

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
Escuela Profesional de Contabilidad



**La Informalidad y su relación con la evasión tributaria en los  
comerciantes del mercado cerro colorado de la ciudad de  
Juliaca – 2024**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

**Autores:**

Flor Delis Flores Condori  
Wilber Jhon Luque Vargas  
Jhonny Ricardo Ramos Aquise

**Asesor:**

Dr. José Coaquira Yanqui

**Juliaca, febrero del 2026**

## DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Dr. José Coaquira Yanqui, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

### DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“LA INFORMALIDAD Y SU RELACIÓN CON LA EVASIÓN TRIBUTARIA EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO CERRO COLORADO DE LA CIUDAD DE JULIACA – 2024”** de los autores Flor Delis Flores Condori, Wilber Jhon Luque Vargas y Jhonny Ricardo Ramos Aquisé tiene un índice de similitud de 18% verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Juliaca, a los 4 días del mes de mayo del año 2026.



---

Dr. José Coaquira Yanqui

Asesor

### ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Puno, Juliaca, Villa Chullunqui, a los 10 día(s) del mes de febrero del año 2026

siendo las 11:00 am horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, bajo la

dirección del (de la) presidente (a): Mtra. Judith Hilda Sumari Sucasaca, el (la)

secretario(a): Mg. Julieta Brisaida Rafael Pari y los demás miembros:

Mtro. Rodolfo Agustín Calli Sonco y el (la) asesor(a): Dr. José

Coaquira Yanqui con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis

titulado La informalidad y su relación con la evasión

tributaria en los comerciantes del mercado corno

colorado de la ciudad de Juliaca - 2024 del(los) bachiller/es:

a) Wilber Jhon Luque Vargas

b) Jhonny Ricardo Ramos Aquise

c) Flor Delis Flores Condori

conducente a la obtención del título profesional de:

Contador Público

(Denominación del Título Profesional)

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) 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 al (a la) / a (los) (las) 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:

Bachiller (a): Wilber Jhon Luque Vargas

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>16</u>	<u>B</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy Bueno</u>

Bachiller (b): Jhonny Ricardo Ramos Aquise

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>16</u>	<u>B</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy Bueno</u>

Bachiller (c): Flor Delis Flores Condori

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>16</u>	<u>B</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy Bueno</u>

(\*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) 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

  
Asesor/a

  
Bachiller (a)

  
Miembro

  
Bachiller (b)

  
Secretario/a

  
Miembro

  
Bachiller (c)



## Tabla de Contenido

Resumen.....	5
Abstract.....	6
1 Introducción.....	7
1.1 Estado del arte .....	9
2 Marco teórico.....	14
3 Metodología.....	20
4 Resultados.....	23
4.1 Resultados para el objetivo general.....	23
4.2 Resultados para el segundo objetivo específico .....	25
4.3 Resultados para el tercer objetivo específico .....	26
5 Discusión .....	31
6 Conclusión.....	32
Referencias bibliográficas.....	34
Anexos .....	38

## **La informalidad y su relación con la evasión tributaria en los comerciantes del mercado Cerro Colorado de la ciudad de Juliaca - 2024**

*Informality and its relationship with tax evasion among merchants at the Cerro Colorado market in the city of Juliaca – 2024*

Flor Delis Flores Condori <sup>1</sup>, Wilber Jhon Luque Vargas<sup>2</sup>, Jhonny Ricardo Ramos Aquisé<sup>3</sup>

<sup>1</sup>Escuela Profesional de Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión, Filial Juliaca, Perú

### **Resumen**

La informalidad se entiende como la respuesta que ofrece una economía que ha sido muy reglamentada. Es por ello que la presente investigación tiene como objetivo determinar la relación de la informalidad con la evasión tributaria en los comerciantes del mercado Cerro Colorado de la ciudad de Juliaca – 2024. Se llevó a cabo una investigación cuantitativa, de tipo transversal y no experimental. Se empleó como técnica el cuestionario, que consiste en 24 ítems de encuesta con 381 comerciantes como muestra. Con el resultado de la relación entre el sistema de detracción y la satisfacción de las obligaciones tributarias. Se empleó la prueba estadística Rho de Spearman para examinar el nivel de incidencia que tiene la variable de informalidad en la evasión tributaria. Se halló que  $\rho=0.816$ , lo cual demuestra una correlación muy fuerte entre las variables investigadas. Asimismo, existe una sólida conexión entre las variables de evasión tributaria e informalidad entre los comerciantes del mercado Cerro Colorado en la ciudad de Juliaca, con un nivel de significancia del 5 %. Concluimos que existe una correlación muy alta ( $\rho = 0.816$ ) entre la evasión fiscal y la informalidad, según lo demuestra la prueba estadística Rho de Spearman; esto quiere decir que mientras más elevada es la informalidad, menos eficiente resulta ser la recaudación de impuestos. Esta correlación muestra una fuerte dependencia entre las dos variables en el ámbito de los comerciantes del mercado Cerro Colorado de Juliaca, con un nivel de significación del 5 %. Por lo tanto, la informalidad tiene un impacto significativo en la reducción de los ingresos tributarios, lo que enfatiza la urgencia de poner en práctica tácticas eficaces para formalizar el comercio y robustecer el sistema tributario en esta área.

**Palabras clave:** *Informalidad, evasión tributaria, cumplimiento de pagos, bajos niveles de capacitación y conciencia tributaria*

## Abstract

Informality is understood as the response provided by an economy that has been highly regulated. Therefore, the objective of this research is to determine the relationship between informality and tax evasion among merchants in the Cerro Colorado market in the city of Juliaca – 2024. The type of research used was quantitative, with a non-experimental cross-sectional design. The technique employed was a questionnaire consisting of a 24-item survey applied to a sample of 381 merchants. The results show the relationship between the withholding (detracción) system and compliance with tax obligations. According to Spearman's Rho statistical test, used to determine the degree of influence of the informality variable on tax evasion, it was found that  $\rho = 0.816$ , indicating a very high correlation or influence between the research variables. Furthermore, there is a strong dependency between the variables of informality and tax evasion among merchants in the Cerro Colorado market in the city of Juliaca, at a 5% significance level. It is concluded that Spearman's Rho statistical test demonstrates a very high correlation ( $\rho = 0.816$ ) between informality and tax evasion, indicating that the higher the level of informality, the lower the efficiency of tax revenue collection. This relationship, confirmed at the 5% significance level, demonstrates a strong dependency between both variables in the context of merchants in the Cerro Colorado market in the city of Juliaca. Therefore, it is concluded that informality has a considerable impact on the reduction of tax revenues, highlighting the need to implement effective strategies to formalize trade and strengthen the tax system in this area.

**Keywords:** *Informality, tax evasion, payment compliance, low levels of training and tax awareness.*

## 1 Introducción

A nivel global, la economía informal, también conocida como economía negra, revela que los registros de diversas economías no se documentan en un periodo y estado determinados. Esto genera una gran magnitud al no contar con datos exactos sobre la informalidad que persiste en las anomalías de varios estados. La informalidad genera diversas anomalías debido a los impuestos. Una de estas anomalías es la evasión de impuestos y el tráfico ilícito de productos. A pesar de que se crean nuevas políticas de control y penalización, estas no son muy eficaces, ya que dejan grandes impactos en cada ciudad.

Es importante destacar que en América Latina la informalidad alcanzó grandes porcentajes, llegando a un 50 % en diversos Estados. Dentro de la realidad de diversos lugares, los comerciantes informales ya están acaparando lugares públicos en distintos sitios de la ciudad, donde son mercados, calles principales y otros; es por ello que se ha convertido en una materia de estudio muy importante, lo cual trajo como investigadores a la Oficina Internacional del Trabajo (OIT) y el Programa Regional de Empleo para América Latina y el Caribe PREALC.

En el Perú, el informe de gestión por resultados de la SUNAT (2023) reveló que el PBI de la informalización aumentó un 18.9 % en 2023. En 2022, este porcentaje fue del 18.4 %. Asimismo, en números relativos tenemos lo siguiente: en el año 2023 tenemos un monto de 6,878,000 unidades y en el 2022 fue de 6,486,000 unidades. Los impuestos más relevantes, como el IGV, obtuvieron 54 mil millones de soles durante el periodo 2023, un aumento del 0.9 %. Para el mismo periodo, el impuesto a la renta reveló una recaudación de 36 mil millones de soles, una reducción del 4 % en comparación con el año previo. Si sumamos todos los impuestos mencionados, estos constituyen el 90 % de los ingresos fiscales. En este contexto, es evidente que durante el ejercicio fiscal 2023 los ingresos tributarios han experimentado una reducción.

Nuestra economía ha estado plagada de una historia de informalidad fiscal y evasión fiscal, especialmente en un momento en que la pandemia y la situación global han revelado una realidad compleja. Lamentablemente, sobre cómo se gestionan las empresas en nuestro país.

Este estudio se basa en el momento en que la empresa inició operaciones en la ciudad de Juliaca. La actividad económica informal es la misma que la actividad económica iniciada oficialmente, pero aún en curso. La forma distorsiona algunas de sus propiedades. La cantidad de ahorros fiscales acumulados.

Consecuencias de la evasión fiscal, por parte de los comerciantes del mercado Cerro Colorado de la ciudad de Juliaca. En la práctica, esto tiene sentido, ya que el estudio ofrece varias alternativas de solución. Propietarios que no se dan cuenta de los beneficios de la formalización. En cuanto a la racionalidad social, creo que lo ha aprendido desde la primaria. Edwin Flores, jefe de la Dirección Regional de Trabajo y Promoción del Empleo, indicó que el año pasado, la informalidad en la región de Puno alcanzó el 90 %, que es una tasa alarmante. Dio a conocer que los principales puntos donde reina la informalidad son el sector minero y comercial. Puntualizó que las zonas donde se ve una gran informalidad son el centro poblado La Rinconada y la ciudad de Juliaca, que es líder en la venta de todo tipo de productos en réplicas A1 (Onda Azul, 2024).

La Encuesta Permanente de Empleo Nacional (EPEN) es la primera encuesta especializada de trabajo permanente a escala nacional y el proyecto estadístico más amplio del Sistema Estadístico Nacional (SEN). El volumen de la muestra para el 2023 llega a 134 368 viviendas independientes, siendo el 80,3 % (107 952) correspondiente a las ciudades (incluyendo la ciudad de Juliaca), el 9,4 % (12 680) al resto de las zonas urbanas y el 10,2 % (13 736) al sector rural.

Respecto a la informalidad y la evasión fiscal, la educación es un pilar importante para resolver estos problemas. Este trabajo sirve de base y contribuye a futuros temas de investigación. Identificar las razones de su provisión informal y las consecuencias económicas de esta informalidad.

### **Justificación**

El estudio está justificado porque queremos un problema muy sensible en el país y sus regiones: la existencia de un índice altamente no oficial y la evasión fiscal en Juliaca. Esto también ayudará a los comerciantes del mercado de Cerro Colorado a enfrentar el problema informal. Además, contribuirá al conocimiento de la informalidad en varios sectores y abordará la evasión fiscal.

Finalmente, la justificación social se produce al proporcionar datos exactos que influyan positivamente en la toma de decisiones. Así, los datos se incorporan a la actividad comercial del mercado de Cerro Colorado, consolidan oficialmente el trabajo y facilitan el acceso a financiación segura, mejoran la calidad de los productos y servicios, y preservan la estabilidad financiera y el progreso social. El estudio tiene el derecho de emplear el método científico para investigar las causas informales que tienen los comerciantes de la ciudad de Juliaca con la evasión. Es por ello

que se verá de diversos parámetros para poder contar con la fiabilidad y validez de diversos hallazgos que se tendrán en el desarrollo de la investigación.

### **1.1 Estado del arte**

Pérez (2020) dio a conocer que, en relación con la situación nacional, se observa que el PBI de la ciudad en cuestión fluctúa aproximadamente del 19 %, presentando una elevada tasa de informalidad. Al examinar estos datos, se enfatiza que la industria agrícola presenta un 97 % de informalidad. Este nivel de informalidad afecta el ambiente formal, afectando derechos legítimos de los empleados. Aspectos como el CTS, el aguinaldo, entre otros, impactan negativamente en el desarrollo de la empresa para así poder tener una adecuada productividad y competencia, ya que los trabajadores informales no son reconocidos como tales (p. 51).

Pérez (2022) también analiza los factores que promueven esta característica de la informalidad; menciona que, gracias a los impuestos elevados que dan las diversas entidades dentro de un país, estas llegan a ser informales, ya que, al momento de formalizarse, no tienen leyes que protejan a los microempresarios. Es por ello que, al leer la legislación de cada país, se puede apreciar que está orientada a favorecer a las grandes empresas, mas no a las microempresas. Asimismo, como se ve que hay una gran cantidad de comerciantes informales en las diversas ferias. De paso se ve cómo las autoridades policiales apoyan a que se formalicen sin saber que hay más gastos que beneficios.

### **Antecedentes internacionales**

Varela y Vergara (2022) mostraron del análisis literario de la disponibilidad de crédito oficial y otros servicios bancarios ha representado un desafío significativo para las microempresas y pequeñas empresas (PYME). Así pues, los canales informales tienden a ser una opción. No obstante, parece que las limitaciones crediticias están menos registradas en la bibliografía que las relaciones con canales informales. El objetivo de esta investigación es establecer si la información/formalidad influye de manera significativa en la probabilidad de obtener crédito oficial y la cantidad de crédito en MYPES, Chile. Esta investigación emplea un método de trampolín, junto con métodos asociados de impacto accidental y de tobitio, para prevenir coeficientes accidentales. Los hallazgos indican que los precios completamente informales de pequeños y microcentrícos suelen tener más restricciones crediticias que los precios oficiales de

pequeños y microcéntricos, mientras que los precios informales de pequeños y microapelantes suelen tener mayor participación en el mercado de crédito informal. Según la información que poseen los autores, este es el primer estudio en Chile que utiliza una visión diferente para lo formal/informal y verifica su impacto directo en la posibilidad de acceder al crédito formal. (p. 11).

Tapia (2016) desde la entrada en vigor de la Constitución de la República del Ecuador en el año 2008, la denominada economía solidaria popular se ha desarrollado significativamente, ya que uno de sus principios básicos es la solidaridad, convirtiéndose así en uno de los pilares para alcanzar diversos objetivos. Las empresas productivas son espacios que crean inclusión social, solidaridad y colaboración porque incluyen elementos de trabajo, colaboración y asociación que se unen para producir productos o brindar servicios para asegurar que sus miembros trabajen juntos para cumplir sus necesidades económicas. El asunto es que las empresas productivas informales, como el comercio ambulante (trabajo por cuenta propia), donde las personas se comprometen a obtener los ingresos necesarios para sobrevivir, y en las que están fuera de los mercados formales y organizados, llamadas empleo informal; estas empresas carecen de oportunidades de empleo. Actualización: Esto quiere decir que la mayor parte de la población trabaja de manera irregular. Para ello, esta investigación se enfoca en el examen de la economía solidaria y la economía de masas desde una perspectiva legal. Esto incluye una disposición legal que habilita a las empresas informales para conseguir información jurídica sobre los procedimientos y requisitos para la legalización de asociaciones a través de la educación. Y de esta manera se crean mecanismos efectivos para el asociacionismo en el área metropolitana de Quito en el marco de la Ley de Economía Popular Solidaria (p. 15).

### **Antecedentes nacionales**

Hurtado (2022) el siguiente trabajo de investigación abarca “La evasión fiscal en las MYPE y su informalidad, Lima 2022”, donde es necesario vincular los orígenes, causas y soluciones para reducir la evasión fiscal en este ámbito. Sus análisis serán publicados y sus teorías serán evaluadas para concluir que las afirmaciones bajo investigación están causalmente relacionadas con la ignorancia. Creemos que la evasión fiscal es el pago indebido de impuestos al Estado y, por tanto, es una actividad ilícita que es punible penalmente por la falta de medidas para prevenir, controlar y combatir estas actividades. La evasión fiscal está aumentando en Lima, lo que se deja sentir en

los procesos comerciales cotidianos de los contribuyentes. El consejo que puedo dar será concientizar a los contribuyentes sobre la cultura tributaria y el desarrollo informal para generar una buena concientización y hacer un buen cambio para que la economía MYPE no sienta que están siendo afectados y puedan reconocer que es muy importante educarse para obtener ganancias en MYPE (p. 16).

Rios Castell Loza et al. (2021) el título de este trabajo de investigación es “Informalidad y evasión fiscal en ferreterías Malvina del centro de Lima, 2021”. Para llegar a mejores conclusiones en torno al asunto de la informalidad, se emplearon técnicas de encuesta, definida como la productividad del trabajo legal o ilegal y la elusión de la regulación oficial, ya que el 75 % de la población se encuentra en esta situación que es capital y servicios. El objetivo es conocer cómo la informalidad y la falta de pago de impuestos tiene un impacto en los vendedores de hierro de Malvina. La investigación presente combina los rasgos de un diseño no experimental, pues el investigador analiza las condiciones ya existentes en vez de provocarlas intencionadamente. Las descripciones comerciales son también descriptivas y se plantean hipótesis. Hernández (2003, p. 120). En conclusión, en nuestro país, la economía no se relaciona del todo con el total de recaudación impositiva. El incumplimiento tributario afectará sin duda la economía nacional, ya que si los ingresos son menores debido a que se recaudan menos recursos, también lo serán los ingresos en efectivo del gobierno. Se requieren programas, esfuerzos y acciones que colaboren para el desarrollo económico del país y la mejora de la calidad de vida de los ciudadanos si se quiere invertir en la economía nacional. (p. 17).

Según, Mamani y Mamani (2023), El objetivo de la investigación fue establecer el vínculo entre la evasión fiscal y la informalidad tributaria en las compañías que brindan servicios de mantenimiento y reparación de vehículos en Arequipa durante 2023. Según la investigación realizada, se sugiere que no tienen el conocimiento adecuado de los aspectos tributarios ni de sus beneficios y que el gobierno no prioriza la cultura tributaria para las pequeñas empresas; por esta razón, deciden enfocarse en la evasión fiscal. Por otro lado, se recopilaron los siguientes datos: 0.700, 0.720, 0.650 y 0.690 como correlaciones de las variables estudiadas; su propósito es mostrar la relación entre las variables bajo análisis. Es posible comunicar que existe una alta correlación entre las variables estudiadas. (p. 14).

Huado (2021) se denomina "Información económica y su influencia en la revisión de impuestos de los comerciantes en los mercados del distrito de Huacho"; seleccionó una prueba de

36 individuos a los que se empleó en el formulario de 27 preguntas para determinar si la respuesta alcanza el nivel de satisfacción establecido por la escala de Likert, considerando las dos variables financieras y el desarrollo de impuestos y sus dimensiones correspondientes. Además, los hallazgos siguientes señalan que hay una correlación lineal proporcional, significativa y directa entre las variables de información financiera y la evasión de impuestos en la región de Huacho. Se obtuvo la correcta prueba de hipótesis: el 87.7 % de las variables vinculadas con las variables correspondientes. Consideraciones: Hay una correlación significativa entre la variabilidad de la informalidad financiera y la evasión fiscal en la administración de los comerciantes,  $R_s = 0.932$ ,  $p = 0.000$ , lo que implica que la falta de educación económica se reduce.

Ramirez (2022) el propósito de este estudio fue analizar el impacto de la informalidad fiscal Marcona-2021 en la evasión fiscal de los armadores de embarcaciones pesqueras. Este estudio fue descriptivo y no de diseño experimental. Entre ellos se encontraban 120 propietarios de pescado del municipio de Marcona, de los cuales 20 formaron la muestra para este estudio. El método empleado fue un sondeo y el instrumento empleado fue un cuestionario que incluía 20 preguntas para responder a las hipótesis planteadas. Tras la aplicación del cuestionario a la muestra escogida, se determinó que es crucial identificar diversas tácticas para disminuir la presencia informal entre los dueños de pescado Marcona, con el fin de evaluar el efecto de la informalidad fiscal en la evasión fiscal Marcona - Condición de los barcos pesqueros 2021. Es evidente que los ingresos de los trabajadores no están completamente documentados y también se observa que numerosas compañías han disminuido su plantilla de trabajo debido a los elevados costos de formalización y factores como la carga fiscal, los gastos de formalización y las limitaciones financieras. Hay varios impedimentos que llevan al citado proceso de formalización, que evidencian que el tiempo de permanencia en distintas instituciones del Estado y los tiempos para la adquisición de documentos no influyen de manera adversa en la evasión de impuestos, pero también en el análisis, entendiendo el impacto del entendimiento tributario, sistema tributario, alivios y leyes tributarias en los propietarios de pescado Marcona-2021. Al informalizarse o crear empresas, no realizan sus actividades de manera formal (p. 17).

Cabrera y Flores (2023) este estudio se llevó a cabo bajo los siguientes parámetros, con el propósito principal de establecer la prevalencia de la evasión fiscal informal entre los vendedores del Centro Comercial Polvos Azules, Pucallpa, durante el año 2022. Los comerciantes emplearon sus clases y niveles como modelos de correlación descriptivos no experimentales de causalidad.

Es evidente, tras el análisis de la información, que en el centro comercial Polvos Azules, los vendedores consideran que la informalidad tiende a influir en la evasión de impuestos con un coeficiente del 48 %. Hay una correlación positiva cuando el valor Rho del contraste es de 0.632, y simultáneamente una correlación altamente positiva, lo que corrobora que la informalidad ejerce un impacto considerable en la evasión fiscal de los vendedores del centro comercial Pucallpa Polvos Azules (p. 14).

Rimarachin (2022) el título del trabajo de investigación fue “Informalidad y evasión fiscal en farmacias y droguerías de la ciudad de Bagua en el año 2021” y el objetivo general fue: determinar la relación entre informalidad y evasión fiscal en farmacias y droguerías de la ciudad de Bagua en el año 2021. El tipo de estudio es correlacional y cuantitativo, no experimental, transversal, como muestra aleatoria de 20 farmacias y/o establecimientos farmacéuticos que funcionan en Bagua, y se descubrió que el 60 % de estos establecimientos operan en Bagua. Sus estrategias de negocio fueron informales; estas farmacias no oficiales también emiten recibos no legales, como recibos de venta, recibos de pedidos, formularios, entre otros, para eludir el pago de impuestos (p. 13).

Acero (2024), con su investigación titulada "La informalidad y la evasión fiscal de las Mypes en el sector de comercios del distrito de Mollendo - 2021", planteó como objetivo principal determinar la relación entre la informalidad y la evasión fiscal de las Mypes en el sector de comercios del distrito de Mollendo durante el año 2021. El enfoque utilizado fue cuantitativo, con un estudio aplicado y un grado de correlación. Adicionalmente, se utilizó la metodología científica de diseño no experimental. El sondeo se realizó de manera censitaria e involucró a 52 propietarios de las Mypes que forman parte del sector de tiendas de comida en el distrito de Mollendo. Además, se emplearon cuestionarios y encuestas para recolectar datos que facilitaron el análisis de los resultados. El índice Rho de Spearman de 0,914 evidenció una fuerte correlación positiva entre las dos variables (p. 19).

Ramos (2021) el propósito principal de este estudio fue establecer la influencia de la informalidad en la evasión tributaria de los vendedores de productos de primera necesidad en la localidad de Balsahuayco – Jaén, durante el primer semestre del año 2021. La investigación de carácter fundamental, de estructura no experimental, con un conjunto de 40 vendedores de productos básicos, a quienes se les aplicó un sondeo. Se determinó que el 100 % de los vendedores de productos básicos en la localidad de Balsahuayco son de carácter informal; esto provoca las

evasiones de impuestos en esa zona. Se estableció que la informalidad tiene una influencia negativa en la evasión de impuestos, como se evidencia por una correlación Rho de Spearman. En su conclusión, que la ignorancia acerca del proceso de formalización, la falta de compromiso social y los elementos de informalidad contribuyen a las carencias en la recaudación de los diversos tributos, lo que conduce a que el país no alcance su crecimiento tan esperado (p. 17).

Gonzales y Guerrero (2022) con el objetivo de determinar la conexión entre la evasión fiscal y la informalidad en el sector maderero de Coronel Portillo. Metodología: Para recopilar información de 40 expertos que trabajan en distintas entidades, como Osinfor, el Gobierno Regional y la Dirección Regional de Agricultura, se utilizó una encuesta compuesta por 30 preguntas. Se utilizaron los coeficientes de alfa de Cronbach para evaluar las consistencias internas del instrumento, obteniendo un coeficiente de 0.978; esto indica que el instrumento es confiable y válido para su uso. Los resultados muestran una correlación positiva y significativa ( $r=0,763$ ) entre la evasión de impuestos en el lugar de estudio y la informalidad. Las irregularidades en las concesiones de bosques, que son supervisadas por las entidades correspondientes, y la transición entre el área rural y la urbanización son causas del advenimiento de la informalidad. (p. 15).

## **2 Marco teórico**

### **Sobre la informalidad**

Moreno (2022) la informalidad suele surgir como respuesta a que se niega a la oportunidad en el sector formal o debido a la carga impositiva y regulatoria, a los bajos niveles de capacitación y a la conciencia tributaria de las personas. A pesar de ofrecer medios de vida para numerosas personas, también presenta retos como la ausencia de protección laboral, la falta de cumplimiento de las responsabilidades tributarias y una reducción en las prestaciones sociales (p. 154).

Choy y Montes (2017) aseguran que Perú es una de las naciones latinoamericanas con los índices más altos de actividad empresarial, lo cual resulta en un nivel elevado de evasión fiscal. El costo de la legalidad, las restricciones legales y las medidas de control que establece la ley son algunas de las razones primordiales por las cuales ocurre el fenómeno económico en el país en circunstancias informales. El tema es relevante porque busca poner de relieve la conexión entre la economía informal y la evasión fiscal, en donde se clasifican, catalogan e informan componentes relacionados con el estado del país. Desarrolla una perspectiva teórica acerca de la informalidad

en diferentes sectores, analiza las causas y los efectos, y finalmente presenta sus conclusiones y propuestas para lograr que se produzca recaudación fiscal en nuestra nación. (p. 78).

Gonzales (2016) da a entender que la informalidad es uno de los grandes factores que no deja tener un crecimiento empresarial como económico en un determinado país; asimismo, se llegó a crear diversas legislaciones donde se habla de dar beneficios y mejorar la formación empresarial de los empresarios informales en determinado territorio, como es el caso de NRUS y RER dando más beneficios a la población. Además del auge minero que afectó al país, Perú ha experimentado un incremento en la minería ilegal en su territorio (p. 49).

Sigue ocupando las primeras posiciones con el tráfico de los minerales (oro), tala de árboles ilegalmente, por lo cual han conseguido aplicar estrategias de impacto eficaces y han forjado vínculos con la política. El progreso y la actividad económica de Perú durante más de diez años (2003-2012) han ido acompañando el incremento de diversas actividades ilegales abiertas: la industria minera, la minería ilícita y el tráfico de estupefacientes son algunas de las cosas que se han expandido a diferentes áreas del país, y su impacto se ha convertido y continúa expresándose en terrarios. El caso minero es bastante especial en lo que respecta a Perú y el papel de la gravedad: actualmente es un poco más del 12 % del PBI, al mismo tiempo que promueve aproximadamente el 60 % de las exportaciones y representa el 21 % de la cartera de inversiones extranjeras directas.

### **Bajos niveles de capacitación**

Se refiere a un percance que ocurre en un grupo de personas o a uno que ha recibido una formación o entrenamiento insuficiente para realizar ciertas tareas de manera efectiva o para cumplir con los requisitos de un puesto de trabajo específico. Esta falta de capacitación puede afectar las habilidades, el conocimiento de procesos, las competencias prácticas, o las habilidades interpersonales necesarias para desempeñarse de manera óptima. Como resultado, los bajos niveles de capacitación pueden llevar a una menor productividad, errores frecuentes y, en algunos casos, problemas de seguridad o insatisfacción (De Echave, 2016, p. 76).

### **Régimen tributario**

Son clasificaciones de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (Sunat), a las que debes añadirte, ya seas un individuo o una entidad jurídica. Estas

categorías determinan la forma en que debes abonar los impuestos y los grados de pago correspondientes.

### **Brechas de incumplimiento**

La Administración Tributaria, entidad del Estado responsable de implementar la política fiscal, tiene la tarea de obtener el ingreso a las cuentas del tesoro de los posibles recursos que se han propuesto como hipótesis de trabajo durante la creación de las regulaciones fiscales. En este escenario, al asignarle a la Administración Tributaria la doble responsabilidad de implementar la política fiscal y garantizar que los contribuyentes respeten las leyes tributarias, se le asigna la tarea de supervisar a una amplia gama de actores económicos.

### **Conciencia tributaria**

La conciencia tributaria es fundamental para combatir la evasión fiscal, fomentar la equidad económica y mantener la estabilidad financiera del país. Un nivel alto de conciencia tributaria en la población puede mejorar los ingresos fiscales y reducir el déficit de recursos en el sector público.

### **Nivel educativo**

La educación fiscal es la táctica óptima para la creación de diversas legislaciones que ayudan a tener un concepto acerca de la ciudadanía, como conoce el trámite fiscal, lo cual lleva a diversos trámites que debe conocer cada ejercicio tributario.

### **Valores tributarios**

Se refieren a la agrupación de normas fijadas por las personas para la convivencia en comunidad, las cuales orientan las interacciones sociales y la coexistencia armónica entre los habitantes.

### **Incumplimiento de obligaciones tributarias**

Las transgresiones fiscales surgen debido al no cumplimiento de diversas responsabilidades siguientes:

De registrarse, renovar o validar la inscripción.

Da a entender que al entregar los diversos pagos y recibos que se manejan como un documento tributario, es de suma importancia porque se registrará en los diversos libros electrónicos que cuenta cada empresa (Lahura, 2016, p. 85).

### **Cultura tributaria**

Es la capacidad para poder dar a entender los diferentes principios y beneficios que cuenta cada empresa para tener un funcionamiento adecuado, dando a conocer la ética, los valores y, sobre todo, el respeto que se tiene a diversas leyes promulgadas para el beneficio de los empresarios (Lahura, 2016, p. 35).

### **Dificultad para tributar**

Es un aspecto de controversia, ya que la mayoría de los empresarios no quieren tributar mucho, menos pagar sus impuestos, sin saber que están afectando de gran manera el crecimiento y progreso de cada lugar donde reina la informalidad (Ordoñez y Tenesaca, 2014, p. 58). La enseñanza de los aspectos tributarios a la población, tanto en América Latina como en el Perú, es un tema de gran importancia porque de esa manera se da a entender que los impuestos que dan al Estado están direccionados para las obras en favor de la población.

### **Declaración tributaria**

Es la forma como una empresa da a conocer todo lo que está realizando en un determinado tiempo, indicando cuánto han sido sus ingresos y egresos por el tiempo que está trabajando; asimismo, da a conocer cómo está yendo la empresa (Lahura, 2016).

### **Evasión tributaria**

Lahura (2016) menciona de la evasión tributaria que es la práctica de evitar el pago de las obligaciones tributarias de manera ilegal o fraudulenta. Esto ocurre cuando una persona o empresa no declara correctamente sus ingresos, oculta bienes, falsifica documentos o realiza operaciones no registradas con el propósito de reducir o evitar la recaudación tributaria (p. 149).

Aborda y Lahura (2016) una de las metas primordiales de cualquier gestión fiscal es garantizar la viabilidad de los fondos requeridos para sufragar el desembolso público. Por otro lado, la administración tributaria está encargada de reducir la evasión fiscal que tiene cada sector

en un lugar determinado y velar que los fondos sean recolectados adecuadamente para el crecimiento de un país. Asimismo, se da a entender que un ciudadano está obligado a pagar el impuesto impartido por la sociedad (Slemrod, 2007). A pesar de todo el mecanismo que tienen las entidades fiscalizadoras, los empresarios no te brindan la información veraz y correcta y de esa manera evaden los impuestos que deberían declarar (p. 58).

Manifestación acerca de la evasión de impuestos y la actividad tecnológica: Se calcula que el sector informal en Perú representa entre el 40 y el 60 % del PBI que se registra oficialmente. Sin embargo, la magnitud de este número no muestra mucho sobre su estructura, el objetivo principal es poder determinar los niveles de ingreso que tiene cada empresa para poder tener en cuenta diversos aspectos dentro de la economía de un determinado país.

Quintanilla Esperanza (2014) da a conocer cómo la evasión tributaria es un tema de gran importancia, ya que conlleva no solo a la economía de un país, sino también al estilo de vida de los ciudadanos; es por ello que se da a conocer cómo la informalidad afecta perjudicialmente al Estado y esto es a nivel internacional y nacional (p. 89).

### **Obligaciones tributarias**

Las obligaciones tributarias se establecen por ley y se distribuyen en función de las actividades económicas que el contribuyente reporta. Estas se originan en la fecha en que se reportan las operaciones al registrarse en la SUNAT y deben llevarse a cabo en fechas establecidas.

### **Servicio de fiscalización**

Además, es imprescindible poder verificar los mandatos y resoluciones que otorga una determinada entidad para el desarrollo y debido cumplimiento de las políticas tributarias que cuenta cada entidad privada.

La labor de supervisión y control se lleva a cabo considerando las normas establecidas en el Reglamento General de Supervisión y Sanción, que define los principios que orientan dichas acciones, los métodos de supervisión, las responsabilidades y los derechos de los supervisores y administradores, además de la manera de finalizar y concretar los resultados de tales acciones, con el objetivo de crear predictibilidad y uniformidad en relación a nuestros administrados.

## **Impugnación**

El primer paso a seguir por parte de un contribuyente para cuestionar una resolución de la Administración Tributaria es formular una reclamación económica-administrativa. Este proceso se rige por la Ley General Tributaria y su propósito es resolver las disputas entre la Administración y los contribuyentes de manera ágil y eficiente.

La reclamación económica y administrativa se presenta ante el ente que emitió la resolución cuestionada y debe cumplir con una serie de requisitos formales, tales como la identificación del contribuyente y de la resolución cuestionada, las bases legales en las que se fundamenta la reclamación y las evidencias proporcionadas para su defensa (Rimarachin, 2022, p. 76).

## **Determinación de la cobranza**

Para asegurar la liquidez y la continuidad de una entidad, es fundamental gestionar los cobros. Ayuda a cerrar con éxito el ciclo de negocio de cualquier compañía. El ciclo de negocio de una empresa no financiera no finaliza al vender, sino cuando se recauda. Para una entidad financiera, el ciclo de negocios no termina con la colocación, sino cuando se recauda. No obstante, también fue impactada por la pandemia. De acuerdo con Equifax, en el 2020 el número de personas que debían dinero aumentó un 41 % (INEI). El procedimiento a través del cual las compañías garantizan que sus clientes cumplan con sus pagos o cancelen completamente una deuda. Para mejorar su eficiencia, es crucial establecer las fases de la cobranza: preventiva, administrativa, judicial, además de las tareas, su tiempo e intensidad. Igualmente, el 50 % del éxito en el cobro se basa en una negociación apropiada, mientras que el otro 50 % depende de la capacidad de contacto con el deudor. Por esta razón, es fundamental cultivar capacidades de comunicación y persuasión (Endara, 2006, p. 81).

## **Recaudación tributaria**

Dentro del PBI como sabemos, en el Perú llegó a incrementar en 1.0 puntos, que representa el 18.1 % en el 2021 y el 19.2 % en el año 2022; el promedio de ALC aumentó en 0.3 puntos porcentuales entre 2021 y 2022 (SUNAT, 2023).

La recaudación puede incluir diversas clases de impuestos, entre los que se encuentran el Impuesto sobre el Valor Añadido (IVA) y el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF), a las empresas, aranceles de importación y contribuciones especiales. Además de ser un

mecanismo de financiamiento, la recaudación tributaria también permite que el Estado promueva la redistribución de la riqueza (Ramirez, 2023, p. 57).

### **3 Metodología**

#### **Tipo y nivel de investigación**

El objetivo de esta investigación es expandir y crear conocimiento teórico acerca de la conexión entre la informalidad, por lo cual es considerada básica, sin perseguir una aplicación inmediata, sino aportar al análisis científico del fenómeno económico y tributario. Este tipo de investigación se orienta a comprender y explicar los fenómenos sociales mediante el desarrollo de fundamentos conceptuales y teóricos (Bernal, 2010).

Asimismo, el estudio corresponde a un nivel correlacional, ya que intenta establecer la magnitud de la relación entre las variables evasión tributaria e informalidad en los comerciantes del mercado Cerro Colorado de Juliaca durante el año 2024.. Este nivel de investigación permite identificar la magnitud y dirección de la asociación entre variables sin establecer necesariamente una relación causal (Hernández y Mendoza, 2018).

El enfoque metodológico es cuantitativo, ya que se basa en la recolección de datos numéricos que fueron procesados mediante procedimientos estadísticos con el fin de contrastar las hipótesis planteadas y obtener resultados y objetivos medibles.

#### **Diseño de investigación**

El diseño de la investigación es no experimental, transversal y correlacional.

Es no experimental porque las variables de estudio no son manipuladas deliberadamente por el investigador, sino que se observan tal como se presentan en su contexto natural. En este tipo de diseño, el investigador se limita a analizar las relaciones existentes entre las variables sin intervenir en ellas (Tamayo, 2019).

El estudio es transversal, debido a que la recolección de los datos se realizó en un único momento del tiempo, específicamente durante el año 2024. Este diseño permite analizar la situación de las variables en un periodo determinado.

Finalmente, el diseño es correlacional, ya que el objetivo principal es determinar el grado de asociación entre la informalidad y la evasión tributaria en la población estudiada.

## **Diseño muestral**

### **Población**

Los comerciantes que realizan actividades económicas en el mercado Cerro Colorado, ubicado en Juliaca, son todos los individuos que integran la población de este estudio.

La población, en términos metodológicos, es el grupo total de individuos o elementos con rasgos compartidos sobre los que se quiere hacer inferencias en un estudio (Hernández y Mendoza, 2018). En este caso, la población está compuesta por todos los comerciantes que funcionan dentro del mercado mencionado y que tienen conexiones directas o indirectas con actividades económicas que están sujetas a obligaciones fiscales.

### **Muestra**

La muestra fue conformada por 381 comerciantes del mercado Cerro Colorado de la ciudad de Juliaca, quienes representan una parte significativa de la población total y permitieron obtener información representativa para el desarrollo del estudio.

La muestra se define como un subconjunto de la población que se selecciona con el propósito de obtener información que permita generalizar los resultados al conjunto total de la población (Bernal, 2018).

### **Tipo de muestreo**

Se utilizó un muestreo probabilístico para elegir a los participantes, en concreto el muestreo aleatorio simple, que asegura que todos los miembros de la población tengan igual probabilidad de ser escogidos para integrar la muestra.

Esta clase de muestreo posibilita disminuir los sesgos en la elección de los participantes y garantiza que haya una mayor representatividad de la población, lo cual ayuda a incrementar la validez externa de los hallazgos del estudio.

## **Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

### **Técnica**

La encuesta fue el método de recolección de datos empleado en la investigación, y facilitó la recopilación directa de información por parte de los comerciantes sobre sus puntos de vista, su conocimiento y sus prácticas vinculadas a la evasión tributaria y a la informalidad.

La encuesta constituye una técnica ampliamente utilizada en estudios cuantitativos, debido a su capacidad para obtener datos estructurados y comparables que facilitan el análisis estadístico (Hernández y Mendoza, 2018).

### **Instrumento**

Para la recopilación de datos, se utilizó un cuestionario estructurado, compuesto por 24 preguntas y diseñado tomando en cuenta los indicadores y dimensiones de las variables evasión tributaria e informalidad.

Las preguntas se elaborarán con base en una escala tipo Likert, que posibilitó la medición del nivel de acuerdo o desacuerdo de los encuestados frente a ciertas afirmaciones. Este tipo de escala hizo más fácil cuantificar las respuestas y luego analizarlas estadísticamente (Carrasco, 2019).

### **Validez y confiabilidad del instrumento**

Con el fin de asegurar la calidad metodológica del instrumento de investigación, se implementaron los procedimientos que se mencionan a continuación:

Validez del contenido: Fue evaluada a través de la opinión de expertos, que analizaron el grado de pertinencia, claridad y coherencia de cada ítem del cuestionario en relación con las variables estudiadas.

Prueba de campo: Con el objetivo de detectar potenciales problemas en la comprensión de las preguntas y hacer los ajustes necesarios, se utilizó el cuestionario en un grupo pequeño de comerciantes que compartían propiedades comunes con la población objeto del estudio.

Fiabilidad: El coeficiente Alfa de Cronbach fue usado para evaluar la consistencia interna del instrumento, lo que posibilitó establecer el nivel de confiabilidad del cuestionario.

### **Técnicas estadísticas para el procesamiento de la información**

El procesamiento y análisis de los datos se realizó mediante herramientas informáticas especializadas.

Inicialmente, la información recolectada fue organizada en Microsoft Excel, lo cual permitió realizar la depuración y codificación preliminar de los datos (Fachelli y López, 2015).

Posteriormente, los datos fueron analizados mediante el software estadístico SPSS versión 26, donde se aplicaron técnicas de estadística descriptiva e inferencial.

En cuanto a la estadística descriptiva, se utilizaron frecuencias, porcentajes, tablas y gráficos, con el propósito de describir el comportamiento de las variables estudiadas.

Respecto a la estadística inferencial, se empleó el coeficiente de correlación Rho de Spearman, debido a que las variables fueron medidas mediante escala ordinal y el objetivo del estudio es determinar la fuerza y dirección de la relación entre la informalidad y la evasión tributaria (Bernardo y Carbajal, 2019).

Finalmente, el nivel de significancia estadística fue establecido en  $\alpha = 0,05$ , criterio que permitió determinar la aceptación o rechazo de las hipótesis planteadas en la investigación.

## 4 Resultados

### 4.1 Resultados para el objetivo general

**Tabla 1**

*Determinar la relación de la informalidad con la evasión tributaria en los comerciantes del mercado Cerro Colorado de la ciudad de Juliaca - 2024*

			Evasión tributaria	Informalidad
Rho de Spearman	Evasión tributaria	Coefficiente de correlación	1,000	,816**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	381	381
	Informalidad	Coefficiente de correlación	,816**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	381	381

Nota. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

La tabla muestra el análisis de correlación entre las variables de evasión tributaria e informalidad, usando el coeficiente Rho de Spearman y tomando en cuenta una muestra de 381 observaciones. Un coeficiente de correlación de 0,816 se ha obtenido como resultado, lo que

demuestra una relación positiva muy fuerte entre las dos variables. Este valor señala que la evasión de impuestos tiende a aumentar cuando lo hacen los niveles de informalidad en las actividades económicas. Esto implica, en términos de interpretación, que los agentes económicos que funcionan fuera del marco legal o no están correctamente registrados en el sistema tributario tienen más posibilidades de incumplir con sus deberes fiscales, como pagar impuestos o declarar ingresos. El nivel de significancia bilateral (Sig.) es, además, de 0,000. Este valor es inferior al nivel de significancia establecido en 0,01; por tanto, se confirma que la correlación hallada tiene relevancia estadística. Esto significa que hay suficientes pruebas para sostener que la relación entre la evasión de impuestos y la informalidad no es producto del azar, sino que muestra una verdadera conexión en el grupo estudiado. Por lo tanto, los resultados indican que la evasión fiscal está estrechamente relacionada con la informalidad, por lo que es imprescindible reforzar las políticas públicas dirigidas a impulsar la formalización económica, mejorar los sistemas de control y promover entre los contribuyentes una cultura de mayor cumplimiento tributario.

**Tabla 2**

*Describir los bajos niveles de capacitación con la evasión tributaria en los comerciantes del mercado Cerro Colorado de la ciudad de Juliaca - 2024*

			Evasión tributaria	Bajos niveles de capacitación tributaria
Rho de Spearman	Evasión tributaria	Coefficiente de correlación	1,000	,745**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	381	381
Bajos niveles de capacitación tributaria		Coefficiente de correlación	,745**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	381	381

Nota. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

El análisis de correlación entre las variables evasión tributaria y niveles bajos de capacitación tributaria, que se realizó con 381 observaciones, se muestra en la tabla a través del coeficiente Rho de Spearman. El coeficiente de correlación obtenido es 0,745, lo cual señala que existe una fuerte relación positiva entre las dos variables. Este dato indica que, conforme se eleva el nivel de evasión tributaria, también lo hace la capacitación baja en materia tributaria entre los contribuyentes. Desde una perspectiva interpretativa, esto quiere decir que la ausencia de capacitación o de conocimiento apropiado sobre cuestiones tributarias, como las obligaciones fiscales, los trámites para declarar y la observancia de las reglas fijadas por la administración tributaria, puede tener un impacto significativo en el comportamiento evasivo. Además, el valor de significancia bilateral (Sig.) es 0.000, que es inferior a la cifra de 0.01 establecida como nivel de significancia, lo cual demuestra que la correlación hallada tiene una importancia estadística significativa. Por lo tanto, hay suficiente evidencia para sostener que la conexión entre las dos variables no es aleatoria, sino que constituye una asociación verdadera dentro del marco estudiado. Los hallazgos resaltan lo importante que es reforzar los programas de capacitación y educación tributaria, porque elevar el nivel de conocimiento de los contribuyentes puede ayudar a disminuir la evasión fiscal y promover una cultura más amplia de cumplimiento con las obligaciones fiscales.

## 4.2 Resultados para el segundo objetivo específico

**Tabla 3**

*Conocer la relación de la conciencia tributaria con la evasión tributaria en los comerciantes del mercado Cerro Colorado de la ciudad de Juliaca - 2024*

			Evasión tributaria	Conciencia tributaria
Rho de Spearman	Evasión tributaria	Coeficiente de correlación	1,000	,751**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	381	381
Conciencia tributaria	Conciencia tributaria	Coeficiente de correlación	,751**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	381	381

Nota. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

El coeficiente Rho de Spearman se utilizó para analizar la correlación entre las variables evasión tributaria y conciencia tributaria, tomando como muestra un total de 381 observaciones. El coeficiente de correlación es 0,751, lo cual demuestra una fuerte relación positiva entre las dos variables. Este valor indica que dentro del contexto analizado hay una correlación importante entre la evasión de impuestos y el grado de conciencia tributaria que tienen los contribuyentes. Además, el nivel de significancia bilateral (Sig.) obtenido es de 0.000, que es inferior al nivel de significancia fijado en 0.01; esto indica que la relación hallada tiene importancia estadística. Por lo tanto, se puede concluir que hay pruebas suficientes para mantener la conexión observada entre las dos variables. Estos resultados, desde un punto de vista interpretativo, facilitan la comprensión de que la conciencia tributaria juega un rol relevante en el comportamiento fiscal de los contribuyentes. Esto se debe a que el nivel de conocimiento, compromiso y responsabilidad con respecto a la observancia de las leyes tributarias afecta si hay o no prácticas evasivas. En este contexto, el fortalecimiento de la cultura tributaria a través de campañas de sensibilización, programas educativos fiscales y tácticas que orienten al contribuyente puede ayudar considerablemente a reducir los índices de evasión fiscal y fomentar un cumplimiento más amplio de las obligaciones tributarias.

### 4.3 Resultados para el tercer objetivo específico

**Tabla 4**

*Determinar la relación del incumplimiento de obligaciones tributarias con la evasión tributaria en los comerciantes del mercado Cerro Colorado de la ciudad de Juliaca - 2024*

			Evasión tributaria	Incumplimiento de obligaciones tributarias
Rho de Spearman	Evasión tributaria	Coeficiente de correlación	1,000	,805**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	381	381
Incumplimiento de obligaciones tributarias	Incumplimiento de obligaciones tributarias	Coeficiente de correlación	,805**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	381	381

Nota. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

La correlación entre las variables evasión tributaria e incumplimiento de obligaciones tributarias se muestra en la tabla, utilizando el coeficiente Rho de Spearman y con una muestra de 381 participantes. El coeficiente de correlación, que es 0,805, indica una relación positiva muy fuerte entre las dos variables. Este dato señala que, conforme se eleva el nivel de evasión de impuestos, el incumplimiento de las responsabilidades tributarias por los contribuyentes crece igualmente. En términos de interpretación, esto implica que los contribuyentes que eluden impuestos suelen tener más dificultades o resistencias para cumplir con sus deberes fiscales, como presentar declaraciones, pagar impuestos a tiempo o acatar las normas establecidas por la administración. Además, el nivel de significancia bilateral (Sig.) obtenido fue de 0,000, que es menor que el establecido en 0,01. Esto indica que la correlación hallada tiene relevancia estadística. Por lo tanto, hay pruebas suficientes para sostener la conexión observada entre las dos variables. Estos hallazgos llevan a la conclusión de que el incumplimiento de las obligaciones fiscales está fuertemente relacionado con la evasión tributaria. Por esta razón, es esencial reforzar los métodos de control, fiscalización y educación tributaria para fomentar una cultura mayor de cumplimiento entre los contribuyentes.

**Tabla 5***Tabla cruzada al objetivo general*

			Evasión tributaria			Total
			Alto	Medio	Bajo	
Informalidad	Alto	Recuento	134	86	15	235
		% del total	35.20 %	22.80 %	3.70 %	61.70 %
	Medio	Recuento	31	56	47	134
		% del total	8.10 %	14.70 %	12.30 %	35.20 %
	Bajo	Recuento	3	5	4	12
		% del total	0.80 %	1.30 %	1.00 %	3.10 %
Total	Recuento	168	147	66	381	
	% del total	44.10 %	38.80 %		100.00 %	

Nota: Procesado en el programa estadístico SPSS vs. 26

La tabla presenta la distribución de los niveles de informalidad en relación con los niveles de evasión tributaria en una muestra total de 381 comerciantes. En primer lugar, se observa que el mayor porcentaje de encuestados se concentra en el nivel alto de informalidad, con 235 comerciantes, lo que representa el 61,7 % del total. Dentro de este grupo, 134 comerciantes (35,2 %) presentan un nivel alto de evasión tributaria, 86 comerciantes (22,8 %) muestran un nivel medio, mientras que 15 comerciantes (3,7 %) presentan un nivel bajo de evasión. Estos resultados evidencian que una proporción considerable de comerciantes con alta informalidad también presenta altos niveles de evasión tributaria. Por otro lado, en el nivel medio de informalidad se registran 134 comerciantes (35,2 %), de los cuales 31 (8,1 %) presentan evasión tributaria alta, 56 (14,7 %) evasión media y 47 (12,3 %) evasión baja. Finalmente, el nivel bajo de informalidad presenta la menor participación con 12 comerciantes (3,1 %), distribuidos en 3 casos (0,8 %) con evasión alta, 5 casos (1,3 %) con evasión media y 4 casos (1,0 %) con evasión baja. En términos generales, los resultados muestran que, a medida que aumenta el nivel de informalidad, también tiende a incrementarse el nivel de evasión tributaria, lo que sugiere una relación directa entre ambas variables dentro del contexto analizado.

**Tabla 6**

*Tabla cruzada al objetivo específico 1*

			Evasión tributaria			Total
			Alto	Medio	Bajo	
Bajos niveles de capacitación	Alto	Recuento	180	41	14	235
		% del total	47.20 %	10.80 %	3.70 %	61.70 %
	Medio	Recuento	33	51	50	134
		% del total	8.70 %	13.40 %	13.10 %	35.20 %
	Bajo	Recuento	4	2	6	12
		% del total	1.00 %	0.50 %	1.60 %	3.10 %
Total	Recuento	217	94	70	381	
	% del total	57.00 %	24.70 %	18.40 %	100.00 %	

Nota: Procesado en el programa estadístico SPSS vs. 26

La tabla presenta la distribución de los bajos niveles de capacitación tributaria en relación con los niveles de evasión tributaria en una muestra de 381 comerciantes. En primer lugar, se observa que el mayor número de encuestados se concentra en el nivel alto de bajos niveles de capacitación, con 235 comerciantes, lo que representa el 61,7 % del total. Dentro de este grupo, 180 comerciantes (47,2 %) presentan un nivel alto de evasión tributaria, 41 comerciantes (10,8 %) registran un nivel medio, mientras que 14 comerciantes (3,7 %) presentan un nivel bajo de evasión. Estos resultados evidencian que la falta de capacitación tributaria se relaciona con mayores niveles de evasión, ya que la mayoría de comerciantes con escaso conocimiento sobre obligaciones fiscales tiende a presentar conductas de incumplimiento tributario. Por otro lado, en el nivel medio de bajos niveles de capacitación se registran 134 comerciantes (35,2 %), de los cuales 33 (8,7 %) presentan evasión alta, 51 (13,4 %) evasión media y 50 (13,1 %) evasión baja. Finalmente, el nivel bajo de capacitación concentra 12 comerciantes (3,1 %), distribuidos en 4 casos (1,0 %) con evasión alta, 2 casos (0,5 %) con evasión media y 6 casos (1,6 %) con evasión baja. En general, los resultados sugieren que, a menores niveles de capacitación tributaria, mayores niveles de evasión tributaria entre los comerciantes analizados.

**Tabla 7**

*Tabla cruzada al objetivo específico 2*

			Evasión tributaria			Total
			Alto	Medio	Bajo	
Conciencia tributaria	Alto	Recuento	138	68	13	219
		% del total	36.20 %	17.80 %	3.40 %	57.40 %
	Medio	Recuento	67	55	27	149
		% del total	17.50 %	14.39 %	7.10 %	38.99 %
	Bajo	Recuento	4	8	2	14
		% del total	1.00 %	2.11 %	0.50 %	3.61 %
Total		Recuento	209	130	42	381
		% del total	54.10 %	34.90 %	11.00 %	100.00 %

Nota: Procesado en el programa estadístico SPSS vs. 26.

La tabla muestra la relación entre los niveles de conciencia tributaria y evasión tributaria en una muestra total de 381 comerciantes. En primer lugar, se observa que la mayor proporción de encuestados se concentra en el nivel alto de conciencia tributaria, con 219 comerciantes, lo que representa el 57,4 % del total. Dentro de este grupo, 138 comerciantes (36,2 %) presentan un nivel alto de evasión tributaria, 68 comerciantes (17,8 %) registran un nivel medio, mientras que 13 comerciantes (3,4 %) presentan un nivel bajo de evasión. Por otro lado, en el nivel medio de conciencia tributaria se identifican 149 comerciantes (38,99 %), de los cuales 67 (17,5 %) presentan evasión tributaria alta, 55 (14,39 %) evasión media y 27 (7,1 %) evasión baja. Asimismo, el nivel bajo de conciencia tributaria concentra 14 comerciantes (3,61 %), distribuidos en 4 casos (1,0 %) con evasión alta, 8 casos (2,11 %) con evasión media y 2 casos (0,5 %) con evasión baja. En términos generales, se observa que el mayor porcentaje de evasión tributaria se concentra en los niveles altos y medios de conciencia tributaria dentro de la muestra analizada. Estos resultados evidencian la presencia de distintos niveles de comportamiento tributario entre los comerciantes, lo que permite analizar la relación existente entre la conciencia tributaria y la evasión fiscal en el contexto estudiado.

**Tabla 8**

*Tabla cruzada al objetivo específico 3*

			Evasión tributaria			Total
			Alto	Medio	Bajo	
Incumplimiento de obligaciones tributarias	Alto	Recuento	161	39	0	200
		% del total	42.24 %	10.35 %	0.00 %	52.59 %
	Medio	Recuento	17	119	20	156
		% del total	4.50 %	31.20 %	5.20 %	40.90 %
	Bajo	Recuento	6	9	10	25
		% del total	1.55 %	2.36 %	2.60 %	6.51 %
Total	Recuento	184	167	30	381	
	% del total	58.00 %	37.50 %	4.50 %	100.00 %	

Nota: Procesado en el programa estadístico SPSS vs. 26.

La tabla muestra la relación entre el incumplimiento de obligaciones tributarias y los niveles de evasión tributaria en una muestra de 381 comerciantes. En primer lugar, se observa que la mayor proporción de encuestados se concentra en el nivel alto de incumplimiento de obligaciones tributarias, con 200 comerciantes, lo que representa el 52,59 % del total de la muestra. Dentro de este grupo, 161 comerciantes (42,24 %) presentan un nivel alto de evasión tributaria, 39 comerciantes (10,35 %) registran un nivel medio, mientras que no se presentan casos con nivel bajo de evasión tributaria. Estos resultados evidencian que cuando el incumplimiento de las obligaciones tributarias es elevado, también se registran mayores niveles de evasión tributaria. Por otro lado, en el nivel medio de incumplimiento se encuentran 156 comerciantes (40,90 %), de los cuales 17 (4,50 %) presentan evasión tributaria alta, 119 (31,20 %) evasión media y 20 (5,20 %) evasión baja. Asimismo, el nivel bajo de incumplimiento agrupa 25 comerciantes (6,51 %), distribuidos en 6 casos (1,55 %) con evasión alta, 9 casos (2,36 %) con evasión media y 10 casos (2,60 %) con evasión baja. En términos generales, los resultados evidencian que, a mayores niveles de incumplimiento de obligaciones tributarias, mayores niveles de evasión tributaria, lo que sugiere una relación directa entre ambas variables dentro del contexto analizado.

## 5 Discusión

Los resultados de esta investigación muestran que hay una relación muy fuerte ( $\rho = 0,816$ ) entre la informalidad y la evasión de impuestos entre los comerciantes del mercado Cerro Colorado en Juliaca, con un nivel de significancia del 5 %. Este hallazgo confirma que, a mayores niveles de informalidad, mayores son las conductas asociadas a la evasión tributaria, lo cual revela una relación estructural entre ambas variables dentro del contexto comercial estudiado. Desde una perspectiva económica y jurídica, la informalidad no solo implica la ausencia de registro formal, sino también el incumplimiento de obligaciones fiscales, afectando directamente la recaudación tributaria y el sostenimiento del gasto público.

Estos resultados guardan coherencia con lo señalado por Varela y Vergara (2022), quienes, en el contexto chileno, evidencian que las unidades económicas informales enfrentan mayores restricciones para acceder al crédito formal, lo que las conduce a operar al margen del sistema financiero oficial. Aunque su estudio se centra en el acceso al crédito, sus conclusiones permiten

comprender que la informalidad genera exclusión del sistema formal, fenómeno que también incide en el cumplimiento tributario.

De igual manera, los hallazgos coinciden con Gonzales y Guerrero (2022), quienes identificaron una correlación positiva significativa ( $r = 0,763$ ) entre informalidad y evasión tributaria en el sector maderero de coronel Portillo, confirmando que la debilidad institucional y las irregularidades administrativas fomentan prácticas evasivas. Asimismo, Acero (2024) encontró una correlación aún más elevada ( $\rho = 0,914$ ) en las Mypes del sector comercio en Mollendo, reforzando la consistencia empírica de la relación entre ambas variables en distintos contextos regionales del Perú.

En consecuencia, los resultados del presente estudio no solo ratifican la literatura reciente, sino que amplían la evidencia en el ámbito local de Juliaca, demostrando que la informalidad constituye un factor determinante en la persistencia de la evasión tributaria, lo que plantea la necesidad de políticas públicas orientadas a la formalización progresiva y fortalecimiento de la cultura tributaria.

## **6 Conclusión**

Los resultados de la prueba estadística Rho de Spearman muestran una correlación muy elevada ( $\rho = 0.816$ ) entre la informalidad y el ingreso tributario, lo que señala que a medida que aumenta la informalidad, se reduce la eficiencia en la recaudación fiscal. Esta relación significativa, validada al 5 % de nivel de significación, evidencia una fuerte dependencia entre las dos variables en el entorno de los comerciantes del mercado Cerro Colorado, en la ciudad de Juliaca. Por lo tanto, se concluye que la informalidad tiene un impacto significativo en la reducción de los ingresos tributarios, lo que enfatiza la importancia de implementar estrategias eficaces para formalizar el comercio y robustecer el sistema tributario en esta área.

La prueba estadística Rho de Spearman muestra que hay una correlación promedio o moderada ( $\rho = 0.745$ ) entre la recaudación tributaria y la dimensión de informalidad. Este valor muestra una incidencia parcial, lo que indica que, aunque la recaudación se ve afectada por la informalidad, esta no tiene un efecto decisivo, sino significativo dentro del análisis. Además, se establece una relación estadísticamente significativa entre las dos variables en el 5% en el contexto de los comerciantes del mercado Cerro Colorado, situado en la ciudad de Juliaca. Esto demuestra

que es indispensable abordar factores particulares de la informalidad que, si bien no son determinantes en su totalidad, afectan el cumplimiento de las obligaciones tributarias en ese sector.

Según los hallazgos de la prueba estadística Rho de Spearman, existe una correlación elevada y significativa ( $\rho = 0.751$ ) entre la recaudación tributaria y la conciencia tributaria. Este descubrimiento sugiere que, en la ciudad de Juliaca, un incremento en la conciencia tributaria de los comerciantes del mercado Cerro Colorado está vinculado a un aumento considerable en la recaudación fiscal. La correlación observada es estadísticamente significativa al 5 %, lo cual corrobora que existe una dependencia sólida entre las dos variables. Por lo tanto, se deduce que el fortalecimiento de la conciencia tributaria es un elemento esencial para mejorar la recaudación de impuestos en este sector comercial.

Según los resultados de la prueba estadística Rho de Spearman, se detectó una correlación media ( $\rho = 0.805$ ) entre el incumplimiento de las obligaciones tributarias y la recaudación tributaria. Este valor muestra una incidencia parcial, lo que indica que el incumplimiento tiene un impacto importante, aunque no decisivo, en los niveles de recaudación fiscal. Además, se observa una dependencia significativa entre las dos variables en el 5% en el contexto de los comerciantes del mercado Cerro Colorado de Juliaca. Por lo tanto, se concluye que el incumplimiento de las obligaciones tributarias es un elemento importante que impacta la recogida de impuestos, por lo cual es esencial atenderlo para robustecer el sistema tributario local.

### Referencias bibliográficas

- Acero, M. (2024). Informalidad y evasión tributaria de las mypes del sector de abarrotes del distrito de Mollendo-2021 [Universidad Continental].  
[https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UCON\\_22b47554a8f5690f8a3195a083b8a9fb/Details](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UCON_22b47554a8f5690f8a3195a083b8a9fb/Details)
- Bernal, C. (2010). Metodología de la investigación para administración, economía, humanidades (Pearson Educación de México S.A. de C.V.). <https://abacoenred.org/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Bernardo, C., & Carbajal, Y. (2019). Metodología de la Investigación (Mc Graw Hill Education).  
<https://campusvirtual.icap.ac.cr/enrol/index.php?id=2251>
- Cabrera, C., & Flores, L. (2023). La informalidad y su incidencia en la evasión tributaria en comerciantes del centro comercial Polvos Azules, Pucallpa - 2022.  
[https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/RUNU\\_98869a4002cd78e91afdc7a50a1b3bf4](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/RUNU_98869a4002cd78e91afdc7a50a1b3bf4)
- Carrasco, S. (2019). Metodología de la investigación científica. Pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación.  
[https://www.sancristoballibros.com/libro/metodologia-de-la-investigacion-cientifica\\_45761](https://www.sancristoballibros.com/libro/metodologia-de-la-investigacion-cientifica_45761)
- Choy, E., & Montes, E. (2017). La informalidad en los sectores económicos y la evasión tributaria en el Perú. Universidad Nacional Mayor de San Marcos, 18(35), 11-15.  
<https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/6805>
- Facheli, S., & Lopez, P. (2015). Metodología de la investigación social cuantitativa (Creative Commons). Creative Commons.  
[https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2016/163564/metinvsocua\\_a2016\\_cap1-2.pdf](https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2016/163564/metinvsocua_a2016_cap1-2.pdf)
- González-díaz, Á. (2016). Análisis del impacto de las modificaciones del régimen tributario sobre la informalidad en el sector micro empresarial: Un estudio empírico para el Perú. Universidad de Piura. <https://pirhua.udep.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/7034f8c1-ec9b-48fd-9db9-359d1ac3cdc9/content>

- Gonzales, J., & Guerrero, R. (2022). Informalidad y evasión tributaria en el sector maderero en la provincia de Coronel Portillo. *Universidad Nacional Agraria de la Selva*, 10(15), 40-54.  
<https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/274>
- Hernandez, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (Mc Graw Hill Education).  
<https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/?p=2612>
- Huado, W. (2021). La informalidad económica y su efecto en la evasión tributaria de los comerciantes en los mercados del distrito de Huacho, 2021 [Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión].  
[https://repositorio.unjfsc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14067/6425/HUADO\\_PICHILINGUEE\\_WENDY\\_LISBETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unjfsc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14067/6425/HUADO_PICHILINGUEE_WENDY_LISBETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Hurtado, S. (2022). La evasión tributaria y su informalidad en las Mypes, Lima 2022.  
<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/2195>
- Lahura, E. (2016). Sistema financiero, informalidad y evasión tributaria en Perú. 70 (diciembre), 55-70.  
<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/32/ree-32-lahura.pdf>
- Mamani y Mamani (2023). Tax informality and tax evasion in vehicle maintenance and repair companies. *SCIÉENDO*, 26(3), 325-328. <https://doi.org/10.17268/sciendo.2023.048>
- Mamani y Verastegui (2024) La evasión y la informalidad de los comerciantes del Centro Comercial 24 de junio, Villa El Salvador, 2023, Universidad Autónoma del Perú.  
<https://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/20.500.13067/3914>
- Moreno, D. (2022). Informalidad como factor determinante de la evasión tributaria en el Perú, 2022.  
[https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/ULAS\\_2835608c7277568d39f77afc8e22aee0](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/ULAS_2835608c7277568d39f77afc8e22aee0)
- Onda Azul. (2024). Informan que, en el año 2023, la región de Puno registró el 90 % de

- informalidad. Onda Azul. <https://radioondaazul.com/informan-que-en-el-ano-2023-la-region-de-puno-registro-el-90-de-informalidad/>
- Perez, C. (2020). Centro de Investigación de Economía y Negocios Globales-CIEN. Obtenido de Centro de Investigación de Economía y Negocios Globales-CIEN: <https://www.cien.adexperu.org.pe/definiciones-yrepercusiones-de-la-informalidad/>
- Ramirez, L. (2022). La informalidad tributaria y su efecto en la evasión tributaria de los amadores pesqueros de Marcona - 2021. [https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/index.php/Record/USPE\\_ee1ca45232ecfd8b005c8d2a4e03c37e](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/index.php/Record/USPE_ee1ca45232ecfd8b005c8d2a4e03c37e)
- Ramos, Y. (2021). La informalidad y su incidencia en la evasión tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco - Jaen, primer semestre 2021. <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/1605>
- Rimarachin, M. (2022). Informalidad y evasión tributaria en boticas y farmacias de la ciudad de Bagua 2021. <https://repositorio.untrm.edu.pe/handle/20.500.14077/3008>
- Rios Castell Loza, P. DE, Maria, G., & Lucas Diego, D. (2021). Informalidad y evasión tributaria en una ferretería de las Malvinas. <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/1705?show=full>
- Sunat. (2023). Informe de gestión por resultados año 2023 SUNAT. Sunat, 30-58. <https://www.sunat.gob.pe/cuentassunat/planestrategico/informeGestion/inforGestion-2023.pdf>
- Tamayo, M. (2019). El proceso de la investigación científica (Editorial Limusa S. A.). [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/227860/El\\_proceso\\_\\_de\\_la\\_investigaci\\_\\_n\\_cient\\_fica\\_Mario\\_Tamayo.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/227860/El_proceso__de_la_investigaci__n_cient_fica_Mario_Tamayo.pdf)
- Tapia, J. (2016). La informalidad de los emprendimientos productivos, afecta el cumplimiento de los derechos del buen vivir, en el distrito metropolitano de Quito año 2016. <https://www.dspace.uce.edu.ec/entities/publication/8604a9c4-809d-441a-a807-568716b9cf9d>

Vasquez y Vela (2023) La informalidad y la evasión tributaria de los vendedores de ropa de vestir del mercado modelo, Iquitos 2023, Universidad Nacional de la Amazonía Peruana.  
<https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/items/6d2bf955-20f8-467a-951b-3647d01e996b>


Varela Oliva Profesor, I., & Luis Ruíz Vergara Santiago, J. (2022). Informalidad y restricciones crediticias: evidencia para Mypes de Chile (Tesis para optar al grado de Magíster en Finanzas).

<https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/192995/Tesi%20-%20Ivan%20Varela.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

## Anexos

### Anexo 1. Evidencia de Sumisión

Artículo Desarrollo Económico

 **Revista Desarrollo Economico I...** ...  
Para: jose coaquira yanqui  
Mar 14/10/2025 11:26


Estimado Fernando

El Comité Editorial le agradece el envío de "La Informalidad y su relación con la evasión tributaria en los comerciantes del mercado cerro colorado de la ciudad de Juliaca - 2024".

Al mismo tiempo me ha pedido que le transmita que, con independencia del valor del trabajo presentado, ha considerado que la especificidad del tema no se ajusta al ámbito habitual de intereses de los lectores de Desarrollo Económico.

Saludos

Luis Beccaria  
Director  
Desarrollo Económico. Revista de Ciencias Sociales



## Anexo 2. Copia de resolución de Sustentación



“AÑO DE LA RECUPERACIÓN Y CONSOLIDACIÓN DE LA ECONOMÍA PERUANA”

RESOLUCIÓN N° 720-C-2025/UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 30 de diciembre de 2025

### VISTO:

El expediente, de (del) los (la, las) bachiller(es): Wilber Jhon Luque Vargas, identificado(a) con código Universitario N° 201122871, Jhonny Ricardo Ramos Aquise, identificado(a) con código Universitario N° 200310645 y Flor Delis Flores Condori, identificado(a) con código Universitario N° 201912929, de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión,

### CONSIDERANDO:

Que la Universidad Peruana Unión tiene autonomía académica, administrativa y normativa, dentro del ámbito establecido por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad;

Que la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, mediante sus reglamentos académicos y administrativos, ha establecido las formas y procedimientos para la sustentación de tesis;

Que el Comité Dictaminador ha emitido su dictamen aprobando el informe de tesis en formato artículo, presentado por el (la) (los, las) bachiller(es): Wilber Jhon Luque Vargas, Jhonny Ricardo Ramos Aquise y Flor Delis Flores Condori, de acuerdo con las normas establecidas;

De conformidad con la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 30 de diciembre de 2025 y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

### SE RESUELVE:

Aprobar la sustentación de: Wilber Jhon Luque Vargas, Jhonny Ricardo Ramos Aquise y Flor Delis Flores Condori, para que sustenten su Informe de Tesis; conducente al Título Profesional de Contador Público.

1. Designar el Jurado de sustentación, encargado de gestionar la sustentación respectiva, el mismo que queda constituido por los siguientes miembros:

Miembros del Jurado De Sustentación	Tesistas	Título	Fecha y hora	Modalidad
Presidente: Mtra. Judith Hilda Sumari Sacavaca Secretaria: Mg. Julieta Briceida Rafael Pari Vocal 1: Mtro. Rodolfo Agustín Calli Senaco Accesorio: Mtro. Edison Jonathan Chambi Sarmiento Asesor: Dr. José Conquina Yanqui	Wilber Jhon Luque Vargas Jhonny Ricardo Ramos Aquise Flor Delis Flores Condori	La informalidad y su relación con la evasión tributaria en los comerciantes del mercado carro colorado de la ciudad de Juliaca - 2024.	10 de febrero 2026, a las 11:00 am, en el directorio general FCE.	Provincial

Regístrese, comuníquese y archívese.



Dr. Alexander David De La Cruz Vargas  
DECANO



Dr. Ricardo Elías Jarama Soto  
SECRETARIO ACADÉMICO

**Anexo 3.** Evidencias de consistencia de la investigación (En artículos teóricos/revisión: Tabla de criterios de búsqueda de datos; en artículos empíricos: matriz de investigación/cuadro de operacionalización/categorización)

Título	Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables y dimensiones	Metodología , técnicas de la investigación	Población y muestra
<p>La informalidad y su relación con la evasión tributaria en los comerciantes del mercado Cerro Colorado de la ciudad de Juliaca – 2024</p>	<p><b>PG.</b> ¿Cómo se relaciona la informalidad con la evasión tributaria en los comerciantes del mercado Cerro Colorado de la ciudad de Juliaca - 2024?</p> <p><b>Problemas específicos</b></p> <p>¿Cómo se relacionan los bajos niveles de capacitación con la evasión</p>	<p><b>OG.</b> Determinar la relación de la informalidad con la evasión tributaria en los comerciantes del mercado Cerro Colorado de la ciudad de Juliaca - 2024</p> <p><b>Objetivos específicos</b></p> <p><b>OE 1.</b> Describir los bajos niveles de capacitación con la evasión</p>	<p>La informalidad se relaciona significativamente con la evasión tributaria en los comerciantes del mercado Cerro Colorado de la ciudad de Juliaca - 2024</p> <p><b>Hipótesis específicos</b></p> <p>Los bajos niveles de capacitación tributaria se relaciona significativamente</p>	<p><b>Variable independiente</b></p> <p>Informalidad</p> <p><b>Dimensiones</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Bajos niveles de capacitación tributaria</li> </ul>	<p><b>Tipo de investigación</b></p> <p>Cuantitativa</p>	<p><b>Población</b></p> <p>381 comerciantes del mercado Cerro</p>

<p>tributaria en los comerciantes del mercado Cerro Colorado de la ciudad de Juliaca - 2024?</p>	<p>tributaria en los comerciantes del mercado Cerro Colorado de la ciudad de Juliaca - 2024</p>	<p>e con la evasión tributaria en los comerciantes del mercado Cerro Colorado de la ciudad de Juliaca - 2024</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conciencia tributaria</li> <li>• Incumplimiento de obligaciones tributarias</li> </ul> <p>☒</p> <p>☒</p>	<p><b>Diseño de investigación</b></p> <p>No experimental</p>	<p>Colorado de la ciudad de Juliaca</p> <p><b>Muestra</b></p> <p>No probabilístico</p>
<p>¿Cómo se relaciona la conciencia tributaria con la evasión tributaria en los comerciantes del mercado Cerro Colorado de la ciudad de Juliaca - 2024?</p>	<p><b>OE 2.</b> Conocer la relación de la conciencia tributaria con la evasión tributaria en los comerciantes del mercado Cerro Colorado de la ciudad de Juliaca - 2024</p>	<p>La conciencia tributaria se relaciona significativamente con la evasión tributaria en los comerciantes del mercado Cerro Colorado de la ciudad de Juliaca - 2024</p>			
<p>¿Cómo se relaciona del incumplimiento de obligaciones tributarias con la evasión tributaria en los comerciantes</p>	<p><b>OE 3.</b> Determinar la relación del incumplimiento de obligaciones tributarias con la evasión tributaria en los</p>	<p>El incumplimiento de obligaciones tributarias se relaciona significativamente con la evasión tributaria en los comerciantes del mercado Cerro Colorado de la</p>			

del mercado Cerro Colorado de la ciudad de Juliaca - 2024?	comerciantes del mercado Cerro Colorado de la ciudad de Juliaca - 2024	ciudad de Juliaca - 2024	<p><b><u>Dimensiones</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Obligaciones tributarias</li> <li>• Recaudación tributaria</li> </ul> <p>?</p>	<p>correlacional</p> <p><b>Técnicas</b></p> <p>Encuesta</p> <p><b>Instrumentos</b></p> <p>Cuestionario de encuesta.</p>	
--	--	--------------------------	--	---	--

**Anexo 4.** Instrumento/s de investigación (solo para investigaciones empíricas)

Instrumento realizado con la escala de Likert:

- 1: Totalmente en desacuerdo
- 2: En desacuerdo
- 3: Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- 4: De acuerdo
- 5: Totalmente de acuerdo

ÍTEMS										
INFORMALIDAD										
Bajos niveles de capacitación tributaria					1	2	3	4	5	
1	Existen recursos en línea para mejorar la capacitación tributaria									
2	Afecta la falta de capacitación tributaria en el cumplimiento de las normativas fiscales									
3	Puedo mejorar la capacitación tributaria en mi empresa									
4	Afecta a una empresa tener bajos niveles de capacitación tributaria									
Conciencia tributaria										
5	Entiende claramente sus obligaciones fiscales como contribuyente									
6	Cree que el sistema tributario es justo y equitativo para todos los contribuyentes									
7	Sabe cuáles son las consecuencias de no cumplir con las obligaciones tributarias a tiempo									
8	Está al tanto de las deducciones fiscales o beneficios fiscales que puede utilizar para reducir su carga tributaria									
Incumplimiento de obligaciones tributarias										
9	Ha incumplido alguna vez con el pago de sus impuestos dentro de los plazos establecidos									
10	Cree que el incumplimiento de las obligaciones tributarias tiene consecuencias graves (multas, sanciones, intereses moratorios)									
11	Cree que las autoridades fiscales tienen una estrategia clara y efectiva para detectar el incumplimiento de obligaciones tributarias									

12	Ha recibido alguna vez una notificación o advertencia por parte de las autoridades tributarias debido al incumplimiento de sus obligaciones fiscales						
<b>EVASIÓN TRIBUTARIA</b>							
<b>Obligaciones tributarias</b>							
13	Considera que toda persona que realice una actividad productiva debe pagar impuestos.						
14	Considera usted correcto el pago de impuestos en nuestra realidad local.						
15	Considera que la formalización beneficia su negocio						
16	Está al tanto de todas las obligaciones tributarias que debe cumplir como contribuyente (como pagos, declaraciones, etc.)						
17	Considera que es fácil entender y cumplir con las normativas tributarias actuales						
18	Considera que la formalización perjudica su negocio						
<b>Recaudación tributaria</b>							
19	Está de acuerdo con las medidas tomadas por las autoridades fiscales para mejorar la eficiencia en la recaudación de impuestos						
20	Cree que las autoridades tributarias realizan un seguimiento adecuado para asegurar que todos los contribuyentes cumplan con sus obligaciones fiscales						
21	¿Está al tanto de las sanciones y multas que pueden aplicarse en caso de incumplimiento de las obligaciones tributarias?						
22	¿Cree que las tasas impositivas actuales son razonables y adecuadas para el tipo de servicios que reciben los ciudadanos?						
23	Considera que el proceso de recaudación tributaria es transparente y libre de corrupción						
24	Está dispuesto a pagar impuestos si tiene claro cómo y en qué se utilizan los recursos recaudados						

Nota: Autor del instrumento Gonza (2022) titulada INFORMALIDAD COMERCIAL Y SU RELACIÓN CON LA EVASIÓN TRIBUTARIA DEL MERCADO COCHRANE, CALLAO, 2020.

## Anexo 5. Validación de instrumentos (solo para investigaciones que desarrollaron o elaboraron instrumento/s)

### ASPECTO GLOBAL DEL INSTRUMENTO

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 1	Regular 2	Buena 3	Muy Buena 4	Excelente 5
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado, específico y comprensible.					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.					X
4. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					X
5. ORGANIZACIÓN	Presentación ordenada					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las estrategias, los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente.				X	
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico-científicos					X
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones.					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					X
10. PERTINENCIA	El instrumento es funcional para el propósito de la investigación.					X

**PUNTAJE TOTAL:** 49 **OPINIÓN DE APLICABILIDAD:**

( X ) El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado.

( ) El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado.

Lugar y fecha: Lima, 21 de abril de 2022



Firma del Experto Informante  
DNI N.º 43590201  
Teléfono N.º 994643705

## VALIDACIÓN CON JUICIO DE EXPERTO: CUESTIONARIO DE ENCUESTA

**Tema:** Informalidad comercial y su relación con la evasión tributaria del mercado Cochrane Callao, 2020

**Bachilleres:**

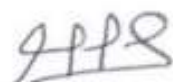
Gonza Huaraya, Katherin Milagros  
Romero Baltazar, Gelen Rosalia  
Bonifacio Pérez, Cindy Estrella

**JUICIO DE EXPERTO:**

1. La opinión que usted brinde es personal y sincera.
  2. Marque con aspa "X" dentro del cuadro de valoración, solo una vez por cada criterio, el que usted considere su opinión para el cuestionario.
- 1: Muy Malo 2: Malo 3: Regular 4: Bueno 5: Muy bueno

N°	CRITERIOS	VALORACIÓN				
		1	2	3	4	5
1	<b>Claridad</b> Esta formulado con el lenguaje apropiado y comprensible				X	
2	<b>Objetividad</b> Permite mediros observables				X	
3	<b>Actualidad</b> Adecuado al avance de la ciencia y tecnología				X	
4	<b>Organización</b> Presentación Ordenada				X	
5	<b>Suficiencia</b> Comprende los aspectos en cantidad y claridad					X
6	<b>Pertinencia</b> Permite conseguir datos de acuerdo a objetivos					X
7	<b>Consistencia</b> Permite conseguir datos basados en modelos teóricos					X
8	<b>Coherencia</b> Hay coherencia entre las variables indicadores y ítems				X	
9	<b>Metodología</b> La estrategia responde al propósito de la investigación					X
10	<b>Aplicación</b> Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente					X

El instrumento está aprobado con 45 puntos.



DNI 25406615

Apellidos y nombres del Experto: César Enrique Loli Bonilla

Grado del Experto: Maestro

Especialidad: Auditor Contador

Lugar de trabajo Universidad Peruana de la Américas

## ASPECTO GLOBAL DEL INSTRUMENTO

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente	Regular	Buena	Muy Buena	Excelente
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado, específico y comprensible.				X	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.				X	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				X	
4. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad				X	
5. ORGANIZACIÓN	Presentación ordenada				X	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las estrategias, los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente.				X	
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico-científicos				X	
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones.				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico				X	
10. PERTINENCIA	El instrumento es funcional para el propósito de la investigación.				X	

**PUNTAJE TOTAL:** 40 OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

( X ) El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado.

( ) El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado.

Lugar y fecha: Lima, 21 de abril de 2022



Firma del Experto Informante  
DNI. N.º 09431501  
Teléfono N.º 997464885