

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TESIS

**EVASIÓN TRIBUTARIA Y SU RELACIÓN CON LA INFORMALIDAD EN LOS
COMERCIANTES DE LA BASE 2 SECCIÓN FERRETERÍAS DE LA PLAZA**

INTERNACIONAL SAN JOSE, JULIACA - 2025

PRESENTADA POR:

HEBER FLORENCIO APAZA CRUZ

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

PUNO – PERÚ

2025



Repositorio Institucional ALCIRA by [Universidad Privada San Carlos](https://www.upsc.edu.pe/) is licensed under a [Creative Commons Reconocimiento-NoComercial 4.0 Internacional License](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/)

11.41%

SIMILARITY OVERALL

SCANNED ON: 10 JUL 2025, 6:47 PM

Similarity report

Your text is highlighted according to the matched content in the results above.

● IDENTICAL
2.21%

● CHANGED TEXT
9.2%

Report #27429425

HEBER FLORENCIO APAZA CRUZ // EVASIÓN TRIBUTARIA Y SU RELACIÓN CON LA INFORMALIDAD EN LOS COMERCIANTES DE LA BASE 2 SECCIÓN FERRETERÍAS DE LA PLAZA INTERNACIONAL SAN JOSE, JULIACA - 2025 RESUMEN La presente investigación se centra en analizar la relación entre la evasión tributaria y la informalidad en los comerciantes de la Base 2, Sección Ferreterías de la Plaza Internacional San José, en Juliaca, durante el año 2025. El objetivo principal fue determinar cómo se relaciona la evasión tributaria con la informalidad. Para ello, se empleó una metodología de enfoque cuantitativo, con un nivel descriptivo-correlacional y un diseño no experimental. La población fue 70 comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca, con una muestra de 59 comerciantes. Los resultados evidencian que el 49 % de los comerciantes considera que la evasión tributaria es alta, mientras que el 47 % señala que la informalidad en el sector es excesiva, atribuida principalmente a la falta de fiscalización y al incumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de los propios comerciantes. La correlación de Spearman obtenida fue de 0.650, asimismo, se muestra un $p = 0.000$, el cual es menor al nivel de significancia establecido ($\alpha = 0.05$), lo que indica que la correlación observada es estadísticamente considerable entre la informalidad y la evasión tributaria. Concluyendo este resultado, que la informalidad es un factor clave que propicia la



UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TESIS

EVASIÓN TRIBUTARIA Y SU RELACIÓN CON LA INFORMALIDAD EN LOS
COMERCIANTES DE LA BASE 2 SECCIÓN FERRETERÍAS DE LA PLAZA
INTERNACIONAL SAN JOSE, JULIACA - 2025

PRESENTADA POR:

HEBER FLORENCIO APAZA CRUZ

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

PRESIDENTE

:


Dra. MARLENE CUSI MONTESINOS

PRIMER MIEMBRO

:


Mg. CELIA VERENISSE ORTIZ DE ORUE ROJAS

SEGUNDO MIEMBRO

:


Mtra. NATALY SILVIA GARCIA VILCA

ASESOR DE TESIS

:


Mg. LUIS ALBERTH ROSSEL BERNEDO

Área: Ciencias Económicas, Negocios

Sub área: Contabilidad y Finanzas

Línea de investigación: Negocios, Administración

Puno 25 de julio del 2025

DEDICATORIA

A DIOS

Por la oportunidad de existir y ser parte de una familia excepcional, por cuidarme y guiarme ante las vicisitudes de la vida, por permitirme realizarme profesionalmente.

A MI FAMILIA

Con mucho cariño y admiración a mi mama por inculcarme valores, esta tesis es el resultado de su amor incondicional su apoyo y sacrificio, por último y no menos importante a mis hermanos por su infinito apoyo.

Heber Florencio Apaza Cruz

AGRADECIMIENTO

- A la Universidad Privada San Carlos, alma mater de mi formación académica profesional.
- A la Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas, maravillosa profesión digna de respeto y admiración.
- A cada uno de los miembros del jurado por su excelente evaluación justa y responsable
- Mi gratitud a mi asesor por su instrucción y guía en el proceso de este trabajo de investigación
- Finalmente, a todos los maestros que me inculcaron conocimientos para mi formación profesional

Heber Florencio Apaza Cruz

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
DEDICATORIA	1
AGRADECIMIENTO	2
ÍNDICE GENERAL	3
ÍNDICE DE TABLAS	5
ÍNDICE DE FIGURAS	6
ÍNDICE DE ANEXOS	7
RESUMEN	8
ABSTRACT	9
INTRODUCCIÓN	10

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	12
1.1.1. PROBLEMA GENERAL	13
1.1.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS	13
1.2. ANTECEDENTES	14
1.2.1. A NIVEL INTERNACIONAL	14
1.2.2. A NIVEL NACIONAL	15
1.2.3. A NIVEL REGIONAL	16
1.3. OBJETIVO DE INVESTIGACIÓN	17
1.3.1. OBJETIVO GENERAL	17
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	17

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO	18
2.1.1. EVASIÓN TRIBUTARIA	18

2.1.2. INFORMALIDAD	21
2.2. HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN	24
2.2.1. HIPÓTESIS GENERAL	24
2.2.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICA	25
CAPÍTULO III	
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	
3.1. ZONA DE ESTUDIO	26
3.2. TAMAÑO DE MUESTRA	26
3.2.1. POBLACIÓN	26
3.2.2. MUESTRA	26
3.3. MÉTODO Y TÉCNICAS	28
3.3.1. METODOLOGÍA	28
3.4. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	29
3.5. MÉTODO DISEÑO ESTADÍSTICO	30
3.5.1. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	30
CAPÍTULO IV	
EXPOSICIÓN, ANÁLISIS y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS	
4.1. DESCRIPCIÓN DE LOS RESULTADOS POR OBJETIVOS	31
4.1.1. RESULTADOS DEL OBJETIVO GENERAL	31
4.1.2. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1	35
4.1.3. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2	39
4.1.4. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 3	43
4.2. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS	50
DISCUSIÓN	55
CONCLUSIONES	58
RECOMENDACIONES	60
BIBLIOGRAFÍA	61
ANEXOS	67

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 01: Operacionalización de variables	29
Tabla 02: Evaluación de la variable evasión tributaria	31
Tabla 03: Evaluación de la variable informalidad	32
Tabla 04: Contingencia evasión tributaria con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías	34
Tabla 05: Evaluación de la dimensión recaudación tributaria	35
Tabla 06: Evaluación de la variable informalidad	37
Tabla 07: Contingencia recaudación tributaria con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías	38
Tabla 08: Evaluación de la dimensión fiscalización tributaria	39
Tabla 09: Evaluación de la variable informalidad	41
Tabla 10: Contingencia fiscalización tributaria con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías	42
Tabla 11: Evaluación de la dimensión incumplimiento tributario	43
Tabla 12: Evaluación de la variable informalidad	45
Tabla 13: Contingencia de incumplimiento tributario con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías	46
Tabla 14: Evaluación de la dimensión informalidad empresarial	47
Tabla 15: Evaluación de la dimensión informalidad laboral	48
Tabla 16: Prueba de normalidad para el vínculo de la informalidad en el acceso al financiamiento	50
Tabla 17: Grado de correlación	50
Tabla 18: Evaluación de la evasión tributaria y su relación con la informalidad	51
Tabla 19: Evaluación de la recaudación tributaria y su relación con la informalidad	52
Tabla 20: Evaluación de la fiscalización tributaria y su relación con la informalidad	53
Tabla 21: Evaluación del incumplimiento tributario y su relación con la informalidad	54

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 01: Evaluación de la variable evasión tributaria	32
Figura 02: Evaluación de la variable informalidad	33
Figura 03: Contingencia evasión tributaria con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías	34
Figura 04: Evaluación de la dimensión recaudación tributaria	36
Figura 05: Evaluación de la variable informalidad	37
Figura 06: Contingencia recaudación tributaria con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías	38
Figura 07: Evaluación de la dimensión fiscalización tributaria	40
Figura 08: Evaluación de la variable informalidad	41
Figura 09: Contingencia fiscalización tributaria con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías	42
Figura 10: Evaluación de la dimensión incumplimiento tributario	44
Figura 11: Evaluación de la variable informalidad	45
Figura 12: Contingencia de incumplimiento tributario con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías	46
Figura 13: Evaluación de la dimensión informalidad empresarial	48
Figura 14: Evaluación de la dimensión informalidad laboral	49
Figura 15: En la figura se muestra la encuesta aplicada a los comerciantes sobre la evasión tributaria e informalidad	76
Figura 16: En la figura se muestra la encuesta aplicada a los comerciantes sobre la evasión tributaria e informalidad	77
Figura 17: En la figura se muestra la encuesta aplicada a los comerciantes sobre la evasión tributaria e informalidad	78

ÍNDICE DE ANEXOS

	Pág.
Anexo 01: Matriz de consistencia	68
Anexo 02: Cuestionario para la evasión tributaria	69
Anexo 03: Cuestionario para la informalidad	71
Anexo 04: Base de datos programa Excel	72
Anexo 05: Base de datos programa SPSS	75
Anexo 06: Aplicación del cuestionario sobre la evasión tributario y la informalidad	76

RESUMEN

La presente investigación se centra en analizar la relación entre la evasión tributaria y la informalidad en los comerciantes de la Base 2, Sección Ferreterías de la Plaza Internacional San José, en Juliaca, durante el año 2025. El objetivo principal fue determinar cómo se relaciona la evasión tributaria con la informalidad. Para ello, se empleó una metodología de enfoque cuantitativo, con un nivel descriptivo-correlacional y un diseño no experimental. La población fue 70 comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca, con una muestra de 59 comerciantes. Los resultados evidencian que el 49 % de los comerciantes considera que la evasión tributaria es alta, mientras que el 47 % señala que la informalidad en el sector es excesiva, atribuida principalmente a la falta de fiscalización y al incumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de los propios comerciantes. La correlación de Spearman obtenida fue de 0.650, asimismo, se muestra un $p = 0.000$, el cual es menor al nivel de significancia establecido ($\alpha = 0.05$), lo que indica que la correlación observada es estadísticamente considerable entre la informalidad y la evasión tributaria. Concluyendo este resultado, que la informalidad es un factor clave que propicia la evasión fiscal, generando como consecuencia precariedad laboral y limitaciones en la disponibilidad de recursos públicos para la ejecución de obras y servicios esenciales.

Palabras clave: Evasión tributaria, Informalidad, Informalidad empresarial, Informalidad laboral, Fiscalización tributaria y recaudación tributaria.

ABSTRACT

This research focuses on analyzing the relationship between tax evasion and informality among merchants in Base 2, Hardware Section of the San José International Plaza, in Juliaca, during the year 2025. The main objective was to determine how tax evasion is related to informality. To this end, a quantitative approach methodology was employed, with a descriptive-correlational level and a non-experimental design. The population consisted of 70 merchants from Base 2, Hardware Section of the San José International Plaza in Juliaca, with a sample of 59 merchants. The results show that 49% of the merchants consider tax evasion to be high, while 47% indicate that informality in the sector is excessive, mainly attributed to a lack of oversight and non-compliance with tax obligations by the merchants themselves. The Spearman correlation obtained was 0.650, and a p-value of 0.000 was reported, which is less than the established level of significance ($\alpha = 0.05$), indicating that the observed correlation between informality and tax evasion is statistically significant. In conclusion, this result suggests that informality is a key factor that fosters tax evasion, which in turn leads to job insecurity and limitations in the availability of public resources for the implementation of essential projects and services.

Keywords: Tax evasion, informality, business informality, labor informality, tax audit and tax collection.

INTRODUCCIÓN

En consideración el presente trabajo de investigación titulado “EVASIÓN TRIBUTARIA Y SU RELACIÓN CON LA INFORMALIDAD EN LOS COMERCIANTES DE LA BASE 2 SECCIÓN FERRETERÍAS DE LA PLAZA INTERNACIONAL SAN JOSE, JULIACA - 2025”, que abordó la problemática que viven actualmente los comerciantes de este sector.

A nivel global, la evasión tributaria constituye una problemática persistente que afecta gravemente a las economías, especialmente en países en desarrollo. Según datos de organismos internacionales como la OCDE y el FMI, se estima que los gobiernos pierden miles de millones de dólares anualmente debido a prácticas evasivas, debilitando así la capacidad de los Estados para financiar servicios públicos esenciales y reducir las brechas de desigualdad. Esta situación se agrava en contextos donde predomina la economía informal, lo que dificulta la ampliación de la base tributaria y la fiscalización efectiva por parte de las administraciones tributarias. (Gómez, 2020)

En el contexto nacional, el Perú enfrenta serios desafíos en materia de recaudación fiscal debido a altos niveles de informalidad económica, que según el INEI supera el 70% de la PEA. Esta realidad no solo reduce los ingresos del Estado, sino que también genera una competencia desleal en el mercado, desincentiva la formalización y perpetúa un círculo vicioso de exclusión económica. A pesar de los esfuerzos realizados por la SUNAT y otras entidades gubernamentales para promover la cultura tributaria y simplificar los regímenes fiscales, la evasión sigue siendo una práctica común entre los pequeños y medianos comerciantes, quienes, en muchos casos, operan al margen del sistema legal por razones estructurales y culturales. (Soria, 2021)

A nivel regional, en el departamento de Puno, y particularmente en la ciudad de Juliaca, se observa el comercio informal y evasión tributaria. Juliaca se ha caracterizado históricamente por ser un importante eje comercial del sur del Perú, donde convergen múltiples actividades económicas, muchas de ellas no registradas ni fiscalizadas. Esta situación se refleja en el débil cumplimiento de las obligaciones fiscales, la escasa emisión de comprobantes de pago, y una baja cultura tributaria entre los actores económicos.

En el ámbito local, la Plaza Internacional San José, y específicamente la Base 2 Sección Ferreterías. En esta zona, los comerciantes operan en un entorno donde predomina la informalidad, lo que conlleva a una elevada tasa de evasión de impuestos. A pesar de contar con una actividad económica significativa, muchos de estos negocios no están registrados adecuadamente ante la SUNAT o no cumplen con la emisión de comprobantes de pago. Esta investigación busca analizar la relación entre la informalidad y la evasión tributaria en este segmento específico del comercio, identificando las causas, consecuencias y posibles estrategias de intervención para fomentar la formalización y mejorar la recaudación fiscal en el ámbito local.

A continuación, se muestra la estructura que contiene la presente investigación; lo cual se ha desarrollado en 4 capítulos que contienen lo siguiente:

CAPÍTULO I: Planteamiento del problema, antecedentes y objetivos de la investigación.

CAPÍTULO II: Marco teórico, conceptual e hipótesis de la investigación.

CAPÍTULO III: Metodología de la investigación.

CAPÍTULO IV: Exposición y análisis de los resultados descriptivos e inferenciales.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

A nivel global, la evasión tributaria es un problema recurrente a nivel mundial, afectando la sostenibilidad de los sistemas fiscales en diversos países. En muchos lugares, la falta de cumplimiento de las obligaciones fiscales por parte de los ciudadanos y empresas reduce los ingresos del Estado, lo que limita las inversiones en áreas clave como la salud, la educación y la infraestructura. Además, la evasión tributaria contribuye a la informalidad laboral, donde las personas y negocios operan al margen de las regulaciones fiscales. A nivel global, la informalidad económica y la evasión de impuestos son fenómenos interrelacionados que afectan el desarrollo económico, generando desigualdades y una falta de competitividad en los mercados formales. (Collosa, 2019)

En el contexto nacional, la evasión tributaria y la informalidad son problemas significativos que afectan las finanzas del Estado y obstaculizan el desarrollo económico del país. A pesar de los esfuerzos por parte de las autoridades fiscales, la evasión de impuestos sigue siendo elevada, especialmente en sectores informales. Esto se debe a una combinación de factores, como la falta de confianza en las instituciones, la complejidad de los sistemas tributarios y la escasa fiscalización en ciertos sectores. La informalidad en los comerciantes y pequeñas empresas también está vinculada a una falta de educación tributaria, lo que contribuye a la evasión fiscal y limita el crecimiento de los negocios dentro de la economía formal. (Ventura & Guzmán, 2024)

A nivel regional, la situación de la evasión tributaria y la informalidad se agudiza en zonas donde predomina el comercio informal, como en diversas ciudades y regiones del país. En lugares con alta concentración de comercio no registrado, como mercados o ferias, los comerciantes enfrentan múltiples dificultades para formalizar sus negocios debido a barreras económicas, burocráticas y culturales. En regiones con menor presencia del Estado, como en algunas partes del sur del país, los problemas de evasión tributaria y falta de control son más pronunciados, afectando la capacidad de los gobiernos locales para generar ingresos y promover políticas públicas efectivas. (Quispe, 2023)

En la ciudad de Juliaca, específicamente en la Plaza Internacional San José, la evasión tributaria y la informalidad son problemas muy evidentes entre los comerciantes de la base 2, sección ferreterías. Muchos de estos comerciantes operan sin la debida inscripción en el registro fiscal, lo que les permite evitar el pago de impuestos, pero también limita su acceso a beneficios como créditos, capacitaciones y servicios de salud. Esta informalidad genera una competencia desleal con los comerciantes que cumplen con sus obligaciones tributarias, lo que afecta la sostenibilidad de los negocios formales en la zona.

Dada esta situación, fue fundamental llevar a cabo el presente trabajo de investigación en la Plaza Internacional San José, donde se evidenció claramente esta problemática. Asimismo, los resultados obtenidos fueron valiosos no solo para otros estudios relacionados, sino también para los propios comerciantes, y para la administración tributaria ya que contribuye a generar conciencia sobre la importancia de evitar prácticas ilegales e incentivarán la formalización de sus negocios.

1.1.1. PROBLEMA GENERAL

¿Cómo se relaciona la evasión tributaria con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025?

1.1.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS

- a) ¿Cómo se relaciona la recaudación tributaria con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025?

- b) ¿Cómo se relaciona la fiscalización tributaria con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025?
- c) ¿Cómo se relaciona el incumplimiento tributario con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025?

1.2. ANTECEDENTES

1.2.1. A NIVEL INTERNACIONAL

Rosales (2019) en su artículo el objetivo fue “Analizar la evasión tributaria de los comerciantes del mercado mayorista del cantón Milagro.” Su metodología fue de diseño descriptivo y cuantitativo deductivo. Concluyendo que el 83.33% declaran IVA, es decir, que tienen algún negocio y el otro 16.67% declara renta es decir que sus ingresos ya son más elevados. Sin embargo, se constata, por medio de este trabajo realizado la falta de desconocimiento de los comerciantes sobre la importancia de tributar y las constantes actualizaciones sobre las declaraciones de impuesto.

Alava (2020), en su artículo el objetivo fue “Realiza la revisión de literatura sobre el estudio de la economía informal en Ecuador, en la línea de su relación con la recaudación tributaria.” Su metodología fue cualitativa, con diseño documental y técnicas de revisión bibliográfica. Concluyendo el comportamiento de la recaudación tributaria en Ecuador en la segunda década del siglo XXI, se puede observar que la misma se incrementó entre 2011 y 2019.

Ayaviri y Villa (2020), en su artículo el objetivo fue “identificar cuáles son las causas y efectos del comercio informal alrededor de los mercados de las ciudades intermedias del Ecuador.” Método fue de tipo cualitativa y tiene un nivel explicativo. Concluyendo, porque se da la informalidad que motivaron, una es porque quieren ser independiente (26,8%); por necesidad (24,8%); no encontrar un trabajo asalariado (24,8%), tradición familiar (10%), temporada (4,2%), incremento del número de familia (1,3%) y otros (0,3%).

Tapia y Borja (2018) en su artículo el objetivo fue “Identificar las causas del comercio informal y su incidencia en la evasión tributaria.” Metodológicamente fue de tipo descriptivo e interpretativo. Concluyendo, que el comercio informal contribuye en la evasión tributaria y

la migración, desempleo, crecimiento poblacional, capital de inversión, desconocimiento de las normas tributarias, desconocimiento de la regulación del uso público son las causas del incremento del comercio informal.

1.2.2. A NIVEL NACIONAL

Meza (2025) en su tesis el objetivo fue “Determinar la relación que existe entre la omisión tributaria y comercio informal de los comerciantes de un mercado de la ciudad de Puno.” El método utilizado fue de enfoque cuantitativo, alcance descriptivo - correlacional, diseño no experimental. Concluyendo que el 47% de los comerciantes dicen que la omisión tributaria se localiza en un nivel medio, mientras el 54.7% indican que la informalidad se encuentra en un nivel medio, asimismo existe correlación entre la evasión tributaria y el comercio informal, se obtuvo correlación del Rho de Spearman de 0.743 interpretando correlación positiva media, además resultó $p = 0.00$.

Acero (2024), en su tesis el objetivo fue “Determinar la relación de la informalidad con la evasión tributaria de las Mypes del sector abarrotes del distrito de Mollendo en el 2021.” El método utilizado fue cuantitativo, tipo de investigación aplicada y nivel correlacional, asimismo, se empleó el método científico con diseño no experimental. Concluyendo que el 89% de los comerciantes son informales, asimismo estos mismo siempre evaden impuestos, también existe un coeficiente Rho de Spearman de 0,914 demostró una fuerte correlación positiva entre las dos variables.

Vera (2022), en su tesis el objetivo fue “Determinar la relación entre informalidad y su relación con la evasión tributaria de los comerciantes minoristas del mercado modelo Adolfo Aliaga Apaéstegui, Celendín, 2022.” Su método fue de enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo y el diseño fue no experimental. Concluyendo que la informalidad el 45% que el factor más importante para que se dé la evasión tributaria se debe, impuestos muy altos que tienen que pagar al Estado, además existe correlación entre ambas variables de Rho es 0.357.

Gonzales y Guerrero (2021), en su artículo el objetivo fue “Determinar la relación de la informalidad y evasión tributaria en el sector maderero en la provincia de coronel Portillo.”

La metodología fue descriptiva correlacional, de enfoque cuantitativo y de diseño no experimental. Concluyendo que hay una correlación positiva muy fuerte ($r=0,763$) y significativa ($p\text{-valor} < 0,05$), entre la informalidad y la evasión tributaria en el sector maderero en la provincia de Coronel Portillo. De la misma manera, la informalidad se explica por los bajos controles de las entidades correspondientes y la migración campo a la ciudad.

Quispe (2023), en su artículo el objetivo fue “Medir cómo la evasión tributaria es un factor determinante en la informalidad de los comerciantes del mercado mayorista Huancaro del Cusco.” Metodológicamente fue de tipo básico y de enfoque cuantitativo, bajo un diseño no experimental, correlacional. Concluyendo la correlación de Spearman de 0.787, indicando así la relación fuerte y positiva entre la evasión tributaria y la informalidad, ya que es mayor a 0.7. Asimismo, esto se da debido a que son las barreras burocráticas que hacen difícil la formalización de los comerciantes, seguido por las políticas tributarias que establece el gobierno que generan costos tributarios altos y fiscalización excesiva.

1.2.3. A NIVEL REGIONAL

Mamani (2022), en su tesis el objetivo fue “determinar la relación entre informalidad y evasión tributaria en comerciantes del Mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca, 2022.” La metodología fue de tipo correlacional de diseño no experimental de corte transversal. Concluyendo que el 79.3% de estos comerciantes indicaron que se encuentra en la informalidad, en tanto el 88% demuestran una evasión tributaria en nivel medio, asimismo se identificó que la informalidad demuestra correlación directa con la evasión tributaria ($p= .003$; $Rho= .304$).

Chipana (2021), en su tesis el objetivo fue “Determinar cuáles son los factores que determinan la informalidad en el comercio y la evasión tributaria de los comerciantes de la plaza internacional San José base 2 de la ciudad de Juliaca.” Metodológicamente fue descriptivo simple, enfoque cuantitativo y diseño no experimental. En sus resultados el 72.9% indican que no realizan supervisiones a los comerciantes por parte de la SUNAT, así mismo el otro factor para que pueda existir la evasión tributaria se debe a que el

comerciante no tiene la plena voluntad de ser contribuyente ante la SUNAT así lo manifestaron en el estudio el 78.5% ya que no generan muchas ganancias en sus negocios. Concluyendo que muchos de estos comerciantes están en la informalidad.

1.3. OBJETIVO DE INVESTIGACIÓN

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

Determinar cómo se relaciona la evasión tributaria con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025.

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- a) Identificar cómo se relaciona la recaudación tributaria con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025.
- b) Corroborar cómo se relaciona la fiscalización tributaria con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca – 2025
- c) Conocer cómo se relaciona el incumplimiento tributario con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO

2.1.1. EVASIÓN TRIBUTARIA

La evasión tributaria se refiere a la práctica ilegal de eludir el cumplimiento de las obligaciones fiscales, es decir, el no pagar los impuestos que corresponden, ya sea total o parcialmente. Esta conducta puede adoptar diversas formas, como la omisión de declarar ingresos, la falsificación de documentos, la ocultación de activos o la manipulación de la contabilidad para reducir artificialmente la base imponible. La evasión tributaria se considera un delito en la mayoría de las jurisdicciones, ya que afecta directamente a los ingresos del Estado, limitando su capacidad para financiar servicios públicos esenciales como educación, salud e infraestructura (Giorgetti, 2023).

Además de sus implicaciones legales, la evasión tributaria tiene efectos negativos en la economía, ya que genera desigualdad entre los ciudadanos y las empresas que cumplen con sus responsabilidades fiscales. También fomenta un ambiente de competencia desleal, en el cual aquellos que evaden impuestos tienen una ventaja sobre los que se adhieren a las normativas fiscales. Este comportamiento mina la confianza en el sistema fiscal y socava los esfuerzos por promover una economía formal y equitativa. La lucha contra la evasión tributaria es, por lo tanto, esencial para asegurar la sostenibilidad financiera de los gobiernos y garantizar un desarrollo económico justo y equilibrado (Castro & Sanint, 2021).

En Perú, la evasión tributaria es un problema persistente que impacta tanto la economía nacional como el progreso social del país. Esta práctica implica el incumplimiento intencional de las obligaciones fiscales, es decir, no pagar los impuestos que corresponden,

lo que restringe la capacidad del Estado para financiar servicios públicos cruciales como salud, educación e infraestructura. La evasión fiscal ha sido un reto constante para las autoridades fiscales, como la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT), que ha adoptado diversas estrategias para combatirla, aunque los resultados siguen siendo limitados (Olguín, 2020).

2.1.1.1. Recaudación tributaria

La recaudación tributaria se refiere al proceso mediante el cual los gobiernos obtienen los recursos financieros necesarios para financiar sus actividades y servicios públicos a través del cobro de impuestos. Este proceso implica la recopilación de diversas contribuciones fiscales por parte de individuos, empresas y otras entidades dentro de una jurisdicción. La recaudación tributaria incluye impuestos directos, como el impuesto sobre la renta, y los indirectos, como el IVA, así como otros tipos de tributos establecidos por las autoridades fiscales (SUNAT, 2025).

La eficacia en la recaudación tributaria es fundamental para el funcionamiento de un país, ya que los ingresos provenientes de los impuestos permiten financiar áreas clave como salud, educación, infraestructura, seguridad y programas sociales. Además, una recaudación eficiente contribuye a reducir la dependencia de otras fuentes de financiamiento, como la deuda pública, y ayuda a fortalecer la estabilidad económica de un país. Sin embargo, la recaudación tributaria puede verse afectada por diversos factores, como la evasión fiscal, la informalidad en la economía o la falta de confianza en las autoridades fiscales, lo que resalta la importancia de establecer un sistema fiscal justo y transparente (Bernal & Córdova, 2024).

2.1.1.2. Fiscalización tributaria

La fiscalización tributaria es el proceso mediante el cual las autoridades fiscales verifican el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los contribuyentes, con el objetivo de garantizar que estos paguen los impuestos que les corresponden según la ley. Este proceso incluye la revisión de la contabilidad, las declaraciones fiscales, los libros y otros documentos relevantes de las personas o empresas, con el fin de detectar posibles

irregularidades, evasión o elusión fiscal. A través de la fiscalización, se asegura la transparencia y la justicia en el sistema tributario, previniendo el incumplimiento de las normas fiscales. (Castilla, 2021)

Este control se lleva a cabo mediante auditorías, inspecciones y otras herramientas legales que permiten al fisco identificar cualquier intento de ocultar ingresos, inflar gastos o realizar prácticas fraudulentas. La fiscalización tributaria también puede implicar la imposición de sanciones o multas a los contribuyentes que no cumplan adecuadamente con sus obligaciones. Es una función esencial para el fortalecimiento de la equidad fiscal, ya que permite que todos los ciudadanos y empresas aporten de manera justa al financiamiento del Estado, lo cual es crucial para el desarrollo económico y la provisión de servicios públicos (gob.pe, 2023)

La obligación tributaria determinada por el deudor tributario está sujeta a la supervisión o verificación por parte de la administración tributaria, la cual tiene la facultad de modificarla si detecta omisiones o inexactitudes en la información presentada, emitiendo una resolución de determinación, una orden de pago o una resolución de multa. El ejercicio de la función fiscalizadora abarca la inspección, investigación y control del cumplimiento de las obligaciones fiscales, incluso en el caso de los contribuyentes que se beneficien de exoneraciones, inafectaciones o beneficios tributarios (Jiménez, 2019).

2.1.1.3. Incumplimiento tributario

El incumplimiento tributario se refiere a la falta de cumplimiento por parte de los contribuyentes de sus obligaciones fiscales, ya sea de forma total o parcial. Esto puede incluir no declarar o declarar de manera incorrecta los ingresos, no pagar los impuestos correspondientes dentro de los plazos establecidos, o no presentar la documentación requerida por las autoridades fiscales. El incumplimiento tributario puede ser voluntario, cuando el contribuyente decide no cumplir con sus responsabilidades fiscales, o involuntario, cuando se debe a un error o desconocimiento de las normas tributarias (Cozzo, 2023).

Las consecuencias del incumplimiento tributario son diversas y pueden incluir sanciones económicas, como multas y recargos, e incluso la imposición de penas privativas de libertad en casos de fraude fiscal grave. Además, el incumplimiento puede generar una pérdida de confianza en el sistema tributario, afectando la estabilidad financiera del Estado y la equidad entre los contribuyentes. Para evitarlo, es fundamental que los contribuyentes conozcan sus deberes fiscales y mantengan una adecuada planificación y organización en sus actividades económicas, mientras que las autoridades fiscales deben garantizar la correcta fiscalización y supervisión para detectar y corregir cualquier irregularidad a tiempo (Torres, 2021).

2.1.2. INFORMALIDAD

La informalidad se refiere a la situación en la que individuos o empresas realizan actividades económicas sin estar formalmente registrados o regulados por las autoridades pertinentes. En este contexto, no cumplen con las normativas legales y fiscales establecidas, como la inscripción en el registro tributario, el pago de impuestos, el cumplimiento de las normativas laborales o la obtención de licencias necesarias para operar. La informalidad, por lo tanto, implica una falta de vinculación con el sistema formal de economía y puede estar relacionada con diversas causas, como la falta de acceso a recursos, la complejidad de los trámites burocráticos o la percepción de altos costos de cumplimiento (Loayza, 2022).

Este fenómeno es común en muchas economías, especialmente en países en desarrollo, donde una parte significativa de la fuerza laboral y de las pequeñas empresas opera fuera del marco legal. Si bien la informalidad puede ofrecer ciertas ventajas inmediatas, como menores costos de operación o mayor flexibilidad, también conlleva riesgos y desventajas. Entre estos riesgos destacan la inseguridad jurídica, la vulnerabilidad frente a la competencia desleal, la falta de acceso a beneficios sociales o financieros, y la exclusión de los trabajadores de sistemas de protección social. Para los gobiernos, la informalidad representa un desafío en términos de recaudación fiscal y planificación económica, lo que dificulta la provisión de servicios públicos y el desarrollo económico sostenible (ComexPerú, 2023).

La informalidad es un problema que ha generado varios inconvenientes en la sociedad, tanto en el ámbito laboral como empresarial, ya que impacta negativamente la economía nacional, el bienestar social y la productividad de los trabajadores al restringirles ciertos beneficios, como el seguro social. Además, frena el progreso de una nación, siendo una de las causas principales del aumento de la evasión de impuestos. Por lo tanto, podemos afirmar que la informalidad es un desafío tanto a nivel global como nacional, ya que dificulta el crecimiento de los individuos y el desarrollo económico del país (Callupe & Porras, 2023).

2.1.2.1. Informalidad empresarial

La informalidad empresarial se refiere a la situación en la que las empresas operan fuera del marco legal y regulatorio establecido por las autoridades competentes. Esto implica que las empresas no cumplen con las obligaciones fiscales, laborales y comerciales, tales como el registro formal, el pago de impuestos, la obtención de licencias o la contratación adecuada de empleados. En muchos casos, las empresas informales no tienen una estructura formalizada, lo que les permite operar de manera más flexible, pero también las coloca en una posición vulnerable ante la ley (Callupe & Porras, 2023).

Este fenómeno es común, especialmente en países en desarrollo, donde muchas pequeñas y medianas empresas (PYMES) optan por operar de manera informal debido a los costos y la complejidad de cumplir con las normativas. La informalidad empresarial puede tener diversas consecuencias negativas, tanto para las empresas como para la economía en general (loayza, pág. 2022)

Las empresas informales no tienen acceso a financiamiento formal, carecen de protección legal, y suelen enfrentar mayores riesgos de competencia desleal. Además, la falta de contribución al sistema tributario reduce los recursos del Estado, lo que limita la capacidad del gobierno para invertir en infraestructura y servicios públicos. Para superar este problema, es necesario implementar políticas que incentiven la formalización, ofreciendo beneficios y simplificando los procedimientos legales para que más empresas puedan integrarse al sector formal de la economía (Stucchi, 2024).

2.1.2.2. Informalidad laboral

La informalidad laboral se refiere a la situación en la que los trabajadores desempeñan sus labores sin estar registrados formalmente ante las autoridades laborales y sin disfrutar de los beneficios y derechos que les otorgan las leyes, como el seguro social, la pensión, las vacaciones pagadas o las condiciones laborales adecuadas. En este contexto, los empleadores no cumplen con sus obligaciones legales, como el pago de impuestos o la contribución a los fondos de seguridad social, lo que coloca tanto a los empleados como a las empresas en una situación de vulnerabilidad (Callupe & Porras, 2023).

Este fenómeno es especialmente común en economías en desarrollo, donde una parte significativa de la fuerza laboral trabaja en el sector informal debido a la falta de acceso a empleos formales, la flexibilidad de los trabajos informales o la complejidad y los costos asociados con la formalización del empleo. La informalidad laboral genera varias consecuencias negativas, como la precariedad en las condiciones de trabajo, la falta de estabilidad para los empleados y la ausencia de protección social. Además, la informalidad contribuye a la evasión fiscal y reduce la capacidad del Estado para proveer servicios sociales y públicos. Combatir este problema implica implementar políticas que incentiven la formalización del empleo, promoviendo condiciones laborales justas y el acceso a beneficios sociales para todos los trabajadores. (Bensusán & Flores, 2024)

DEFINICIONES CONCEPTUALES

- a) **Evasión tributaria:** La evasión tributaria es el acto ilegal mediante el cual un contribuyente oculta, falsea o elude de manera deliberada el pago de los impuestos que le corresponden, con el objetivo de reducir su carga fiscal. Esto puede incluir prácticas como no declarar ingresos, inflar gastos, ocultar bienes o realizar otras acciones fraudulentas para disminuir el monto de los tributos a pagar. (SUNAT, 2020).
- b) **Fiscalización:** Es el proceso mediante el cual las autoridades fiscales supervisan y verifican el cumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de los contribuyentes. Esto incluye la revisión de las declaraciones fiscales, documentos contables, ingresos y otros registros relacionados con el pago de impuestos. El objetivo de la fiscalización es

asegurar que los contribuyentes paguen los impuestos correctos, detectar posibles fraudes o errores y corregir cualquier irregularidad (Orozco, 2018).

- c) **Informalidad:** Se refiere a la práctica de operar una empresa o actividad económica sin cumplir con los requisitos legales y regulatorios establecidos, como el registro formal ante las autoridades fiscales, la obtención de licencias, el pago de impuestos y la contratación legal de empleados. Las empresas informales suelen operar fuera del marco legal, lo que les permite evitar ciertos costos y procedimientos, pero también las coloca en una situación de vulnerabilidad, ya que no cuentan con protección jurídica ni acceso a beneficios como financiamiento formal o seguridad social para sus trabajadores (Saldaña, 2024).
- d) **Incumplimiento tributario:** El incumplimiento tributario es el no pago o el incumplimiento de las obligaciones fiscales establecidas por la ley, como no declarar o pagar impuestos a tiempo. Esta puede ser intencional, cuando se busca evadir el pago de impuestos, o involuntario, debido a errores o desconocimiento de las normativas (Bedolla, 2019).
- e) **Informalidad empresarial:** La informalidad empresarial es cuando una empresa opera sin cumplir con los requisitos legales, fiscales y laborales establecidos, como el registro formal o el pago de impuestos (Bedolla, 2019)
- f) **Recaudación tributaria:** Es el proceso mediante el cual el Estado o las autoridades fiscales recogen los impuestos y contribuciones que los ciudadanos, empresas u otras entidades deben pagar, de acuerdo con las leyes fiscales establecidas. Este proceso incluye la gestión, administración y control de los pagos de impuestos, así como la aplicación de sanciones en caso de incumplimiento (Navarro & Lopez, 2018).

2.2. HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN

2.2.1. HIPÓTESIS GENERAL

La evasión tributaria se relaciona significativamente con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025.

2.2.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICA

- a) La recaudación tributaria se relaciona significativamente con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca – 2025
- b) La fiscalización tributaria se relaciona significativamente con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025.
- c) El incumplimiento tributario se relaciona significativamente con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ZONA DE ESTUDIO

Por su parte la presente indagación se llevó a cabo en la Plaza Internacional San José, Juliaca, específicamente a los comerciantes de la base 2 sección ferreterías, ubicado en el Jr. Raúl Porras con Ayaviri de la ciudad de Juliaca.

3.2. TAMAÑO DE MUESTRA

3.2.1. POBLACIÓN

Según Carrasco (2018), la población se define como el conjunto total de individuos u objetos que comparten características comunes y que son de interés para un estudio determinado (p. 47).

En tal sentido, la población de estudio se consideró a 70 comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca. Esto se sustenta en lo señalado por Caracela (2021), quien en su informe proporciona información relevante sobre el número de socios y las bases del mercado San José de Juliaca.

3.2.2. MUESTRA

Según Pino (2018), la muestra es una sub colectividad del universo, es decir, una parte representativa del total de elementos que conforman la población. Esta fracción seleccionada permite estudiar las características del conjunto completo sin necesidad de analizar a cada uno de sus integrantes (p. 43).

Para este estudio se consideró el muestreo probabilístico aleatorio simple ya que se seleccionará de forma aleatoria a los comerciantes, por medio de una fórmula (Hernández & Carpio, 2019).

Asimismo, el muestreo cumplirá con los resultados que vaya a otorgar la fórmula de aleatorio simple (Morphol, 2017).

$$n = \frac{N.Z^2.p.q}{e^2.(N-1) + Z^2.p.q}$$

Donde:

n: Es el tamaño de la muestra

N: Es el tamaño de la población

Z: Es el nivel de confianza (1.96) es decir, 95% de confianza

e: Es la precisión o el error (5% de error)

p: Probabilidad de éxito (0.5)

q: Probabilidad de fracaso (0.5)

Cálculo de la muestra:

N= 70

Z= 1.96 (95% de confianza)

e= 0.05 (5% de error)

p= 0.5

q= 0.5

Reemplazamos los valores:

$$\frac{70(1.96)^2 \times (0.50) \times (0.50)}{(0.05)^2 \times (70-1) + (1.96)^2 \times (0.50) \times (0.50)}$$

$$n = \frac{67.2280}{1.1329}$$

$$n = 59.34151293$$

$$n = 59$$

En la cual, para la muestra se consideró a 59 comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca.

3.3. MÉTODO Y TÉCNICAS

3.3.1. METODOLOGÍA

El estudio fue de tipo **básico**, ya que la investigación básica se enfoca en generar y modificar teorías existentes. En este sentido, el presente trabajo se clasifica como investigación básica, ya que busca interpretar nuevos conocimientos a través de las teorías y conclusiones que se obtendrán (Supo & Caverro, 2014).

El estudio perteneció a un **diseño no experimental** porque, es el que más conviene usar en el trabajo de investigación que realizaré a cabo, ya que en este estudio no originará ninguna circunstancia más se observará y se describirán los fenómenos (Hernández *et al.* 2014, pág. 152)

El presente estudio fue de enfoque **cuantitativo**, ya que se centrará en la recolección y análisis de datos numéricos a través de procedimientos estadísticos. Este enfoque se caracteriza por el uso de métodos sistemáticos y estructurados que permiten comprobar hipótesis previamente formuladas, evaluar variables específicas y obtener resultados objetivos y medibles. De este modo, será posible generar conclusiones válidas y confiables en relación con las hipótesis planteadas (Pino, 2018, pág. 41).

El nivel de investigación fue **descriptivo-correlacional**. El enfoque descriptivo permitió recolectar, organizar y analizar datos con el propósito de caracterizar de manera precisa las variables de estudio, ya sea de forma individual o conjunta. Por su parte, el enfoque correlacional tiene como objetivo principal determinar la existencia y el grado de relación entre dos o más variables, sin intervenir en ellas ni manipularlas, lo que permite identificar patrones o asociaciones significativas dentro del fenómeno investigado (Hernández & Mendoza, 2019).

3.4. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Tabla 01: Operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición	Escala Likert
Variable 1: Evasión tributaria	Es el acto ilegal de no cumplir con las obligaciones fiscales, es decir, evitar el pago de impuestos a las autoridades fiscales mediante fraudulentos.	1.1. Recaudación tributaria	1.1.1. Régimen tributario	Ordinal	Nunca=1 Algunas veces=2 Siempre=3
			1.1.2. Impuestos a pagar		
			1.1.3. Conocimiento de las obligaciones tributarias		
			1.1.4. Nivel de recaudación		
		1.2. Fiscalización tributaria	1.2.1. Inspecciones	Ordinal	Nunca=1 Algunas veces=2 Siempre=3
			1.2.2. Orientación tributaria		
			1.2.3. Charlas informativas		
		1.3. Incumplimiento o tributario	1.2.4. Capacitaciones especializadas	Ordinal	Nunca=1 Algunas veces=2 Siempre=3
			1.3.1. Sanciones		
			1.3.2. Moras		
			1.3.3. Delitos tributarios		
			1.3.4. Fraudes tributarios		
Variable 2: Informalidad	La informalidad es un tema que ha causado diversos malestares en la sociedad en diferentes ámbitos, como el laboral y el empresarial, porque afecta la economía nacional del país.	2.1. Informalidad empresarial	2.1.1. Licencia de funcionamiento	Ordinal	Nunca=1 Algunas veces=2 Siempre=3
			2.1.2. Emisión de comprobantes de pago		
			2.1.3. Inspecciones municipales de		
			2.1.4. Posibilidades de crecimiento		
			2.1.5. Razón social		
		2.2. Informalidad laboral	2.2.1. Número de trabajadores	Ordinal	Nunca=1 Algunas veces=2 Siempre=3
			2.2.2. Condiciones laborales		
			2.2.3. Remuneraciones justas		
			2.2.4. Modalidades de contrato		
			2.2.5. Trabajadores asegurados		

Nota: Elaboración propia

3.5. MÉTODO DISEÑO ESTADÍSTICO

3.5.1. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Se hizo uso de una **técnica - encuesta**

Según Pino (2018) indica que una encuesta “viene a ser una pregunta verbal o escrita que están dirigido a los individuos con el propósito de tener una adecuada y eficiente información” (p.53)

La encuesta se utilizó como instrumento fundamental para la recolección de información, permitiendo establecer un vínculo directo con la unidad de observación a través de un cuestionario estructurado previamente. Este método facilitará la obtención de datos relevantes de manera sistemática y estandarizada, este instrumento se encuentra en el Anexo 2 y 3.

Para este estudio se empleó un cuestionario como instrumento principal de recolección de datos, el cual permitirá evidenciar la problemática y obtener información veraz para el análisis y formulación de conclusiones y recomendaciones (Pino, 2018).

Cabe destacar que dicho instrumento ha sido validado por Meza (2025), lo que garantiza su confiabilidad y adecuación al objetivo de la investigación.

CAPÍTULO IV

EXPOSICIÓN, ANÁLISIS y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1. DESCRIPCIÓN DE LOS RESULTADOS POR OBJETIVOS

4.1.1. RESULTADOS DEL OBJETIVO GENERAL

Determinar cómo se relaciona la evasión tributaria con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías.

Tabla 02: Evaluación de la variable evasión tributaria

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Alto	29	49%	49,0	49,0
Moderado	22	37%	37,0	86,0
Bajo	8	14%	14,0	100,0
Total	59	100%	100,0	

Nota. Encuesta ejecutada a los comerciantes de la base 2 sección ferretería

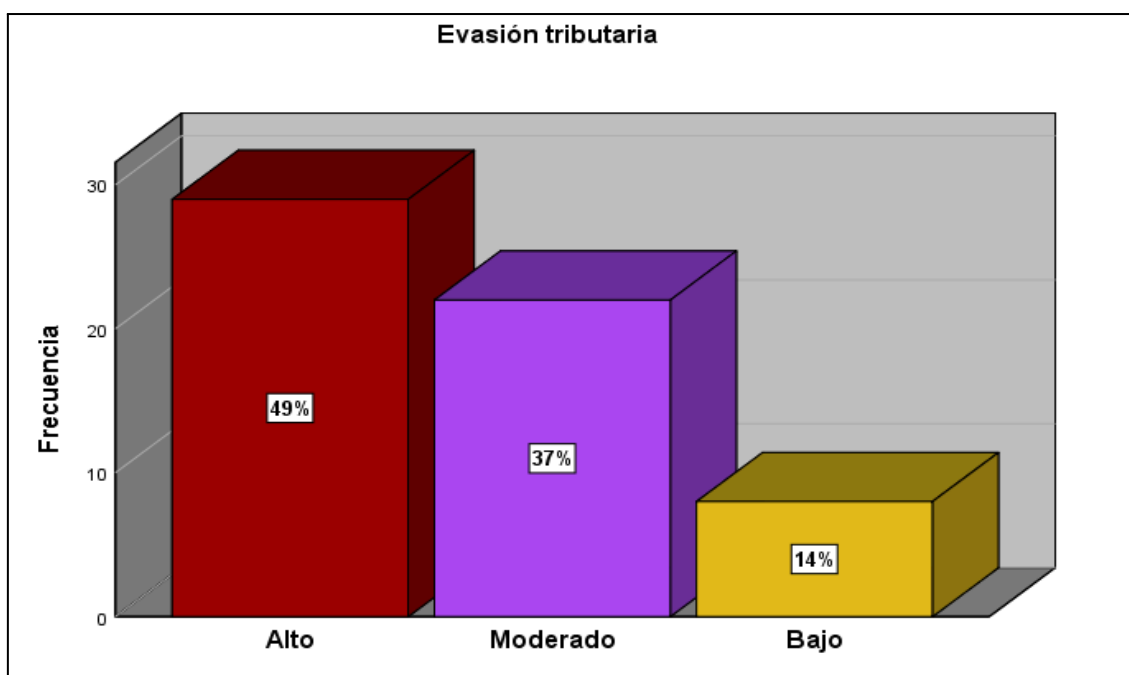


Figura 01: Evaluación de la variable evasión tributaria

Nota. En la figura se muestra el nivel de evasión tributaria

Interpretación: En la Tabla 2 y la Figura 1, se observa que, del total de comerciantes encuestados, el 49% considera que la evasión tributaria es alta, mientras que el 37% la percibe como moderada y el 14% la califica como baja. Estos resultados sugieren que, en su mayoría, el 49% de los comerciantes perciben que la evasión tributaria en el sector es significativa. Este hallazgo refleja una alta percepción de informalidad dentro de este mercado, lo que indica que un número considerable de comerciantes considera que la evasión tributaria es un problema relevante en su entorno económico.

Tabla 03: Evaluación de la variable informalidad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Excesivo	28	47%	47,0
	Regular	23	39%	86,0
	Controlado	8	14%	100,0
	Total	59	100%	100,0

Nota. Encuesta ejecutada a los comerciantes de la base 2 sección ferretería

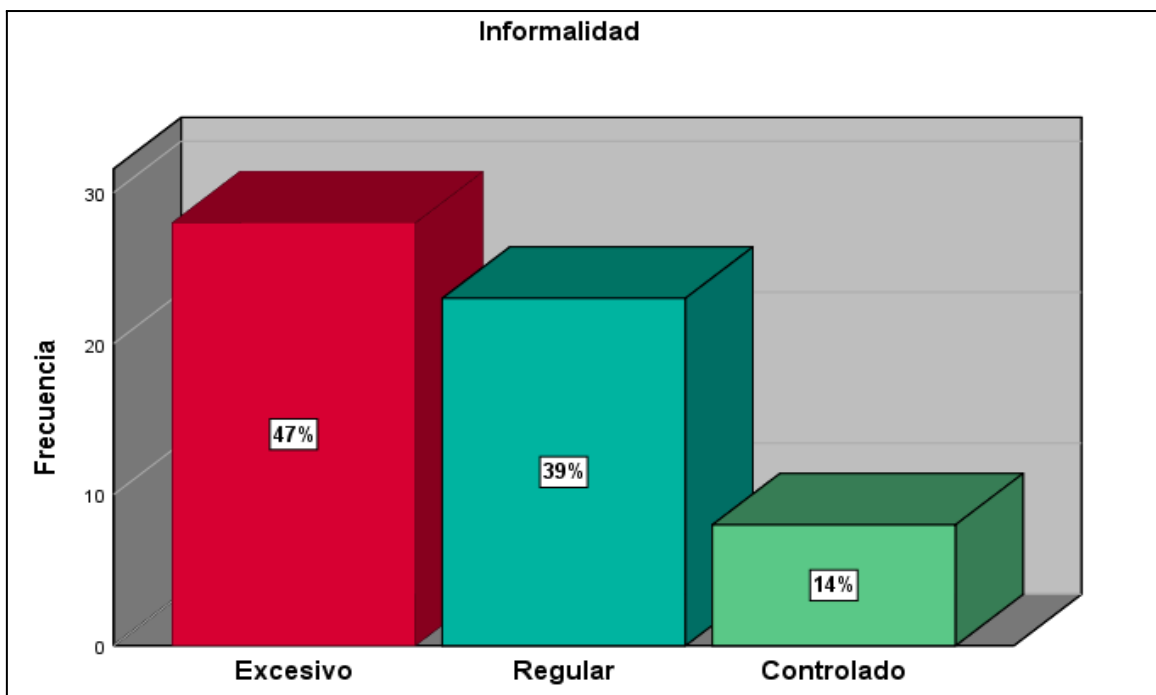


Figura 02: Evaluación de la variable informalidad

Nota. En la figura se muestra el nivel de informalidad

Interpretación: En la Tabla 3 y la Figura 2, se observa que el 47% de los comerciantes considera que la informalidad es excesiva, mientras que el 39% la percibe como regular y el 14% la califica como controlable. Estos resultados revelan que, para la mayoría de los comerciantes representándose con el 47%, la informalidad en el sector es un problema significativo, lo que representa una preocupación considerable para la administración tributaria.

Tabla 04: Contingencia evasión tributaria con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías

Evasión tributaria	Informalidad							
	Excesivo		Regular		Controlado		Total	
	N	%	N	%	N	%	N	%
Alto	22	39%	2	3%	0	0%	24	42%
Moderado	0	0%	11	18%	5	8%	16	26%
Bajo	0	0%	3	5%	16	27%	19	32%
Total	22	39%	16	26%	21	35%	59	100%

Nota. Encuesta ejecutada a los comerciantes de la base 2 sección ferretería

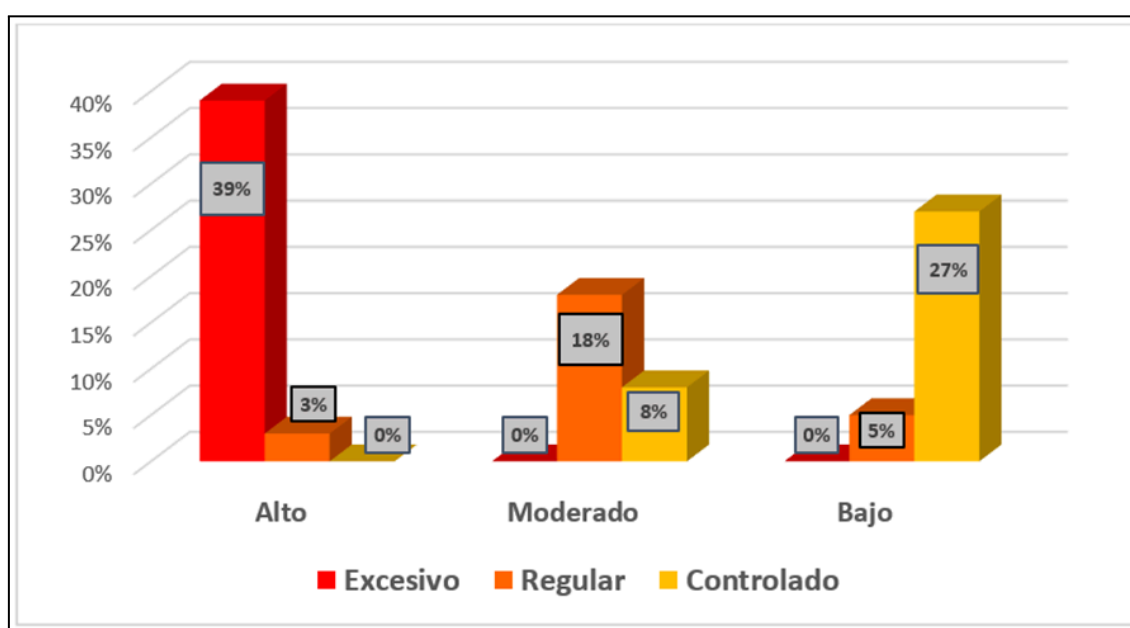


Figura 03: Contingencia evasión tributaria con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías

Nota. En la figura se muestra el nivel de evasión tributaria en la informalidad

Interpretación: En la Tabla 4 y Figura 3 se observa que, del 42% de los encuestados, el 39% considera que la evasión tributaria se encuentra en un nivel alto. Esto sugiere que la informalidad en el sector analizado es excesiva. Asimismo, del 26% de los encuestados,

el 18% percibe la evasión tributaria en un nivel moderado, lo que indica que la informalidad se presenta en un nivel regular. Finalmente, del 32% restante, el 27% señala que la evasión tributaria es baja, lo cual sugiere que la informalidad está relativamente controlada. A partir de estos resultados, se puede concluir que la mayoría de los encuestados específicamente el 39% percibe un alto nivel de evasión tributaria. Esta percepción refleja un nivel considerable de informalidad entre los comerciantes evaluados.

4.1.2. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1

Identificar cómo se relaciona la recaudación tributaria con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías.

Tabla 05: Evaluación de la dimensión recaudación tributaria

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	43	73%	73,0
	Moderado	9	15%	88,0
	Alto	7	12%	100,0
Total	59	100%	100,0	

Nota. Encuesta ejecutada a los comerciantes de la base 2 sección ferretería

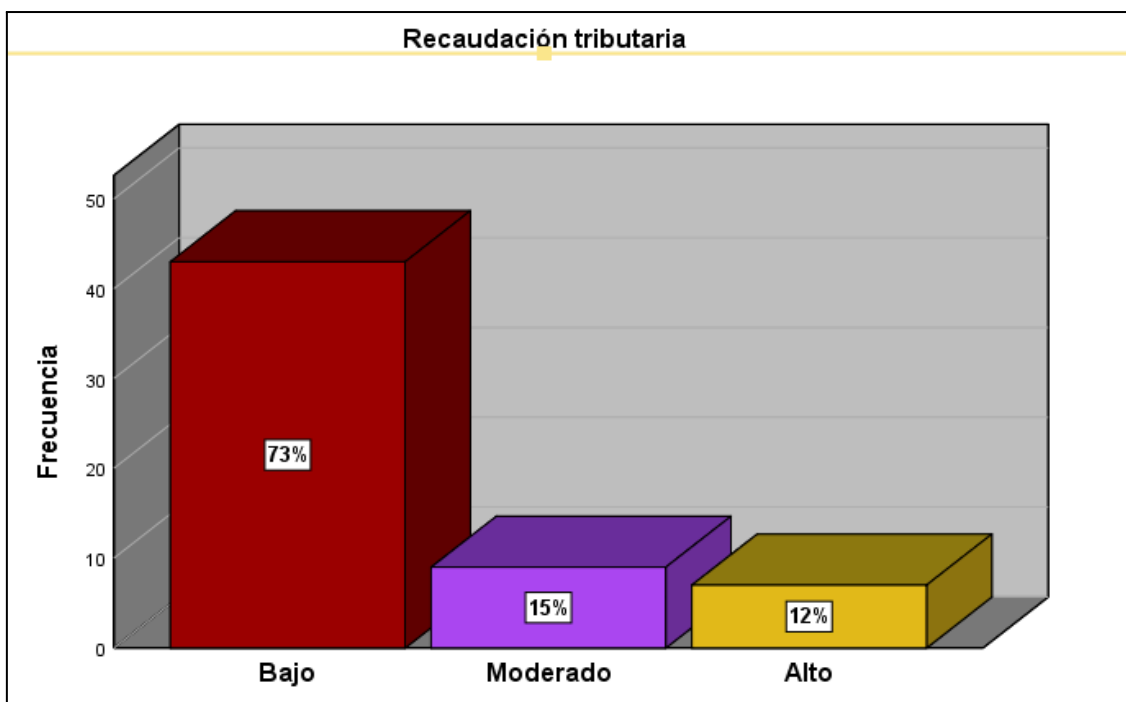


Figura 04: Evaluación de la dimensión recaudación tributaria

Nota. En la figura se muestra el nivel de recaudación tributaria

Interpretación: En la Tabla 5 y la Figura 4, se observa que, del total de comerciantes encuestados, el 73% considera que la recaudación tributaria es baja, mientras que el 15% la percibe como moderada y el 12% la califica como alto. Estos resultados nos indican que, en su mayoría, el 73% de los comerciantes perciben que la recaudación tributaria en el sector es significativamente baja. Este hallazgo pone de manifiesto una percepción generalizada de informalidad en el mercado, lo que sugiere que una proporción significativa de los comerciantes considera que la recaudación tributaria representa un desafío importante en su contexto económico.

Tabla 06: Evaluación de la variable informalidad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Excesivo	28	47%	47,0
	Regular	23	39%	86,0
	Controlado	8	14%	100,0
	Total	59	100%	100,0

Nota. Encuesta ejecutada a los comerciantes de la base 2 sección ferretería

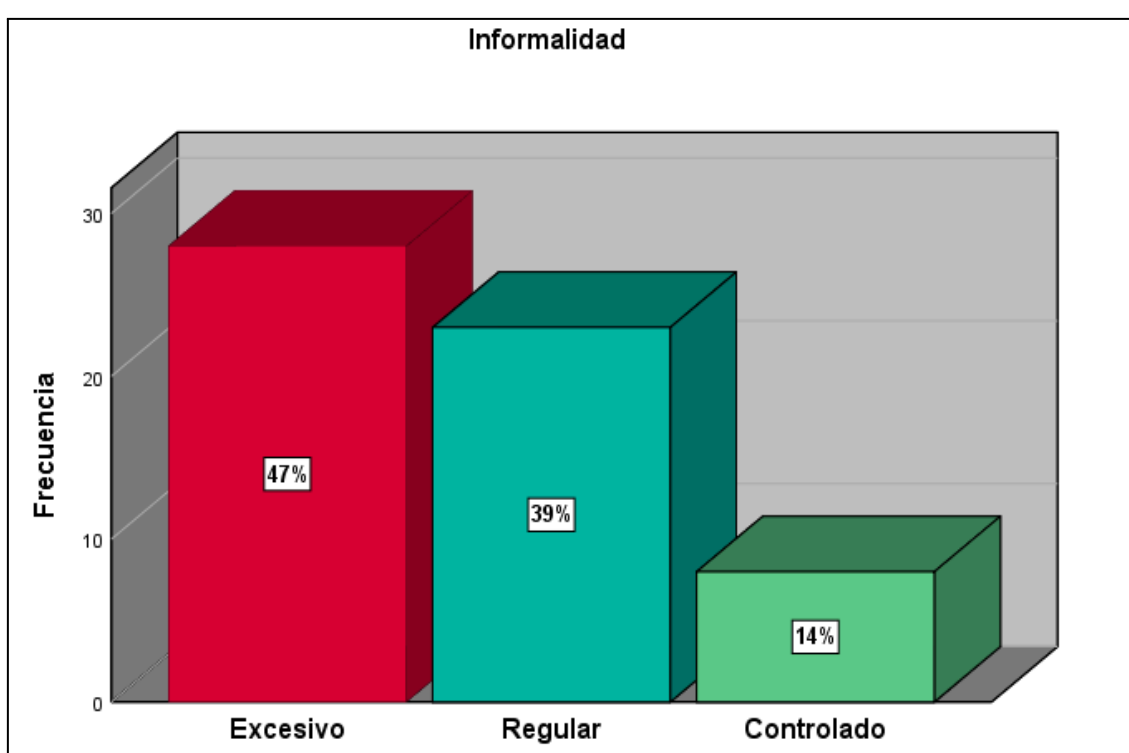


Figura 05: Evaluación de la variable informalidad

Nota. En la figura se muestra el nivel de informalidad

Interpretación: En la Tabla 6 y la Figura 5, se observa que el 47% de los comerciantes considera que la informalidad es excesiva, mientras que el 39% la percibe como regular y el 14% la califica como controlable. Estos resultados revelan que, para la mayoría de los comerciantes representándose con el 47%, la informalidad en el sector es un problema significativo, lo que representa una preocupación considerable para la administración tributaria.

Tabla 07: Contingencia recaudación tributaria con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías

Recaudación tributaria	Informalidad							
	Excesivo		Regular		Controlado		Total	
	N	%	N	%	N	%	N	%
Bajo	20	33%	4	6%	0	0%	24	39%
Moderado	4	7%	9	17%	2	3%	15	27%
Alto	0	0%	2	3%	18	31%	20	34%
Total	24	40%	15	26%	20	34%	59	100%

Nota. Encuesta ejecutada a los comerciantes de la base 2 sección ferretería

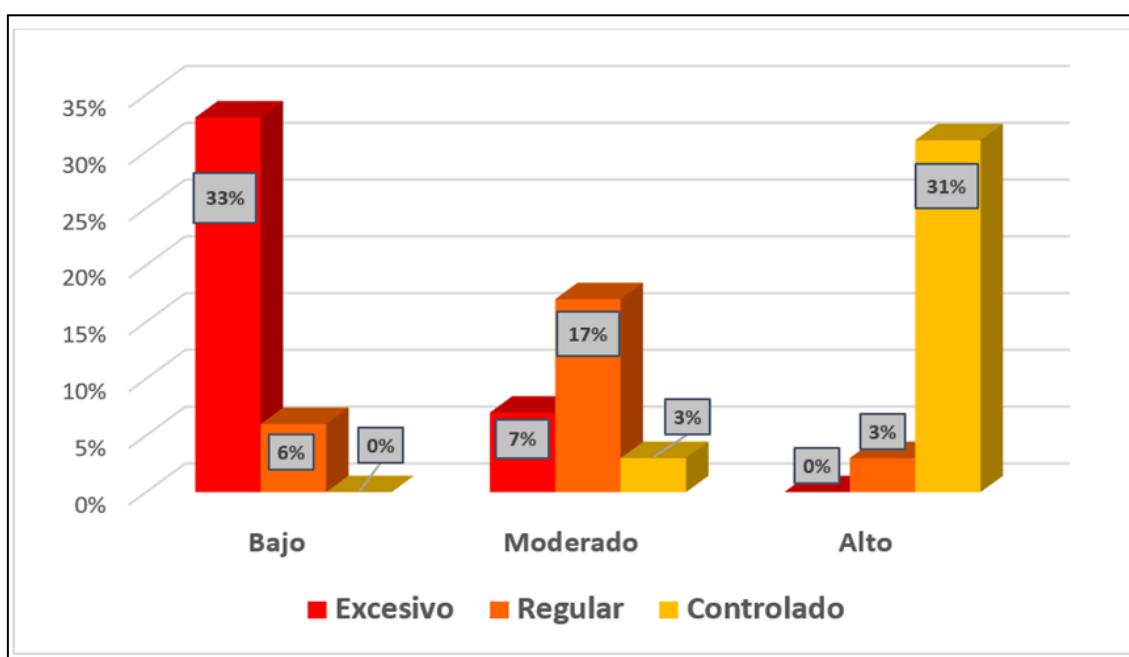


Figura 06: Contingencia recaudación tributaria con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías

Nota. En la figura se muestra el nivel de recaudación tributaria en la informalidad

Interpretación: Según los datos presentados en la Tabla 7 y Figura 6, se observa que del 39% de los encuestados, el 33% considera que la recaudación tributaria es baja. Este

resultado sugiere que la informalidad en el sector analizado alcanza niveles excesivos, dado que una baja recaudación suele estar asociada con una alta proporción de actividades económicas no registradas. Asimismo, del 27% de los encuestados, el 17% percibe que la recaudación se encuentra en un nivel moderado, lo cual indicaría que la informalidad se manifiesta en un grado regular. Por otro lado, del 34% restante, el 31% afirma que la recaudación tributaria es alta, lo que refleja la informalidad controlada, es decir, un mayor nivel de formalización y control en las actividades económicas, se puede concluir que una parte significativa de los encuestados específicamente el 33% percibe que la recaudación tributaria es baja. Esta percepción pone en evidencia la fuerte incidencia de la informalidad en el sector, la cual limita significativamente la capacidad del Estado para captar ingresos fiscales provenientes de estos contribuyentes.

4.1.3. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2

Corroborar cómo se relaciona la fiscalización tributaria con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías.

Tabla 08: Evaluación de la dimensión fiscalización tributaria

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	34	58%	58,0
	Moderado	20	34%	91,0
	Alto	5	8%	100,0
	Total	59	100%	100,0

Nota. Encuesta ejecutada a los comerciantes de la base 2 sección ferretería

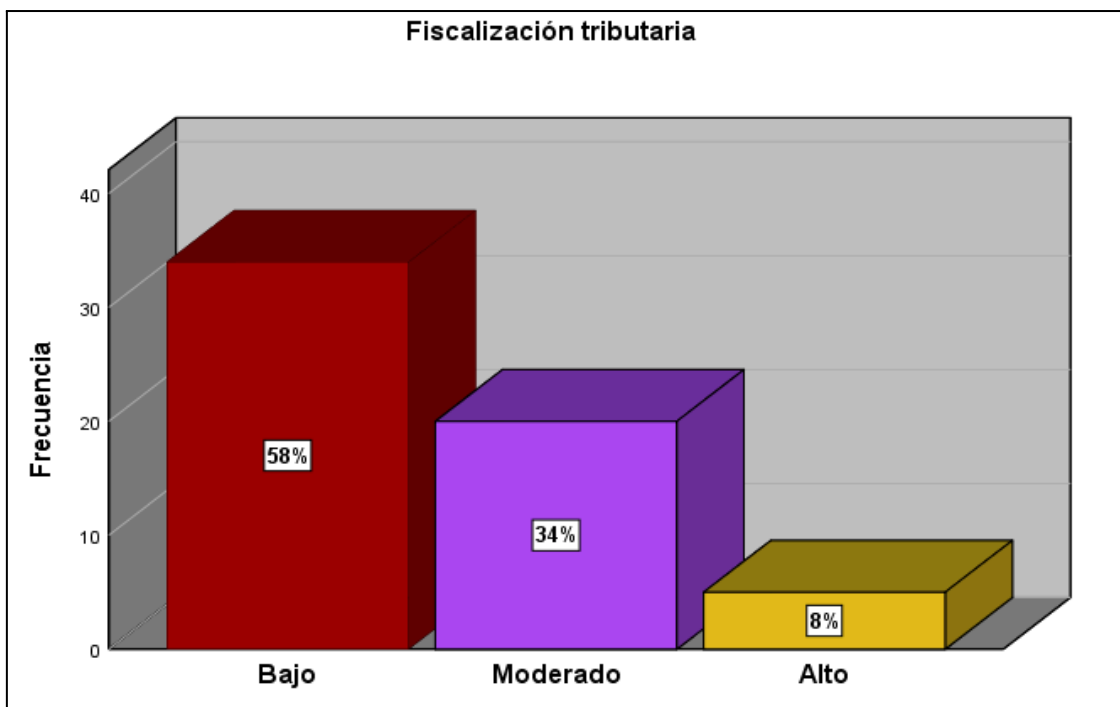


Figura 07: Evaluación de la dimensión fiscalización tributaria

Nota. En la figura se muestra el nivel de fiscalización tributaria

Interpretación: En la Tabla 8 y la Figura 7, se observa que, del total de comerciantes encuestados, el 58% considera que la fiscalización tributaria se encuentra en un nivel bajo, en tanto el 34% la percibe como moderada y el 8% la califica como alto. Estos resultados nos indican que, en su mayoría de estos comerciantes con el 58% perciben que la fiscalización tributaria en este sector específicamente es significativamente baja. Este hallazgo sugiere que, en efecto, los comerciantes operan de manera autónoma, sin una supervisión adecuada por parte de la administración tributaria, lo que les permite actuar sin restricciones.

Tabla 09: Evaluación de la variable informalidad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Excesivo	28	47%	47,0
	Regular	23	39%	86,0
	Controlado	8	14%	100,0
	Total	59	100%	100,0

Nota. Encuesta ejecutada a los comerciantes de la base 2 sección ferretería

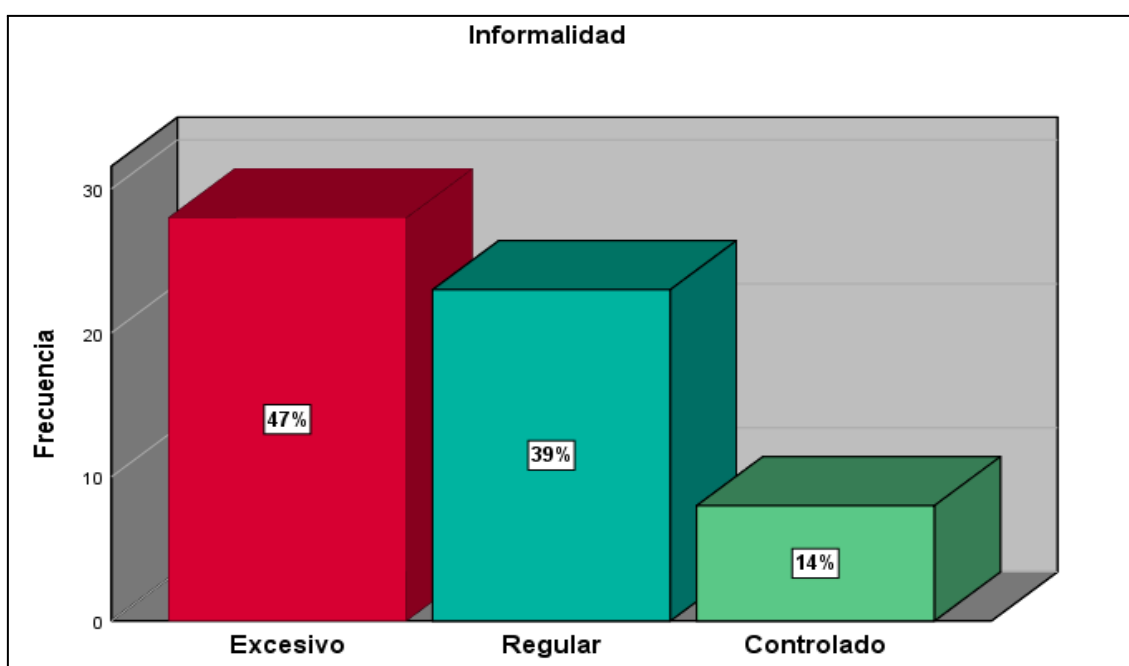


Figura 08: Evaluación de la variable informalidad

Nota. En la figura se muestra el nivel de informalidad

Interpretación: En la Tabla 9 y la Figura 8, se observa que el 47% de los comerciantes considera que la informalidad es excesiva, mientras que el 39% la percibe como regular y el 14% la califica como controlable. Estos resultados revelan que, para la mayoría de los comerciantes representándose con el 47%, la informalidad en el sector es un problema significativo, lo que representa una preocupación considerable para la administración tributaria.

Tabla 10: Contingencia fiscalización tributaria con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías

Fiscalización tributaria	Informalidad							
	Excesivo		Regular		Controlado		Total	
	N	%	N	%	N	%	N	%
Bajo	17	28%	3	5%	8	14%	28	47%
Moderado	4	6%	8	14%	1	2%	13	22%
Alto	3	5%	4	6%	11	20%	18	31%
Total	24	39%	15	25%	20	36%	59	100%

Nota. Encuesta ejecutada a los comerciantes de la base 2 sección ferretería

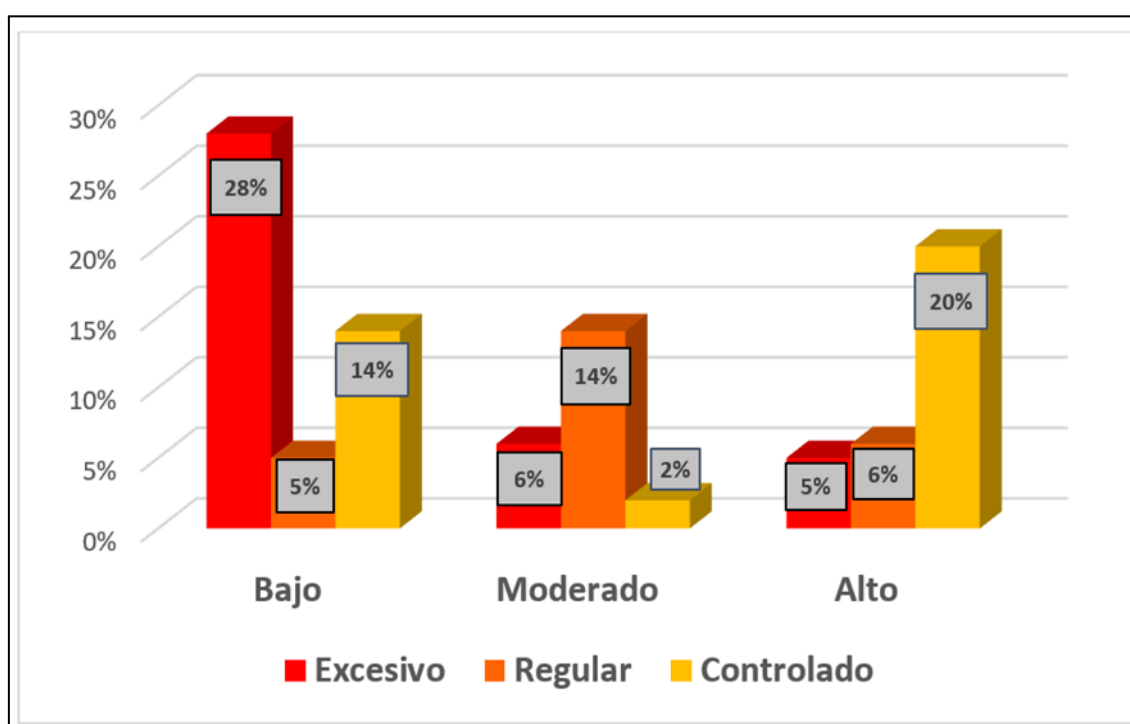


Figura 09: Contingencia fiscalización tributaria con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías

Nota. En la figura se muestra el nivel de fiscalización tributaria en la informalidad

Interpretación: Según los datos presentados en la Tabla 10 y Figura 9, se evidencia que el 28% de los encuestados, correspondiente al 47% del total, considera que la fiscalización tributaria se encuentra en un nivel bajo, lo que sugiere que la informalidad alcanza un nivel excesivo. Esta percepción indica una débil presencia del Estado en términos de control y supervisión fiscal, lo cual facilita que numerosos comerciantes operen al margen de la legalidad. Asimismo, el 14% de los encuestados, perteneciente al 22% que percibe una fiscalización moderada, señala que la informalidad se encuentra en un nivel regular, lo que sugiere la existencia de controles intermitentes o parcialmente efectivos. Por otro lado, el 20% restante, del 31% de los encuestados, afirma que la fiscalización tributaria es alta, lo que implica que la informalidad estaría relativamente controlada en dichos contextos. En conjunto, el mayor porcentaje 28% que considera baja la fiscalización pone de manifiesto una deficiencia en las acciones de control tributario, lo que contribuye directamente al mantenimiento de elevados niveles de informalidad entre los comerciantes, debido a la falta de una supervisión sostenida y efectiva por parte de la administración tributaria.

4.1.4. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 3

Conocer cómo se relaciona el incumplimiento tributario con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías.

Tabla 11: Evaluación de la dimensión incumplimiento tributario

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Alto	41	69,5	69,5
	Moderado	10	16,9	86,4
	Bajo	8	13,6	100,0
Total	59	100,0	100,0	

Nota. Encuesta ejecutada a los comerciantes de la base 2 sección ferretería

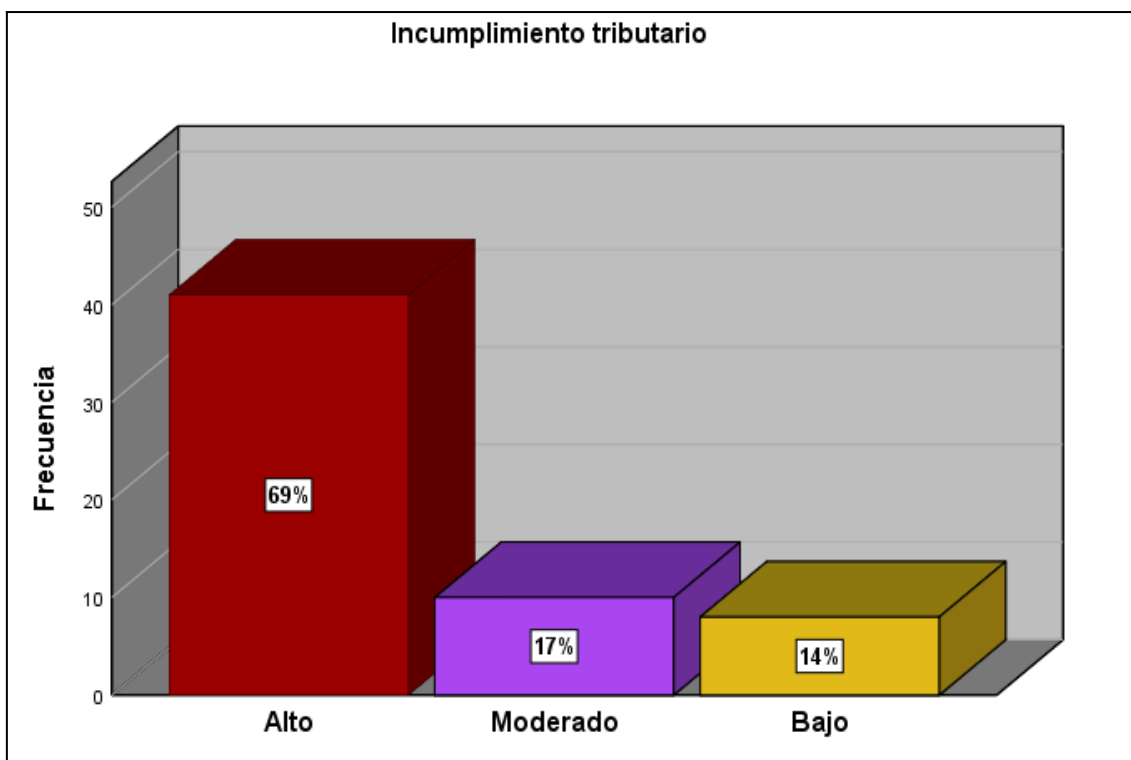


Figura 10: Evaluación de la dimensión incumplimiento tributario

Nota. En la figura se muestra el nivel de incumplimiento tributario

Interpretación: En la Tabla 11 y la Figura 10, se observa que el 69% de los comerciantes encuestados considera que el incumplimiento tributario es alto, mientras que el 17% lo percibe como moderado y el 14% lo califica como bajo. Estos resultados indican que, para la mayoría de los comerciantes con el 69%, el incumplimiento tributario en este sector es un problema considerable. Este hallazgo sugiere que, a pesar de ser conscientes de las posibles sanciones, muchos comerciantes no cumplen con el pago de impuestos y recurren a la evasión tributaria.

Tabla 12: Evaluación de la variable informalidad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido				
Excesivo	28	47%	47,0	47,0
Regular	23	39%	39,0	86,0
Controlado	8	14%	14,0	100,0
Total	59	100%	100,0	

Nota. Encuesta ejecutada a los comerciantes de la base 2 sección ferretería

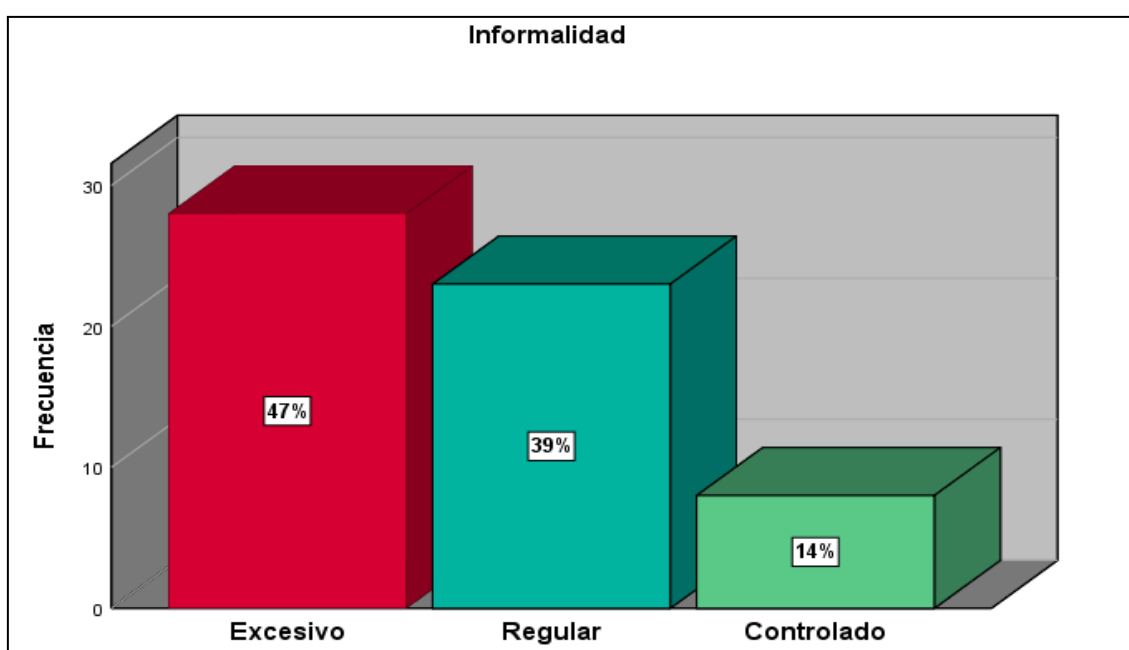


Figura 11: Evaluación de la variable informalidad

Nota. En la figura se muestra el nivel de informalidad

Interpretación: En la Tabla 12 y la Figura 11, se observa que el 47% de los comerciantes considera que la informalidad es excesiva, mientras que el 39% la percibe como regular y el 14% la califica como controlable. Estos resultados revelan que, para la mayoría de los comerciantes representándose con el 47%, la informalidad en el sector es un problema significativo, lo que representa una preocupación considerable para la administración tributaria.

Tabla 13: Contingencia de incumplimiento tributario con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías

Incumplimiento tributario	Informalidad							
	Excesivo		Regular		Controlado		Total	
	N	%	N	%	N	%	N	%
Alto	18	29%	4	7%	5	8%	27	44%
Moderado	4	7%	8	14%	3	5%	15	26%
Bajo	2	3%	2	3%	13	24%	17	30%
Total	24	39%	14	24%	21	37%	59	100%

Nota. Encuesta ejecutada a los comerciantes de la base 2 sección ferretería

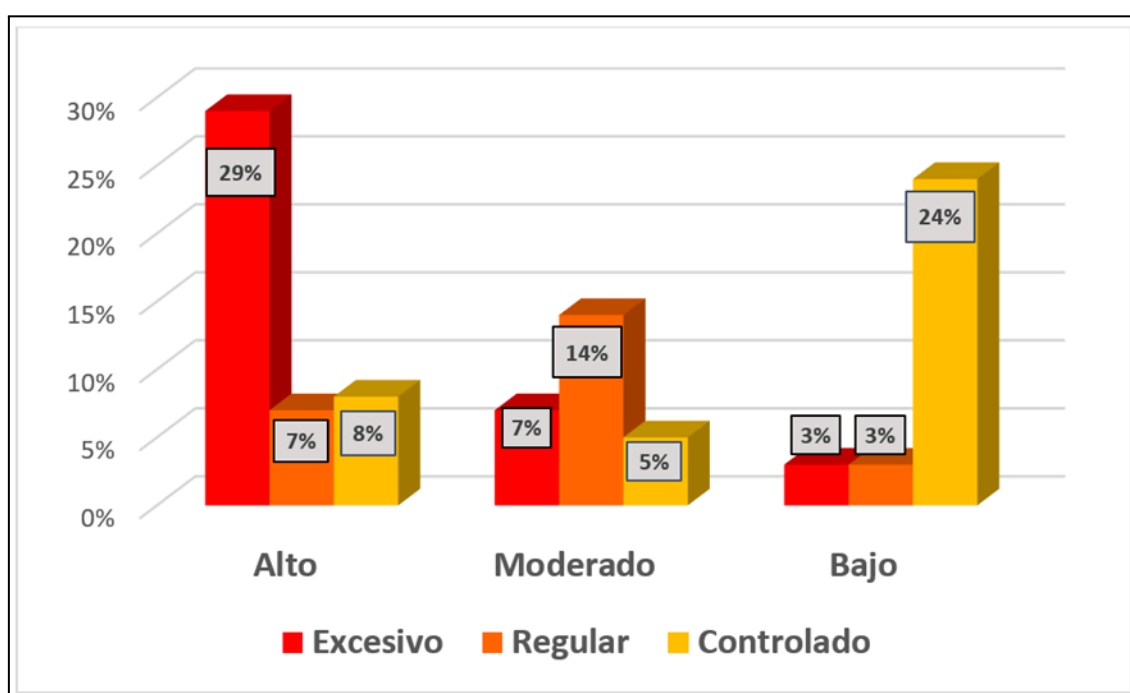


Figura 12: Contingencia de incumplimiento tributario con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías

Nota. En la figura se muestra el nivel incumplimiento tributario en la informalidad

Interpretación: En la Tabla 13 y Figura 12, se evidencia que, del 44% de los encuestados, el 29% considera que el incumplimiento tributario es alto, lo cual indica que

la informalidad en el sector se encuentra en un nivel excesivo. De igual manera, del 26% de los encuestados, el 14% señala que el incumplimiento tributario se presenta en un nivel moderado, lo que refleja una informalidad de carácter regular. Por último, del 30% restante, el 24% afirma que el incumplimiento tributario es bajo, lo que sugiere que la informalidad se encuentra en un nivel controlado. En conclusión, se puede concluir que la mayoría representada por el 29% percibe que el incumplimiento tributario es elevado, lo que implica que una proporción significativa de comerciantes en este sector aún no cumple con sus obligaciones fiscales, contribuyendo así a mantener altos niveles de informalidad.

Tabla 14: Evaluación de la dimensión informalidad empresarial

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Excesivo	21	36%	36,0
	Regular	29	49%	84,0
	Controlado	9	15%	100,0
Total	59	100%	100,0	

Nota. Encuesta ejecutada a los comerciantes de la base 2 sección ferretería

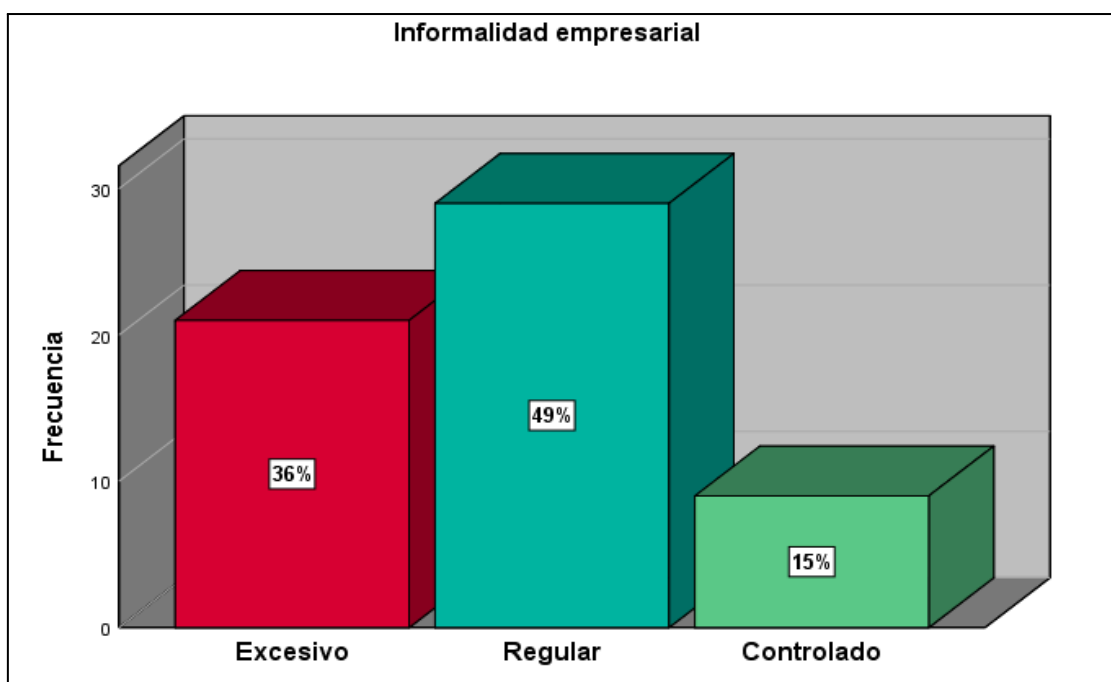


Figura 13: Evaluación de la dimensión informalidad empresarial

Nota. En la figura se muestra el nivel de informalidad empresarial

Interpretación: En la Tabla 14 y la Figura 13, se observa que el 36% de los comerciantes considera que la informalidad empresarial es excesiva, mientras que el 49% la percibe como moderada y el 15% la califica como controlable. Estos resultados indican que, para la mayoría de los comerciantes con el 49%, la informalidad empresarial en el sector es un problema relevante, lo que sugiere que una parte significativa de los actores del sector opera sin la debida autorización.

Tabla 15: Evaluación de la dimensión informalidad laboral

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Excesivo	39	66%	66,0	66,0
Regular	11	19%	19,0	84,0
Controlado	9	15%	15,0	100,0
Total	59	100%	100,0	

Nota. Encuesta ejecutada a los comerciantes de la base 2 sección ferretería

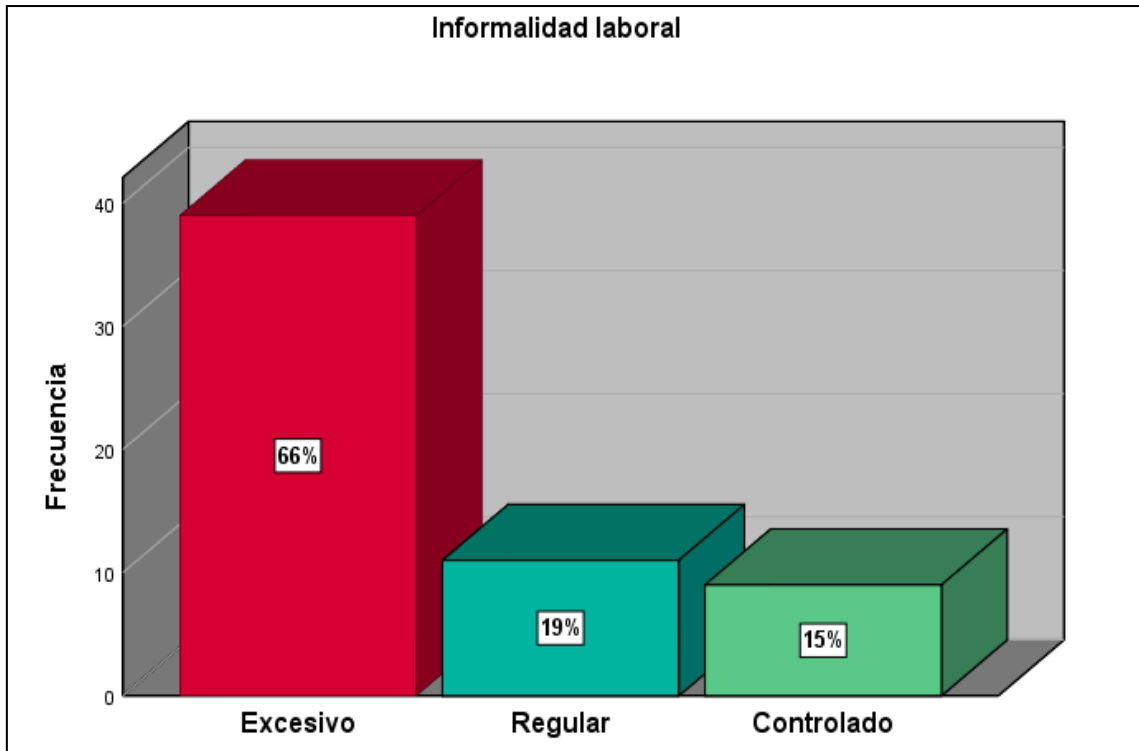


Figura 14: Evaluación de la dimensión informalidad laboral

Nota. En la figura se muestra el nivel de informalidad laboral

Interpretación: En la Tabla 15 y la Figura 14, se observa que el 66% de los comerciantes considera que la informalidad laboral es excesiva, mientras que el 19% la percibe como regular y el 15% la califica como controlable. Estos resultados indican que, para la mayoría de los comerciantes con el 66%, la informalidad laboral en el sector es un problema latente, y en muchas empresas.

4.2. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS

Tabla 16: Prueba de normalidad para el vínculo de la informalidad en el acceso al financiamiento

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Evasión tributaria	,308	59	,000
Informalidad	,299	59	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Interpretación: De acuerdo con la Tabla 16, se presenta el resultado del examen de normalidad mediante la prueba de Kolmogorov-Smirnov. Para la variable 1 (Evasión tributaria), se obtuvo un nivel de significancia de 0.000, y para la variable 2 (Informalidad), también se registró un valor de 0.000. Ambos resultados son menores al nivel estándar de significancia ($p < 0.05$), lo que indica que los datos no presentan una distribución normal. Por lo tanto, se justifica el uso de pruebas no paramétricas para el análisis estadístico. En consecuencia, se aplicará la prueba Rho de Spearman para determinar la existencia y dirección de la relación entre ambas variables.

Tabla 17: Grado de correlación

Rangos	Magnitud
0.91 – 1.00	Perfecta
0.75 – 0.90	Muy fuerte
0.51 – 0.75	Considerable
0.11– 0.50	Media
0.01 – 0.01	Débil

Nota. Sucari (2024)

Contrastación de hipótesis

Hipótesis general

H₀: La evasión tributaria NO se relaciona significativamente con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca 2025.

H_a: La evasión tributaria se relaciona significativamente con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca 2025.

Tabla 18: Evaluación de la evasión tributaria y su relación con la informalidad

		Evasión tributaria	Informalidad
Rho de Spearman	Coeficiente de Evasión tributaria	1,000	,650**
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	59	59
	Coeficiente de Informalidad	,650**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	59	59

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

Interpretación: De acuerdo con la Tabla 18, se presenta el resultado del análisis de correlación mediante la prueba Rho de Spearman entre las variables evasión tributaria e informalidad. El análisis arrojó un valor de $p = 0.000$, el cual es menor al nivel de significancia establecido ($\alpha = 0.05$), lo que indica que la correlación observada es estadísticamente considerable. El coeficiente de correlación de Spearman ($Rho = 0.650$) revela una correlación considerable entre ambas variables. En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_a). Este resultado sugiere que, a mayor evasión tributaria, tiende a aumentar también el nivel de informalidad entre los comerciantes.

Hipótesis específica 1

H₀: La recaudación tributaria NO se relaciona significativamente con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025.

H_a: La recaudación tributaria se relaciona significativamente con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025.

Tabla 19: Evaluación de la recaudación tributaria y su relación con la informalidad

		Recaudación tributaria	Informalidad
Rho de Spearman	Recaudación tributaria		
		Coficiente de correlación	,658**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	59
	Informalidad		
		Coficiente de correlación	,658**
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	59	59

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

Interpretación: De acuerdo con la Tabla 19, se presenta el resultado del análisis de correlación mediante la prueba Rho de Spearman entre la dimensión recaudación tributaria y la variable informalidad. El análisis arrojó un valor de $p = 0.000$, el cual es menor al nivel de significancia establecido ($\alpha = 0.05$), lo que indica que la correlación observada es estadísticamente considerable. El coeficiente de correlación de Spearman (Rho = 0.658) revela una correlación considerable entre la dimensión y la variable. En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_a). Este resultado sugiere que, a menor recaudación tributaria, tiende a aumentar también el nivel de informalidad en los comerciantes.

Hipótesis específica 2

Ho: La fiscalización tributaria NO se relaciona significativamente con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025.

Ha: La fiscalización tributaria se relaciona significativamente con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025.

Tabla 20: Evaluación de la fiscalización tributaria y su relación con la informalidad

		Fiscalización tributaria		Informalidad	
Rho de Spearman	Fiscalización tributaria	Coeficiente de correlación	1,000	,725**	
		Sig. (bilateral)	.	,000	
	Informalidad	N	59	59	
		Coeficiente de correlación	,725**	1,000	
		Sig. (bilateral)	,000	.	
		N	59	59	

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

Interpretación: De acuerdo con la Tabla 20, se presenta el resultado del análisis de correlación mediante la prueba Rho de Spearman entre la dimensión fiscalización tributaria y la variable informalidad. El análisis arrojó un valor de $p = 0.000$, el cual es menor al nivel de significancia establecido ($\alpha = 0.05$), lo que indica que la correlación observada es estadísticamente considerable. El coeficiente de correlación de Spearman (Rho = 0.725) revela una correlación considerable entre la dimensión y la variable. En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_a). Este resultado sugiere que, a mayor fiscalización tributaria, tiende a bajar también el nivel de informalidad en los comerciantes.

Hipótesis específica 3

Ho: El incumplimiento tributario NO se relaciona significativamente con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025.

Ha: El incumplimiento tributario se relaciona significativamente con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025.

Tabla 21: Evaluación del incumplimiento tributario y su relación con la informalidad

		Incumplimiento tributario	Informalidad
Rho de Spearman	Coeficiente de correlación	1,000	,572**
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	59	59
	Coeficiente de correlación	,572**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	59	59

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

Interpretación: De acuerdo con la Tabla 21, se presenta el resultado del análisis de correlación mediante la prueba Rho de Spearman entre la dimensión incumplimiento tributario y la variable informalidad. El análisis arrojó un valor de $p = 0.000$, el cual es menor al nivel de significancia establecido ($\alpha = 0.05$), lo que indica que la correlación observada es estadísticamente considerable. El coeficiente de correlación de Spearman (Rho = 0.572) revela una correlación considerable entre la dimensión y la variable. En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_a). Este resultado sugiere que, a mayor incumplimiento tributario, tiende a aumentar también el nivel de informalidad en los comerciantes.

DISCUSIÓN

De acuerdo con los resultados presentados en el capítulo anterior, se evidencia la presencia de evasión tributaria y altos niveles de informalidad entre los comerciantes de la Base 2, Sección Ferreterías de la Plaza Internacional San José, en la ciudad de Juliaca.

Primero: En relación al objetivo general este estudio determinó el resultado inferencial, es decir, conforme a resultado estadístico Rho de Spearman que existe relación entre la evasión tributaria y la informalidad, en el que se demostró una correlación considerable con p valor siendo = 0.000, en tal sentido, siendo menor al valor nominal de $\alpha=0.05$ (Rho) que implicó ser = 0.650, entre las variables, de la misma manera se determina el resultado descriptivo entre variables en el que el 49% indican que efectivamente la evasión tributaria es alto, en tanto el 47% de los comerciantes dicen que la informalidad es excesivo en este sector por causas de falta de fiscalización y el incumplimiento de los comerciantes con la administración tributaria.

Este estudio es concordante con lo señalado por Meza (2025), en el que llegó al resultado que el 47% de los comerciantes dicen que la omisión tributaria se localiza en un nivel medio, mientras el 54.7% indican que la informalidad se encuentra en un nivel medio, asimismo existe correlación entre la evasión tributaria y el comercio informal, se obtuvo correlación del Rho de Spearman de 0.743 interpretando correlación positiva media, además resultó $p = 0.00$.

Asimismo, este estudio es similar con lo expuesto por el autor Acero (2024), en la que determinó en su resultado que el 89% de los comerciantes son informales, estos mismo

siempre evaden impuestos, también existe un coeficiente Rho de Spearman de 0,914 demostró una fuerte correlación positiva entre las dos variables.

Finalmente, el estudio es concordante con lo expuesto por el autor Vera (2022), en la que exponen en sus resultados el 45% que el factor más importante para que se dé la evasión tributaria se debe, impuestos muy altos que tienen que pagar al Estado, además existe correlación entre ambas variables de Rho es 0.357.

Segundo: En relación al objetivo específico 1 este estudio determinó el resultado inferencial, es decir, conforme a resultado estadístico Rho de Spearman que existe relación entre la dimensión recaudación tributaria y la variable informalidad. El análisis arrojó un valor de $p = 0.000$, el cual es menor al nivel de significancia establecido ($\alpha = 0.05$), lo que indica que la correlación observada es estadísticamente considerable. El coeficiente de correlación de Spearman (Rho = 0.658), de la misma forma, se determina el resultado descriptivo entre la dimensión y la variable 2 en el que el 73% de los comerciantes mencionan que en efecto la recaudación tributaria es bajo, mientras el 47% de los comerciantes dicen que la informalidad es excesiva en este sector por causas del incumplimiento de los comerciantes.

Nuestro estudio es similar con lo expuesto por el autor Meza (2025), en la que determinaron en sus hallazgos expuestos que la relación fue directa, fuerte y positiva, como lo indica el coeficiente de correlación de Spearman de 0.791. Este resultado evidencia que, a mayores niveles de informalidad entre los comerciantes, se asocian menores niveles de recaudación tributaria.

Tercero: En relación al objetivo específico 2 este estudio determinó el resultado inferencial, es decir, conforme a resultado estadístico Rho de Spearman que existe relación entre la dimensión fiscalización tributaria y la variable informalidad. El análisis arrojó un valor de $p = 0.000$, el cual es menor al nivel de significancia establecido ($\alpha = 0.05$), lo que indica que la correlación observada es estadísticamente considerable. El coeficiente de correlación de Spearman (Rho = 0.725), de la misma forma, se determina el resultado descriptivo entre la dimensión y la variable 2 en el que él %58 de los

encuestados reafirma que existe poca fiscalización por parte de la administración tributaria, de la misma manera el 47% de los comerciantes dicen que la informalidad es excesiva en este sector por causas de la dejadez y poca fiscalización por parte de entes encargadas.

Nuestro estudio es idéntico con lo expuesto por el autor Meza (2025), en la que determinaron en sus resultados la relación encontrada es directa, positiva pero débil, como lo indica el coeficiente de correlación de Spearman de 0.291. Este resultado sugiere que, aunque existe una asociación entre las variables, su intensidad es baja, lo cual puede explicarse por la persistencia de la informalidad a pesar de los esfuerzos de fiscalización implementados por la SUNAT.

Cuarto: En relación al objetivo específico 3 este estudio determinó el resultado inferencial, es decir, conforme a resultado estadístico Rho de Spearman que existe relación entre la dimensión incumplimiento tributario y la variable informalidad. El análisis arrojó un valor de $p = 0.000$, el cual es menor al nivel de significancia establecido ($\alpha = 0.05$), lo que indica que la correlación observada es estadísticamente considerable. El coeficiente de correlación de Spearman ($Rho = 0.572$), de la misma forma, se determina el resultado descriptivo entre la dimensión y la variable 2 en el que el 69% de los encuestados refiere que lamentablemente el incumplimiento tributario en ellos es alto, mientras el 47% de los comerciantes dicen que la informalidad es excesiva en este sector por causas de la dejadez de ellos mismos y por pensar que formalizarse puede afectar a sus ingresos.

El estudio es concordante a nuestro estudio según el autor Meza (2025), en la que determinaron en sus resultados que la relación entre las variables es directa, positiva y de intensidad moderada, como lo refleja el coeficiente de correlación de Spearman de 0.726. Este resultado indica que, a medida que aumenta la informalidad entre los comerciantes, también tiende a incrementarse el incumplimiento de las obligaciones tributarias, lo que evidencia que la evasión fiscal es una de las principales conductas asociadas a la informalidad en este sector.

CONCLUSIONES

Primera: Acorde, al objetivo general, la mayoría señaló identificándose con el 49% indican que efectivamente la evasión tributaria es alta, en tanto el 47% de los comerciantes dicen que la informalidad es excesiva en este sector por causas de falta de fiscalización y el incumplimiento de los comerciantes con la administración tributaria. Asimismo, corroborando este resultado con la estadística Rho Spearman se encontró una correlación considerable de 0,650. Entre las variables. Lo que significa por lo señalado anteriormente decimos que efectivamente que uno de los principales efectos de la informalidad es la evasión tributaria, lo que posteriormente deriva en precariedad laboral y en una disminución de los recursos fiscales disponibles para la ejecución de obras y servicios públicos.

Segunda: En referencia, al objetivo específico 1, el 73% siendo la mayor parte de los comerciantes mencionan que en efecto la recaudación tributaria es baja, mientras el 47% de los comerciantes dicen que la informalidad es excesiva en este sector por causas del incumplimiento de los comerciantes. Asimismo, corroborando este resultado con la estadística Rho Spearman se encontró una correlación considerable de 0,658. Entre la recaudación tributaria y la informalidad. Por ello, decimos por lo expuesto anteriormente conforme al resultado evidencia que, a mayores niveles de informalidad entre los comerciantes, se asocian menores niveles de recaudación tributaria.

Tercera: En referencia, al objetivo específico 2, en su mayoría de los comerciantes identificándose con el %58 de los encuestados reafirma que existe poca fiscalización por parte de la administración tributaria, de la misma manera el 47% de los comerciantes dicen que la informalidad es excesiva en este sector por causas de la dejadez y poca

fiscalización por parte de entes encargadas. Asimismo, corroborando este resultado con la estadística Rho Spearman se encontró una correlación considerable de 0,725. Entre la fiscalización tributaria y la informalidad. En consecuencia, la limitada intensidad de las acciones de fiscalización contribuye a la persistencia de la informalidad entre los comerciantes, ya que la ausencia de un control efectivo reduce los incentivos para el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Cuarta: En referencia, al objetivo específico 3, el 69% siendo la mayor parte de los encuestados refiere que lamentablemente el incumplimiento tributario en ellos es alto, mientras el 47% de los comerciantes dicen que la informalidad es excesiva en este sector por causas de la dejadez de ellos mismos y por pensar que formalizarse puede afectar a sus ingresos. Asimismo, corroborando este resultado con la estadística Rho Spearman se encontró una correlación considerable de 0,572. Entre el incumplimiento tributario y la informalidad. Por ello, decimos por lo expuesto anteriormente que este resultado refleja que, a mayor nivel de informalidad entre los comerciantes, se incrementa también el incumplimiento de las obligaciones tributarias.

RECOMENDACIONES

Primera: Fortalecer los mecanismos de fiscalización por parte de la SUNAT y promover programas de formalización adaptados a la realidad de los comerciantes, con el fin de reducir la evasión tributaria y sus efectos negativos, como la precariedad laboral y la limitada disponibilidad de recursos públicos para el desarrollo local.

Segunda: A la SUNAT implementar estrategias integrales que incentiven la formalización del comercio, como capacitaciones, beneficios tributarios y simplificación de trámites, con el objetivo de mejorar la recaudación tributaria y reducir los niveles de informalidad en el sector.

Tercera: A la administración tributaria que incremente y optimice las acciones de fiscalización en el sector, mediante operativos regulares y presencia constante, con el fin de reducir los niveles de informalidad y fomentar el cumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de los comerciantes.

Cuarta: A la SUNAT desarrollar campañas de sensibilización y educación tributaria dirigidas a los comerciantes, orientadas a informar sobre los beneficios de la formalización y desmitificar la creencia de que cumplir con las obligaciones tributarias afecta negativamente sus ingresos. Esto contribuirá a reducir el incumplimiento y la informalidad en el sector.

BIBLIOGRAFÍA

- Acero, M. (2024). *Informalidad y evasión tributaria de las mypes del sector de abarrotes del distrito de Mollendo-2021*. Universidad Continental. Obtenido de https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/15945/1/IV_FCE_310_TE_Acero_Quispe_2024.pdf
- Alava, A. (2020). La informalidad y su relación con la recaudación tributaria. Estudios en el contexto de Ecuador. Obtenido de <https://revistas.uclave.org/index.php/dissertare/article/view/2793>
- Ayaviri, D., & Villa, M. (2020). Comercio informal en ciudades intermedias del Ecuador: Efectos socioeconómicos y tributarios. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/280/28063519016/>
- Bedolla, R. (2019). *Antilavado y su vinculación con la defraudación fiscal*. Obtenido de https://www.google.com.pe/books/edition/LEY_ANTILAVADO_Y_SU_VINCULACION_CON_LA/bDHNDwAAQBAJ?hl=es&gbpv=0
- Bensusán, G., & Flores, N. (2024). *Informalidad laboral en México*. Obtenido de https://www.google.com.pe/books/edition/Informalidad_laboral_en_Mexico_Diagnostico/A-BPEQAAQBAJ?hl=es&gbpv=0
- Bernal, A., & Córdova, J. (2024). La recaudación tributaria en el Perú. Obtenido de <https://portalrevistas.aulavirtualusmp.pe/index.php/AF/article/view/2935>
- Callupe, P., & Porras, M. (2023). *Informalidad laboral*. Obtenido de https://www.google.com.pe/books/edition/Informalidad_laboral_un_factor_determinante/Dw7jEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0
- Callupe, P., & Porras, M. (2023). *La informalidad laboral*. Foz do Iguaçu. Obtenido de https://books.googleusercontent.com/books/content?req=AKW5Qael9vRN04r_BGyl_SxE3IN-1YNymKMzpxyQBQBYg5VvjprjaJvNPnrMBsVKqea0Ff6Cat-bnPOQz uzeT8-NxxghUG0ZVh0f4FmxKO9AHa_jLvoucqtSCvxSpl7wBBDomSVZtlKkgD0Pd qmkJscku7gjCz66Nki1la-llb8ESTNQw0a6coKKFj2WO1YLxfegBx0l

- Carrasco, S. (2018). *Metodología de la investigación científica*. Lima: Editorial San Marcos.
- Caracela, A. (2021) "Número de socios del mercado San José de la ciudad de Juliaca"
- Castilla, F. (2021). *Derecho Tributario Peruano*. Obtenido de https://www.google.com.pe/books/edition/Derecho_Tributario_Peruano_Vol_I/mqxGEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0
- Castro, J., & Sanint, L. (2021). *Desafíos de la planificación fiscal frente a las normas antiabuso*. Obtenido de https://www.google.com.pe/books/edition/Desaf%C3%ADos_de_la_planificaci%C3%B3n_fiscal_fr/iUgrEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0
- Chipana, W. (2021). *Factores que determinan la informalidad en el comercio y la evasión tributaria de los comerciantes de la plaza internacional San José base 2 de la ciudad de Juliaca periodo 2021*. Obtenido de https://repositorio.upsc.edu.pe/bitstream/handle/UPSC%20S.A.C./23/Waldo_Elias_CHIPANA_PARI.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Collosa, A. (2019). *Causas de la evasión tributaria*. Obtenido de <https://www.ciat.org/cuales-son-las-causas-de-la-evasion-tributaria/>
- ComexPerú. (2023). *Informalidad en el Perú*. Lima-Perú: ComexPerú. Obtenido de <https://www.comexperu.org.pe/articulo/informalidad-en-el-peru-situacion-y-perspectivas>
- Cozzo, P. (2023). *Asociación ilícita tributaria, moratoria, blanqueo, política criminal y derechos humanos*. Obtenido de https://www.google.com.pe/books/edition/Asociaci%C3%B3n_il%C3%ADcita_tributaria_moratori/OYG7EAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0
- Giorgetti, A. (2023). *La evasión tributaria*. Obtenido de https://www.google.com.pe/books/edition/La_evasi%C3%B3n_tributaria/9tbwEAAQBAJ?hl=es&gbpv=0

- gob.pe. (2023). SubGerencia de Registro y Fiscalización Tributaria. Obtenido de <https://www.gob.pe/institucion/munibarranco/informes-publicaciones/4912806-fiscalizacion-tributaria>
- Gómez, J. (2020). Estrategias para abordar la evasión tributaria en América Latina y el Caribe. Obtenido de <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/98857a8e-ad37-4f1b-9d0d-2acc73172136/content>
- Gonzales, J., & Guerrero, M. (2021). Informalidad y evasión tributaria en el sector maderero en la Provincia de Coronel Portillo.
- Hernández, C., & Carpio, N. (2019). Tipos de muestreo. 5. Obtenido de <https://alerta.salud.gob.sv/wp-content/uploads/2019/04/Revista-ALERTA-An%CC%83o-2019-Vol.-2-N-1-vf-75-79.pdf>
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2019). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: MCGRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES, S.A. de C.V.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. México. Obtenido de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Jiménez, M. (2019). *El procedimiento de fiscalización*. Lima-Perú: Ministerio Economía y Finanzas. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/defensoria/boletines/CXIV_dcho_tributario_2016.pdf
- loayza, N. (2022). Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/15/Estudios-Economicos-15-3.pdf>
- Loayza, N. (2022). *Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú*. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/15/Estudios-Economicos-15-3.pdf>

- Mamani, J. (2022). *Informalidad y evasión tributaria en comerciantes del Mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca, 2022*. Obtenido de <https://repositorio.upeu.edu.pe/server/api/core/bitstreams/25286310-a9b2-4525-8885-84780d3b05f6/content>
- Meza, G. (2025). *La evasión tributaria y la informalidad de los comerciantes del mercado Bellavista de la ciudad de Puno 2024*. Obtenido de https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UCVV_18ab42eec7168dc04b368c4c28576202
- Morphol, J. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. Obtenido de <https://scielo.conicyt.cl/pdf/ijmorphol/v35n1/art37.pdf>
- Navarro, M., & Lopez, A. (2018). Factores que Limitan la Formalización de las Micro y Pequeñas del Sector Manufacturero en Perú. 12. Obtenido de http://www.web.facpya.uanl.mx/Vinculategica/Vinculategica_3/23%20NAVARRO_SAENZ_ALARCON.pdf
- Olgún, M. (2020). La conciencia tributaria como herramienta para combatir la evasión en el Perú. Obtenido de [file:///C:/Users/PC/Downloads/26666-Texto%20del%20art%C3%ADculo-105372-1-10-20230321%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/PC/Downloads/26666-Texto%20del%20art%C3%ADculo-105372-1-10-20230321%20(2).pdf)
- Pino, R. (2018). *Metodología de la investigación* (2da ed.). Lima: San Marcos.
- Quispe, M. (2023). La evasión tributaria como factor determinante en la informalidad de los comerciantes. Obtenido de <https://revistas.unsaac.edu.pe/index.php/Revtrascender/article/view/1311>
- Quispe, M. (2023). Evasión tributaria como factor determinante en la informalidad de los comerciantes del mercado mayorista de Huancaro. Obtenido de <https://revistas.unsaac.edu.pe/index.php/Revtrascender/article/view/1311/1585>
- Rosales, M. (2019). Evasión tributaria de los comerciantes del mercado mayorista del Cantón. Obtenido de

file:///C:/Users/PC/Downloads/Dialnet-EvasionTributariaDeLosComerciantesDelMercadoMayori-9168813.pdf

Saldaña, S. (2024). Formalización e Informalidad Empresarial. Obtenido de <https://www.produccempresarial.pe/analisis-sectorial-formalizacion-e-informalidad-empresarial-2/>

Sucari, W. (2024) Manual de tesis correlación https://editorial.inudi.edu.pe/plus/public/main_teaching/main/public/pdfuniversitario/67d2fa11ab640_LIB.IP-015-Manual%20de%20tesis%20correlacional.pdf

Soria, M. (2021). Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/15/Estudios-Economicos-15-3.pdf>

Stucchi, P. (2024). *Libertad de empresa*. Obtenido de https://www.google.com.pe/books/edition/Libertad_de_empresa/pOYREQAAQBAJ?hl=es&gbpv=0

SUNAT. (2020). *Términos de cultura tributaria*. Obtenido de <https://cultura.sunat.gob.pe/sites/default/files/2020-10/Glosario-de-Terminos-sobre-Cultura-Tributaria-y-Aduanera.pdf>

SUNAT. (2025). Recaudación tributaria. Obtenido de <https://www.gob.pe/institucion/sunat/noticias/1121475-recaudacion-tributaria-crece-7-4-en-febrero>

Supo, F., & Cavero, H. (2014). *Fundamentos teóricos y procedimentales de la investigación científica en ciencias sociales*. Obtenido de <https://www.felipesupo.com/wp-content/uploads/2020/02/Fundamentos-de-la-Investigaci%C3%B3n-Cient%C3%ADfica.pdf>

Tapia, M., & Borja, M. (2018). Causas del comercio informal y la evasión tributaria en ciudades intermedias. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n41/a18v39n41p04.pdf>

- Torres, R. (2021). Incumplimiento en el impuesto general de las ventas. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/tributos/doc/Incumplimiento_IGV_2021_y_aspectos_complementarios.pdf
- Ventura, E., & Guzmán, E. (2024). La evasión tributaria y su impacto en la recaudación fiscal en Perú y América Latina. Obtenido de <https://revistainvecom.org/index.php/invecom/article/view/3172>
- Vera, T. (2022). *La informalidad y su relación con la evasión tributaria de los comerciantes minoristas del mercado Modelo Adolfo Aliaga Apaestegui, Celendin, 2022.* Obtenido de <http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/2936/TESIS%20TANIA%20ELIZABETH%20VERA%20GOICOCHEA%20SUSTENTADA%20%281%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de consistencia

Título: EVASIÓN TRIBUTARIA Y SU RELACIÓN CON LA INFORMALIDAD EN LOS COMERCIANTES DE LA BASE 2 SECCIÓN FERRETERÍAS DE LA PLAZA INTERNACIONAL SAN JOSE, JULIACA - 2025

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	MÉTODOS	PRUEBA ESTADÍSTICA
<p>GENERAL: ¿Cómo se relaciona la evasión tributaria con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025?</p> <p>ESPECÍFICOS</p> <p>a) ¿Cómo se relaciona la recaudación tributaria con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025?</p> <p>b) ¿Cómo se relaciona la fiscalización tributaria con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025?</p> <p>c) ¿Cómo se relaciona el incumplimiento tributario con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025?</p>	<p>GENERAL: Determinar cómo se relaciona la evasión tributaria con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025.</p> <p>ESPECÍFICA</p> <p>O1: Identificar cómo se relaciona la recaudación tributaria con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025.</p> <p>O2: Corroborar cómo se relaciona la fiscalización tributaria con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025.</p> <p>O3: Conocer cómo se relaciona el incumplimiento tributario con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025.</p>	<p>GENERAL: La evasión tributaria se relaciona significativamente con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025.</p> <p>ESPECÍFICOS</p> <p>H1: La recaudación tributaria se relaciona significativamente con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025.</p> <p>H2: La fiscalización tributaria se relaciona significativamente con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025.</p> <p>H3: El incumplimiento tributario se relaciona significativamente con la informalidad en los comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca - 2025.</p>	<p>Variable: 1</p> <p>Evasión tributaria</p> <p>Variable: 2</p> <p>Informalidad</p>	<p>Diseño de investigación No experimental</p> <p>Nivel de investigación Descriptivo-correlacional</p> <p>Tipo de investigación Básica</p> <p>Enfoque de investigación Cuantitativo</p> <p>Población 70 comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca.</p> <p>Muestra Se considerará a 59 comerciantes de la base 2 sección ferreterías de la Plaza Internacional San José, Juliaca</p> <p>Muestreo Aleatorio simple</p> <p>Técnicas Encuesta</p> <p>Instrumentos -Cuestionario</p>	<p>Medidas de tendencia central</p> <p>Rho de Spearman</p>

Anexo 02: Cuestionario para la evasión tributaria

Variable 1: Evasión tributaria

Marcar con una "X" (Encuesta para los comerciantes)

Escala de valoración	1	2	3
	Nunca	Algunas veces	Siempre

Dimensión: Recaudación tributaria

N.º	Ítems	Valoración		
		1	2	3
1	¿Tiene usted conocimiento de los regímenes tributarios que establece la administración tributaria en el Perú?	1	2	3
2	¿Existe exigencia para el pago de los tributos por parte de la administración tributaria?	1	2	3
3	¿Usted tiene conocimiento de las obligaciones tributarias que establece la administración tributaria?	1	2	3
4	¿Usted tiene conocimiento acerca del nivel de recaudación que la administración tributaria recaudó este año?			

Dimensión: Fiscalización tributaria

N.º	Ítems	Valoración		
		1	2	3
5	¿Usted puede afirmar si la administración tributaria realiza inspecciones frecuentes a su negocio?	1	2	3
6	¿Usted puede afirmar si la administración tributaria realiza orientaciones acerca de los impuestos tributarios?	1	2	3
7	¿Usted puede afirmar si la administración tributaria realiza charlas informativas acerca de los nuevos cambios de los impuestos tributarios?	1	2	3
8	¿Usted puede afirmar si la administración tributaria realiza capacitaciones especializadas acerca de los impuestos tributarios?	1	2	3

Dimensión: Incumplimiento tributario

N.º	Ítems	Valoración		
		1	2	3
9	¿Está usted consciente de las sanciones que la administración tributaria podría imponer a su negocio debido a la informalidad?	1	2	3

10	¿Está usted consciente con las moras que la administración tributaria podría imponer a su negocio debido al retraso del pago de sus impuestos?	1	2	3
11	¿Está usted consciente que la evasión tributaria es un delito administrativo y puede ser sancionado duramente por la administración tributaria?	1	2	3
12	¿Está usted consciente que el fraude tributario es un delito administrativo y puede ser sancionado duramente por la administración tributaria?			

Nota. Elaborado por (Meza, 2025).

Anexo 03: Cuestionario para la informalidad

Variable 2: Informalidad

Marcar con una "X" (Encuesta para los comerciantes)

Escala de valoración	1	2	3
	Nunca	Algunas veces	Siempre

Dimensión: Informalidad empresarial

N.º	Ítems	Valoración		
		1	2	3
1	¿Usted cuenta con la licencia de funcionamiento de su negocio?	1	2	3
2	¿Usted emite comprobantes de pago, como es la factura, boletas y demás comprobantes a sus clientes?	1	2	3
3	¿Puede afirmar usted que existen inspecciones a su negocio por parte de la municipalidad?	1	2	3
4	¿Usted es consciente que si se formaliza podría mostrar un crecimiento favorable en su negocio?	1	2	3
5	¿Puede afirmar si su negocio cuenta con razón social, es decir el nombre de su negocio?	1	2	3

Dimensión: Informalidad laboral

N.º	Ítems	Valoración		
		1	2	3
6	¿Puede afirmar usted que cuenta con un número considerable de trabajadores en su negocio?	1	2	3
7	¿Puede decir si las condiciones laborales de sus trabajadores son adecuadas?	1	2	3
8	¿Usted es justo con las remuneraciones que paga a sus trabajadores?	1	2	3
9	¿Usted puede decir si su modalidad de contrato del trabajador está acorde a las exigencias del SUNAFIL?	1	2	3
10	¿Usted cuenta con trabajadores asegurados?	1	2	3

Nota. Elaborado por (Meza, 2025).

Anexo 04: Base de datos programa Excel

Variable 1: Evasión tributaria													Variable 2: Informalidad										FORMULA SUMA										FORMULA SI																													
Dimensión 1: Recaudación tributaria				Dimensión 2: Fiscalización tributaria				Dimensión 3: Incumplimiento tributario				Dimensión 1: Informalidad empresarial					Dimensión 2: Informalidad laboral					VAR 1	DIM 1	DIM 2	DIM 3	VAR 1	DIM 1	DIM 2	DIM 3	VAR 2	DIM 1	DIM 2	DIM 3	VAR 1	DIM 1	DIM 2	DIM 3	VAR 1	DIM 1	DIM 2	DIM 3																					
P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P0	P1	P1	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10																					DIM 1	DIM 2	DIM 3	VAR 2	DIM 1	DIM 2	DIM 3	DIM 1	DIM 2	DIM 3	DIM 1	DIM 2	DIM 3	DIM 1	DIM 2	DIM 3					
1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	15	5	6	4	13	6	7	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1																						
1	1	2	1	2	2	1	3	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	19	5	8	6	19	9	10	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1																						
3	1	2	1	2	1	2	1	2	3	3	1	2	3	3	2	3	3	2	2	3	2	2	21	7	5	9	23	11	12	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2																						
1	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	2	2	2	17	5	5	7	15	6	9	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1																						
2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	2	2	1	2	2	2	21	7	7	7	16	7	9	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1																					
3	3	3	3	3	3	3	1	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	33	12	10	11	28	14	14	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3																				
2	3	2	3	2	3	1	3	2	3	2	3	3	2	3	2	2	3	3	2	3	3	28	10	8	10	26	12	14	3	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3																				
1	3	1	3	3	1	3	1	3	1	2	1	3	3	3	3	3	3	3	1	3	3	23	8	8	7	24	13	11	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2																			
1	1	2	2	1	2	2	2	2	1	1	2	2	2	1	1	2	1	2	2	1	2	19	6	7	6	16	8	8	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1																			
1	1	2	1	2	2	1	1	3	3	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	21	5	6	10	30	15	15	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1																		
1	1	2	1	2	2	1	2	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18	5	7	6	17	9	8	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1																	
1	1	1	1	2	1	1	1	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	15	4	5	6	20	10	10	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1															
1	1	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	17	5	6	6	20	10	10	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1													
1	1	1	1	2	1	1	1	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	15	4	5	6	20	10	10	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1												
1	1	2	2	3	2	2	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	3	2	2	20	6	8	6	22	10	12	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1										
1	1	2	1	2	2	1	2	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	1	2	18	5	7	6	17	9	8	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1									
1	1	1	1	2	1	1	1	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	15	4	5	6	20	10	10	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1							
1	1	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	17	5	6	6	20	10	10	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1					
1	1	1	1	2	2	1	1	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	15	4	5	6	20	10	10	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1				
1	1	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	17	5	6	6	20	10	10	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1		
1	1	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	15	4	5	6	20	10	10	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

Anexo 05: Base de datos programa SPSS

base de datos:heber.sav [ConjuntoDatos] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1 VAR00001	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
2 VAR00002	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
3 VAR00003	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
4 VAR00004	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
5 VAR00005	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
6 VAR00006	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
7 VAR00007	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
8 VAR00008	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
9 VAR00009	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
10 VAR00010	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
11 VAR00011	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
12 VAR00012	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
13 VAR00013	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
14 VAR00014	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
15 VAR00015	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
16 VAR00016	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
17 VAR00017	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
18 VAR00018	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
19 VAR00019	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
20 VAR00020	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
21 VAR00021	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
22 VAR00022	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
23 variable1	Numérico	8	0		Evasión tributaria	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
24 dimensio11	Numérico	8	0		Recaudación tri...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
25 dimensio22	Numérico	8	0		Fiscalización tri...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
26 dimensio33	Numérico	8	0		Incumplimiento ...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
27 variable2	Numérico	8	0		Informalidad	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
28 dimensio1	Numérico	8	0		Informalidad em...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
29 dimensio2	Numérico	8	0		Informalidad lab...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
30 var1	Numérico	8	0		Evasión tributaria {1, Alto}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
31 di1	Numérico	8	0		Recaudación tri... {1, Bajo}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
32 di2	Numérico	8	0		Fiscalización tri... {1, Bajo}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
33 di3	Numérico	8	0		Incumplimiento ... {1, Alto}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
34 var2	Numérico	8	0		Informalidad {1, Excesivo}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
35 di1	Numérico	8	0		Informalidad em... {1, Excesivo}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
36 di2	Numérico	8	0		Informalidad lab... {1, Excesivo}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
37										
38										
39										
40										

Vista de datos Vista de variables

Anexo 06: Aplicación del cuestionario sobre la evasión tributario y la informalidad



Figura 15: En la figura se muestra la encuesta aplicada a los comerciantes sobre la evasión tributaria e informalidad



Figura 16: En la figura se muestra la encuesta aplicada a los comerciantes sobre la evasión tributaria e informalidad



Figura 17: En la figura se muestra la encuesta aplicada a los comerciantes sobre la evasión tributaria e informalidad