

ARTÍCULO NILTHON.pdf

 Universidad Peruana Union

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::29566:602433866

Fecha de entrega

24 jun 2026, 2:57 p.m. GMT-5

Fecha de descarga

24 jun 2026, 2:58 p.m. GMT-5

Nombre del archivo

ARTÍCULO NILTHON.pdf

Tamaño del archivo

648.3 KB

15 páginas

2118 palabras

12.463 caracteres

11% Similitud general

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

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Texto citado
- Texto mencionado
- Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

Fuentes principales

- 11%  Fuentes de Internet
- 5%  Publicaciones
- 10%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alerta de integridad para revisión

-  **Texto oculto**
1 caracteres sospechosos en N.º de página
El texto es alterado para mezclarse con el fondo blanco del documento.

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

- 11% Fuentes de Internet
- 5% Publicaciones
- 10% 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	repositorio.ucv.edu.pe	2%
2	Trabajos entregados	uncedu on 2024-03-10	2%
3	Internet	repositorio.uroosevelt.edu.pe	1%
4	Trabajos entregados	Universidad Tecnologica del Peru on 2025-07-24	1%
5	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2025-12-19	<1%
6	Internet	www.coursehero.com	<1%
7	Internet	repositorio.undc.edu.pe	<1%
8	Internet	repositorio.usmp.edu.pe	<1%
9	Internet	repositorio.unsaac.edu.pe	<1%
10	Internet	pure.ups.edu.ec	<1%
11	Internet	issuu.com	<1%

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión tributaria



1

Cultura tributaria y la conformidad de las obligaciones tributarias por parte de los comerciantes del Mercado Valle Sagrado en el distrito de San Juan de Lurigancho, 2024.

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autor:

Nilthon Pascual Huaman Fernandez

Asesor:

Mg. Chilon Ayay Oscar Eliel

Lima, julio 2025

Resumen

La investigación, desarrollada en el mercado Valle Sagrado del distrito de San Juan de Lurigancho en 2024, tuvo como finalidad determinar la relación entre las variables del estudio en sus comerciantes. Se utilizó un enfoque cuantitativo, de tipo correlacional y diseño no experimental, transversal. La población y muestra fue de 80 comerciantes, compuesta por hombres y mujeres que laboran en el mercado. Se aplicaron dos cuestionarios validados por juicio de expertos y con confiabilidad medida mediante Alfa de Cronbach. En cuanto a los resultados se arrojó $p = 0,001$ ($< 0,05$) y un coeficiente de correlación de 0,625, lo que evidenció una relación directa y significativa entre cultura y obligación tributaria.

Palabras clave: comerciantes, cultura y obligación tributaria.

Abstract

The research, conducted in the Valle Sagrado market in the district of San Juan de Lurigancho in 2024, aimed to determine the relationship between the study variables and its merchants. A quantitative, correlational approach and non-experimental, cross-sectional design were used. The population and sample consisted of 80 merchants, composed of men and women working in the market. Two questionnaires validated by expert judgment and with reliability measured using Cronbach's alpha were administered, which demonstrated a direct and significant relationship between both variables.

Keywords: Traders, tax culture and obligation.

1. Introducción

La cultura tributaria en el Perú sigue siendo un desafío significativo, para sectores informales y formales en mercados locales. En el caso del Mercado, en la cual se identificó que una parte considerable en comerciantes que presentan deficiencias para un conocimiento de cumplimiento en sus obligaciones tributarias. Este problema genera no solo una reducción en la recaudación fiscal, sino también una desventaja competitiva para aquellos comerciantes que sí cumplen. Además, una falta de acatamiento tributario perpetúa una cultura de informalidad.

1 El objetivo general de la investigación fue determinar la relación entre cultura tributaria y la conformidad de las obligaciones tributarias en los comerciantes del mercado Valle Sagrado en el distrito de San Juan de Lurigancho, 2024. Los beneficiarios fueron los comerciantes del mercado Valle Sagrado ya que comprenderán mejor como cumplir con sus obligaciones. Así como también las Autoridades fiscales obtendrán información clave para diseñar estrategias y programas más efectivos que fomenten la cultura tributaria. Este estudio contribuirá al desarrollo del conocimiento de las variables del estudio.

Este trabajo fue relevante porque aborda una problemática importante, puesto que no solo genera beneficios para el Estado, al incrementar los recursos disponibles para la inversión pública, sino también para los comerciantes, quienes podrían acceder a programas de formalización y apoyo empresarial. Además, el estudio ayudará a visibilizar las dificultades que enfrentan los comerciantes, promoviendo soluciones adaptadas a sus realidades.

En resumen, el estudio contribuirá al diseño de estrategias que fortalezcan las variables de la investigación para así tener un mejor desempeño y control en el mercado. Asimismo, aportará información a trabajos futuros. Este trabajo también será un punto de partida para generar conciencia en la mejora de los cumplimientos.

Marco teórico

Según Aguinda (2024) analizó el conocimiento tributario de los contribuyentes, para generar mejores estrategias, así como en personas naturales no obligadas a llevar contabilidad en la provincia de Napo, ciudad del Tena. El estudio reveló una cultura tributaria limitada, evidenciada por el bajo registro en el RUC y el RIMPE.

Según Toala y Lucio (2023) investigaron la cultura tributaria y su relación en el cumplimiento de obligaciones fiscales en la Asociación de Comerciantes del Mercado 13 de Octubre, cantón Jipijapa. Mediante encuestas a 53 comerciantes, identificaron que más de la mitad desconocía temas tributarios, lo que generó incumplimientos y elevó el riesgo de evasión fiscal.

Según Valverde (2024) analizó la relación entre la cultura tributaria y el cumplimiento de obligaciones fiscales en el mercado modelo de Barranca. Su estudio, enfoque básico, descriptivo y correlacional, incluyó a los 108 comerciantes del mercado mediante encuestas. Se evidencio una fuerte relación la cual confirma que mientras una variable aumenta la otra tambien.

Según lo señalado por Santillán (2023) se investigó la cultura tributaria de 385 comerciantes, evidenciando baja recaudación en el comercio informal. Mediante encuestas validadas con KR-20 (0,709), se halló un 87% de los cuales desconcian de las obligaciones y un 95% manifestó interés para recibir capacitación. Estos resultados evidencian una falta generalizada de cultura tributaria.

Ortiz (2023) En su estudio sobre cultura y cumplimiento tributario en el sector hotelero de Arequipa, el autor sostiene que la educación tributaria es un proceso de concientización básica entre los ciudadanos. El estudio concluyó que existe una correlación directa, donde una sólida educación en materia tributaria promueve la conciencia y responsabilidad de los

contribuyentes, permitiendo incrementar el nivel de cumplimiento voluntario y reducir significativamente la frecuencia de infracciones en la administración tributaria.

Zumaeta (2022) Este autor analizó la relación entre cultura tributaria y recaudación tributaria en las MYPES de Lima Metropolitana y definió la capacitación tributaria como un conjunto de programas de capacitación diseñados para ayudar a los contribuyentes sobre el sistema tributario. En sus conclusiones destaca que el compromiso social y la ética tributaria son factores importantes para sostener la recaudación y sostiene que los empresarios con mayores valores éticos muestran un mejor comportamiento respecto de sus obligaciones tributarias.

Variable 1: Cultura tributaria

Según Torres (2021) es el conjunto de conocimientos que los individuos tienen en relación con el cumplimiento de sus obligaciones fiscales.

Dimensiones

Educación tributaria

Según Ortiz (2023) es un proceso continuo que busca sensibilizar a los ciudadanos.

Capacitación tributaria

Según Zumaeta (2022) la capacitación tributaria es un conjunto de programas y actividades dirigidas a instruir a los contribuyentes sobre el sistema tributario.

Variable 2: Obligaciones tributarias

Según Cubas (2020) son los deberes legales que tienen los contribuyentes de pagar impuestos al Estado.

Dimensiones

Obligaciones tributarias sustanciales

Según Guadamur y Mayorga (2022) son aquellas que están en relación con el pagar de efectivo de los impuestos.

Obligaciones tributarias formales

Según Torres (2021) son aquellas que hacen referencia a los procedimientos y trámites administrativos necesarios para cumplir con el sistema tributario.

11

2. Metodología

El enfoque de la investigación fue cuantitativo, de tipo correlacional porque usó datos numéricos para analizar la relación de las variables, permitiendo obtener resultados medibles, precisos y estadísticamente verificables. El diseño fue no experimental, transversal, ya que no manipuló variables en un solo momento del 2024.

Población:

La población estuvo compuesta por 80 comerciantes. La encuesta se aplicó únicamente a los socios del mercado, hombres y mujeres mayores de edad que ejercen actividades comerciales de forma habitual.

Muestra

Se utilizó el muestreo censal, tomando como muestra a los mismos 80 comerciantes de la población.

Técnicas e instrumento de investigación

Se realizó una encuesta y se aplicó un cuestionario como instrumento de recolección de datos.

Validación:

Tabla 1

Validación de instrumentos por juicios especialistas

Nivel académico	Nombres	Dictamen
Doctor	Avelino Villafuerte de la Cruz	Aplicable
Maestro	Carlos Alarcón Eche	Aplicable
Maestro	Rubén Torres Méndez	Aplicable

Nota: Según el autor

6

Se observa en la Tabla 1 que los instrumentos fueron validados por juicios de especialistas que validaron los instrumentos en términos de su estructura y contenido, con el objetivo de realizar inferencias acerca del estudio de las variables. Esta validación facilita su uso en el análisis estadístico.

Confiabilidad:

Se midió el Alfa de Cronbach, indicando que valores cercanos a 1 reflejan alta consistencia del instrumento para aplicarlo.

Tabla 2

Fiabilidad

Variable	A. Cronbach	Cantidad
V1: Cultura tributaria	0.975	20
V2: Cumplimiento de obligaciones tributaria	0.885	20

Según los resultados de la Tabla 2, respecto a la variable cultura tributaria el coeficiente es de 0.975, y para el cumplimiento de obligaciones tributarias el nivel de confiabilidad es de 0.885, siendo en ambos casos altamente confiables por su proximidad a 1.

Procedimientos de análisis de datos:

Se coordinó con el encargado del mercado Valle Sagrado para obtener el permiso correspondiente y ejecutar la investigación. Los cuestionarios, validados por doctores con amplia experiencia investigativa, fueron aplicados a los comerciantes para recopilar información precisa. Los datos se tabularon en Excel y se pasaron por el SPSS, a fin de identificar los problemas existentes y proponer recomendaciones para mejorar el análisis.

Método y análisis de datos:

Luego de procesar las preguntas, se construyó una base de datos. Las variables se aplicaron según la escala valorativa del instrumento y se empleó estadística inferencial para medir la relación entre ellas. Para contrastar las hipótesis, se empleó el estadístico necesario.

3. Resultados

Prueba de normalidad

Tabla 3

Prueba de normalidad

Kolmogorov-Smirnova			
	Estadístico	gl	Sig.
Cultura tributaria	,312	80	,000
Obligaciones tributarias	,252	80	,000

Según la Tabla 3, se usó la prueba de Kolmogorov-Smirnov ya que la muestra fue mayor a 50 sujetos. La significancia obtenida fue menor a 0,05 (sig. = 0,000), lo que evidenció una distribución que no es normal; por lo tanto, se determinó utilizar el coeficiente Rho de Spearman para medir la relación.

Hipótesis general

Tabla 4

Correlación entre cultura tributaria y el cumplimiento de obligaciones tributarias

			V1 (cultura tributaria)	V2 (cumplimiento de obligaciones tributarias)
Rho de Spearman	V1 (cultura tributaria)	Coefficiente de correlación	1,000	,625**
		Sig. (bilateral)	.	,001
	V2 (cumplimiento de obligaciones tributarias)	N	80	80
		Coefficiente de correlación	,625**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	80	80

De acuerdo con la tabla 4, el análisis mediante la prueba Rho de Spearman mostró un coeficiente de correlación de 0,625 y un valor de significancia $p = 0,001$ ($< 0,05$), evidenciando una relación positiva entre las variables y así aceptando la H_a y rechazando la H_o .

Hipótesis específica 1

Tabla 5

Correlación entre educación tributaria y el cumplimiento de obligaciones tributarias

			D1V1 (educación tributaria)	V2 (cumplimiento de obligaciones tributarias)
Rho de Spearman	D1V1 (educación tributaria)	Coefficiente de correlación	1,000	,712**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	80	80
	V2 (cumplimiento de obligaciones tributarias)	Coefficiente de correlación	,712**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	80	80

De acuerdo con la Tabla 5, arrojó un coeficiente de 0,712 y un valor de significancia $p = 0,001$ ($< 0,05$), lo que demuestra una relación positiva entre la dimensión educación tributaria y la variable cumplimiento de obligaciones tributarias, rechazando la H_0 y aceptando la H_a .

Hipótesis específica 2

Tabla 6

Correlación entre conciencia tributaria y el cumplimiento de obligaciones tributarias

			D2V1 (conciencia tributaria)	V2 (cumplimiento de obligaciones tributarias)
Rho de Spearman	D2V1 (conciencia tributaria)	Coefficiente de correlación	1,000	,640**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	80	80
	V2 (cumplimiento de obligaciones tributarias)	Coefficiente de correlación	,640**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	80	80

De acuerdo con la Tabla 6, arrojó un coeficiente de 0,640 y el valor de significancia $p = 0,001 (< 0,05)$, evidenciando una relación positiva entre la dimensión conciencia tributaria y la variable cumplimiento de obligaciones tributarias. Se rechaza la H_0 y se acepta la H_a .

Tabla 7

Correlación entre capacitación tributaria y el cumplimiento de obligaciones tributarias

			D3V1 (capacitación tributaria)	V2 (cumplimiento de obligaciones tributarias)
Rho de Spearman	D3V1 (capacitación tributaria)	Coeficiente de correlación	1,000	,664**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	80	80
	V2 (cumplimiento de obligaciones tributarias)	Coeficiente de correlación	,664**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	80	80

De acuerdo con la Tabla 7, el coeficiente fue de 0,664, con un valor de significancia $p = 0,001 (< 0,05)$, demostrando una relación positiva entre la dimensión capacitación tributaria y la variable cumplimiento de obligaciones tributarias. Se rechaza la H_0 y se acepta la H_a .

Tabla 8

Correlación entre valores tributarios y el cumplimiento de obligaciones tributarias

			D4V1 (valores tributarios)	V2 (cumplimiento de obligaciones tributarias)
Rho de Spearman	D4V1 (valores tributarios)	Coeficiente de correlación	1,000	,773**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	80	80
	V2 (cumplimiento de obligaciones tributarias)	Coeficiente de correlación	,773**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	80	80

3

De acuerdo con la Tabla 8, el coeficiente fue de 0,773, con un valor de significancia $p = 0,001 (< 0,05)$, evidenciando una relación positiva entre la dimensión valores tributarios y la variable cumplimiento de obligaciones tributarias. Se rechaza la H_0 y se acepta la H_a .

4. Discusión

7

La relación hallada entre la cultura tributaria y el cumplimiento de obligaciones tributarias en los comerciantes del mercado Valle Sagrado demuestra que un entorno comercial con bases éticas sólidas promueve un acatamiento voluntario de las normativas vigentes. Este fenómeno explicativo coincide plenamente con los hallazgos de Ortiz (2023) y Valverde (2024), quienes sostienen que la educación en materia fiscal actúa como un eje concientizador que reduce significativamente la incidencia de infracciones administrativas ante el fisco. Por el contrario, la ausencia de este atributo perpetúa brechas de informalidad en los centros de abasto locales.

Asimismo, al contrastar los elementos pedagógicos, se evidencia que la educación tributaria dota a los contribuyentes de capacidades críticas para responder de forma puntual a sus compromisos declarativos. Esta perspectiva se alinea con lo planteado por Santillán (2023) y Estrada (2023), cuyos estudios reafirman que la falta de conocimiento técnico es el principal catalizador de la evasión involuntaria, demostrando que los comerciantes manifiestan un alto interés por recibir orientación estructurada para formalizar sus actividades económicas.

Bajo esa misma línea analítica, la conciencia tributaria y el reconocimiento de la función social de las contribuciones mitigan las conductas evasivas. Tal como afirman Toala y Lucio (2023), conocer el destino e impacto del gasto público incrementa la responsabilidad ciudadana dentro de los mercados asociativos.

Por otra parte, la capacitación tributaria continua mediante talleres y actualizaciones normativas mejora sustancialmente la comprensión de los deberes y derechos fiscales. Esto

coincide con los aportes de Terrones (2022) y Pilatasig (2024), quienes ratifican que los espacios formativos prácticos evitan errores formales y sanciones administrativas.

Finalmente, la internalización de valores tributarios como la honestidad y el compromiso civil —mencionados por Zumaeta (2022) y Guadamur y Mayorga (2022)— robustecen de manera integral el comportamiento ético del microempresario, consolidando niveles óptimos de recaudación fiscal de forma sostenible en el tiempo.

5. Conclusiones

4 Conclusión general: Se determinó que existe una relación positiva directa y estadísticamente significativa entre la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias en los comerciantes del mercado Valle Sagrado, a través de la prueba Rho de Spearman (coeficiente = 0,625; $p = 0,000$). Lo cual describe que a mayor cultura tributaria se ve reflejado en los registros contables más ordenados y por ende en el cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias y eso conlleva a reducir los riesgos de imposición de multas por parte de la SUNAT y mayor formalización de los comerciantes de dicho mercado.

Conclusión específica 1: La educación tributaria ($r = 0,712$; $p = 0,000$) se vincula de forma favorable con el desarrollo de la responsabilidad y la puntualidad de los comerciantes al momento de efectuar sus declaraciones y pagos fiscales, lo cual fortalece los registros contables y serán mas confiables con menos errores para la presentación de los estados financieros.

Conclusión específica 2: La conciencia tributaria ($r = 0,640$; $p = 0,000$) incrementa de manera notable la disposición al cumplimiento voluntario de los comerciantes, promoviendo el reconocimiento del valor social que poseen los impuestos para el beneficio comunitario. Además, tal cumplimiento fortalece la transparencia de los documentos y mejora la credibilidad frente a la Administración Tributaria.

Conclusión específica 3: La capacitación tributaria ($r = 0,664$; $p = 0,000$) actúa como un factor preventivo eficaz frente a las omisiones técnicas, facilitando una adecuada

comprensión de la normativa e instrucciones fiscales vigentes. Asimismo, asegura que las operaciones se registren de manera transparente y de ese modo se evita las sanciones tributarias.

Conclusión específica 4: Los valores tributarios ($r = 0,773$; $p = 0,000$) compartidos fortalecen la conducta fiscal del comerciante, apalancándose en principios cívicos fundamentales como la honestidad, responsabilidad y el compromiso social. Siendo que estos valores se reflejan en la información financiera veraz y facilita la confianza de terceros.

Recomendaciones

Se recomienda que la administración del mercado Valle Sagrado, en un esfuerzo conjunto con la SUNAT y la municipalidad distrital, diseñe e implemente programas integrales orientados a fortalecer la cultura tributaria. Estos deben estar estrechamente articulados con la promoción de los valores éticos identificados en las conclusiones de este estudio para asegurar un impacto positivo en los niveles de formalidad.

Desarrollar seminarios específicos de educación fiscal enfocados de manera didáctica en los regímenes vigentes aplicables al sector comercial, explicando detalladamente los procedimientos de declaración y las herramientas de apoyo que disminuyen los errores involuntarios en el cumplimiento formal.

Diseñar campañas de comunicación interna que visibilicen el retorno de los tributos en obras y servicios públicos dentro del propio distrito, elevando la conciencia tributaria y la valoración social del impuesto por parte de los miembros del mercado.

Establecer módulos periódicos de capacitación en modalidades mixtas (presenciales y virtuales), facilitando simulaciones prácticas y resoluciones de dudas de los contribuyentes para mitigar las infracciones administrativas recurrentes.

Promover el reconocimiento de buenas prácticas comerciales mediante incentivos reputacionales como la creación de un "Sello de Cumplimiento Tributario", incentivando la adopción de conductas basadas en la honestidad, responsabilidad y compromiso cívico de los comerciantes calificado.

