

ARTICULO FINAL HUACASI - TUERO (1).docx

 My Files My Files Universidad Peruana Union

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::29566:522566667

Fecha de entrega

3 nov 2025, 9:38 p.m. GMT-5

Fecha de descarga

3 nov 2025, 9:41 p.m. GMT-5

Nombre del archivo

ARTICULO FINAL HUACASI - TUERO (1).docx

Tamaño del archivo

404.0 KB

35 páginas

7193 palabras

42.050 caracteres

12% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía

Fuentes principales

- 9%  Fuentes de Internet
- 5%  Publicaciones
- 8%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Fuentes principales

- 9% Fuentes de Internet
- 5% Publicaciones
- 8% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Fuentes principales

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	Internet	www.coursehero.com	3%
2	Internet	repositorio.unc.edu.pe	<1%
3	Internet	moam.info	<1%
4	Internet	repositorio.upla.edu.pe	<1%
5	Trabajos entregados	Pontifical Catholic University of Puerto Rico on 2025-08-19	<1%
6	Trabajos entregados	Universidad Continental on 2024-10-10	<1%
7	Trabajos entregados	Uniagustiniana on 2025-10-11	<1%
8	Internet	hdl.handle.net	<1%
9	Internet	www.scielo.org.mx	<1%
10	Internet	core.ac.uk	<1%
11	Internet	repositorio.ucv.edu.pe	<1%

12	Publicación	Pachon Gomez, Carolina. "Calidad de las Empresas del Sector Textil y de Confecci...	<1%
13	Trabajos entregados	Universidad Ricardo Palma on 2024-08-02	<1%
14	Internet	zagan.unizar.es	<1%
15	Trabajos entregados	Universidad TecMilenio on 2025-10-25	<1%
16	Publicación	Pilar Carrera, Pilar Aguilar, Itziar Fernández, Amparo Caballero. " Health or wealt...	<1%
17	Internet	repositorio.upn.edu.pe	<1%
18	Publicación	Echevarría, María Angélica. "Adaptación del instrumento de sistema de evaluació...	<1%
19	Trabajos entregados	Universidad Tecnológica de los Andes on 2025-08-27	<1%
20	Internet	www.unirioja.es	<1%
21	Trabajos entregados	King's College on 2021-04-19	<1%
22	Internet	repositorio.ucsg.edu.ec	<1%
23	Internet	worldwidescience.org	<1%
24	Internet	www.ipsos.com	<1%
25	Internet	www.neliti.com	<1%

26	Trabajos entregados	Infile on 2025-10-17	<1%
27	Internet	dev.observatoriorh.org	<1%
28	Internet	repositorio.uchile.cl	<1%
29	Internet	repositorioacademico.upc.edu.pe	<1%
30	Internet	www.asocajas.org.co	<1%
31	Internet	www.human.ula.ve	<1%
32	Internet	www.semanticscholar.org	<1%
33	Trabajos entregados	Universidad Europea de Madrid on 2025-05-25	<1%
34	Trabajos entregados	Universidad Europea de Madrid on 2025-06-27	<1%
35	Trabajos entregados	Universidad Tecnologica del Peru on 2023-12-18	<1%
36	Internet	alicia.concytec.gob.pe	<1%
37	Internet	eprints.ukmc.ac.id	<1%
38	Internet	redibai-myd.org	<1%
39	Internet	remca.umet.edu.ec	<1%

40	Internet	repositorio.upeu.edu.pe	<1%
41	Internet	repositorio.upsc.edu.pe	<1%
42	Trabajos entregados	uncedu on 2024-09-24	<1%
43	Trabajos entregados	urjc on 2025-07-20	<1%
44	Internet	www.clubensayos.com	<1%
45	Trabajos entregados	Universidad Privada Antenor Orrego on 2024-12-11	<1%
46	Publicación	Yesid Oswaldo González Marín. "Habilidades directivas para el desarrollo de la ge...	<1%
47	Trabajos entregados	Unviersidad de Granada on 2023-05-25	<1%

1

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad



**Validación de instrumento sobre sub-declaración de nóminas e
implicaciones tributarias en empresas formales**

Por:

Milagros Huacasi Narezo

Valeria Zarahi Tuero Aro

Asesor:

Mg. David Oswaldo Noha Ticona

Juliaca, septiembre de 2025

Título del artículo:

Validación de instrumento sobre sub-declaración de nóminas e implicaciones tributarias en empresas formales

Validation of an instrument on underreporting of payroll and tax implications in formal companies

Autores: Huacasi Narezo, Milagros; Tuero Aro, Valeria Tuero

*Declaración jurada
acta de sustentación*

Resumen

Esta investigación tiene como objetivo validar un instrumento de medición sobre la sub-declaración de nóminas o salarios en sobre y analizar sus implicancias tributarias en empresas formales. Se aplicó una metodología cuantitativa, de tipo exploratorio-descriptiva, con una muestra de 236 trabajadores de empresas privadas. Los datos se analizaron mediante el modelo de ecuaciones estructurales (SEM). El análisis muestra cargas factoriales elevadas $>\beta$ 0.95, confirmando la validez interna del instrumento. Se halló una relación significativa entre la sub-declaración y la implicancia tributaria, así como su impacto en el acceso a beneficios sociales y la segmentación salarial. Esta investigación contribuye con evidencia empírica sobre una práctica poco documentada en el contexto peruano, así proponiendo medidas de fiscalización y políticas públicas para mejorar la transparencia salarial.

Palabras clave: salarios en sobre, sub-declaración de nóminas, planillas, evasión, tributación, recaudación.

Abstract

This research aims to validate a measurement instrument for the underreporting of payroll or wages paid in cash and to analyze its tax implications in formal companies. A quantitative, exploratory-descriptive methodology was applied with a sample of 236 employees from private companies. The data were analyzed using structural equation modeling (SEM). The analysis shows high factor loadings ($>\beta$ 0.95), confirming the internal validity of the instrument. A significant relationship was found between underreporting and tax implications, as well as its impact on access to social benefits and wage segmentation. This research contributes empirical evidence on a poorly documented practice in the Peruvian context, and proposes oversight measures and public policies to improve wage transparency.

Key words: wages in envelopes, underreporting of payroll, payrolls, evasion, taxation, collection.

INTRODUCCIÓN

45 La sub-declaración de nóminas es una práctica que influye significativamente en la recaudación fiscal como la integridad del sistema tributario Wang et al. (2021). Este hallazgo que implica el uso de pagos en efectivo no declarados Gavaille & Zasova (2021) proyecta serios. desafíos para la ecuanimidad laboral y la eficiencia fiscal Argilés-Bosch et al.(2021). La economía global se esfuerza en mejorar la transparencia y justicia a favor de los trabajadores, este tipo de prácticas emergen como un obstáculo representativo para alcanzar estos objetivos (Nguyen, 2022).

La investigación comprende cómo la sub-declaración de nóminas, en particular los salarios en sobre contribuyen a la evasión fiscal y mantiene la diferenciación salarial. A través de un estudio riguroso, se procura no solo cuantificar las consecuencias de estas prácticas en la recaudación de impuestos, sino también en las implicaciones en la satisfacción laboral y la transparencia dentro de las organizaciones por ello nuestro objetivo es validar un instrumento de medición sobre la sub-declaración de nóminas o salarios en sobre y analizar sus implicancias tributarias en empresas formales.

24 La sub-declaración es un hecho que afecta negativamente la parte económica y lo fiscal en el Estado o lo público. Este manejo que se realiza disminuye la recaudación tributaria, lo que limita los recursos públicos destinados a servicios generales donde propagan una competencia injusta para las empresas que operan dentro de la legalidad. Desde el panorama de los trabajadores, aunque perciban un mayor ingreso, esta situación implica sus derechos laborales, como la accesibilidad a la seguridad social y al sistema de pensiones. Esta forma puede llevar a una mayor inseguridad laboral. Para las empresas que establecen estas estrategias, la búsqueda de sub-declarar implica al riesgo de enfrentar sanciones por evasión de impuestos e incumplimiento de las normativas laborales (Gomez & Morán, 2020). En el

ámbito empresarial, la falta de formalidad puede dañar la confianza de los trabajadores. En un ambiente donde el equilibrio económico y la equidad social es importante, es primordial que los procedimientos operativos se rijan por la transparencia, Ventura et al. (2024). Por ende, esta investigación busca analizar estos hechos y expresar soluciones que fomenten un entorno económico más transparente y equitativo.

Revisión de literatura

Continuando esta investigación, se realizó una revisión bibliográfica. Tang & Feng (2021) indican que se debe de entender que el sistema de recaudación de impuestos sobre la nómina en China debe de considerarse, ya que es habitual la sub-declaración. Asimismo, Cruces & Galiani (2010) examinaron el impacto de los impuestos salariales en el nivel de empleo en Argentina, de igual forma Argilés-Bosch et al. (2021) demostraron que la evasión laboral, que en varias empresas manejan el uso de pagos en efectivo para evadir los impuestos.

Gavoille & Zasova (2023) examinaron la vehemencia de la sub-declaración de pagos en sobre, revelando la necesidad de emplear diferentes fuentes de datos para tener un análisis exacto de las inconsistencias en las nóminas. Bíró et al. (2022) precisaron la existencia de prácticas informales de diversos sectores económicos. Por otra parte, Mbara et al. (2020) exploraron un vínculo entre la figura del trabajador independiente y la sub-declaración de pagos.

DeBacker et al. (2015) revelaron que las empresas de propiedad nórdica tienden a efectuar con las regulaciones tributarias. Según OECD (2024) existe un promedio de que los trabajadores asume un 21.7% del salario bruto, aunque los trabajadores enfrentan una tasa del 35.9% en sus impuestos y contribuciones.

Harasztosi & Lindner (2019) mencionan la interacción entre el aumento del salario mínimo y la evasión fiscal, mientras que Li (2024) investigó cómo los incentivos motivan a

las empresas en la contratación de más personal. Nguyen (2022) examinó que las empresas con elevados costos laborales muestran una mayor tendencia a evadir impuestos, es decir, demostraron que las empresas con altos costos tienden a evadir impuestos para mantener un flujo de caja preventiva. En términos de evasión fiscal, la relación entre la carga fiscal y la evasión es compleja que varía según el contexto (Garcia & Tarasonis 2023); (Heese & Pérez 2021) cómo la retención puede influir en el comportamiento de los trabajadores. Asimismo, L. Li et al. (2021) encontraron que el aumento en el IVA en China condujo a un aumento en la evasión del impuesto sobre la nómina, especialmente en las pequeñas empresas con restricciones de efectivo. Argilés-Bosch et al. (2021) observaron una mayor evasión fiscal laboral en empresas de comercio electrónico en Francia así sugiriendo la necesidad de una mayor regulación. Kim et al. (2022) investigaron la disminución de impuestos sobre la nómina en Singapur, descubriendo así que mejoró los salarios, sin afectar el empleo.

Xiang et al. (2023) evidenciaron que el aumento del salario mínimo en China aumenta la evasión fiscal, especialmente en empresas privadas y en industrias de alta intensidad laboral. Taylor et al. (2019) destacaron la influencia de factores como la información en la evasión fiscal corporativa en el contexto del mercado laboral y la costumbre de las empresas en relación con la evasión fiscal.

Esta investigación analiza un punto interesante de la conducta empresarial en la redistribución de ingresos y el cumplimiento tributario, tomando un punto específico en la sub-declaración de nóminas salarios en sobre y las implicaciones tributarias. Bozio et al. (2023) dieron a conocer el impacto de las modificaciones en la estructura del impuesto sobre la nómina, encontrando que, a pesar de un aumento en la desigualdad salarial antes de impuestos, las reducciones en los impuestos sobre la nómina y los aumentos en el salario mínimo contribuyeron a reducir la desigualdad salarial neta.

En investigaciones recientes, la validación de instrumentos ha sido un proceso fundamental para garantizar la fiabilidad de datos (Mullisaca et al., 2023) aplicaron CFA y Coeficiente de Alfa de Cronbach, así reportando resultados de tal ítem a tal ítem, metodología que también se adopta en este estudio. Así mismo, Luza (2022) enfatiza la importancia de validar las herramientas de medición en contextos peruanos y Alfaro & Rivera (2024) también utilizaron un modelo de validación unidimensional mediante SEM y coeficiente de alfa de Cronbach. Estos antecedentes respaldan el proceso de validación estadística desarrollado en esta investigación.

METODOS

42 Se empleó un diseño de investigación cuantitativo con un enfoque exploratorio-descriptivo para determinar las implicaciones tributarias de la sub-declaración de nóminas en empresas privadas, precisamente en relación con la práctica de salarios en sobre (Gavoille & Zasova (2023). Este enfoque permite una interpretación detallada y clara de cómo estas prácticas afectan la recaudación fiscal y la transparencia salarial (Frecknall-Hughes et al., 2023).

5 La población objetiva de esta investigación está conformada por los trabajadores de distintas empresas del sector privado de las siguientes ciudades: Juliaca, Moquegua y Ilo. Se seleccionó una muestra no probabilística por conveniencia, consistente en 236 trabajadores, quienes mostraron su disposición a participar dando consentimiento informado. La muestra fue considerada significativa para los objetivos de esta investigación (Idmessaoud et al., 2024).

10 Se realizó la validación de instrumento para la recolección de datos en un cuestionario. Las preguntas se realizaron en un formato cerrado en escala de Likert, lo que facilitó en la ejecución de los resultados de los trabajadores sobre la sub-declaración de nóminas y las implicaciones tributarias (Bozio et al., 2023).

Para garantizar la fiabilidad de escala de instrumento se realizó un análisis mediante el coeficiente alfa de Cronbach, obteniendo un valor de 0.997 para un conjunto de 30 ítems. Este alto coeficiente indica una excelente consistencia interna del cuestionario, asegurando que las preguntas miden de manera coherente los constructos de interés, proporcionando así una base sólida para los análisis subsecuentes.

Tabla 1

Estadística de Fiabilidad de Escala

Alfa de Cronbach	
Escala	0.997

La validación de instrumento es un proceso indispensable para garantizar que los ítems midan de manera correcta los constructos de interés, así obteniendo la fiabilidad y validez de los resultados (Luza, 2022). Según (Alfaro & Rivera, 2024);(Mullisaca et al., 2023) en estudios realizados en una población peruana, la combinación del coeficiente Alfa de Cronbach con el análisis factorial confirmatorio (AFC) constituye un estándar metodológico para evaluar propiedades psicométricas. Donde Mullisaca et al. (2023) afirma que la validación de instrumentos fortalece la pertinencia de los hallazgos y permite su replicabilidad en diversos contextos. Por ello, esta investigación aplica la misma metodología de validación utilizada en trabajos anteriores.

Procedimiento de recolección de datos y análisis de datos

La recaudación de datos se realizó de manera electrónica en Google Forms así garantizando su confidencialidad y anonimato de las respuestas. Los participantes completaron el cuestionario en su totalidad lo que nos permitió obtener respuestas seguras sin influencias externas (Tang & Feng, 2021).

La información recolectada fue procesada y utilizando el software Jamovi así empleando el modelo de ecuaciones estructurales (SEM). Este enfoque multivariado nos

permite reconocer de forma simultánea las relaciones entre variables, como la sub-declaración de nóminas, las implicaciones tributarias donde se aplicó el análisis factorial.

A través del enfoque SEM se obtuvieron cargas factoriales (β) y coeficientes de determinación (R^2) para cada ítem del instrumento, donde nos permitió comprobar la consistencia interna de los constructos y evaluar contrastación entre ellos.

Se utilizó el software Jamovi, ya que facilitó el análisis detallado y accesible, así permitiéndonos describir la estructura del vínculo teórico propuestas en la investigación (Lino et al., 2024). Este enfoque avanzó más allá del análisis descriptivo, proporcionando evidencia estadística para evidenciar la hipótesis planteada y responder a las preguntas de investigación.

RESULTADOS

En esta investigación se presentan los resultados obtenidos del análisis factorial entre las variables de la sub-declaración de nóminas y las implicaciones tributarias. Detallando lo siguiente:

- Del Ítem 1 al Ítem 5 estas presentan estimaciones altas (0.894 a 1.000) y coeficientes estandarizados robustos ($\beta \approx 0.867$ a 0.944), todos con significancia estadística elevada ($p < .001$). La elevada varianza explicada refleja que capturan adecuadamente la dispersión de las respuestas relacionadas con la subdeclaración, mostrando que diferencian eficazmente entre participantes con distintos niveles de percepción sobre este fenómeno. En conjunto, constituyen indicadores fundamentales del constructo, aportando información amplia y sólida sobre la problemática general y lo que respecta al ítem 6 va referido al porcentaje de salario mensual recibido en sobre, no fue incluido en el análisis debido a su naturaleza categórica ya que el ítem se evaluó a través de frecuencias y porcentajes.

- Del Item 7 al Item 10 se exhiben cargas factoriales moderadas (0.857 a 0.931) y significativas ($p < .001$), lo que refleja que, aunque sus varianzas son ligeramente menores que las de los primeros ítems, siguen siendo suficientemente altas como para capturar matices relevantes en la percepción de los encuestados. Esto sugiere que estos ítems no solo refuerzan la validez del constructo, sino que también permiten un análisis más detallado de las diferencias individuales sin generar homogeneidad excesiva.
- Del Item 11 al Item 15 con estimaciones que oscilan entre 0.984 y 1.048 y coeficientes estandarizados altos ($\beta \approx 0.942$ a 0.971), estos ítems mantienen significancia estadística ($p < .001$) y aportan varianzas consistentes. Su inclusión fortalece la medición de la subdeclaración al representar aspectos específicos del constructo, garantizando que tanto los elementos generales como los más concretos sean captados dentro del modelo.
- Del Item 16 al Item 21 presentan estimaciones comprendidas entre 0.925 y 1.048 y coeficientes β superiores a 0.944, todos con significancia ($p < .001$). Aunque la varianza explicada tiende a ser más baja que en los primeros ítems, su aporte es relevante porque abordan dimensiones más particulares relacionadas con las implicaciones tributarias. Este grupo de ítems contribuye a enriquecer el modelo captando facetas menos evidentes pero necesarias para una representación integral del fenómeno.
- Del Item 22 al Item 25 con estimaciones entre 0.925 y 1.062 y coeficientes β elevados (0.951 a 0.963), mantienen una significancia elevada ($p < .001$). Las varianzas más moderadas sugieren que estos ítems profundizan en aspectos específicos del impacto tributario, lo cual refuerza la validez de contenido del

constructo. Su función es clave para captar percepciones diferenciadas en torno a consecuencias concretas.

- Del Item 26 al Item 27 se destacan por sus estimaciones moderadas (0.952 y 0.916) pero con varianzas relativamente altas y coeficientes estandarizados robustos ($\beta \approx 0.935$ y 0.923). Su significancia ($p < .001$) confirma que ambos ítems son clave para explicar diferencias amplias en la percepción sobre las implicancias tributarias. Estos indicadores refuerzan la sensibilidad del modelo ante contrastes significativos entre participantes.
- Del Item 28 al Item 29 que a pesar de sus estimaciones más moderadas (1.040 y 1.024), muestran significancia ($p < .001$) y contribuyen a captar variaciones específicas dentro del constructo de interés. Su importancia radica en su capacidad para reflejar casos particulares que, aunque menos frecuentes, son esenciales para consolidar la validez y la cobertura conceptual del modelo.
- Del Item 30 con una estimación de 1.075 y un coeficiente β de 0.976, presenta una varianza moderada y una significancia muy alta ($p < .001$). Su aporte refuerza el modelo global al complementar la información por los ítems anteriores, cerrando la medición con un indicador sólido que mejora la precisión del constructo de interés.

Tabla 2

Modelo de medición

Latent	Observed	Estimate	SE	95% Confidence Intervals		β	z	p
				Lower	Upper			
Sub-Decl	Ítem_1	1.000	0.0000	1.000	1.000	0.944		
	Ítem_2	0.918	0.0368	0.846	0.846	0.888	24.9	<.001
	Ítem_3	0.894	0.0386	0.819	0.819	0.867	23.2	<.001
	Ítem_4	0.860	0.0401	0.782	0.782	0.844	21.4	<.001
	Ítem_5	0.925	0.0307	0.865	0.865	0.934	30.1	<.001

Impl_Trib	Ítem_7	1.071	0.0283	1.016	1.127	0.977	37.8	<.001
	Ítem_8	0.881	0.0391	0.804	0.957	0.859	22.5	<.001
	Ítem_9	0.869	0.0388	0.793	0.945	0.857	22.4	<.001
	Ítem_10	0.857	0.0417	0.776	0.939	0.830	20.6	<.001
	Ítem_11	1.046	0.0239	0.999	1.093	0.998	43.8	<.001
	Ítem_12	1.036	0.0234	0.990	1.082	0.999	44.2	<.001
	Ítem_13	1.048	0.0253	0.999	1.098	0.990	41.4	<.001
	Ítem_14	1.030	0.0247	0.982	1.079	0.991	41.8	<.001
	Ítem_15	0.984	0.0270	0.931	1.037	0.971	36.4	<.001
	Ítem_16	1.049	0.0246	1.001	1.097	0.994	42.7	<.001
	Ítem_17	1.000	0.0000	1.000	1.000	0.990		
	Ítem_18	1.065	0.0145	1.037	1.094	0.988	73.4	<.001
	Ítem_19	1.024	0.0138	0.997	1.051	0.989	74.0	<.001
	Ítem_20	0.960	0.0183	0.924	0.996	0.968	52.4	<.001
	Ítem_21	0.942	0.0215	0.900	0.984	0.951	43.8	<.001
	Ítem_22	1.060	0.0115	1.038	1.083	0.996	92.5	<.001
	Ítem_23	1.057	0.0116	1.034	1.080	0.996	90.9	<.001
	Ítem_24	1.060	0.0123	1.035	1.084	0.994	86.0	<.001
	Ítem_25	1.060	0.0127	1.035	1.085	0.993	83.6	<.001
	Ítem_26	0.922	0.0259	0.871	0.973	0.925	35.6	<.001
	Ítem_27	0.916	0.0260	0.865	0.967	0.923	35.3	<.001
	Ítem_28	1.026	0.0124	1.001	1.050	0.993	82.7	<.001
	Ítem_29	1.040	0.0103	1.020	1.060	0.999	101.5	<.001
	Ítem_30	1.075	0.0183	1.039	1.111	0.976	58.6	<.001

La Tabla 2 muestra que todos los ítems que presentan cargas factoriales (β) elevadas y significativas ($p < .001$), lo que refleja una alta consistencia interna en las dimensiones de Sub-declaración de nóminas e Implicaciones tributarias. Sobre todo, resaltan los ítems relacionados con pagos en sobre (Ítem 11, $\beta = .998$), la consolidación de estas prácticas (Ítem 12, $\beta = .999$) y la evasión fiscal empresarial (Ítem 22, $\beta = .996$), ya que evidencian que los encuestados perciben estas conductas como frecuentes o comunes. Además, los errores estándar bajos y los intervalos de confianza estrechos refuerzan la fiabilidad de las estimaciones obtenidas

Por ello, los resultados presentados en la tabla 2 demuestran que el instrumento de medición utilizado en la investigación posee una validez sólida y adecuada para evaluar la sub-declaración de nóminas y sus implicancias tributarias. Estos resultados validan la pertinencia del cuestionario aplicado en la investigación y respalda la fiabilidad de los datos

obtenidos así asegurando que los análisis posteriores reflejan con minuciosidad la realidad investigada y contribuyen directamente al cumplimiento de los objetivos planteados.

44 **Relación entre el nivel de sub-declaración y la recaudación y el cumplimiento tributario**

Se muestran que la variable Subdeclaración de nóminas, medida a través de 15 ítems, presenta cargas factoriales elevadas $\beta > 0.85$ en la mayoría de los ítems, siendo las más destacadas:

- 21 • Item_11 ($\beta = 0.998$)
- Item_12 ($\beta = 0.999$)
- Item_14 ($\beta = 0.991$)

Esto indica una fuerte consistencia interna del constructo, y una alta percepción entre los encuestados respecto a la existencia de pagos no declarados. Además, la relación entre subdeclaración e implicaciones tributarias resultó altamente significativa $\beta = 0.998$, $p < .001$, lo cual valida estadísticamente la hipótesis principal del estudio.

40 Los índices de bondad de ajuste del modelo indican una adecuación moderada CFI = 0.553; RMSEA = 0.429, lo que sugiere que, si bien el modelo requiere mejoras, explica una proporción importante de la varianza observada

Tabla 3

Cargas factoriales de la sub-declaración y su relación con el cumplimiento tributario

Ítem	Descripción	β	R^2
Item_11	Pagos en sobre constantes	0.998	0.995
Item_12	Práctica consolidada	0.999	0.997
Item_14	Presencia histórica	0.991	0.983

La Tabla 3 muestra las cargas factoriales de los ítems de la variable sub-declaración de nóminas, en relación con su efecto sobre la recaudación y el cumplimiento tributario. Se destacan los ítems con mayor significancia 11,12 y 14, los cuales reflejan prácticas reiteradas y arraigadas como los pagos en sobre y la persistencia histórica de estas acciones dentro de las empresas. Si las empresas sub declaran el cumplimiento tributario disminuye, es decir, el estado recauda menos y las empresas se exponen a sanciones y multas.

Motivos empresariales para la sub-declaración y su asociación con sanciones y penalizaciones

En la dimensión Implicaciones tributarias fue representada por 14 ítems del Item_17 al Item_30, que incluyen percepciones sobre evasión, fiscalización y consecuencias legales. Se evidencian cargas factoriales mayores a 0.95 en la mayoría de los ítems, destacando:

- Item_29 ($\beta = 0.999$)
- Item_22 ($\beta = 0.996$)
- Item_23 ($\beta = 0.996$)

Estos resultados refuerzan que los motivos empresariales de sub-declaración están estrechamente ligados a estrategias de evasión fiscal y a la percepción de bajo riesgo frente a sanciones, lo cual se alinea con los antecedentes teóricos de (Bíró et al., 2022);(Nguyen, 2022).

Tabla 4

Cargas factoriales sobre implicaciones tributarias

Ítem	Descripción	β	R^2
Item_29	Impacto del pago en	0.999	0.998
	sobre		
Item_22	Evasión tributaria	0.996	0.993
Item_23	Estrategia empresarial	0.996	0.992

En la Tabla 4 detalla las cargas factoriales de los ítems que representan las implicaciones tributarias de la sub-declaración. Los resultados más altos del Item_29, Item_22 e Item_23, están relacionados con el impacto del pago en sobre, la evasión tributaria, y las estrategias empresariales para evitar responsabilidades fiscales. Así indicando que la sub-declaración afecta directamente a los trabajadores así ellos perdiendo sus beneficios sociales completos y generando una desigualdad salarial.

Estrategias empresariales y su efecto en las condiciones laborales y fiscales

El modelo también refleja que las estrategias de sub-declaración aplicadas según nivel salarial y la parte geográfica influyen directamente la estabilidad económica de los trabajadores. Esto se observa en las cargas elevadas en ítems como:

- Item_30 ($\beta = 0.976$)
- Item_26_27 ($\beta = 0.925$ y 0.923)

Estos indicadores están relacionados con prácticas segmentadas de sub-declaración, confirmando que ciertos perfiles laborales están más expuestos a ingresos no formales, afectando su acceso a beneficios y derechos sociales.

Tabla 5

Estrategia de sub-declaración y condiciones laborales

Ítem	Descripción	β	R^2
Item_30	Acceso a beneficios sociales	0.976	0.953
Item_26	Segmentación salarial	0.925	0.855
Item_27	Variabilidad geográfica	0.923	0.852

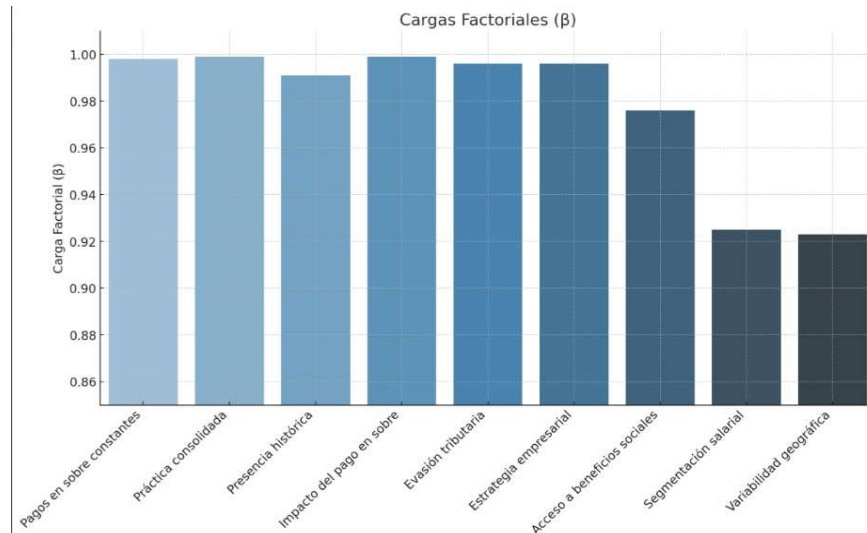
La revisión del Tabla 5 se presenta los ítems que revelan cómo las estrategias empresariales de sub-declaración afectan las condiciones laborales, especialmente en términos de acceso a beneficios sociales y variabilidad según el nivel salarial o ubicación

geográfica. Destacan el Item_30 acceso a beneficios sociales y los ítems relacionados con la segmentación salarial Item_26 y la variabilidad geográfica Item_27.

Cargas factoriales (β) y Varianza explicada (R^2)

Figura 1

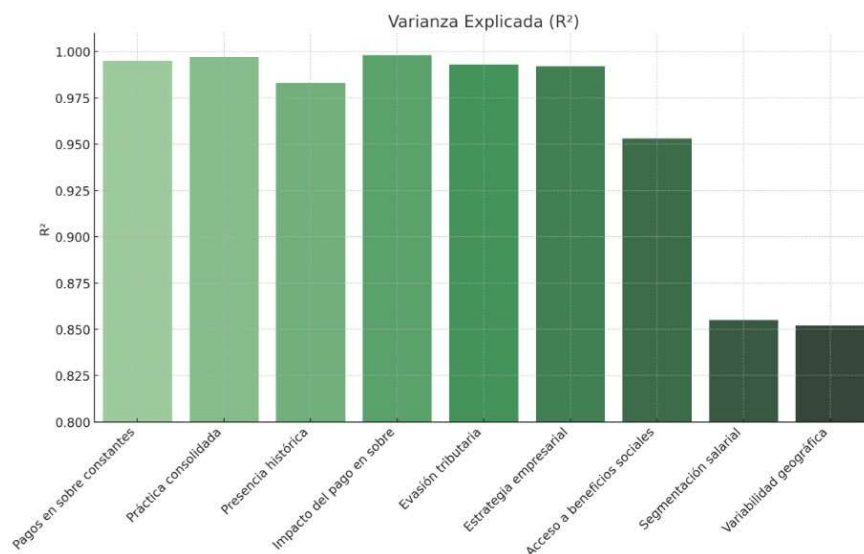
Cargas factoriales



En la Figura 1 se muestra la fuerza de relación entre los ítems observados y sus factores latentes. Los valores cercanos a 1 indican una alta representatividad del ítem dentro de la variable latente.

Figura 2

Varianza explicada



En la Figura 2 Indica cuánto de la variabilidad de cada ítem es explicada por el constructo teórico. Valores superiores a 0.95 reflejan una alta capacidad explicativa del modelo.

DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos demuestran que el instrumento posee una alta consistencia interna ($\alpha = 0.997$), lo que coincide con lo reportado en estudios peruanos donde valores de Alfa de Cronbach superiores a 0.8 indican adecuada fiabilidad Alfaro & Rivera (2024). Asimismo, las cargas factoriales confirmatorias respaldan la validez de constructo, en concordancia con lo señalado por Luza (2022). Estos hallazgos confirman lo expresado por Mullisaca et al. (2023), quienes subrayan la importancia de validar los instrumentos antes de su aplicación, ya que ello fortalece la credibilidad de los resultados y permite la comparación con investigaciones similares que han empleado la misma metodología.

Los resultados obtenidos a través del modelo de ecuaciones estructurales (SEM)

8 validan de manera estadística la hipótesis principal del estudio: existe una relación significativa entre la sub-declaración de nóminas y las implicaciones tributarias en las empresas privadas. Esta correlación, reflejada en cargas factoriales superiores a 0.95 en múltiples ítems, demuestra que la sub-declaración mediante pagos en sobre no es un fenómeno aislado, sino una práctica sistemática con efectos fiscales, laborales y sociales claramente perceptibles.

En primer lugar, la elevada carga factorial de los ítems que describen la práctica de sub-declaración por ejemplo el Item_11, $\beta = 0.998$; Item_12, $\beta = 0.999$ coincide con los hallazgos de Gavaille & Zasova (2023) quienes identificaron la prevalencia de pagos informales como una estrategia empresarial recurrente en contextos de débil fiscalización. Asimismo, Bíró et al. (2022) señalaron que los pagos no declarados son utilizados como mecanismos de ajuste en entornos con altos costos laborales, lo que se refleja también en esta investigación, donde la práctica está profundamente consolidada y vinculada con una percepción de baja fiscalización y riesgo sancionador.

En segundo lugar, los resultados nos muestran que las implicaciones tributarias de la sub-declaración son significativas por ejemplo el Item_22 y Item_29 con $\beta = 0.996$ y 0.999 , lo cual concuerda con lo expuesto por Nguyen (2022) quien menciona que los altos costos de cumplimiento tributario y la falta de incentivos para formalizar generan estrategias evasivas. Este estudio respalda empíricamente esa afirmación en el contexto peruano, mostrando así que la evasión a través de la sub-declaración afecta negativamente la recaudación fiscal y la percepción tributaria.

En tercer lugar, el análisis sobre las condiciones laborales fue también evidente. Los ítems como el acceso restringido a beneficios sociales del Item_30, $\beta = 0.976$ y la

segmentación salarial según zona geográfica o nivel de ingreso del Item_26, $\beta = 0.925$ refuerzan lo planteado por Xiang et al. (2023) quien sostiene que las prácticas de evasión afectan significativamente a los trabajadores con un menor ingreso salarial así aumentando la desigualdad laboral.

3 Finalmente, uno de los aspectos más relevantes de esta investigación es que contribuye a llenar un vacío existente en la literatura nacional. A diferencia de países como China, Argentina o Europa, donde la sub-declaración ha sido ampliamente documentada (Cruces & Galiani, 2010); (Tang & Feng, 2021) en Perú la investigación empírica sobre esta temática sigue siendo muy escasa. Esto hace que los hallazgos de esta investigación sean de gran importancia, ya que proporcionan una primera aproximación cuantitativa a un fenómeno arraigado, pero poco visibilizado en la economía peruana de empresas privadas.

CONTRIBUCIÓN DEL ESTUDIO

19 Esta investigación produce uno de los primeros instrumentos validados sobre sub-declaración en el Perú. Aporta evidencia empírica sobre sus consecuencias fiscales y sociales, ofreciendo insumos para el diseño de políticas tributarias y laborales. Además, representa un avance metodológico al aplicar el modelo de ecuaciones estructurales (SEM) en un contexto latinoamericano poco explorado, permitiendo evaluar la consistencia interna del instrumento propuesto. Asimismo, contribuye a visibilizar las prácticas de sub-declaración como un problema estructural que impacta en la equidad del sistema tributario y en la calidad del empleo. Esta investigación también abre la posibilidad de replicación en otros contextos nacionales o regionales, favoreciendo la comparabilidad de resultados y el diseño de estrategias de formalización adaptadas a la realidad de cada país. Por tanto, sus hallazgos pueden ser útiles tanto para autoridades fiscales, como para responsables de políticas laborales, gremios empresariales y académicos interesados en la economía informal y el cumplimiento tributario.

Consideraciones éticas

Se ejecutaron medidas necesarias para asegurar el cumplimiento de principios éticos para proteger la integridad de los encuestados de esta investigación (Ley 29733, 2013). Los participantes fueron informados antes, durante y después de la encuesta y también se les garantizó la confidencialidad y anonimato de sus respuestas. Se obtuvo el consentimiento informado de todos los participantes asegurándonos que comprendieran los objetivos de la investigación (Congreso de la República, 2012). Asimismo, se aseguró la información de los datos personales, en conformidad con las normativas éticas vigentes (Resolución N° 040-2023-JDCCPP/AGs, 2023).

CONCLUSIONES

Los resultados de esta investigación comprueban que la sub-declaración de nóminas mediante pagos en sobre es una práctica persistente en el sector privado peruano, generando efectos directos en la recaudación fiscal, la equidad salarial y el acceso a beneficios sociales. La validación de instrumento fue mediante el coeficiente Alfa de Cronbach y el análisis factorial confirmatorio asegura la consistencia interna y la validez de constructo de interés, lo que apoya en la confiabilidad de los hallazgos y permite su futura replicación en investigaciones similares.

Los hallazgos de esta investigación confirman que la sub-declaración de nóminas mediante pagos en sobre es una práctica común y arraigada en el sector privado peruano, con implicancias fiscales y laborales significativas. El análisis demostró una alta correlación entre esta práctica y la evasión tributaria, así como un impacto negativo en el acceso a beneficios sociales y la equidad salarial entre los trabajadores.

Esta conclusión se alinea con estudios previos que señalan cómo la débil fiscalización y los altos costos laborales motivan a las empresas a recurrir a prácticas evasivas. Asimismo,

se corrobora que la sub-declaración afecta principalmente a los trabajadores con menores ingresos, intensificando la desigualdad laboral.

En consecuencia, se resalta la necesidad de fortalecer los mecanismos de control tributario y promover una cultura empresarial basada en la legalidad y transparencia con el fin de avanzar hacia un sistema fiscal más justo y un entorno laboral más equitativo.

RECOMENDACIONES

- Fortalecer la fiscalización tributaria y laboral en empresas privadas: Dado que los resultados muestran una práctica consolidada de pagos en sobre es necesario que la SUNAT y el Ministerio de Trabajo intensifiquen los mecanismos de supervisión y control en sectores con alta informalidad.
- Establecer incentivos para la formalización laboral: Considerando que muchas empresas recurren a la sub-declaración para evitar altos costos tributarios, se recomienda implementar beneficios temporales, como reducciones en cargas sociales, para empresas que regularicen su situación salarial y contractual.
- Diseñar campañas de concientización dirigidas a empleadores y trabajadores: Es esencial sensibilizar sobre las consecuencias legales, fiscales y sociales de los pagos en sobre, especialmente en cuanto al impacto en el acceso a pensiones y seguros, como evidencian los ítems 26, 27 y 30 (relacionados con segmentación salarial y beneficios sociales).
- Implementar políticas que promuevan la transparencia salarial: Se sugiere promover leyes que obliguen a declarar en planilla el salario real, con mecanismos de verificación cruzada, protegiendo a los trabajadores de prácticas que los excluyen del sistema formal.

BIBLIOGRAFIA

Alfaro, Lesly; Rivera, J. (2024). *Escuela Profesional de Psicología*.

Argilés-Bosch, J. M., Ravenda, D., & Garcia-Blandón, J. (2021). E-commerce and labour tax avoidance. *Critical Perspectives on Accounting*, 81, 102202.

<https://doi.org/10.1016/j.cpa.2020.102202>

Bíró, A., Prinz, D., & Sándor, L. (2022). The minimum wage, informal pay, and tax enforcement. *Journal of Public Economics*, 215.

<https://doi.org/10.1016/j.jpubeco.2022.104728>

Bozio, A., Breda, T., & Guillot, M. (2023). Using payroll taxes as a redistribution tool. *Journal of Public Economics*, 226(September), 104986.

<https://doi.org/10.1016/j.jpubeco.2023.104986>

Congreso de la República, P. (2012). Reglamento de ley N° 29783, Ley de seguridad y salud en el trabajo Decreto Supremo N° 005-2012. *Diario Oficial El Peruano*, 1–55.

<https://diariooficial.elperuano.pe/Normas/obtenerDocumento?idNorma=38>

Cruces, G., & Galiani, S. (2010). *Payroll Taxes, Wages and Employment: Identification through Policy Changes Guillermo*.

DeBacker, J., Heim, B. T., & Tran, A. (2015). Importing corruption culture from overseas:

Evidence from corporate tax evasion in the United States. *Journal of Financial Economics*, 117(1), 122–138. <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2012.11.009>

Frecknall-Hughes, J., Gangl, K., Hofmann, E., Hartl, B., & Kirchler, E. (2023). The influence of tax authorities on the employment of tax practitioners: Empirical evidence from a survey and interview study. *Journal of Economic Psychology*, 97(February), 102629.

<https://doi.org/10.1016/j.joep.2023.102629>

Garcia-Louzao, J., & Tarasonis, L. (2023). Wage and Employment Impact of Minimum Wage: Evidence from Lithuania. *Journal of Comparative Economics*, 51(2), 592–609.

<https://doi.org/10.1016/j.jce.2022.12.002>

Gavoille, N., & Zasova, A. (2021). Foreign ownership and labor tax evasion: Evidence from

Latvia. *Economics Letters*, 207, 110030. <https://doi.org/10.1016/j.econlet.2021.110030>

Gavoille, N., & Zasova, A. (2023). What we pay in the shadows: Labor tax evasion, minimum wage hike and employment. *Journal of Public Economics*, 228(October 2022), 105027. <https://doi.org/10.1016/j.jpubeco.2023.105027>

Gomez, J., & Morán, D. (2020). Estrategias para abordar la evasión tributaria en América Latina y el Caribe: avances en su medición y panorama de las medidas recientes para reducir su magnitud. *Repositorio CEPAL*, 215, 1–86.

<https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/98857a8e-ad37-4f1b-9d0d-2acc73172136/content>

Harasztosi, P., & Lindner, A. (2019). Who Pays for the Minimum Wage? *American Economic Review*, 109(8), 2693–2727. <https://doi.org/10.1257/aer.20171445>

Heese, J., & Pérez-Cavazos, G. (2021). The effect of retaliation costs on employee whistleblowing. *Journal of Accounting and Economics*, 71(2–3).

<https://doi.org/10.1016/j.jacceco.2020.101385>

Idmessaoud, Y., Dubois, D., & Guiochet, J. (2024). Confidence assessment in safety argument structure - Quantitative vs. qualitative approaches. *International Journal of Approximate Reasoning*, 165(October 2023), 109100.

<https://doi.org/10.1016/j.ijar.2023.109100>

Kim, J., Kim, S., & Koh, K. (2022). Labor market institutions and the incidence of payroll taxation. *Journal of Public Economics*, 209, 104646.

<https://doi.org/10.1016/j.jpubeco.2022.104646>

Ley 29733, A. (2013). Ley de protección de datos personales. *El Peruano*. Editora Perú, 31.

<https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/272360/Ley N°>

29733.pdf.pdf?v=1618338779

- Li, J. (2024). Do managers respond to tax avoidance incentives by investing in the tax function? Evidence from tax departments. *Journal of Contemporary Accounting and Economics*, 20(1), 100401. <https://doi.org/10.1016/j.jcae.2024.100401>
- Li, L., Liu, K. Z., Nie, Z., & Xi, T. (2021). Evading by any means? VAT enforcement and payroll tax evasion in China. *Journal of Economic Behavior and Organization*, 185, 770–784. <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2020.10.012>
- Lino et al. (2024). Jamovi como herramienta para el análisis de datos en la asignatura de estadística y diseño de experimentos. *ALCANCE - Revista Científica Del Instituto de Posgrado UNESUM*, 73–83. <https://doi.org/https://doi.org/10.47230/ra.v7i1.62>
- Luza, S. (2022). *Universidad peruana unión*.
<http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/6065>
- Mbara, G., Tyrowicz, J., & Kokoszczynski, R. (2020). Striking a balance: Optimal tax policy with labor market duality. *Journal of Macroeconomics*, 66(March), 103245.
<https://doi.org/10.1016/j.jmacro.2020.103245>
- Mullisaca, N., Vasquez, G., & Quispe, P. (2023). *Escuela Profesional de Contabilidad*.
<https://repositorio.upeu.edu.pe/server/api/core/bitstreams/d5a77c5c-f5d9-461e-807c-43f943a7349d/content>
- Nguyen, J. H. (2022). How do labor adjustment costs affect corporate tax planning? Evidence from labor skills. *International Review of Financial Analysis*, 83(February), 102293.
<https://doi.org/10.1016/j.irfa.2022.102293>
- OECD, T. W. 2024. (2024). *Taxing Wages: Tax and Gender through the Lens of the Second Earner*.
- Resolución N° 040-2023-JDCCPP/AGs, A. G. E. de la J. de D. de C. de C. P. del P. (2023). *Código de ética del contador público peruano*. 29. <https://jdccpp.org.pe/docs->

publicaciones/Codigo_de_etica_del_Contador_Publico_Peruano_APROBADO_28-04-2023.pdf

Tang, J., & Feng, J. (2021). Collecting system and payroll tax compliance: Evidence from Chinese firm-level data. *China Economic Quarterly International*, 1(2), 135–147.
<https://doi.org/10.1016/j.ceqi.2021.04.001>

Taylor, G., Al-Hadi, A., Richardson, G., Alfarhan, U., & Al-Yahyaee, K. (2019). Is there a relation between labor investment inefficiency and corporate tax avoidance? *Economic Modelling*, 82(September 2018), 185–201.
<https://doi.org/10.1016/j.econmod.2019.01.006>

Ventura et al. (2024). La evasión tributaria y su impacto en la recaudación fiscal en Perú y América Latina The Tax Evasion and its Impact on Fiscal Revenue in Peru and Latin America. *Revista InveCom*, VI(2), 1–8.
<https://revistainvecom.org/index.php/invecom/article/view/3172>

Wang, H., Lai, C., & Lai, S. (2021). A study on the incentive compensation structure with payroll tax: A continuous-time principal-agent model. *North American Journal of Economics and Finance*, 58(April), 101489. <https://doi.org/10.1016/j.najef.2021.101489>

Xiang, J., Zhu, L., & Kong, D. (2023). Labor cost and corporate tax avoidance. *Journal of Economic Behavior and Organization*, 205, 338–358.
<https://doi.org/10.1016/j.jebo.2022.11.013>

APÉNDICE

Apéndice 1 Instrumento

ENCUESTA DE SUBDECLARACION DE NÓMINAS E IMPLICACIONES TRIBUTARIAS

Antes de continuar, le pedimos su consentimiento para participar en esta investigación.

- Declaro que he sido informado/a sobre el propósito de esta encuesta, que busca analizar la sub-declaración de nóminas.
- Entiendo que mi participación es voluntaria, que mis respuestas serán confidenciales y anónimas, y que puedo dejar de responder en cualquier momento.
- Autorizo el uso de mis respuestas exclusivamente para fines de esta investigación.

- ☐ Acepto participar
☐ No acepto participar

Marque con x

1. Edad

- ☐ 18 a 25 años ☐ 26 a 35 años ☐ 36 a 45 años

- ☐ 46 a 55 años ☐ 55 a más años

2. Género

- ☐ Masculino

- ☐ Femenino

3. Años de experiencia en la empresa

- ☐ Menos de 1 año ☐ 1 a 3 años ☐ 4 a 6 años

- ☐ Más de 6 años

4. Área de trabajo al que pertenece

- ☐ Contabilidad ☐ Administración ☐ Ventas
- ☐ Recursos Humanos ☐ Producción ☐ Marketing
- ☐ SSOMA ☐ Mantenimiento - Limpieza

5. Nivel salarial

- ☐ Menos de S/ 1,025.00 ☐ S/ 1,260.00 - S/ 2,000.00 ☐ S/ 2,001.00 - S/ 3,000.00

☐ S/ 3,001.00 - S/
4,000.00

☐ Mas de 4,000.00

SUBDECLARACIÓN DE NÓMINAS Y PAGOS EN SOBRE					
Dimensión 1: Nivel de sub-declaración					
(Escala: 1 - Totalmente en desacuerdo 2 - En desacuerdo 3 - Ni en desacuerdo ni de acuerdo 4 - De acuerdo 5 - Totalmente de acuerdo)	1	2	3	4	5
¿En la empresa, la mayoría de los empleados reciben pagos en sobre?					
¿Es común que los empleados reciban una parte de su salario en efectivo no declarado?					
¿La práctica de pagos internos ha sido constante en mi empresa?					
¿Los pagos en sobre han aumentado en mi empresa en los últimos años?					
¿En otras ciudades es común esta práctica?					
¿Qué porcentaje aproximado de su salario mensual recibe en sobre (no declarado)?	Marca una X				
0%					
1% - 25%					
26% - 50%					
51% - 75%					
76% - 100%					
Dimensión 2: Motivos de subdeclaración					
(Escala: 1 - Totalmente en desacuerdo 2 - En desacuerdo 3 - Ni en desacuerdo ni de acuerdo 4 - De acuerdo 5 - Totalmente de acuerdo)	1	2	3	4	5
¿Los empleadores realizan pagos en sobre para evitar impuestos?					
¿Las dificultades económicas de la empresa también motivan esta práctica?					
¿La competencia en el mercado laboral influye en la existencia de pagos no declarados?					
¿La práctica de pagos internos está relacionada con la necesidad de retener empleados?					
¿Los empleados aceptan pagos en sobre por los beneficios económicos inmediatos?					
Considero que los pagos internos son necesarios para alcanzar un nivel de vida adecuado					

	¿Los pagos en sobre ayudan a los empleados a enfrentar dificultades financieras?					
	Dimensión 3: Estrategias empresariales de subdeclaración					
1	(Escala: 1 - Totalmente en desacuerdo 2 - En desacuerdo 3 - Ni en desacuerdo ni de acuerdo 4 - De acuerdo 5 - Totalmente de acuerdo)	1	2	3	4	5
	¿Los empleados de niveles salariales más altos reciben una mayor proporción de pagos internos?					
	¿La práctica de pagos en sobre es equitativa en la empresa, sin importar el nivel salarial?					
35	¿Considero que la subdeclaración de nóminas se realiza para reducir el pago de impuestos y aportes sociales?					
	¿Esta práctica cambia dependiendo de la sede o ciudad donde se encuentra la empresa?					
	IMPLICACIONES TRIBUTARIAS					
1	(Escala: 1 - Totalmente en desacuerdo 2 - En desacuerdo 3 - Ni en desacuerdo ni de acuerdo 4 - De acuerdo 5 - Totalmente de acuerdo)	1	2	3	4	5
	Dimensión 1 Recaudación y cumplimiento tributario					
	¿La subdeclaración de nóminas afecta la credibilidad de la empresa?					
	¿Considero que la pérdida de credibilidad daña la reputación de la empresa?					
	Comparado con mi salario oficial, los pagos internos representan una parte importante de mis ingresos.					
	Mi salario total, incluidos los pagos internos, supera el salario mínimo					
	Dimensión 2: Sanciones y penalizaciones					
1	(Escala: 1 - Totalmente en desacuerdo 2 - En desacuerdo 3 - Ni en desacuerdo ni de acuerdo 4 - De acuerdo 5 - Totalmente de acuerdo)	1	2	3	4	5
	¿Las multas son efectivas para prevenir la subdeclaración de nóminas?					
	¿El temor a ser fiscalizados por SUNAFIL o el Ministerio de Trabajo reduce la práctica de pagos en sobre?					
	¿Las consecuencias legales hacen que las empresas piensen dos veces antes de subdeclarar las nóminas?					
13	¿Considero que las sanciones legales son una medida efectiva para combatir esta práctica?					
	Dimensión 3: Impacto en los empleados					

(Escala: 1 - Totalmente en desacuerdo 2 - En desacuerdo 3 - Ni en desacuerdo ni de acuerdo 4 - De acuerdo 5 - Totalmente de acuerdo)	1	2	3	4	5
¿Los pagos en sobre representan una parte significativa de mi compensación total?					
¿Considero que un porcentaje importante de mi ingreso proviene de pagos internos?					
¿Creo que los empleados que reciben pagos internos enfrentan más dificultades financieras?					
¿La recepción de pagos internos afecta negativamente mi acceso a beneficios sociales?					
¿Los empleados que no reciben pagos en sobre acceden a más beneficios sociales que quienes sí los reciben?					

4

Apéndice 2 Matriz de consistencia

11

Problema General	Objetivo General	Hipotesis General	Variables	Metodología
¿Qué relación existe entre la sub-declaración de nóminas y sus implicancias tributarias y laborales en las empresas privadas, según la percepción de los trabajadores?	Validar un instrumento de medición que permita analizar la relación entre la sub-declaración de nóminas y sus implicancias tributarias	La sub-declaración de nóminas tiene una relación significativa con las implicancias tributarias y laborales percibidas por los trabajadores en empresas privadas.	Subdeclaración de Nóminas	Enfoque: Cuantitativo
				Diseño: Descriptivo-correlacional
				Técnica: Encuesta
				Instrumento: Cuestionario tipo Likert
Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipotesis Específicos		
¿Qué relación existe entre el nivel de sub-declaración de nóminas y el cumplimiento tributario en las empresas privadas	Determinar el nivel de sub-declaración en las empresas privadas y su relación con la recaudación y el cumplimiento tributario.	Existe una relación significativa entre el nivel de sub-declaración de nóminas y el cumplimiento tributario en las empresas privadas.	Implicaciones Tributarias	Análisis: SEM (Jamovi) Población: Trabajadores en planilla de empresas privadas de Moquegua, Ilo y Juliaca
¿Cómo se vinculan los motivos empresariales para sub-declarar nóminas con las sanciones tributarias y condiciones laborales?	Determinar los motivos empresariales para sub-declarar nóminas y su vínculo con las sanciones tributarias y condiciones laborales.	Existe una relación significativa entre los motivos de sub-declaración y las sanciones tributarias, así como con las condiciones laborales de los trabajadores.		Muestra: 236 trabajadores

Apéndice 3 Matriz de operacionalización

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	PREGUNTAS
LA SUBDECLARACION DE NÓMINAS	Nivel de sub-declaracion	Frecuencia de pagos en sobre	¿En la empresa, la mayoría de los empleados reciben pagos en sobre?
			¿Es común que los empleados reciban una parte de su salario en efectivo no declarado?
			¿La práctica de pagos internos ha sido constante en mi empresa?
		Proporción del salario recibido en sobre	¿Los pagos en sobre han aumentado en mi empresa en los últimos años?
			¿En otras ciudades es común esta práctica?
			¿Qué porcentaje aproximado de su salario mensual recibe en sobre (no declarado)? (%)
	Motivos de Sub-declaracion	Motivos fiscales (Evasión de impuestos)	¿Los empleadores realizan pagos en sobre para evitar impuestos?
		Factores económicos internos de la empresa	¿Las dificultades económicas de la empresa también motivan esta práctica?
		Factores externos	¿La competencia en el mercado laboral influye en la existencia de pagos no declarados?
		Factores económicos internos de la empresa	¿La práctica de pagos internos está relacionada con la necesidad de retener empleados
		Factores relacionados con los empleados (Beneficios y necesidades)	¿Los empleados aceptan pagos en sobre por los beneficios económicos inmediatos?
			Considero que los pagos internos son necesarios para alcanzar un nivel de vida adecuado
			¿Los pagos en sobre ayudan a los empleados a enfrentar dificultades financieras?
	Estretategias empresariales de sub-declaracion	Segmentación de pagos según nivel salarial	¿Los empleados de niveles salariales más altos reciben una mayor proporción de pagos internos?
		Equidad en la distribución de pagos internos	¿La práctica de pagos en sobre es equitativa en la empresa, sin importar el nivel salarial?

IMPPLICACIONES TRIBUTARIAS		Reducción de aportes como objetivo empresarial	¿Considero que la sub-declaración de nóminas se realiza para reducir el pago de impuestos y aportes sociales?
		Variabilidad geográfica de la práctica	¿Esta práctica cambia dependiendo de la sede o ciudad donde se encuentra la empresa?
	Recaudación y cumplimiento tributario	Percepción del impacto en la imagen	¿La subdeclaración de nóminas afecta la credibilidad de la empresa?
			¿Considero que la pérdida de credibilidad daña la reputación de la empresa?
		Discrepancia entre salario oficial y real	Comparado con mi salario oficial, los pagos internos representan una parte importante de mis ingresos.
			Mi salario total, incluidos los pagos internos, supera el salario mínimo
	Sanciones y penalizaciones	Eficacia de las multas económicas	¿Las multas económicas son efectivas para prevenir la subdeclaración de nóminas?
		Efecto disuasivo de la fiscalización	¿El temor a ser fiscalizados por SUNAFIL o el Ministerio de Trabajo reduce la práctica de pagos en sobre?
		Impacto de las consecuencias legales	¿Las consecuencias legales hacen que las empresas piensen dos veces antes de sub-declarar las nóminas?
			¿Considero que las sanciones legales son una medida efectiva para combatir esta práctica?
	Impacto en los empleados	Dependencia del ingreso informal	¿Los pagos en sobre representan una parte significativa de mi compensación total?
			¿Considero que un porcentaje importante de mi ingreso proviene de pagos internos?
		Vulnerabilidad social	¿Creo que los empleados que reciben pagos internos enfrentan más dificultades financieras?
			¿La recepción de pagos internos afecta negativamente mi acceso a beneficios sociales?
			¿Los empleados que no reciben pagos en sobre acceden a más beneficios sociales que quienes sí los reciben?

Apéndice 4 Evidencia de sumisión

Apéndice 4 Evidencia de sumisión

Submission received for Spanish Journal of Finance and Accounting / Revista Española de Financiación y Contabilidad (Submission ID: 254211631)

Resumir

✓ Ocultar historial de mensajes

From: journalshelpdesk@taylorandfrancis.com <journalshelpdesk@taylorandfrancis.com>
Sent: Wednesday, August 20, 2025 11:46:37 AM
To: valeria.tuero <valeria.tuero@upeu.edu.pe>
Subject: Submission received for Spanish Journal of Finance and Accounting / Revista Española de Financiación y Contabilidad (Submission ID: 254211631)

Dear Valeria Tuero,

Thank you for your submission.

Submission ID	254211631
Manuscript Title	Validación de instrumento sobre sub-declaración de nóminas e implicaciones tributarias en empresas formales
Journal	Spanish Journal of Finance and Accounting / Revista Española de Financiación y Contabilidad

If you made the submission, you can check its progress and make any requested revisions on the [Author Portal](#)

Thank you for submitting your work to our journal.
If you have any queries, please get in touch with journalshelpdesk@taylorandfrancis.com.

Kind Regards,
Spanish Journal of Finance and Accounting / Revista Española de Financiación y Contabilidad Editorial Office

✓ ENVÍO

- 20 de agosto de 2025 Envío creado
- 20 de agosto de 2025 Envío incompleto
- 20 de agosto de 2025 Manuscrito enviado
- 20 de agosto de 2025 Con el administrador del diario

CONTACTO

2 REVISIÓN POR PARES

