informal y la recaudación tributaria en la región de Loreto durante el período de 2013 a 2022. A través de un enfoque estadístico basado en el coeficiente de correlación de Spearman, se buscó comprender cómo la presencia de empleo informal impacta en la recaudación de impuestos en esta región amazónica del Perú. A continuación, se presentan las principales conclusiones de este estudio.

En primer lugar, nuestros resultados revelaron una correlación positiva significativa entre el empleo informal y la recaudación tributaria en Loreto. Esto implica que a medida que aumenta la tasa de empleo informal en la región, también aumenta la recaudación de impuestos. Esta relación puede considerarse un hallazgo sorprendente, ya que a menudo se asume que la informalidad conduce a una disminución en la tributación. Sin embargo, sugiere que la economía informal puede generar ingresos fiscales a través de diferentes canales, como el pago de impuestos indirectos.

Este resultado plantea preguntas importantes sobre la dinámica económica en Loreto y la efectividad de las políticas fiscales en la región. Es esencial reconocer que la informalidad no necesariamente equivale a evasión fiscal total, ya que muchas actividades económicas informales aún pueden contribuir a los ingresos del Estado a través de impuestos indirectos y otros mecanismos.

En segundo lugar, al comparar nuestros resultados con estudios anteriores, encontramos divergencias significativas en algunas de las conclusiones. Los antecedentes previos señalaron relaciones negativas entre

la informalidad y la recaudación tributaria en diferentes contextos y poblaciones. Estas discrepancias resaltan la importancia de considerar el contexto específico de la región de Loreto y su economía única, que incluye sectores como la pesca, la extracción de recursos naturales y el turismo, que pueden influir en la relación entre informalidad y tributación.

En tercer lugar, es fundamental destacar que nuestra investigación no establece causalidad entre la informalidad y la recaudación tributaria. Si bien encontramos una correlación positiva, es necesario realizar estudios más profundos y análisis causales para comprender completamente los mecanismos subyacentes que vinculan estos dos factores.

Esta investigación contribuye al entendimiento de la compleja relación entre la informalidad y la recaudación tributaria en la región de Loreto. Nuestros hallazgos sugieren que esta relación no es necesariamente lineal ni negativa, y que la informalidad puede tener un impacto positivo en los ingresos fiscales en ciertos contextos. Estos resultados subrayan la necesidad de abordar la informalidad desde una perspectiva más matizada y considerar las particularidades regionales en la formulación de políticas públicas. Además, invitan a futuras investigaciones que profundicen en los factores subyacentes y las implicaciones económicas y fiscales de la informalidad en Loreto y otras regiones similares.

## **CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES**

La presente investigación ha arrojado resultados interesantes sobre la relación entre la informalidad y la recaudación tributaria en la región de Loreto. Si bien se encontró una correlación positiva entre ambos factores, es crucial abordar la informalidad y mejorar la recaudación de impuestos de manera integral. A continuación, se presentan una serie de recomendaciones basadas en la teoría y los hallazgos de este estudio para impulsar la recaudación tributaria y reducir la informalidad en la región.

1. Promover la Formalización Gradual: Reconociendo que la informalidad puede generar ingresos fiscales a través de impuestos indirectos, se recomienda promover la formalización gradual de las actividades económicas. Esto implica ofrecer incentivos fiscales y beneficios a aquellos que decidan formalizarse, como reducción de tasas impositivas iniciales y simplificación de trámites.

2. Fortalecer la Educación Tributaria: Mejorar la comprensión de las obligaciones tributarias y los beneficios de la formalización es esencial. Se deben implementar campañas de educación tributaria dirigidas tanto a la población en general como a los empresarios informales. Esto puede contribuir a cambiar la percepción de la informalidad y promover la cultura tributaria.

3. Facilitar el Acceso a Créditos y Financiamiento: Muchos negocios informales enfrentan dificultades para acceder a créditos y financiamiento debido a la falta de historial crediticio. Facilitar el acceso a servicios financieros, especialmente para micro y pequeñas empresas, puede incentivar la formalización y el crecimiento de los negocios.

4. Implementar Tecnología y Simplificar Trámites: La tecnología puede desempeñar un papel fundamental en la formalización. La implementación de sistemas electrónicos simplificados para el pago de impuestos y la presentación de declaraciones puede reducir la carga administrativa y hacer que el proceso de formalización sea más atractivo.

5. Fomentar la Diversificación Económica: La diversificación económica puede reducir la dependencia de sectores altamente informales. Promover la inversión en sectores más formales, como el turismo sostenible o la agricultura de exportación, puede generar empleos formales y aumentar la recaudación tributaria.

6. Combate a la Evasión Fiscal: Implementar estrategias eficaces de combate a la evasión fiscal es esencial. Esto incluye la auditoría y fiscalización de empresas informales que operan en la economía subterránea y la adopción de medidas legales y sanciones para desincentivar la evasión.

7. Monitorear y Evaluar Continuamente: Es crucial establecer un sistema de monitoreo y evaluación constante de las políticas fiscales y de formalización. Esto permitirá ajustar las estrategias a medida que se obtengan resultados e identificar áreas de mejora.

8. Colaboración Interinstitucional: Fomentar la colaboración entre diferentes entidades gubernamentales, como la SUNAT, el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, y entidades locales, puede mejorar la coordinación de esfuerzos para abordar la informalidad.

9. Incentivar el Cumplimiento Voluntario: Reconocer y recompensar el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias puede ser una

estrategia efectiva. Se pueden implementar programas de reconocimiento para empresas y ciudadanos que cumplan puntualmente con sus impuestos.

10. Investigación Continua: Finalmente, se recomienda continuar con investigaciones y estudios que profundicen en la dinámica específica de la informalidad en Loreto y evalúen el impacto de las políticas implementadas. Esto permitirá una toma de decisiones basada en evidencia y la adaptación constante de las estrategias.

## CAPITULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

- Banco Mundial. (2018). Informe sobre el Desarrollo Mundial 2019: El futuro del trabajo. Banco Mundial. Obtenido de <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/31832>
- Banco Mundial. (2019). Informe de Desarrollo Financiero Global 2019/2020: Regulación y Supervisión Bancaria una Década después de la Crisis Financiera Global. Banco Mundial. Obtenido de <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/31958/9781464814550.pdf>
- Bird, R., & Zolt, E. (2019). Tributación y Desarrollo: Nuevas Evidencias e Implicaciones Políticas. Desarrollo Mundial, 117.
- De Soto, H. (1989). El Otro Camino: La Revolución Invisible en el Tercer Mundo. Harper & Row.
- FMI. (2011). Movilización de ingresos en los países en desarrollo. Fondo Monetario Internacional. Obtenido de [https://www.imf.org/~media/Websites/IMF/imported-full-text-pdf/external/pubs/ft/dp/2011/\\_wp1159.ashx](https://www.imf.org/~media/Websites/IMF/imported-full-text-pdf/external/pubs/ft/dp/2011/_wp1159.ashx)
- FMI. (2018). La economía informal en el África subsahariana: tamaño y determinantes. Fondo Monetario Internacional. Obtenido de <https://www.imf.org/~media/Files/Publications/WP/2018/wp18102.ashx>
- Gutierrez, M. S., & Saavedra, L. E. (2020). Recaudación tributaria del gobierno y el crecimiento económico del Perú en los últimos 20 años. [Tesis de Licenciatura]. Universidad Cesar Vallejo, Lima. Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/63411/Gutierrez\\_AMS-Saavedra\\_CLE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/63411/Gutierrez_AMS-Saavedra_CLE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Hart, K. (1973). Oportunidades de ingresos informales y empleo urbano en Ghana. Estudios Africanos Modernos, 11(01), 61-89.
- Hernández, R. (2014). Metodología de la Investigación (6ta ed.). McGRAW-HILL. Obtenido de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Lewis, W. (1954). Desarrollo económico con oferta ilimitada de mano de obra. La Escuela de Manchester, 22(2).
- Lustig, N., & Higgins, S. (2019). Manual de Compromiso con la Equidad: Estimación del Impacto de la Política Fiscal en la Desigualdad y la Pobreza. Prensa de la Institución Brookings.
- Navarro, C. B. (2019). La informalidad y su efecto en la recaudación tributaria en los comerciantes del Mercado Central Iquitos, Maynas 2018. [Tesis de Pregrado]. Universidad Nacional de la Amazonía Peruana, Iquitos. Obtenido de [https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/6823/Cristian\\_Tesis\\_Titulo\\_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/6823/Cristian_Tesis_Titulo_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- OIT. (2003). Encuesta de la Población Económicamente Activa: Guía metodológica internacional sobre la recopilación de datos. Organización Internacional del Trabajo. Obtenido de [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---stat/documents/publication/wcms\\_082003.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---stat/documents/publication/wcms_082003.pdf)
- OIT. (2014). Formalización de la Economía Informal. Organización Internacional del Trabajo. Obtenido de

- [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/documents/publication/wcms\\_245201.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/documents/publication/wcms_245201.pdf)
- OIT. (2018). La economía informal y el trabajo decente: Manual de estadísticas y métodos de investigación. Organización Internacional del Trabajo. Obtenido de [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/---publ/documents/publication/wcms\\_626831.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/---publ/documents/publication/wcms_626831.pdf)
- OIT. (2020). La economía informal y el trabajo decente: Informe de la OIT para la Cumbre del G20 2020. Organización Internacional del Trabajo. Obtenido de [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/---publ/documents/publication/wcms\\_753026.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/---publ/documents/publication/wcms_753026.pdf)
- Saldaña, H. C., & Trigoso, L. G. (2021). Informalidad y recaudación tributaria en el sector ganadero, provincia de Lamas, 2021. [Tesis de Pregrado]. Universidad César Vallejo, Tarapoto. Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/73249/Salda%c3%b1a\\_FHCL-Trigoso\\_CLG-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/73249/Salda%c3%b1a_FHCL-Trigoso_CLG-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Schneider, F., Buehn, A., & Montenegro, C. (2010). Nuevas estimaciones para las economías sumergidas en todo el mundo. *Revista Económica Internacional*.
- Suárez, V. (2021). La informalidad de las Pymes y su influencia de la recaudación tributaria en la municipalidad provincial de Huancabamba 2017-2020. [Tesis de Pregrado]. Universidad Cesar Vallejo, Piura. Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/83793/Su%c3%a1rez\\_HV-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/83793/Su%c3%a1rez_HV-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- SUNAT. (2022). Tributos Internos. Obtenido de Superintendencia Nacional de Administración Tributaria: <https://www.mef.gob.pe/es/glosario-sp-29859/tributos-internos>.

# ANEXOS

01: Matriz de consistencia

Título de la investigación	Problema de investigación	Objetivos de la investigación	Hipótesis	Tipo de diseño de estudio	Población de estudio y procesamiento	Instrumento de recolección
"El empleo informal y la recaudación tributaria en la región Loreto, periodo 2013-2022".	<b>General</b> ¿Cuál es la relación que existe entre el empleo informal y la recaudación tributaria en la región Loreto, periodo 2013-2022?	<b>General</b> Determinar la relación que existe entre el empleo informal y la recaudación tributaria en la región Loreto, periodo 2013-2022.	<b>General</b> Existe una relación lineal directa entre el empleo informal y la recaudación tributaria en la región Loreto, periodo 2013-2022.	<b>Tipo de investigación.</b> cuantitativa, descriptiva y correlacional.	<b>Población.</b> conformada por 464,350 personas pertenecientes a la PEA ocupada de la región Loreto	Ficha de registro de datos.
	<b>Específicos</b> 1. ¿Cuál es el comportamiento del empleo informal en la región Loreto, periodo 2013-2022? 2. ¿Cuál es el comportamiento de la recaudación tributaria en la región Loreto, periodo 2013-2022? 3. ¿Cuál es el impuesto que mayor se recauda en la región Loreto, periodo 2013-2022?	<b>Específicos</b> 1. Determinar el comportamiento del empleo informal en la región Loreto, periodo 2013-2022. 2. Determinar el comportamiento de la recaudación tributaria en la región Loreto, periodo 2013-2022. 3. Determinar el impuesto que mayor se recauda en la región Loreto, periodo 2013-2022.	<b>Específicas</b> 1. El empleo informal tiene un comportamiento lineal decreciente en la región Loreto, periodo 2013-2022. 2. La recaudación tributaria tiene un comportamiento lineal creciente en la región Loreto, periodo 2013-2022. 3. El impuesto a la renta es el impuesto que mayor se recauda en la región Loreto, periodo 2013-2022	<b>Diseño de investigación.</b> No Experimental.	<b>Procesamiento</b> ➤ Se recopilará la información la ficha de registro de datos. ➤ Se importará los datos en el paquete estadístico STATA). ➤ Se realizarán los test estadísticos para el análisis ➤ Se elaborará el Informe Final de Tesis para su sustentación.	

## 02: Instrumento de Recolección de Datos

Periodo	Recaudación tributaria	Nivel de Informalidad
2013-Q1	104329,54	255,48
2013-Q2	72948,92	19,43
2013-Q3	60547,42	134,7
2013-Q4	109019,13	5,49
2014-Q1	51013,01	39,87
2014-Q2	54554,84	118,3
2014-Q3	170322,77	241,19
2014-Q4	47063,37	4,84
2015-Q1	50345,4	32,66
2015-Q2	83415,99	173,8
2015-Q3	172525,93	125,79
2015-Q4	4397,67	73,25
2016-Q1	5376,85	169,41
2016-Q2	128639,59	94,72
2016-Q3	148186,78	25,28
2016-Q4	37502,78	127,09
2017-Q1	84141,8	114,53
2017-Q2	61222,72	64,2
2017-Q3	98736,51	117,1
2017-Q4	46424,97	111,77
2018-Q1	24341,45	37,82
2018-Q2	159174,82	50,99
2018-Q3	88334,93	8,74
2018-Q4	44597,8	322,85
2019-Q1	253339,66	120,14
2019-Q2	12510,77	133,85
2019-Q3	31234,82	97,5
2019-Q4	4203,75	56,52
2020-Q1	79667,48	127,75
2020-Q2	22066,24	50,95
2020-Q3	34735,1	223,02
2020-Q4	113885,18	16,18
2021-Q1	168107,09	98,73
2021-Q2	88076,88	186,42
2021-Q3	86511,33	65,82
2021-Q4	27861,7	125,52
2022-Q1	51043,54	4,97
2022-Q2	17519,75	85,31
2022-Q3	94188,79	18,34