

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**Diagnóstico de Cultura Tributaria y Cumplimiento de
Obligaciones Tributarias de Comerciantes del mercado Huayco**

Trabajo de Investigación para obtener el Grado Académico de
Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria.

Autor:

Emelina Vargas Pérez

Asesor:

Mtro: Manuel Amasifuen Reategui

Tarapoto, diciembre de 2020

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Manuel Amasifuen Reategui, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: “**DIAGNÓSTICO DE CULTURA TRIBUTARIA Y CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS DE COMERCIANTES DEL MERCADO HUAYCO**” constituye la memoria que presenta la bachiller Emelina Vargas Pérez para obtener el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria, cuyo trabajo de investigación ha sido realizado en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la ciudad de Tarapoto, a los 13 días del mes de diciembre del año 2020.



Manuel Amasifuen Reategui

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

En San Martín, Tarapoto, Morales, a 13 día(s) del mes de diciembre del año 2020 siendo las 17:30 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Tarapoto, bajo la dirección del (de la) presidente(a): Dr. Christian Daniel Vallejos Angulo ek(la)

secretario(a): Mtro. Edison Eli Jung Risco y los demás miembros: CPC. Carlos Daniel Rosales Bardalez

..... y el (la) asesor (a)

..... con el propósito de administrar el acto académico de sustentación del trabajo de investigación titulado: Diagnóstico de la Cultura Tributaria y el Cumplimiento de las obligaciones Tributarias de los comerciantes del mercado el Huayco.

..... de los (las) egresados (as): a) Emelina Vargas Pérez.

b)

..... conducente a la obtención del grado académico de Bachiller en

Contabilidad y Gestión Tributaria(Denominación del Grado Académico de Bachiller)

El Presidente inició el acto académico de sustentación bajo la modalidad semipresencial invitando a la candidato (a)/s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por la candidato (a)/s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado. Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Candidato/a (a): Emelina Vargas Pérez

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobada</u>	<u>14</u>	<u>C</u>	<u>Aceptable</u>	<u>Buena</u>

Candidato/a (b):

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó a la candidato (a)/s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

Presidente/a

Secretario/a

Asesoría

Membro

Membro

Candidato/a (a)

Candidato/a (b)

Esta sustentación fue realizada de manera virtual u online semipresencial, conforme al Reglamento General de Grados y Títulos.

Diagnóstico de Cultura Tributaria y Cumplimiento de Obligaciones Tributarias de Comerciantes del mercado Huayco.

Pérez Vargas Emelina¹

^aEP. Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión

Resumen

El presente artículo tiene como objetivo conocer la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones de comerciantes del mercado el Huayco. El estudio se desarrolló con un tipo de investigación descriptivo, siendo el diseño de investigación no experimental. La muestra estuvo conformada por 262 comerciantes del mercado el Huayco ubicada en la ciudad de Tarapoto. Para la recolección de datos se utilizó como técnica la encuesta, estructurado en un cuestionario, en una serie de 17 ítems, calificados mediante una escala de Likert de 3 puntos, los cuales fueron aplicados a las dos variables. Para el análisis de datos se utilizó el sistema SPSS, y para luego ser procesadas y obteniendo información acerca del tema de investigación. Se obtuvo las siguientes conclusiones en cuanto a la dimensión de cultura tributaria se concluye que el 80.0% de los encuestados si han recibido capacitación tributaria por la Sunat y el 16.4% no han recibido capacitación tributaria por parte de la Sunat.

Palabras clave: Cultuta Tributaria; Obligaciones; cumplimiento.

Abstract

The objective of this article is to develop the diagnosis of tax culture and the fulfillment of the obligations of merchants in the Huayco market, 2020. The study was developed with a descriptive type of research, the research design being non-experimental. The sample was made up of 262 merchants from the El Huayco market located in the city of Tarapoto. For data collection, the survey was used as a technique, structured in a questionnaire, in a series of 17 items, rated by a 3-point Likert scale, which were applied to the two variables. For data analysis the SPSS system was used, and then to be processed and obtaining information about the research topic. The following conclusions were obtained regarding the dimension of tax culture, it is concluded that 80.0% of the respondents have received tax training from Sunat and 16.4% have not received tax training from Sunat.

Keywords: tax culture; obligations; compliance.

1. Introducción

La importancia del estudio de la presente investigación se orienta a tener en cuenta el diagnóstico de la cultura tributaria y cumplimiento de obligaciones tributarias, para así contar con un buen sistema de cultura tributaria, el cual tendrá como beneficiario a los comerciantes del mercado Huayco, en la misma se consideraron diferentes antecedentes, dentro de los cuales se destaca los más importantes:

Zelada, Guiler. (2019). En su tesis titulada “Cultura tributaria y Cumplimiento de obligaciones del mercado N° 2 de Tarapoto – San Martín, 2019”. Universidad Peruana

Unión. Tarapoto, Perú. Cuyo objetivo general es describir el nivel de cultura tributaria y cumplimiento de obligaciones tributarias del mercado N° 2 de Tarapoto – San Martín, 2019. Teniendo como tipo de investigación un enfoque descriptivo - transversal. Llegando a las siguientes conclusiones: respecto al objetivo general, la cultura tributaria en los comerciantes del mercado N°2 de Tarapoto - San Martín - 2019, el 64% de los participantes tienen un nivel medio lo que quiere decir que tanto como conocimientos, conciencia, hábitos no son sostenibles para determinar una cultura tributaria óptima. Y en cuanto al cumplimiento de obligaciones tributarias en los comerciantes del mercado N°2 de Tarapoto – San Martín - 2019, el 81% de los participantes tienen un nivel alto lo que indica que ellos cumplen a plenitud con sus obligaciones tributarios formales y sustanciales.

Sarco, Verónica. (2018). En su tesis titulada “Influencia de la Cultura Tributaria en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado Unión y Dignidad de la ciudad de Puno 2018”. Universidad Nacional del Altiplano. Puno, Perú. Cuyo objetivo general es determinar el nivel de influencia de la cultura tributaria en el cumplimiento de obligaciones de los comerciantes del mercado Unión y Dignidad de la ciudad de Puno 2018. Teniendo como tipo de investigación explicativa causal. Llegando a las siguientes conclusiones: que los comerciantes del mercado unión y dignidad de la ciudad de Puno tienen un bajo nivel de conocimientos en tributación y carencia de conciencia, así como se observa en los resultados la mayoría de comerciantes desconocen los temas tributarios, y otra parte tiene conocimientos medios, ya que no tienen una idea clara del tema tributario, y esto influye negativamente para que puedan cumplir con sus obligaciones tributarias de manera voluntaria.

2. Materiales y Métodos

2.1. Participantes

En la presente investigación contamos con una población de 262 comerciantes del mercado el Huayco, en la ciudad de Tarapoto y nuestra muestra fue no probabilística por conveniencia de 55 comerciantes.

2.2. Instrumentos

El instrumento utilizado es un cuestionario de preguntas, que consta de 16 ítems, tiene dos variables.

2.3. Análisis de datos

Los datos fueron analizados con el IBM® SPSS Statistics versión 26.

Para evaluar la cultura tributaria se aplicó la técnica de encuesta, con la ayuda de un cuestionario, elaborando tablas en el sistema estadístico SPSS para la interpretación de la información, de la misma manera con la siguiente variable que es cumplimiento de obligaciones.

2.4. Enfoque, tipo y diseño de investigación

En este estudio se utiliza un enfoque descriptivo y un diseño no experimental.

Los estudios descriptivos tienen el propósito de describir situaciones y eventos. Son los que buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier fenómeno que sea sometido a análisis. Miden y evalúan diversos

aspectos, dimensiones o componentes a investigar. (Baptista, Hernandez, y Fernandez; 2015).

Es de diseño no experimental porque no se manipulan las variables de estudio y se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos (Baptista, Hernandez, y Fernandez; 2015).

3. Resultados y Discusión

3.1. Análisis descriptivo de los datos generales

Tabla N° 01

Información de Nivel de Instrucción

¿Con que nivel de Instrucción cuenta usted?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Primaria	18	32,7	32,7	32,7
	Secundaria	25	45,5	45,5	78,2
	Superior técnico	8	14,5	14,5	92,7
	Superior universitario	4	7,3	7,3	100,0
	Total	55	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla N° 01 se puede observar que el 45.5% de los encuestados cuentan con secundaria completa, el 32.7% tiene primaria, el 14.5% tiene superior técnico y el 7.3%

tiene superior universitario, por lo tanto, el 78.2% tienen niveles de instrucción entre primaria y secundaria. La mayor cantidad está en los comerciantes que tiene secundaria.

Figura

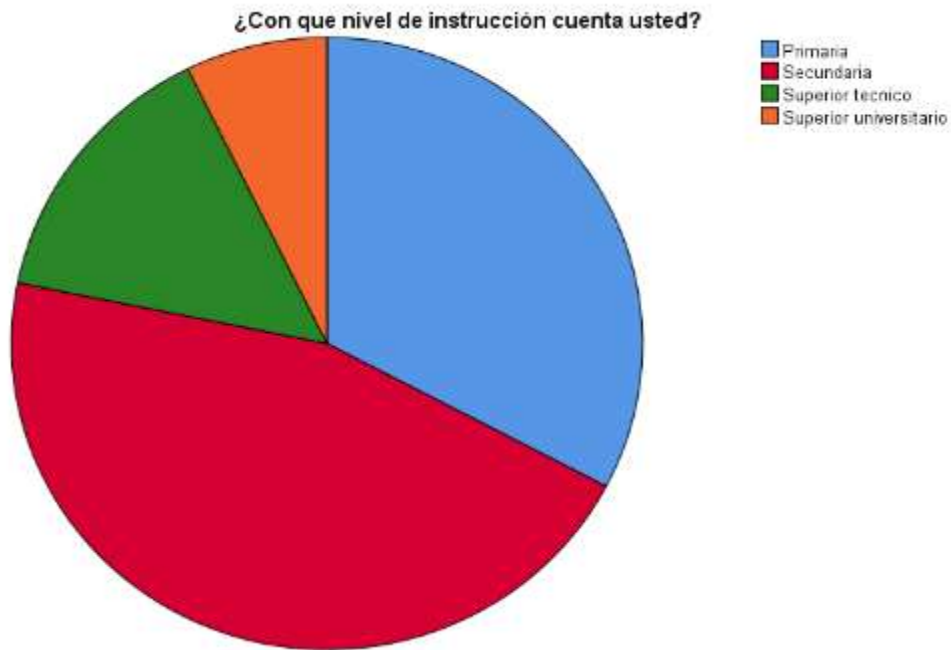


Figura N°01 Nivel de Instrucción

Tabla N° 02

Información tiempo en la actividad

		¿Hace cuánto tiempo se dedica la comercio?			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Hace Cinco años	25	45,5	45,5	45,5
	Hace siete años	24	43,6	43,6	89,1
	Más de diez años	6	10,9	10,9	100,0
	Total	55	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla N° 02 se puede observar que el 45.5% de los encuestados tienen cinco años en la actividad comercial, y el 43.6% tienen siete años en la actividad comercial y el 10.9% tienen más de diez años en la actividad comercial. Mostrándonos una gran cantidad de los encuestados tienen cinco años en la actividad comercial.

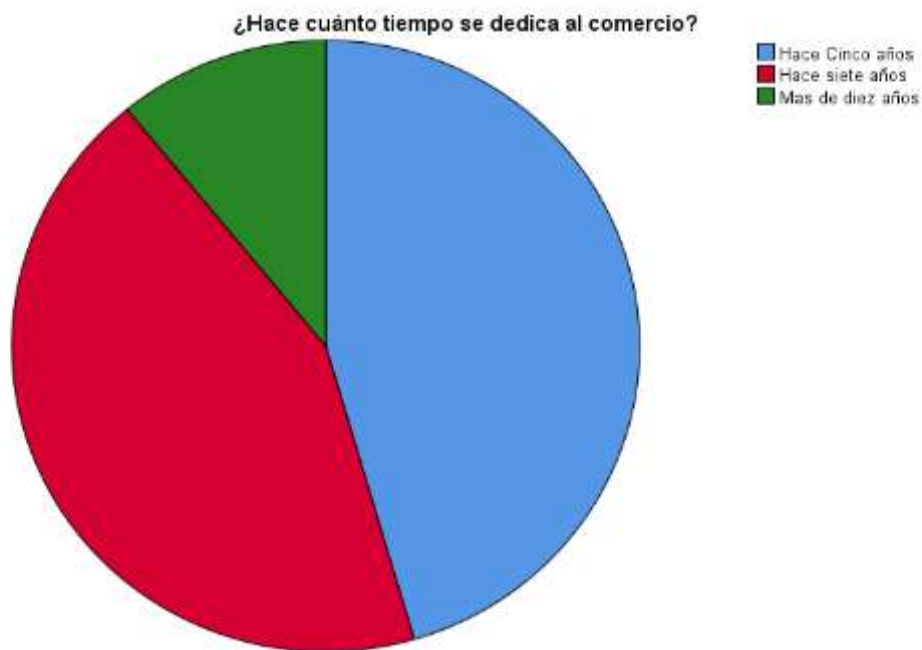


Figura N°02 Tiempo en la actividad

3.2. Conocer el cumplimiento de las obligaciones de los comerciantes del mercado del Huayco.

Tabla N° 03

Comprobantes de Pago

¿Cuenta con comprobantes de pago?			
Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado

Válid o	Si	40	72,7	72,7	72,7
	No	13	23,6	23,6	96,4
	No sabe	2	3,6	3,6	100,0
	Total	55	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla N° 03 se puede observar que el 72.7% de los encuestados si cuenta con comprobantes de pago, el 23.6% no cuenta con comprobantes de pago y el 3.6% no sabe si cuenta o no con comprobantes de pago. Observando que el mayor porcentaje si cuentan con comprobantes de pago.

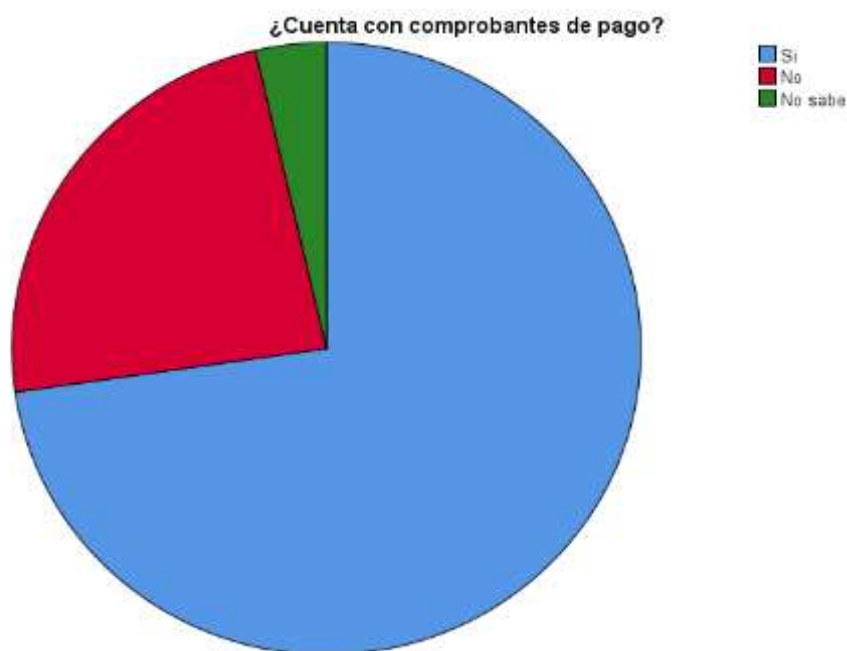


Figura N°03 Comprobantes de pago

Tabla N° 04

Emisión de Comprobantes de Pago

¿Emite usted comprobantes de pago en las ventas que realiza?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	33	60,0	60,0	60,0
	No	16	29,1	29,1	89,1
	No sabe	6	10,9	10,9	100,0
	Total	55	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla N° 04 se puede observar que el 60.0% de los encuestados si emite comprobantes de pago en las ventas que realiza, el 29.1% no emiten comprobantes de pago en las ventas que realiza y el 10.9% no sabe si emiten comprobantes de pago en las ventas que realizan. Observando que el mayor porcentaje si emiten los comprobantes de pago en las ventas que realiza.

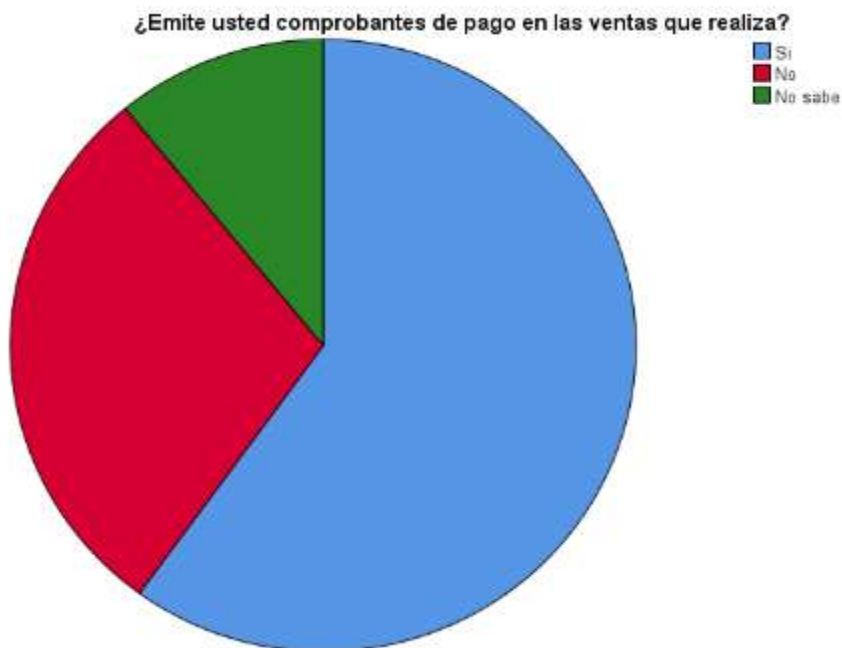


Figura N°04 Emisión de comprobantes de pago

Tabla N° 05

Pago de Impuestos Obligatorio

		¿El pago de los impuestos es de carácter obligatorio?			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	Si	39	70,9	70,9	70,9
	No	12	21,8	21,8	92,7
	No sabe	4	7,3	7,3	100,0
	Total	55	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla N° 05 se puede observar que el 70.9% de los encuestados si conocen que el pago de los impuestos es de carácter obligatorio, el 21.8% no conocen que el pago de los impuestos es de carácter obligatorio y el 7.3% no sabe si el pago de los impuestos es de carácter obligatorio o no. Observando que el mayor porcentaje si conocen el pago de los impuestos tiene carácter obligatorio.

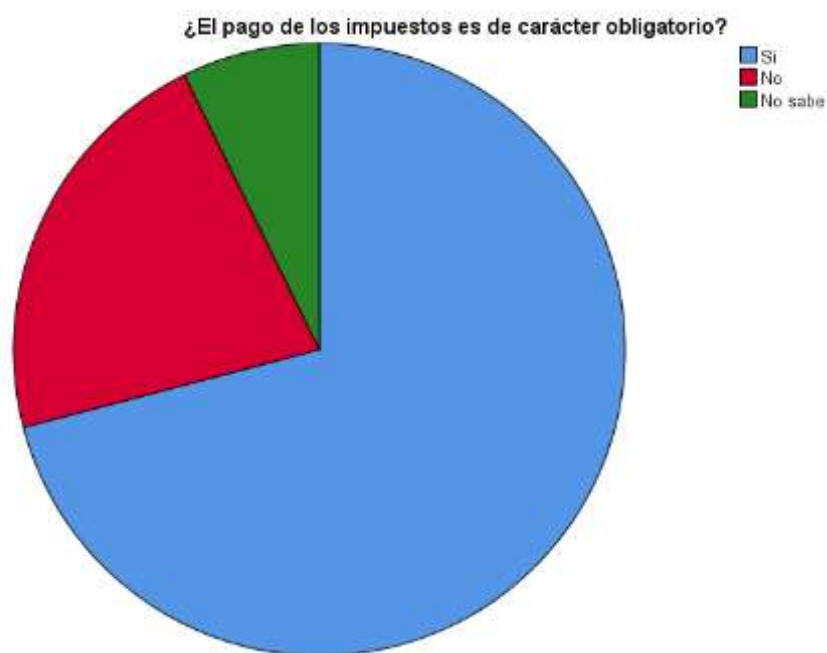


Figura N°05 Pago de Impuestos Obligatorio

Tabla N° 06

Cobro de Tasa de Impuestos

		¿Le parece bien la tasa de los impuestos que cobra el estado?			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	Si	36	65,5	65,5	65,5
	No	12	21,8	21,8	87,3
	No sabe	7	12,7	12,7	100,0
	Total	55	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla N° 06 se puede observar que el 65.5% de los encuestados si les parece bien la tasa de impuestos que el estado cobra, el 21.8% no les parece bien la tasa de los impuestos que el estado cobra y el 12.7% no sabe si la tasa de los impuestos que el estado

cobra está bien o no. Observando que el mayor porcentaje si les parece bien la tasa de impuestos que el estado cobra.

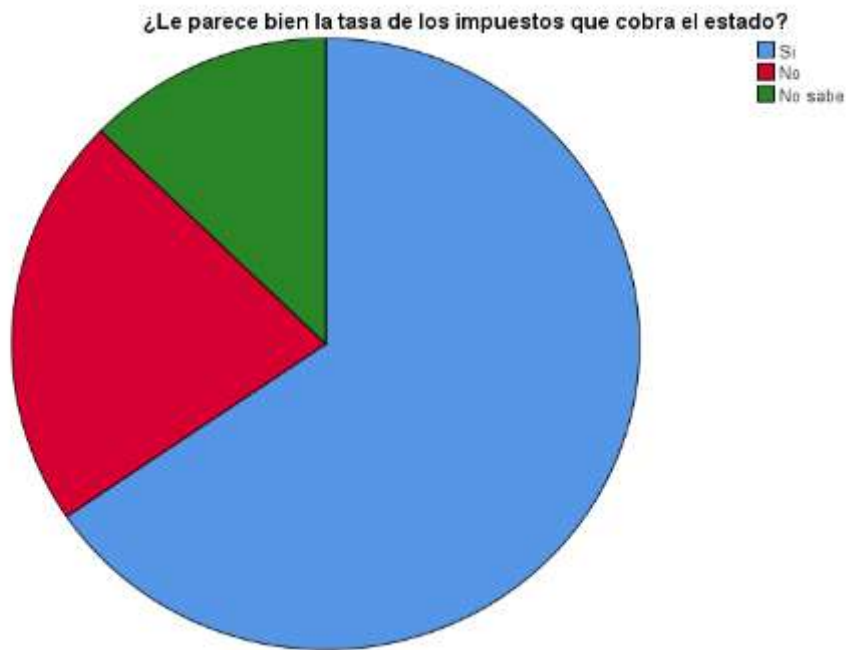


Figura N°06 Cobro de Tasa de Impuestos

Tabla N° 07

Tasa de impuestos

		¿Está de acuerdo con la tasa de los impuestos que pone el estado?			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	Si	41	74,5	74,5	74,5
	No	12	21,8	21,8	96,4
	No sabe	2	3,6	3,6	100,0
	Total	55	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla N° 07 se puede observar que el 74.5% de los encuestados si están de acuerdo con la tasa de los impuestos que el estado pone, el 21.8% no están de acuerdo con la tasa de los impuestos que el estado pone y el 3.6% no sabe si están de acuerdo con la tasa de impuestos que el estado pone. Observando que el mayor porcentaje si están de acuerdo con la tasa de impuesto que el estado pone



Figura N°07 Tasa de impuestos

Tabla N° 08

Encargado de Cobrar impuestos

¿Sabe usted quien es el encargado de cobrar los impuestos?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	Si	37	67,3	67,3	67,3
	No	14	25,5	25,5	92,7
	No sabe	4	7,3	7,3	100,0

Total	55	100,0	100,0
-------	----	-------	-------

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla N° 08 se puede observar que se puede observar que el 67.3% de los encuestados si saben quién es el encargado de cobrar los impuestos, el 25.5% no sabe quién cobra los impuestos y el 7.3% no opina sobre quien cobra los impuestos.

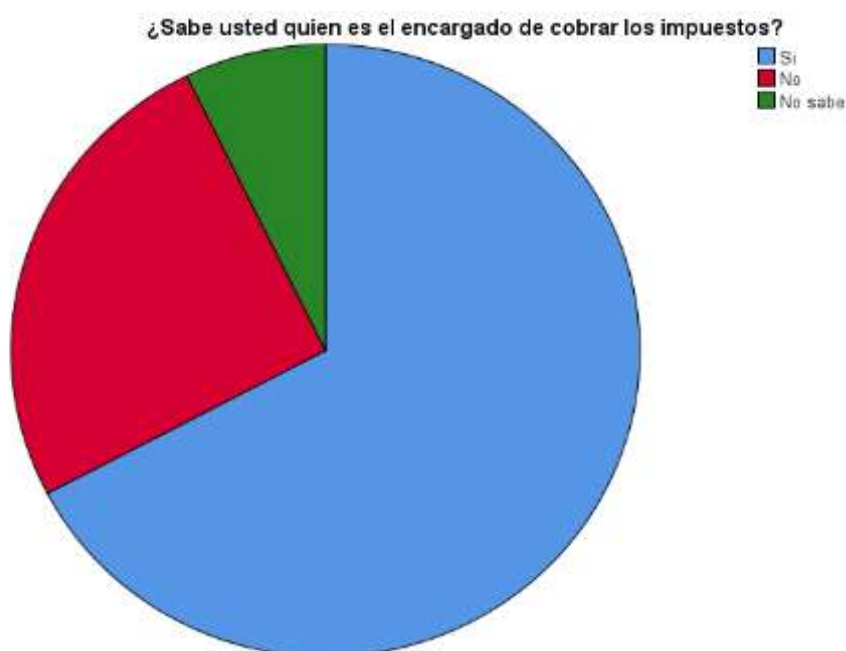


Figura N°08 Encargado de Cobrar impuestos

Tabla N° 09

Destino de los impuestos

		¿Sabe usted para que se destinan los impuestos?			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	Si	37	67,3	67,3	67,3
	No	14	25,5	25,5	92,7

No sabe	4	7,3	7,3	100,0
Total	55	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla N° 09 se puede observar que el 67.3% de los encuestados si saben a dónde se destinan os impuestos, el 25.5% no saben a dónde se destinan los impuestos y el 7.3% no sabe a dónde se destinarían los impuestos.

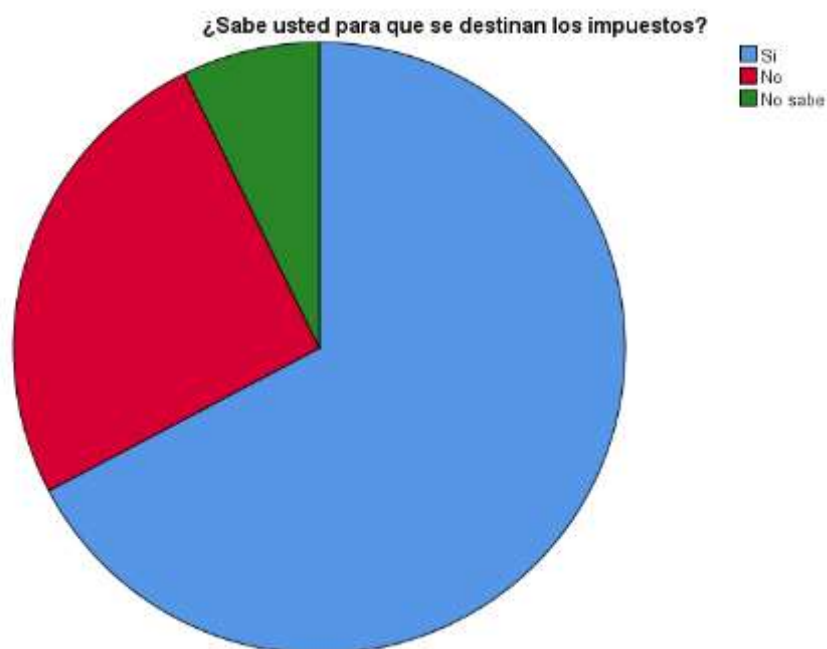


Figura N°09 Destino de los impuestos

3.3. Conocer la cultura tributaria de los comerciantes del mercado del Huayco.

Tabla N° 10

Capacitación tributaria

¿Ha recibido capacitación tributaria por parte de la Sunat?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	Si	44	80,0	80,0	80,0
	No	9	16,4	16,4	96,4
	No sabe	2	3,6	3,6	100,0
	Total	55	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla N° 10 se puede observar que el 80.0% de los encuestados si han recibido capacitación tributaria por la Sunat, el 16.4% no han recibido capacitación tributaria por parte de la Sunat y el 3.6% no sabe si han recibido o no capacitación tributaria por parte de la Sunat.

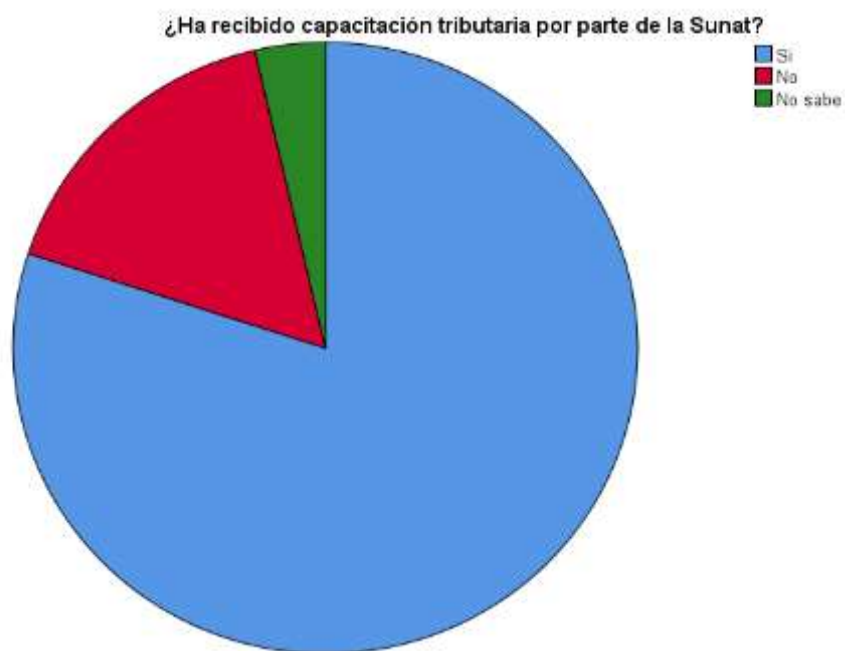


Figura N°10 Capacitación tributaria

Tabla N° 11

Inscripción en el RUC

¿Está usted inscrito en el registro único de contribuyentes ruc?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	Si	44	80,0	80,0	80,0
	No	8	14,5	14,5	94,5
	No sabe	3	5,5	5,5	100,0
	Total	55	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla N° 11 se puede observar que el 80.0% de los encuestados si están inscritos en el régimen único de contribuyentes, el 14.5% no están inscritos en el registro único de contribuyentes y el 5.5% no sabe si están o no inscritos en el registro único de contribuyentes.

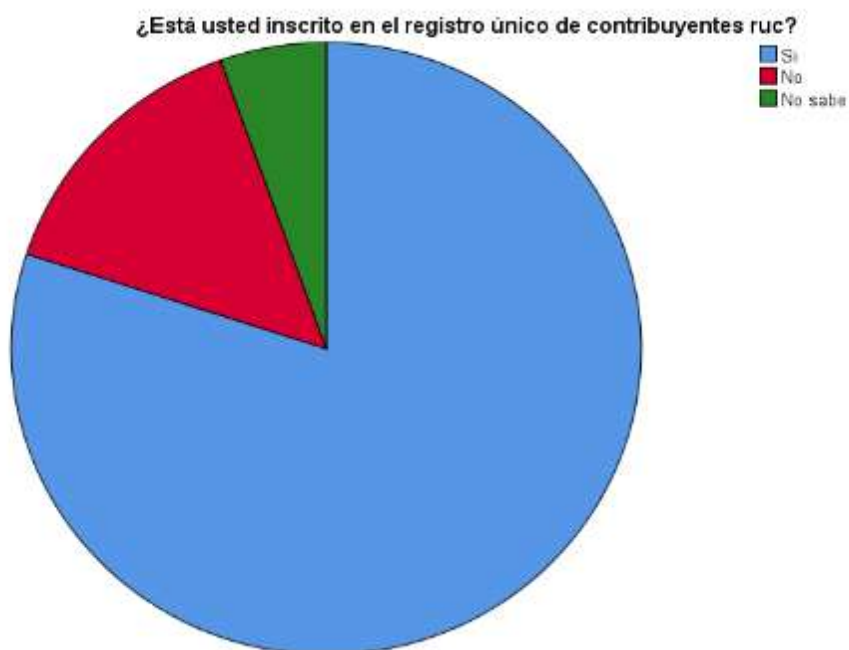


Figura N°11 Inscripción en el RUC

Tabla N° 12

Régimen tributario

		¿Usted pertenece a algún régimen tributario?			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	Si	46	83,6	83,6	83,6
	No	7	12,7	12,7	96,4
	No sabe	2	3,6	3,6	100,0
	Total	55	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla N° 12 se puede observar que el 83.6% de los encuestados si pertenecen a un régimen tributario, el 12.7% no pertenecen a un régimen tributario y el 3.6% no sabe si pertenecen o no a un régimen tributario

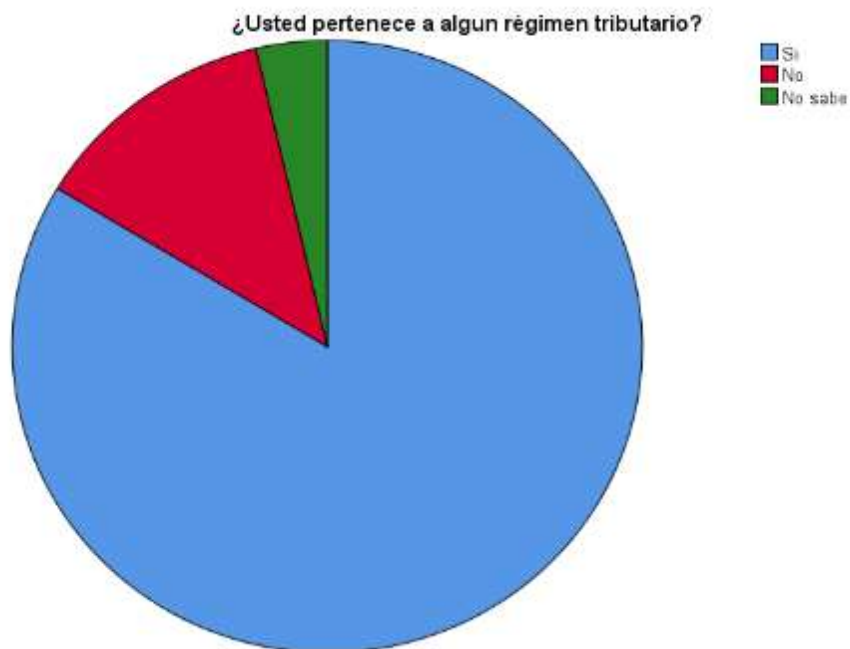


Figura N° 12 Régimen tributario

Tabla N° 13

Evasión tributaria

		¿Cree usted que la evasión tributaria existente se debe a la alta tasa de los impuestos en el país?			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	Si	43	78,2	78,2	78,2
	No	11	20,0	20,0	98,2
	No sabe	1	1,8	1,8	100,0
	Total	55	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla N° 13 se puede observar que el 78.2% de los encuestados si creen que la evasión tributaria se debe a la alta tasa de impuestos en el país, el 20.0% no creen que la evasión tributaria se debe a la alta tasa de los impuestos en el país y el 1.8% no sabe si creen o no que la evasión tributaria se deba a la alta tasa de impuestos en el país.

¿Cree usted que la evasión tributaria existente se debe a la alta tasa de los impuestos en el país?

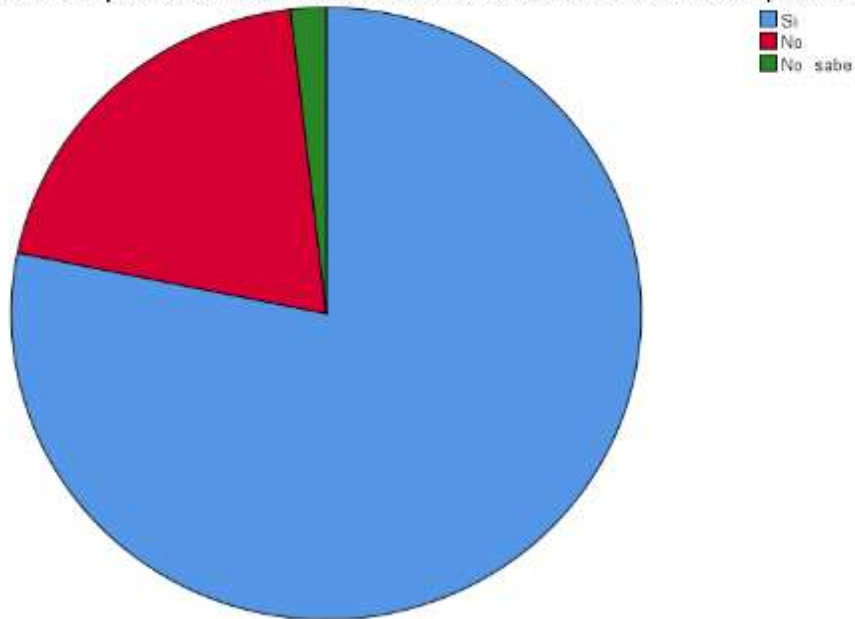


Figura N° 13 Evasión tributaria

Tabla N° 14

Pago de impuestos

De no haber un control tributario ¿usted. Pagaría sus impuestos en forma voluntaria y consciente?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	Si	45	81,8	81,8	81,8
	No	7	12,7	12,7	94,5
	No sabe	3	5,5	5,5	100,0
	Total	55	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla N° 14 se puede observar que el 81.1% de los encuestados si pagarían sus impuestos de forma voluntaria y consciente al no haber control tributario, el 12.7% no pagarían de forma voluntaria y consciente si no existiera un control tributario y el 5.5%

no sabe si pagarían o no sus impuestos de forma voluntaria y consciente al no contar con un control tributario.

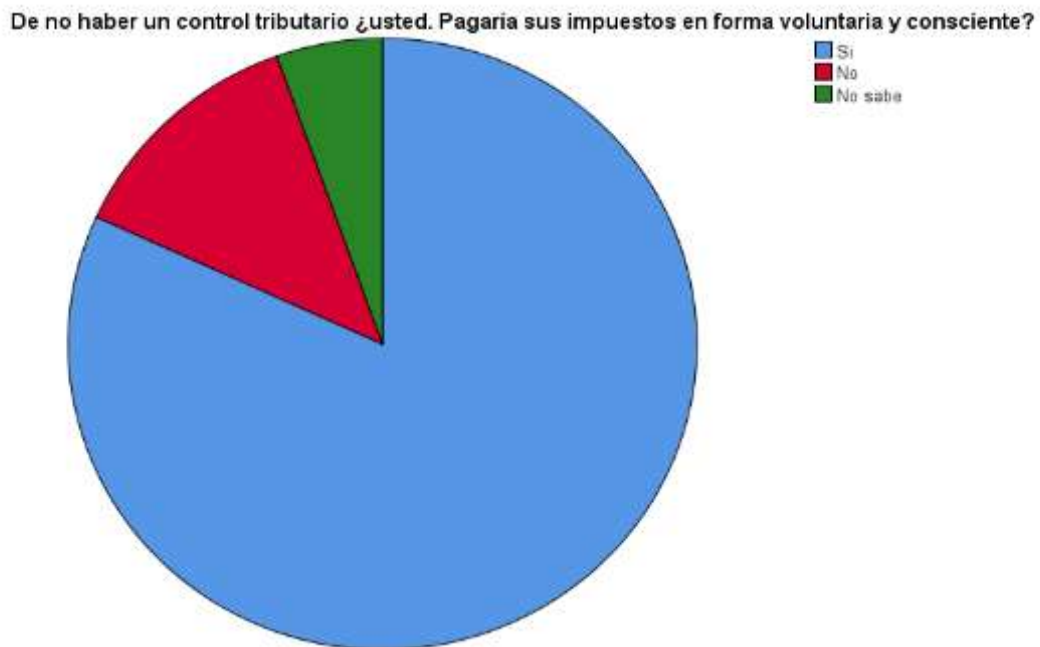


Figura N° 14 Pago de impuestos

Tabla N° 15

Conocimiento de pago de impuestos

¿Usted tiene conocimiento que algunos comerciantes no pagan sus impuestos?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	Si	45	81,8	81,8	81,8
	No	8	14,5	14,5	96,4
	No sabe	2	3,6	3,6	100,0
	Total	55	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla N° 15 se puede observar que el 81.1% de los encuestados si tiene conocimiento que algunos comerciantes no pagan sus respectivos impuestos, el 14.5% no tienen conocimiento que algunos comerciantes no pagan sus respectivos impuestos y el 3.6% no sabe si tienen o no conocimiento que algunos comerciantes no pagan sus respectivos impuestos.

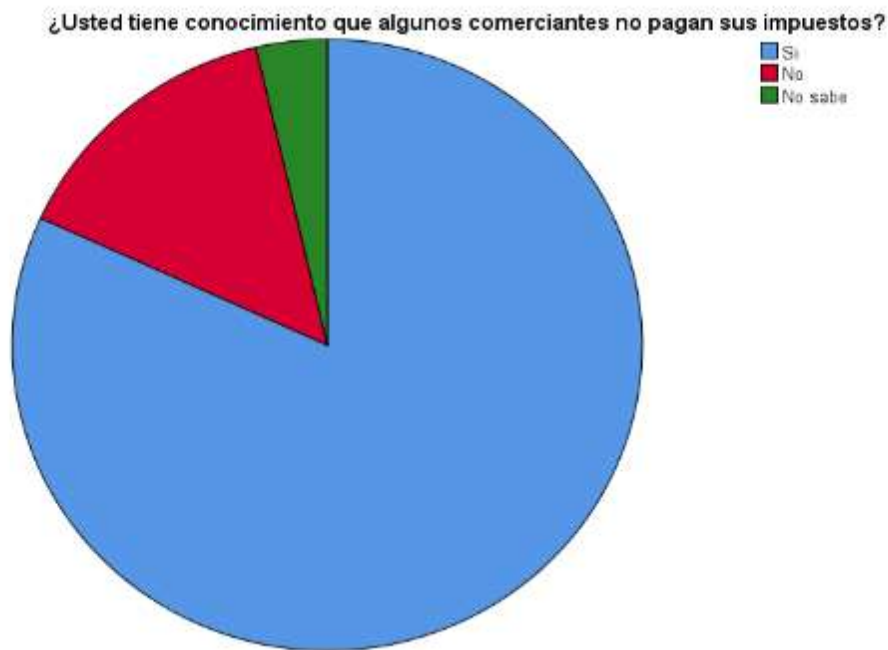


Figura N°15 Conocimiento de pago de impuestos

Tabla N° 16

Emisión de comprobantes de pago

¿Usted emite comprobantes de pago en cada venta realizada?		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	Si	42	76,4	76,4	76,4
	No	10	18,2	18,2	94,5
	No sabe	3	5,5	5,5	100,0
Total		55	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla N° 16 se puede observar que el 76.4% de los encuestados si emiten los comprobantes de pago en cada venta que realiza, el 18.2% no emiten comprobantes de pago en cada venta realizada y el 5.5% no sabe si emiten o no los comprobantes de pago en cada venta que realiza.

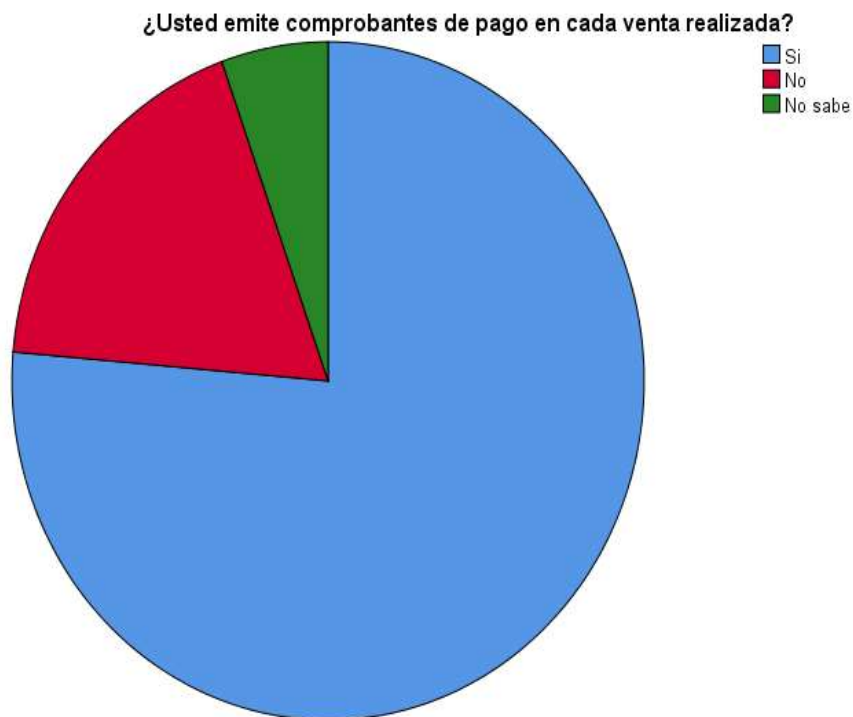


Figura N°16 Emisión de comprobantes de pago

4. Conclusiones

En la presente investigación se llegó a las siguientes conclusiones:

En cuanto a la dimensión de cultura tributaria se concluye que el 80.0% de los encuestados si han recibido capacitación tributaria por la Sunat, el 16.4% no han recibido capacitación tributaria por parte de la Sunat y el 3.6% no sabe si han recibido o no capacitación tributaria por parte de la Sunat.

Se concluye que en la dimensión de cumplimiento de obligaciones en el grafico 03 se puede observar que el 72.7% de los encuestados si cuenta con comprobantes de pago, el 23.6% no cuenta con comprobantes de pago y el 3.6% no sabe si cuenta o no con comprobantes de pago. Observando que el mayor porcentaje si cuentan con comprobantes de pago. También se menciona que el 60.0% de los encuestados si emite comprobantes de pago en las ventas que realiza, el 29.1% no emiten comprobantes de pago en las ventas que realiza y el 10.9% no sabe si emiten comprobantes de pago en las ventas que realizan. Observando que el mayor porcentaje si emiten los comprobantes de pago en las ventas que realiza.

Referencias

Baptista, P., Hernandez, R., & Fernandez, C. (2015). Libro Metodologia de la investigacion 6ta edicion. Editorial Mcgraw-Hill / Interamericana Editores, S.A. De C.V.

Sarco, Verónica. (2018). “Influencia de la Cultura Tributaria en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado Unión y Dignidad de la ciudad de Puno 2018”. Universidad Nacional del Altiplano. Puno, Perú.

Zelada, Guiler. (2019). “Cultura tributaria y Cumplimiento de obligaciones del mercado N° 2 de Tarapoto – San Martin, 2019”. Universidad Peruana Unión. Tarapoto, Perú.