

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TESIS

**INFLUENCIA DE LA INFORMALIDAD EN LA EVASIÓN TRIBUTARIA DE LA
ASOCIACIÓN 12 DE DICIEMBRE DEL MERCADO CENTRAL DE ILAVE, 2024**

PRESENTADA POR:

YESICA MERITH LIMA FORAQUITA

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/)



9.91%

SIMILARITY OVERALL

SCANNED ON: 3 OCT 2024, 6:20 PM

Similarity report

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

● IDENTICAL
1.22%

● CHANGED TEXT
8.68%

Report #23088159

YESICA MERITH LIMA FORAQUITA // TÍTULO DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

N: "Influencia de la informalidad en la evasión tributaria de la asociación 12 de diciembre del mercado central de llave, 2024." AUTOR

: YESICA MERITH LIMA FORAQUITA ASESOR: MSC. CELIA VERENISSE ORTIZ DE

ORUE ROJAS ÁREA Y LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: Área: Ciencias, económicas,

negocios. Sub área: Contabilidad y finanzas Línea de Investigación:

Negocios, Administración I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA La informalidad ha

sido un problema persistente en los países en desarrollo, afectando

principalmente a América Latina y el Caribe. Este fenómeno se ha

convertido en un obstáculo para el crecimiento económico, con

repercusiones significativas en la recaudación tributaria. Según el Foro

Económico Mundial (2020), América Latina es una de las regiones con

mayores niveles de economía informal, con tasas que en muchos países

superan el 50%. En este contexto, el Perú se ubica en el cuarto

lugar con un 64% de informalidad, lo que genera altos niveles de evasión tributaria.

24

De acuerdo con CEPAL (2021), la evasión fiscal en América Latina

ascendió al 6.3% del PIB en 2017, equivalente a 335 mil millones de dólares. A nivel

nacional, el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI)

reportó que en 2022 la informalidad en el Perú alcanzaba el 72%,

una cifra que ha crecido en los últimos años y ha impactado

negativamente en la recaudación fiscal y el Producto Bruto Interno

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS
FACULTAD DE CIENCIAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS
TESIS

**INFLUENCIA DE LA INFORMALIDAD EN LA EVASIÓN TRIBUTARIA DE LA
ASOCIACIÓN 12 DE DICIEMBRE DEL MERCADO CENTRAL DE ILAVE, 2024**

PRESENTADA POR:

YESICA MERITH LIMA FORAQUITA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PUBLICO

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

PRESIDENTE

:


M.Sc. KORINA ASQUI GOMEZ

PRIMER MIEMBRO

:


Dra. MARLENE CUSI MONTESINOS

SEGUNDO MIEMBRO

:


Dr. HEBER NEHEMIAS CHUI BETANCUR

ASESOR DE TESIS

:


Mg. CELIA VERENISSE ORTIZ DE ORUE ROJAS

Área: Ciencias Económicas, Negocio

Sub Área: Contabilidad y Finanzas

Línea de Investigación: Economía

Puno, 27 de febrero del 2025.

DEDICATORIA

A Dios

Por su bondad, misericordia y amor incondicional, quien es la lumbrera de mi camino, por darme fortaleza y aliento para seguir adelante en este camino de la vida.

A mis padres

Juan y Rosa María, por hacer de mí una persona profesional, por su comprensión y ayuda en momentos malos y menos malos. Me han enseñado a afrontar las adversidades sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento, me han dado todo lo que soy en persona, mis valores, mis principios, mi perseverancia y mi empeño, y todo ello con una gran dosis de amor y sin pedir nunca nada a cambio.

A mis hermanas

Doris y Ema, por estar presente acompañándome y por el apoyo moral, confianza, comprensión y complicidad que me brindaron en esta etapa de mi vida.

A mi Pareja

Henry Hans por el apoyo incondicional en este largo proceso, le agradezco su apoyo constante y sus palabras de aliento día a día durante la elaboración de mi tesis. Por estar a mi lado en momentos de incertidumbre y cansancio.

Con todo mi amor y admiración!

Yesica Merith Lima Foraquita

AGRADECIMIENTO

Gracias a dios por la vida de mis padres, también porque cada día bendice mi vida con la oportunidad de estar a lado y disfrutar de las personas que se que mas me aman, gracias a dios por permitirme amar a mis padres, gracias a mis padres Juan y Rosa Maria por permitirme conocer a dios y de su infinito amor.

Gracias a mis Padres por ser promotores de mi sueños, gracias por confiar y creer en mí y en mis expectativas, gracias por siempre anhelar lo mejor para mi vida, gracias por cada consejo que me guiaron durante la vida.

A la Universidad Privada San Carlos por haberme abierto las puertas para poder estudiar mi carrera universitaria, así como también a los diferentes docentes que me brindaron sus conocimientos y sus apoyos para seguir adelante día a día.

Agradezco también a mi asesor de tesis Mg. Celia Verenissee por haberme brindado la oportunidad de recurrir a su capacidad, así como también por haberme tenido toda la paciencia para guiarme durante el desarrollo de mi tesis.

Gracias a las personas que me apoyaron y creyeron en mí.

“Este logro es solo el comienzo de una nueva etapa llena de desafíos y aprendizajes”.

Yesica Merith Lima Foraquit

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
DEDICATORIA	1
AGRADECIMIENTO	2
ÍNDICE GENERAL	3
ÍNDICE DE TABLAS	4
ÍNDICE DE FIGURAS	5
ÍNDICE DE ANEXOS	6
RESUMEN	7
ABSTRACT	8
INTRODUCCIÓN	9

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	11
1.1.1. PROBLEMA GENERAL	12
1.1.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS	12
1.2. ANTECEDENTES	13
1.2.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES	13
1.2.2. ANTECEDENTES NACIONALES	15
1.2.3. ANTECEDENTES LOCALES	17
1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	19
1.3.1. OBJETIVO GENERAL	19
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	19

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO	20
2.1.1. Informalidad y Economía Informal	20

2.1.2. Informalidad	20
2.1.3 Evasión Tributaria	23
2.1.4. Regímenes Tributarios en el Perú	26
2.2. MARCO CONCEPTUAL	27
2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN	29
2.3.1. HIPÓTESIS GENERAL	29
2.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS	29

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ZONA DE ESTUDIO	31
3.2. TAMAÑO DE MUESTRA	33
3.2.1. POBLACIÓN	33
3.2.2. MUESTRA	33
3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS	34
3.3.1. ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN	34
3.3.2. TIPO DE INVESTIGACIÓN	34
3.3.3. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	35
3.3.4. NIVEL DE INVESTIGACIÓN	35
3.3.5. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	35
3.3.6 TÉCNICAS DE ANÁLISIS	37
3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES	38
3.4.1. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	38
3.5. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO	39

CAPÍTULO IV

EXPOSICION Y ANALISIS DE LOS RESULTADOS

4.1. EXPOSICION Y ANALISIS DE RESULTADOS	41
4.1.1. RESULTADOS DEL OBJETIVO GENERAL	41
4.2. RESULTADOS DE LOS OBJETIVOS ESPECÍFICOS	44

4.2.1. RESULTADOS DEL PRIMER OBJETIVO ESPECÍFICO:	44
4.2.2. RESULTADOS DEL SEGUNDO OBJETIVO ESPECÍFICO:	48
4.2.3. RESULTADOS DEL TERCER OBJETIVO ESPECÍFICO:	52
DISCUSIÓN	56
CONCLUSIONES	59
RECOMENDACIONES	61
BIBLIOGRAFÍA	63
ANEXOS	68

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 01: Relación entre nivel de información y evasión tributaria	43
Tabla 02: Análisis de correlación entre nivel de informalidad y Evasión tributaria	45
Tabla 03: Relación entre la falta de Registro Único de Contribuyente y el incumplimiento de las obligaciones tributarias	47
Tabla 04: Análisis de correlación entre Dimensión falta de Registro Único de Contribuyentes (RUC) y el incumplimiento de las obligaciones tributarias	49
Tabla 05: Relación entre Falta de cultura tributaria y No entrega comprobantes de pago	51
Tabla 06: Análisis de correlación entre la falta de cultura tributaria y la omisión de entrega de comprobantes de pago	53
Tabla 07: Relación entre Falta de transparencia*Omisión total o parcial de sus tributos	54
Tabla 08: Análisis de correlación entre Dimensión falta de transparencia en la gestión pública y la omisión parcial o total de los tributos	56

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 01: Ubicación de la Provincia de El Collao – Ilave.	34
Figura 02: Ubicación del Mercado Central de Ilave.	34
Figura 03: Mercado Central de Ilave	76
Figura 04: Puesto de venta de carnes	77

ÍNDICE DE ANEXOS

	Pág.
Anexo 01: Matriz de consistencia	71
Anexo 02: Modelos de instrumentos	72
Anexo 03: Prueba de Normalidad	75
Anexo 04: fotografías de la aplicación del Instrumento	76
Anexo 05: Base de datos	78

RESUMEN

La informalidad en la evasión tributaria en el comercio es uno de los factores con mayor problemática que afecta a toda la economía en todo el Estado Peruano más aún en la región de Puno, puesto que el presente trabajo de investigación plantea, ¿De qué manera influye la informalidad en la evasión tributaria de la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024?, y como objetivo general fue Analizar la influencia de la informalidad en la evasión tributaria de la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024. La investigación es de enfoque cuantitativo, con el método descriptivo. Para obtener los resultados de la investigación se aplicó la técnica de la encuesta que se encuentra validada por expertos, la población está conformado por 60 comerciantes pertenecientes a la asociación 12 de Diciembre, con una muestra de 45 comerciantes con el muestreo probabilístico aleatorio simple, los resultados e interpretaciones se realizó mediante el software SPSS 27, como conclusión se determinó la existencia de la influencia entre informalidad en la evasión tributaria con un coeficiente de correlación Rho de Spearman fue de 0.952, además podemos observar que el valor P-value Como $p=0.000 < 0.05$, que indica el nivel de informalidad entre evasión tributaria es “Correlación positiva alta”, lo que significa que la informalidad tiene una influencia significativa en la evasión tributaria de la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024.

Palabras clave: Informalidad, Evasión tributaria, Obligaciones tributarias.

ABSTRACT

Informality in tax evasion in commerce is one of the most problematic factors that affects the entire economy throughout the Peruvian State, even more so in the region of Puno, since the present research work asks, How does informality influence the tax evasion of the Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024? of the Central Market of Ilave, 2024. The research has a quantitative approach, with the descriptive method. To obtain the results of the research, the survey technique was applied that is validated by experts, the population is made up of 60 merchants belonging to the 12 de Diciembre association, with a sample of 45 merchants with simple random probabilistic sampling, the results and interpretations were carried out using the SPSS 27 software, as a conclusion the existence of the influence between informality on tax evasion was determined with a Spearman's Rho correlation coefficient of 0.952. We can also observe that the value P- value As $p=0.000 < 0.05$, which indicates the level of informality between tax evasion is "High positive correlation", which means that informality has a significant influence on tax evasion of the December 12 Association of the Central Market of Ilave, 2024.

Keywords: Informality, Tax evasion, Tax obligations.

INTRODUCCIÓN

La informalidad es un fenómeno persistente en el ámbito del comercio y constituye una de las principales causas de la evasión tributaria, generando impactos negativos en la economía de los países en desarrollo, como el Perú. En este contexto, el comercio informal se ha convertido en una problemática que afecta no solo la recaudación fiscal, sino también el desarrollo económico y social, al limitar los recursos destinados a inversión pública, infraestructura y programas de apoyo a los sectores más vulnerables.

En el Perú, una gran parte de los comerciantes trabaja sin contar con el Registro Único del Contribuyente (RUC), lo que les permite operar fuera del marco legal y eludir el pago de impuestos. Esta realidad es especialmente evidente en mercados locales, donde las transacciones comerciales se realizan sin la emisión de comprobantes de pago, lo que dificulta el control fiscal y fomenta una cultura de informalidad. El Mercado Central de Llave, ubicado en la provincia de El Collao, no es ajeno a esta problemática, pues un alto porcentaje de sus comerciantes ejerce sus actividades sin registrarse formalmente ante la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT).

La presente tesis tiene como propósito analizar la influencia de la informalidad en la evasión tributaria de los comerciantes de la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Llave durante el año 2024. Para ello, se abordará la problemática desde una perspectiva económica y social, identificando las causas que fomentan el trabajo informal, las consecuencias de la evasión fiscal en la economía local y nacional, así como las posibles estrategias que podrían implementarse para reducir este fenómeno.

Además de evidenciar la relación entre informalidad y evasión tributaria, esta investigación busca justificar la necesidad de promover políticas públicas orientadas a la formalización del comercio, a través de incentivos y programas de capacitación que faciliten el acceso de los comerciantes al sistema tributario. La importancia de este estudio radica en su apoyo a la comprensión de una problemática que no solo afecta la recaudación fiscal, sino también el desarrollo económico de la región y la equidad en el sistema impositivo.

En cuanto a la estructura de la presente investigación:

El **Capítulo I** abarca el planteamiento del problema, los antecedentes y los objetivos del estudio.

En el **Capítulo II** , se desarrolla el marco teórico y conceptual, además de la formulación de hipótesis.

El **Capítulo III** detalla la metodología empleada, incluyendo la zona de estudio, el tamaño de la muestra, los métodos y técnicas de recolección de datos, así como la identificación de variables. Finalmente,

En el **Capítulo IV** , se presentan los resultados y su respectiva interpretación, acompañados del análisis de datos y cálculos estadísticos. La investigación concluye con un apartado de **conclusiones y recomendaciones** , seguido de la **bibliografía y anexos** .

Con este estudio, se espera contribuir a la generación de información relevante para la toma de decisiones en materia tributaria y formalización del comercio, proporcionando insumos para la formulación de estrategias que permitan reducir la evasión fiscal y fortalecer la economía local.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La informalidad ha sido un problema persistente en los países en desarrollo, afectando principalmente a América Latina y el Caribe. Este fenómeno se ha convertido en un obstáculo para el crecimiento económico, con repercusiones significativas en la recaudación tributaria. Según el Foro Económico Mundial (2020), América Latina es una de las regiones con mayores niveles de economía informal, con tasas que en muchos países superan el 50%. En este contexto, el Perú se ubica en el cuarto lugar con un 64% de informalidad, lo que genera altos niveles de evasión tributaria. De acuerdo con CEPAL (2021), la evasión fiscal en América Latina ascendió al 6.3% del PIB en 2017, equivalente a 335 mil millones de dólares.

A nivel nacional, el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) reportó que en 2022 la informalidad en el Perú alcanzaba el 72%, una cifra que ha crecido en los últimos años y ha impactado negativamente en la recaudación fiscal y el Producto Bruto Interno (PBI). Este fenómeno también se refleja en regiones específicas, como la provincia de El Collao, donde se encuentra el distrito de Ilave. En mercados locales como la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave, una gran parte de los comerciantes opera sin estar formalmente registrada en el Registro Único de Contribuyentes (RUC), lo que contribuye a altos índices de evasión tributaria.

En este mercado, aunque la asociación en sí cuenta con un RUC y cumple con ciertas obligaciones fiscales relacionadas con el alquiler de espacios comunes, muchos de los

comerciantes individuales no están inscritos formalmente. Esta situación se ve exacerbada por una serie de factores que incluyen la falta de cultura tributaria y la percepción de falta de transparencia en la gestión pública, lo que refuerza la decisión de algunos comerciantes de mantenerse en la informalidad.

El problema de la evasión tributaria no solo se manifiesta en la ausencia del RUC, sino también en la omisión de la emisión de comprobantes de pago y la utilización de documentos no válidos según las normas tributarias. Esto viola el Código Tributario (D.L. N° 943), específicamente el Artículo 174°, que exige la entrega de comprobantes válidos en toda transacción comercial.

La falta de confianza en las instituciones y la percepción de corrupción en la administración pública alimentan el escepticismo entre los comerciantes hacia el sistema tributario. Esto, junto con la falta de educación fiscal, genera una resistencia a formalizarse y cumplir con sus obligaciones tributarias (Torgler, 2007). Este ciclo de informalidad perpetúa la evasión de impuestos, afectando negativamente los ingresos públicos, que son esenciales para la inversión en infraestructura y servicios básicos.

El propósito de esta investigación es analizar la relación entre la informalidad y la evasión tributaria en los comerciantes de la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave, específicamente explorando cómo factores como la falta de inscripción en el RUC, la carencia de cultura tributaria, y la percepción de corrupción en la gestión pública influyen en el incumplimiento de las obligaciones tributarias.

1.1.1. PROBLEMA GENERAL

¿De qué manera la informalidad influye en la evasión tributaria de los comerciantes de la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024?

1.1.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS

- ¿Cómo se relaciona la falta de Registro Único de Contribuyentes (RUC) con el incumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de los comerciantes de la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024?

- ¿Cuál es la relación entre la falta de cultura tributaria y la omisión de entrega de comprobantes de pago por parte de los comerciantes de la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024?
- ¿De qué manera la percepción de falta de transparencia en la gestión pública influye en la omisión parcial o total de los tributos por parte de los comerciantes de la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024?

1.2. ANTECEDENTES

1.2.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES

Gómez & Morán (2020) realizaron un estudio titulado "Estrategias para abordar la evasión tributaria en América Latina y el Caribe" con el objetivo de analizar las principales causas y consecuencias de la evasión fiscal en la región. La investigación utilizó una metodología mixta, combinando análisis cuantitativo de datos fiscales de 18 países latinoamericanos y entrevistas cualitativas a expertos en política fiscal. Los autores emplearon modelos econométricos para estimar los niveles de evasión y su impacto en la recaudación. Los resultados mostraron que la tasa promedio de evasión del impuesto sobre la renta en la región supera el 50%, mientras que la del IVA se sitúa alrededor del 30%. El estudio concluyó que la alta informalidad, la complejidad de los sistemas tributarios y la baja percepción de riesgo por incumplimiento son factores clave que contribuyen a la evasión fiscal en América Latina.

Chen et al. (2018) llevaron a cabo una investigación titulada "Determinantes de la informalidad empresarial: evidencia de una economía emergente" en la ciudad de Shanghái, China. El objetivo del estudio fue identificar los factores que influyen en la decisión de las pequeñas empresas de operar en el sector informal. La metodología empleada fue un diseño de encuesta transversal, aplicando cuestionarios estructurados a 500 propietarios de pequeñas empresas seleccionados mediante muestreo aleatorio estratificado. Los investigadores utilizaron modelos de regresión logística para analizar los datos. Los resultados indicaron que la carga regulatoria, los altos costos de formalización, la falta de acceso a crédito formal y la baja educación de los propietarios

son predictores significativos de la informalidad empresarial. El estudio concluyó que las políticas para reducir la informalidad deben abordar múltiples frentes, incluyendo la simplificación regulatoria y el mejoramiento del acceso a servicios financieros.

Alm & McClellan (2019) desarrollaron un estudio experimental titulado "Evasión fiscal y normas sociales: evidencia de un experimento de campo" en la ciudad de Bogotá, Colombia. El objetivo fue examinar cómo las normas sociales y la información sobre el cumplimiento tributario de otros países afectan el comportamiento individual de evasión fiscal. La metodología consistió en un experimento de campo con 2,000 contribuyentes divididos en grupos de control y tratamiento. Los grupos de tratamiento recibieron diferentes tipos de información sobre las tasas de cumplimiento tributario de sus pares. Los investigadores utilizaron análisis de varianza (ANOVA) para comparar las tasas de cumplimiento entre los grupos. Los resultados mostraron que proporcionar información sobre altas tasas de cumplimiento entre pares aumentó significativamente el cumplimiento individual en un 7.2%. El estudio concluyó que las intervenciones basadas en normas sociales pueden ser una herramienta efectiva para combatir la evasión fiscal.

Medina & Schneider (2021) realizaron una investigación titulada "La economía sumergida en los países en desarrollo: tamaño, causas y consecuencias" abarcando 158 países durante el período 1991-2017. El objetivo fue estimar el tamaño de la economía informal y analizar sus determinantes y efectos macroeconómicos. La metodología empleó el enfoque MIMIC (Multiple Indicators Multiple Causes) para estimar el tamaño de la economía sumergida, combinado con análisis de panel para identificar sus causas y consecuencias. Los resultados revelaron que la economía informal promedio en los países en desarrollo representa aproximadamente el 35% del PIB oficial, con variaciones significativas entre regiones. El estudio concluyó que la carga fiscal, la calidad institucional y el desempleo son los principales determinantes de la informalidad, y que ésta tiene efectos negativos significativos en el crecimiento económico y la estabilidad fiscal.

1.2.2. ANTECEDENTES NACIONALES

Contreras & Ignacio (2023) llevaron a cabo una investigación titulada "Informalidad y evasión tributaria en las MYPES del distrito de San José de Lourdes, 2022," con el objetivo de determinar la relación entre la informalidad y la evasión tributaria en las micro y pequeñas empresas (MYPES) de dicho distrito. El estudio utilizó un enfoque cuantitativo con diseño no experimental y de nivel correlacional. Se aplicaron encuestas a una muestra de 25 microempresarios, utilizando un cuestionario como instrumento. Los resultados mostraron una correlación muy alta y positiva entre la informalidad y la evasión tributaria ($r = 0.904$), con un valor de significancia (Sig.) de 0.00, indicando que la relación es significativa y permitiendo aceptar la hipótesis planteada.

Quispe & Tuesta (2019) realizaron un estudio titulado "Determinantes de la informalidad laboral en el Perú: un análisis multidimensional" con el objetivo de identificar los factores que influyen en la alta tasa de informalidad en el mercado laboral peruano. La investigación empleó una metodología cuantitativa, utilizando datos de la Encuesta Nacional de Hogares (ENAH) del período 2014-2018. Los autores aplicaron modelos econométricos de regresión logística para analizar una muestra de 50,000 trabajadores. Los resultados revelaron que el nivel educativo, el tamaño de la empresa, el sector económico y la ubicación geográfica son factores determinantes de la informalidad laboral. El estudio concluyó que la probabilidad de ser informal disminuye en un 15% por cada año adicional de educación, y que los trabajadores en empresas con menos de 10 empleados tienen un 70% más de probabilidades de ser informales.

Castillo & Rodríguez (2020) llevaron a cabo una investigación titulada "Evasión tributaria en el sector MYPE: un estudio de caso en Lima Metropolitana" con el propósito de examinar las causas y mecanismos de evasión fiscal en las micro y pequeñas empresas. La metodología consistió en un enfoque mixto, combinando encuestas a 300 propietarios de MYPE y entrevistas en profundidad a 20 expertos tributarios. Los investigadores utilizaron análisis estadístico descriptivo y análisis de contenido temático para procesar los datos. Los resultados indicaron que el 68% de las MYPE encuestadas incurren en

alguna forma de evasión tributaria, siendo las principales causas la complejidad del sistema tributario, la percepción de corrupción gubernamental y la falta de educación fiscal. El estudio concluyó que es necesario simplificar el régimen tributario para MYPE y fortalecer los programas de cultura tributaria.

Huamán & Pérez (2021) desarrollaron un estudio titulado "Impacto de la fiscalización electrónica en la recaudación tributaria: el caso de los comprobantes de pago electrónicos en Perú" con el objetivo de evaluar la efectividad de las medidas de digitalización fiscal implementadas por la SUNAT. La investigación utilizó una metodología cuantitativa, analizando datos de recaudación y emisión de comprobantes electrónicos del período 2017-2020. Los autores emplearon series de tiempo y modelos de intervención para medir el impacto de la implementación gradual de los comprobantes electrónicos. Los resultados mostraron un incremento del 12% en la recaudación del IGV en los sectores donde se implementó obligatoriamente la facturación electrónica. El estudio concluyó que la digitalización fiscal es una herramienta efectiva para reducir la evasión tributaria, pero su éxito depende de la capacidad de fiscalización de la autoridad tributaria.

Baldeón (2021) desarrolló una investigación titulada "La informalidad y la evasión tributaria en los comerciantes del Mercado Modelo Caja de Agua San Juan de Lurigancho 2020," con el objetivo de determinar la relación entre la informalidad y la evasión tributaria en este mercado. La investigación identificó que, aunque los mercados de abastos formales cuentan con permisos y licencias, muchos comerciantes individuales no están registrados en el RUC, lo que infringe el Decreto Legislativo 943, Artículo 2 del Código Tributario. La falta de cultura tributaria y la percepción de falta de transparencia en la gestión pública fueron factores clave relacionados con esta problemática. El estudio, de tipo aplicado con enfoque cuantitativo y diseño no experimental, utilizó encuestas tipo Likert aplicadas a 136 comerciantes. Los resultados mostraron una correlación directa alta entre la informalidad y la evasión tributaria (r de Pearson = 0.804, $p < 0.01$), concluyendo que existe una relación directa y significativa entre ambas variables en el mercado estudiado.

Mendoza & Ortiz (2022) llevaron a cabo un estudio titulado "Efectos de la pandemia COVID-19 en la informalidad y evasión tributaria en Perú" con el objetivo de analizar cómo la crisis sanitaria y económica afectó los niveles de informalidad y cumplimiento tributario. La investigación utilizó una metodología mixta, combinando análisis de datos secundarios de la SUNAT y el INEI con encuestas telefónicas a 1,000 trabajadores y empresarios de diversos sectores económicos. Los autores emplearon técnicas de análisis de series temporales interrumpidas para evaluar los cambios antes y después de la pandemia. Los resultados mostraron un aumento del 8% en la tasa de informalidad laboral y una disminución del 15% en la recaudación tributaria durante 2020-2021 en comparación con el período pre-pandemia. El estudio concluyó que la crisis exacerbó los problemas estructurales de informalidad y evasión en Perú, destacando la necesidad de políticas de recuperación económica que incentiven la formalización y el cumplimiento tributario.

1.2.3. ANTECEDENTES LOCALES

Mamani (2019) realizó un estudio titulado "La evasión tributaria y su incidencia en la recaudación tributaria del sector comercial del distrito de Desaguadero, periodo 2015" con el objetivo de analizar cómo la evasión tributaria afecta la recaudación fiscal en un distrito fronterizo de Puno. La investigación empleó una metodología mixta, combinando encuestas a 74 comerciantes y análisis documental de registros tributarios. Los resultados revelaron que el 75% de los comerciantes encuestados no emitía comprobantes de pago regularmente, y que existía una correlación negativa significativa entre la evasión tributaria y la recaudación fiscal. El estudio concluyó que la falta de cultura tributaria y el bajo riesgo percibido de detección son factores clave que contribuyen a la alta tasa de evasión en la zona.

Chipan (2021) realizó un estudio titulado "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," cuyo objetivo fue identificar los factores que influyen en la informalidad y la evasión tributaria en este grupo de comerciantes. La

investigación, de tipo descriptivo simple con enfoque cuantitativo, utilizó un cuestionario como instrumento de recolección de datos, aplicado a una muestra de 181 comerciantes dedicados a la venta de ropa, calzado, textiles y artículos de limpieza. Los resultados indicaron que la falta de control por parte de la SUNAT, mencionada por el 72.9% de los encuestados, y la falta de voluntad de los comerciantes para registrarse como contribuyentes debido a las bajas ganancias, señalada por el 78.5%, son los principales factores que determinan la informalidad y la evasión tributaria en la Plaza Internacional San José.

Tacca (2023) desarrolló un estudio titulado "La evasión y su incidencia en la recaudación tributaria por alquiler de locales comerciales en la provincia de San Román, periodos 2020 y 2021," con el objetivo de determinar cómo la evasión impacta la recaudación tributaria en este sector. La investigación utilizó un enfoque cuantitativo no experimental transversal, de nivel correlacional explicativo, aplicando el método deductivo-analítico. Para recolectar datos, se realizó una encuesta validada por juicio de expertos, con una muestra de 243 propietarios o arrendadores de un total de 1320 arrendadores en la provincia. Los resultados, analizados mediante el software SPSS 27, mostraron una correlación negativa media entre la evasión y la recaudación tributaria ($r = -0,606$, $p < 0,05$). El estudio concluyó que existe una relación causal entre la evasión y la disminución en la recaudación, con un modelo predictivo que explica el 36.7% de la variabilidad en la recaudación tributaria por alquiler de locales comerciales.

Condori & Mamani (2020) realizaron una investigación titulada "Eficacia del programa ¡Qué importante es tributar! en el desarrollo de cultura tributaria en adolescentes" con el propósito de evaluar el impacto de un programa educativo en la formación de cultura tributaria. El estudio utilizó un diseño cuasi-experimental con pre y post-test, involucrando a 60 estudiantes de secundaria en Juliaca, Puno. Los resultados mostraron un aumento significativo en el conocimiento y actitudes positivas hacia la tributación después de la intervención, con una mejora del 35% en las puntuaciones de cultura tributaria. La

investigación concluyó que los programas educativos dirigidos a jóvenes pueden ser una estrategia efectiva para fomentar la cultura tributaria a largo plazo.

Mamani (2023) llevó a cabo un estudio titulado "La informalidad y su incidencia en la evasión tributaria de los comerciantes del Mercado A.C.M.I.R. Sección 'textil', Puno, 2022," cuyo objetivo principal fue determinar la relación entre la informalidad y la evasión tributaria en este grupo de comerciantes. Metodológicamente, el estudio utilizó un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental, correlacional y de corte transversal. Se aplicaron dos encuestas tipo Likert a una muestra de 42 comerciantes del mercado, obteniendo como resultados un nivel medio de informalidad (57.10%) y un nivel medio de evasión tributaria (42.90%). Los análisis mostraron una correlación positiva moderada y significativa entre la informalidad y la evasión tributaria ($Rho=0.660$, $p = .001$), concluyendo que existe una incidencia significativa y directa entre ambas variables en el contexto estudiado.

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

Analizar la influencia de la informalidad en la evasión tributaria de la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024.

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Determinar la relación entre la falta de Registro Único de Contribuyentes (RUC) y el incumplimiento de las obligaciones tributarias en los comerciantes de la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024.
- Identificar la relación entre la falta de cultura tributaria y la omisión de entrega de comprobantes de pago por parte de los comerciantes de la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024.
- Analizar cómo la percepción de falta de transparencia en la gestión pública se relaciona con la omisión parcial o total de los tributos por parte de los comerciantes de la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO

2.1.1. INFORMALIDAD Y ECONOMÍA INFORMAL

La informalidad económica se refiere a las actividades productivas y comerciales que operan fuera del marco legal y regulatorio establecido. Según Schneider y Enste (2000), "la economía informal abarca todas las actividades económicas que contribuyen al PIB observado o calculado oficialmente, pero que no están registradas" (p. 78). En el contexto del Mercado Central de Llave, esto se manifiesta en la presencia de comerciantes que operan sin registros oficiales o al margen de las regulaciones establecidas.

2.1.2. INFORMALIDAD

La informalidad es un fenómeno complejo y multidimensional que afecta tanto a las economías desarrolladas como a las en vías de desarrollo. Este concepto ha sido abordado desde diversas perspectivas, incluyendo la económica, sociológica y jurídica. En el contexto de la economía, la informalidad se refiere a aquellas actividades económicas que operan fuera de la regulación formal del Estado, lo que significa que no están registradas oficialmente ni cumplen con las obligaciones fiscales correspondientes (Medina y Schneider, 2022).

2.1.2.1 Medición de la Informalidad

La medición de la informalidad ha sido un reto constante para los investigadores debido a la naturaleza oculta de estas actividades. Según García y Navarrete (2021), existen diversas metodologías para medir la informalidad, entre las que destacan las encuestas a hogares y empresas, las cuales permiten estimar la magnitud de la informalidad laboral y

empresarial. Otros métodos incluyen el uso de modelos econométricos y la aplicación de índices compuestos que consideran múltiples variables relacionadas con la informalidad (Perry et al., 2020). Estos enfoques permiten una aproximación más precisa a la magnitud de la informalidad en diferentes contextos.

2.1.2.2 Formas de la Medición de la Informalidad

Existen diversas formas de medir la informalidad, entre las que se encuentran la medición directa, que implica la recolección de datos a través de encuestas y registros administrativos, y la medición indirecta, que se basa en indicadores económicos como el consumo de energía eléctrica o el empleo en sectores específicos. Además, la medición de la informalidad también puede realizarse a través de métodos cualitativos, que exploran las percepciones y actitudes de los individuos hacia el trabajo informal (ILO, 2023). La combinación de estos métodos puede ofrecer una visión más holística de la informalidad en una economía.

2.1.2.3 Indicadores de la Variable Informalidad

No estar inscrito en el Registro Único de Contribuyentes (RUC):

Infringir el Decreto Legislativo 943, Artículo 2 del Código Tributario, implica que todas las personas naturales o jurídicas, sucesiones indivisas, sociedades de hecho u otros entes colectivos, tanto nacionales como extranjeros, domiciliados o no en el país, que sean contribuyentes y/o responsables de tributos administrados por la SUNAT, deben inscribirse en el RUC. No estar registrado constituye una clara manifestación de informalidad (SUNAT, 2020).

La obligación y no la motivación de pagar impuestos:

Jara (2016) propone que la motivación para cumplir con las obligaciones tributarias no debe basarse en el temor a las sanciones, sino en la implementación de programas de capacitación a nivel nacional. Estos programas, dirigidos a unidades educativas, buscan fomentar una cultura tributaria eficiente, que promueva el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales, lo que a su vez se relaciona con un aumento en la recaudación tributaria.

Insatisfacción en los servicios públicos:

García (2017) sugiere que el grado de satisfacción de la población con los servicios públicos está directamente relacionado con la percepción del buen uso de los recursos aportados. Cuando los ciudadanos ven que sus aportes se reflejan en servicios públicos aceptables, es más probable que cumplan con sus obligaciones fiscales. Sin embargo, cuando el 80% de la ciudadanía manifiesta una alta insatisfacción con estos servicios, como la mala calidad en educación o infraestructura, esto actúa como un disuasivo para el pago de impuestos.

Percepción de la corrupción en la gestión pública:

Acuña (2016) señala que la percepción de corrupción en la administración pública genera desconfianza y motiva a los individuos a permanecer en la informalidad. Si los beneficios de formalizarse son menores que los de permanecer en la informalidad, y los recursos estatales son mal utilizados, los contribuyentes son más tolerantes hacia la corrupción y menos inclinados a cumplir con sus obligaciones fiscales.

Confianza en la gestión pública:

Según Martínez y Robles (2016), la confianza en la gestión pública es esencial para fortalecer la relación entre el individuo y el Estado. Cuando la confianza es baja, debido a un sistema deficiente en seguridad social y educación, se erosiona la relación individuo-Estado. La Gerencia de Cultura Tributaria y Aduanera de la SUNAT (2020) resalta que la gestión ineficiente de los recursos estatales y la falta de transparencia en los gastos públicos disminuyen la confianza de los ciudadanos en el Estado, lo que se agrava con los casos de corrupción. Esto genera la percepción de que el Estado no está cumpliendo con su parte del contrato social.

2.1.2.4 Dimensiones de la Variable Informalidad

La informalidad no es un fenómeno homogéneo, sino que abarca diversas dimensiones que deben ser analizadas en conjunto para comprender su impacto en la economía y la sociedad. De acuerdo con Mendoza y Ramírez (2020), la informalidad puede ser desglosada en dimensiones como la laboral, empresarial, y tributaria. La dimensión

laboral se refiere a la falta de acceso a los derechos laborales y la seguridad social; la dimensión empresarial implica la existencia de negocios que operan sin registro oficial; y la dimensión tributaria está relacionada con la evasión fiscal y la falta de contribución al sistema tributario (Castells y Portes, 2021).

2.1.3 EVASIÓN TRIBUTARIA

La evasión tributaria es otro fenómeno que guarda una estrecha relación con la informalidad, ya que muchos agentes económicos que operan en el sector informal tienden a evadir sus obligaciones fiscales. La evasión tributaria se define como el acto deliberado de no declarar o subdeclarar los ingresos, con el objetivo de reducir la carga fiscal (Slemrod y Weber, 2022). Este comportamiento no solo disminuye los ingresos del Estado, sino que también genera desigualdad y distorsiona el mercado, creando una competencia desleal entre los agentes económicos (Torgler, 2021).

2.1.3.1 Dimensiones de la Evasión Tributaria

Al igual que la informalidad, la evasión tributaria tiene múltiples dimensiones que deben ser consideradas para un análisis exhaustivo. Según López y Martínez (2023), estas dimensiones incluyen la evasión en el impuesto sobre la renta, el impuesto al valor agregado (IVA), y los impuestos específicos sobre el consumo. Cada una de estas dimensiones puede verse afectada por diferentes factores, como el nivel de control gubernamental, la percepción de la equidad fiscal, y la estructura del sistema tributario (Bird y Zolt, 2020).

Incumplimiento de las Obligaciones Tributarias:

Fernández (2017) analiza cómo las diversas oportunidades brindadas a los contribuyentes pueden, paradójicamente, fomentar el incumplimiento de sus obligaciones fiscales. Específicamente, el autor señala que estas facilidades pueden llevar a los contribuyentes a no declarar la totalidad de sus ingresos reales ante la administración tributaria. Además, resalta que este incumplimiento también está influenciado por las actitudes de los contribuyentes frente a la percepción que tienen sobre el cumplimiento de sus responsabilidades fiscales.

El Código Tributario, en su Artículo 176º, establece la obligación de presentar, declarar y comunicar información de manera oportuna para evitar el incumplimiento tributario. Las infracciones relacionadas con este incumplimiento incluyen:

- No realizar la declaración que contenga deuda tributaria, así como otras declaraciones o comunicaciones dentro de los plazos establecidos.
- Declarar de manera incompleta, incluyendo montos que no reflejan la realidad.
- Realizar declaraciones rectificatorias relacionadas con el mismo tributo y período.
- Presentar declaraciones, incluyendo las rectificadas, que no cumplen con la forma y las condiciones establecidas por la Administración Tributaria.

Determinantes de los Niveles de Incumplimiento:

De acuerdo con el informe de SUNAT (16-2020-SUNAT/1V3000, 2019), existen varias causas que explican la evasión tributaria debido al incumplimiento de obligaciones. Entre ellas, se destacan:

- El beneficio económico directo que se obtiene al omitir el pago del tributo.
- Factores macroeconómicos coyunturales o estructurales que reducen o mantienen bajos los ingresos de los agentes económicos, lo que los lleva a cubrir esa reducción mediante recursos que deberían destinarse al pago de impuestos.
- La inflación, la falta de acceso a crédito y los shocks económicos que afectan los niveles de ingresos.
- La falta de una conciencia tributaria adecuada en relación con los niveles de recaudación deseados, lo que incluye la condena social a la evasión y los niveles de educación tributaria entre los ciudadanos.
- La percepción de los contribuyentes sobre la legitimidad y transparencia en el uso de los recursos recaudados.
- La complejidad del sistema tributario, incluyendo la existencia de vacíos legales y administrativos, así como la aplicación de regímenes especiales.
- La incertidumbre jurídica derivada de la variación de las normas tributarias o de su aplicación.

Efectos del Incumplimiento Tributario:

El mismo informe de SUNAT (16-2020-SUNAT/1V3000, 2019) destaca los efectos del incumplimiento tributario, entre los cuales se encuentran:

a) Invalida las propiedades de neutralidad económica de las estructuras tributarias, resultando en una asignación ineficiente de recursos. b) Modifica los efectos esperados de los impuestos en la economía. c) Impacta negativamente las cuentas fiscales, lo que dificulta al Estado cumplir con sus objetivos políticos. d) Aumenta los costos de cumplimiento tributario para los contribuyentes, quienes deben cumplir con requisitos adicionales y proporcionar información cada vez más detallada a la Administración Tributaria. e) Incrementa los costos relacionados con el control fiscal para la Administración Tributaria, resultando en un mayor número de intervenciones y verificaciones.

Infracciones Relacionadas al Incumplimiento Tributario:

Sánchez(2018) indica que la no emisión de comprobantes de pago, relacionada con la informalidad, genera evasión tributaria y constituye una infracción fiscal. Esta infracción puede acarrear sanciones como multas, el cierre de locales, y el decomiso de mercaderías. No entregar comprobantes de pago, o emitir documentos que no cumplan con las normativas establecidas en el reglamento de comprobantes de pago, también se consideran infracciones según el Artículo 174° del Código Tributario (Informe SUNAT, 2019). Entre las infracciones señaladas están:

- No emitir y/o otorgar comprobantes de pago.
- Emitir y/u otorgar documentos que no cumplen con los requisitos y características necesarias para ser considerados comprobantes de pago.
- No sustentar la posesión de bienes mediante los comprobantes de pago correspondientes.

Omisión Total o Parcial: Según Díaz(2019), la omisión total o parcial del valor de los conceptos económicos gravados ocurre cuando un contribuyente, aunque inscrito en la administración tributaria, presenta una declaración formal en la que declara un impuesto

inferior al real o incluso no realiza declaración alguna. Este comportamiento evasor es un desafío significativo para la administración fiscal.

2.1.3.2 Regímenes Tributarios en el Perú

En el contexto peruano, los regímenes tributarios han sido diseñados para facilitar la recaudación fiscal y, al mismo tiempo, para incentivar la formalización de las actividades económicas. Según el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF, 2023), existen varios regímenes tributarios que se aplican a las micro y pequeñas empresas, como el Régimen Único Simplificado (RUS) y el Régimen Especial de Renta (RER). Estos regímenes están destinados a simplificar el proceso de cumplimiento fiscal para los pequeños contribuyentes, reduciendo la carga administrativa y los costos asociados (SUNAT, 2022). Sin embargo, a pesar de estos esfuerzos, la informalidad y la evasión tributaria siguen siendo desafíos significativos para la economía peruana. Diversos estudios han señalado que, a pesar de la existencia de estos regímenes, muchos empresarios prefieren permanecer en la informalidad para evitar el pago de impuestos y cumplir con las regulaciones laborales (Castro y Mendoza, 2023). Este comportamiento perpetúa el ciclo de la informalidad y la evasión, limitando la capacidad del Estado para financiar servicios públicos y reducir la desigualdad.

2.1.4. REGÍMENES TRIBUTARIOS EN EL PERÚ

En el contexto peruano, los regímenes tributarios han sido diseñados para facilitar la recaudación fiscal y, al mismo tiempo, para incentivar la formalización de las actividades económicas. Según el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF, 2023), existen varios regímenes tributarios que se aplican a las micro y pequeñas empresas, como el Régimen Único Simplificado (RUS) y el Régimen Especial de Renta (RER). Estos regímenes están destinados a simplificar el proceso de cumplimiento fiscal para los pequeños contribuyentes, reduciendo la carga administrativa y los costos asociados (SUNAT, 2022). Sin embargo, a pesar de estos esfuerzos, la informalidad y la evasión tributaria siguen siendo desafíos significativos para la economía peruana. Diversos estudios han señalado que, a pesar de la existencia de estos regímenes, muchos empresarios prefieren

permanecer en la informalidad para evitar el pago de impuestos y cumplir con las regulaciones laborales (Castro y Mendoza, 2023). Este comportamiento perpetúa el ciclo de la informalidad y la evasión, limitando la capacidad del Estado para financiar servicios públicos y reducir la desigualdad.

2.2. MARCO CONCEPTUAL

a. Comercio

El comercio es una actividad económica que se desarrolla cuando una persona, física o jurídica, ofrece bienes o servicios a cambio de un beneficio económico. Para que esta actividad se considere formal y legal, debe cumplir con las normativas vigentes, incluidas las leyes fiscales, laborales y de protección al consumidor. El comerciante debe contar con un lugar de operación, como un establecimiento físico o digital, y estar en capacidad de atender a sus clientes con productos o servicios que satisfagan sus necesidades (Almeida, 2017).

b. Contribuyente

Se denomina contribuyente a toda persona o entidad económica que participa activamente en la economía y, por tanto, está obligada a contribuir al sostenimiento del Estado mediante el pago de impuestos. Estos impuestos son recaudados por las entidades gubernamentales correspondientes, que regulan y controlan las actividades económicas dentro del país, asegurando el cumplimiento de las obligaciones fiscales (Gómez & Morán, 2020; Torgler & Schneider, 2017).

c. Evasión Tributaria

La evasión tributaria se refiere a las acciones deliberadas llevadas a cabo por personas, comerciantes o empresas para eludir sus responsabilidades fiscales. Esto puede incluir la omisión de la declaración de ingresos, la manipulación de datos financieros o la no emisión de comprobantes de pago, todo con el fin de reducir ilegalmente la cantidad de impuestos a pagar (Mendoza & Ortiz, 2022; Apaza & Bonifacio, 2017).

d. Formalidad Comercial

La formalidad comercial implica la adhesión voluntaria y consciente a las normativas legales y fiscales que regulan la actividad comercial. Los comerciantes que operan formalmente cumplen con todas sus obligaciones tributarias, lo que les permite desarrollar su negocio sin el riesgo de sanciones legales o fiscales, y les confiere una mayor legitimidad y estabilidad en el mercado (Cámara de Comercio de Lima, 2022).

e. Informalidad

La informalidad se refiere a las actividades económicas que se realizan al margen de las leyes y regulaciones establecidas por el gobierno. Estas actividades no están registradas oficialmente, lo que significa que no contribuyen de manera directa a la economía formal a través del pago de impuestos o la protección de derechos laborales. La informalidad puede manifestarse en la falta de registro de los negocios, la evasión de impuestos, o el incumplimiento de normas laborales y de seguridad (Loayza, 2008).

f. Tributo

El tributo es una contribución económica obligatoria que deben realizar las personas y empresas al Estado. Los tributos pueden adoptar diferentes formas, como impuestos sobre la renta, el valor agregado (IVA), tasas por servicios públicos, o contribuciones especiales. Estos ingresos permiten al Estado financiar bienes y servicios públicos esenciales, como la educación, la salud, y la infraestructura (CEPAL, 2020).

g. Responsabilidad Fiscal:

La responsabilidad fiscal se refiere a la obligación de las personas y empresas de gestionar sus finanzas de manera que aseguren el cumplimiento de sus obligaciones tributarias, contribuyendo al sostenimiento económico del país. Implica la rendición de cuentas al reportar ingresos y actividades gravables de forma honesta y precisa ante las autoridades fiscales (Castro, 2019).

h. Cultura Tributaria:

La cultura tributaria refleja las actitudes, creencias y comportamientos de las personas y empresas en relación con el cumplimiento de las obligaciones fiscales. Se basa en la

percepción de los impuestos como un deber cívico y en la comprensión de cómo estos contribuyen a los bienes públicos. Una sólida cultura tributaria fomenta el cumplimiento voluntario y reduce la necesidad de acciones coercitivas por parte de las autoridades (Alarcón & Zapatel, 2021).

i. Cumplimiento Normativo:

El cumplimiento normativo implica adherirse a los requisitos legales establecidos por las agencias gubernamentales. En el contexto comercial, incluye el cumplimiento de las obligaciones tributarias, la obtención de licencias comerciales y el respeto a las leyes laborales. La falta de cumplimiento puede llevar a sanciones, el cierre del negocio o la pérdida de reputación (Montero, 2016).

j. Percepción de la Corrupción:

La percepción de la corrupción se refiere a la visión pública sobre cuán extendida y generalizada está la corrupción dentro de las instituciones públicas. Altas percepciones de corrupción tienden a reducir la confianza en el gobierno y pueden disuadir a las personas de cumplir con sus obligaciones fiscales, ya que pueden sentir que sus contribuciones están siendo mal utilizadas (Transparencia Internacional, 2019).

2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.3.1. HIPÓTESIS GENERAL

La informalidad tiene una influencia significativa en la evasión tributaria de la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024.

2.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

- Existe una relación significativa entre la falta de Registro Único de Contribuyentes (RUC) y el incumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de los comerciantes de la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024.
- Existe una relación directa significativa entre la falta de cultura tributaria y la omisión de entrega de comprobantes de pago por parte de los comerciantes de la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024.

- Existe una relación significativa entre la percepción de falta de transparencia en la gestión pública y la omisión parcial o total de los tributos por parte de los comerciantes de la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ZONA DE ESTUDIO

La presente investigación se desarrolla en la **Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Ilave**, que se dedica principalmente a la venta de carne de cordero y alpaca. Este mercado es un punto de referencia clave para las transacciones comerciales en la región altiplánica del Perú.

- **Región:** Puno
- **Provincia:** El Collao
- **Distrito:** Ilave
- **Lugar:** Mercado Central de Ilave
- **Dirección:** Jr. Atahualpa

Ilave, conocida por su estratégica ubicación comercial, conecta diversas comunidades rurales con centros urbanos más grandes. El Mercado Central no solo sirve como un centro económico vital para los comerciantes locales, sino que también atrae a consumidores de diferentes áreas, quienes buscan productos frescos, incluyendo la carne de cordero y alpaca, productos característicos de la región.

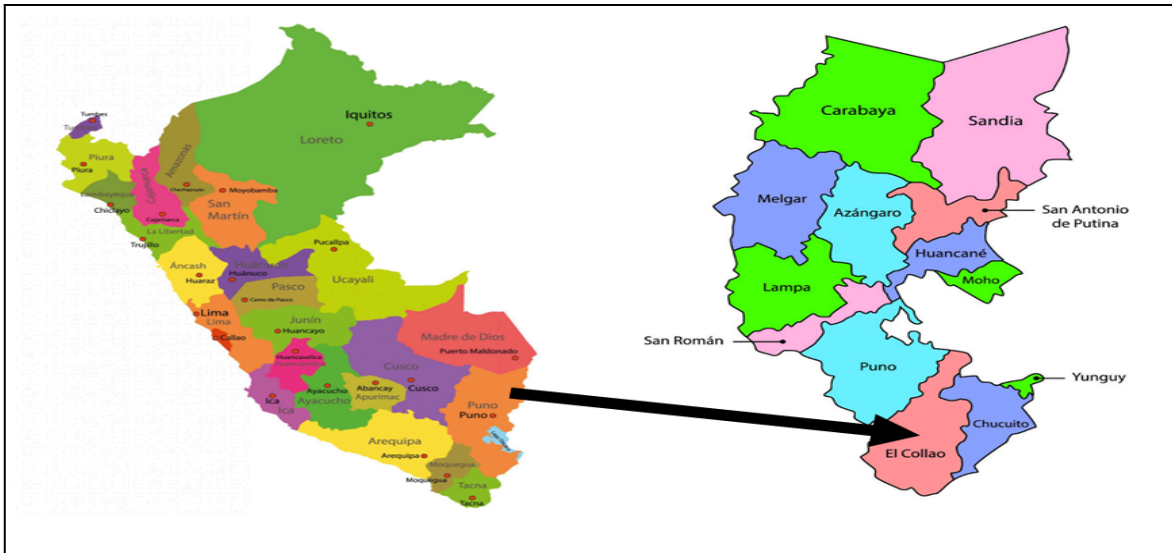


Figura 01: Ubicación de la Provincia de El Collao – Ilave.



Figura 02: Ubicación del Mercado Central de Ilave.

3.2. TAMAÑO DE MUESTRA

3.2.1. POBLACIÓN

La población objeto de estudio está conformada por 60 comerciantes pertenecientes a la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Ilave, quienes se dedican principalmente a la venta de carnes de cordero y alpaca. Esta información ha sido proporcionada por la junta directiva de la asociación, que cuenta con un registro oficial de sus miembros empadronados.

Se ha seleccionado este mercado debido a su relevancia como núcleo comercial en la ciudad de Ilave, siendo uno de los puntos principales de abastecimiento de productos cárnicos en la región. El mercado también juega un rol clave en la economía local, no solo por su actividad económica, sino por ser representativo del sector informal en la región, lo que hace imprescindible su análisis en el contexto de la informalidad y evasión tributaria.

3.2.2. MUESTRA

Se ha determinado una muestra de 45 comerciantes. La selección de esta muestra se realizará mediante un muestreo probabilístico aleatorio simple, lo que garantiza que cada local comercial tenga la misma probabilidad de ser seleccionado. El tamaño de la muestra se ha calculado considerando un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%, lo cual nos permite obtener resultados representativos de la población total.

$$n = \frac{(z \alpha)^2 pqN}{e^2 (N - 1) + pq (z \alpha)^2}$$

Donde:

- **n** es el tamaño de la muestra.
- **N** es la población total (en tu caso, 60).
- **Z** es el valor Z asociado al nivel de confianza (por ejemplo, 1.96 para un nivel de confianza del 95%).
- **p** es la proporción esperada (por defecto, se usa 0.5 cuando no se conoce).
- **e** es el margen de error tolerado

Determinar los valores:

- $N=60$
- Nivel de confianza = 95% $\rightarrow Z=1.96$
- $p=0.5$ (proporción esperada, si no se tiene información previa)
- $e=0.07$ (margen de error)

Aplicar la fórmula:

$$n = \frac{60 * (1.96^2) * 0.5 * (1 - 0.5)}{(60 - 1) * 0.0737^2 + 1.96^2 * 0.5 * (1 - 0.5)}$$

$$n = \frac{57.623999999999995}{1.28086971}$$

$$n = 44.98818228748652$$

El resultado sugiere un tamaño de muestra de aproximadamente **45** comerciantes.

3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS

3.3.1. ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN

El enfoque de la investigación fue CUANTITATIVO. Según Hernández et al. (2014), en una investigación bajo el enfoque cuantitativo se utilizó la recolección y el análisis de datos para responder preguntas de investigación y probar hipótesis previamente planteadas. En este caso, se emplearon mediciones numéricas y análisis estadísticos para determinar la influencia de la informalidad en la evasión tributaria, examinando las dimensiones de registro tributario, cultura tributaria, percepción de la gestión pública y cumplimiento tributario.

3.3.2. TIPO DE INVESTIGACIÓN

La investigación fue de tipo descriptiva, porque buscó detallar y caracterizar eventos tal como aparecieron, es decir, describió la informalidad y la evasión tributaria en la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Ilave durante el año 2024. Fue correlacional porque se estableció la relación entre la informalidad y la evasión tributaria, y se buscó explicar cómo la primera influyó en la segunda (Hernández et al., 2014).

3.3.3. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

El diseño de la investigación fue NO EXPERIMENTAL y de tipo TRANSVERSAL. Fue no experimental porque no se manipularon deliberadamente las variables, sino que se observaron los fenómenos en su ambiente natural para posteriormente analizarlos (Hernández et al., 2014).

Fue transversal porque se recolectaron datos en un solo momento, durante el año 2024, con el propósito de describir las variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. Este diseño fue coherente con lo especificado en la matriz de consistencia como "No experimental de corte transversal"

3.3.4. NIVEL DE INVESTIGACIÓN

El nivel de investigación fue CORRELACIONAL-EXPLICATIVO, como se indicó en la matriz de consistencia. Este nivel permitió no solo establecer la relación entre la informalidad y la evasión tributaria, sino también explicar cómo y por qué se dio esta relación en el contexto específico de la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Llave.

Esta metodología permitió abordar de manera rigurosa y sistemática el problema de investigación planteado, analizando la influencia de la informalidad en la evasión tributaria a través de las dimensiones e indicadores identificados en la matriz de consistencia, como la ausencia de Registro Único de Contribuyentes, el conocimiento de normas y obligaciones tributarias, la percepción de transparencia en la gestión pública y el incumplimiento de normas tributarias.

3.3.5. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

3.3.5.1 Técnica de Recolección de Datos

La recolección de datos se llevó a cabo mediante una combinación de técnicas, con énfasis en la encuesta como método principal.

Encuesta

La técnica principal fue la encuesta, utilizando como instrumento un cuestionario estructurado. Este cuestionario se diseñó específicamente para abordar las dimensiones e indicadores.

3.3.5.2 Instrumentos de Recolección de Datos y validación

Para la recolección de datos, se empleó un cuestionario estructurado diseñado para abordar las dimensiones e indicadores claves del estudio. A continuación, se detallan las dimensiones y los aspectos que el cuestionario evaluó:

a) Registro Tributario (Dimensión 1):

Se incluyeron preguntas para evaluar la ausencia del Registro Único de Contribuyentes (RUC) entre los comerciantes. Este conjunto de preguntas indagó sobre el estado actual del registro de los comerciantes y las razones por las cuales no contaban con el RUC.

b) Cultura Tributaria (Dimensión 2):

El cuestionario midió el conocimiento y la actitud de los comerciantes respecto a las normas y obligaciones tributarias. Se exploró la comprensión general sobre la tributación, la importancia del cumplimiento fiscal y la actitud hacia la formalización.

c) Percepción de la Gestión Pública (Dimensión 3):

Se investigó la percepción de los comerciantes sobre la transparencia y la eficiencia en la gestión pública. Se formularon preguntas sobre cómo percibieron las políticas públicas relacionadas con la tributación y las barreras u obstáculos que enfrentaron para la formalización de sus negocios.

El cuestionario estructurado se encuentra en el **Anexo 02** del proyecto, donde se adjunta el modelo completo de la encuesta utilizada para la recolección de datos. Este anexo proporciona una visión detallada de los ítems incluidos en el cuestionario y su correspondencia con las dimensiones del estudio.

Validación del Instrumento

Dicho cuestionario fue previamente validado por Janet Vanessa Baldeón Galarza en su investigación sobre informalidad y evasión tributaria. Este cuestionario fue validado

mediante juicio de expertos y análisis de confiabilidad utilizando el coeficiente Alfa de Cronbach Baldeón (2021).

Los resultados de la validación mostraron una alta confiabilidad para ambas variables, obteniendo un Alfa de Cronbach de 0.918 para la variable de informalidad, considerado un nivel de confiabilidad "muy bueno," y 0.858 para la variable de evasión tributaria, considerado un nivel de confiabilidad "bueno." Debido a estos resultados, se aplicará directamente el cuestionario a los comerciantes de la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave

3.3.6 TÉCNICAS DE ANÁLISIS

El análisis de los datos recolectados se llevó a cabo utilizando técnicas estadísticas adecuadas al enfoque cuantitativo y al nivel correlacional-explicativo de la investigación. Se aplicaron métodos descriptivos e inferenciales para examinar la relación entre la informalidad y la evasión tributaria (Hernández-Sampieri et al., 2014).

El análisis descriptivo permitió caracterizar las principales variables del estudio mediante medidas que resumieron la información de manera clara y precisa. Los resultados se presentaron en tablas y gráficos para facilitar su interpretación.

Asimismo, el análisis inferencial permitió comprobar las hipótesis planteadas y determinar la significancia de los resultados obtenidos. Esto se llevó a cabo mediante técnicas estadísticas que evaluaron la relación entre las variables principales, garantizando una interpretación rigurosa y estadísticamente válida de los hallazgos, en línea con los objetivos de la investigación.

3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES

3.4.1. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Variable	Definición	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Informalidad	Condición en la que los comerciantes cumplen con las regulaciones tributarias y legales vigentes.	D1. No se encuentran registrados en la administración tributaria	- Tenencia del RUC - Conocimiento del proceso de inscripción	Totalmente en desacuerdo (Valor: 1)
		D2. Falta de cultura tributaria	- Opinión sobre la promoción de cultura tributaria - Conocimiento de la utilidad de los impuestos - Percepción sobre difusión y orientación tributaria	En desacuerdo (Valor: 2)
		D3. Percepción de falta de transparencia en la gestión pública	- Opinión sobre la eficiencia de servicios públicos - Confianza en la gestión pública - Credibilidad en instituciones públicas - Percepción sobre transparencia y manejo de recursos del Estado	Ni de acuerdo ni en desacuerdo (Valor: 3) De acuerdo (Valor: 4) Totalmente de acuerdo (Valor: 5)
Evación Tributaria	Práctica que consiste en evitar el pago total o parcial de las	D1. Incumplimiento de las obligaciones tributarias	- pago de impuestos - Opinión sobre sanciones por incumplimiento	

obligaciones tributarias legales.		<ul style="list-style-type: none"> - Conocimiento sobre la declaración de impuestos y plazos - Frecuencia de entrega de comprobantes
D2. entregan comprobantes de pago	No	<ul style="list-style-type: none"> - Opinión sobre la obligatoriedad de emitir comprobantes - Conocimiento de sanciones por no emitir comprobantes - Conocimiento sobre regímenes tributarios - Conocimiento sobre beneficios para MYPES
D3.	Omisión total o parcial de sus tributos	<ul style="list-style-type: none"> - Reconocimiento de conductas evasivas por falta de cultura tributaria - Opinión sobre categorías del régimen tributario simplificado

3.5. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO

Los resultados fueron consolidados en la hoja de cálculo Excel, y posteriormente importados al programa estadístico SPSS v26, cuyo propósito fue obtener el análisis descriptivo de la información procesada que comprende a las variables factores (informalidad y evasión tributaria). Posteriormente, se procedió a realizar el análisis inferencial que se desarrolló en cada objetivo; en primera instancia, se determinó la distribución de los datos mediante la prueba de normalidad.

Para evaluar la normalidad de los datos, se aplicaron las pruebas de normalidad, cuyos resultados indicaron que la distribución de los datos no era normal. Debido a ello, se optó por utilizar una prueba estadística no paramétrica, siendo esta la de Rho de Spearman, permitiendo de esta manera la validación de todas las hipótesis planteadas

Dichos resultados de la prueba de normalidad se encuentran detallados en los anexos correspondientes del estudio.

RANGOS DE CORRELACIÓN

A continuación, se presenta la tabla de rangos utilizada para interpretar la correlación obtenida mediante el coeficiente de Rho de Spearman:

Valor de Rho de Spearman	Nivel de Correlación
0.00 - 0.19	Correlación muy débil
0.20 - 0.39	Correlación débil
0.40 - 0.59	Correlación moderada
0.60 - 0.79	Correlación fuerte
0.80 - 1.00	Correlación muy fuerte

Esta tabla permite interpretar la magnitud de la relación entre las variables del estudio. Según los valores obtenidos en el análisis, se determinó el grado de correlación entre la informalidad y la evasión tributaria en la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de llave. La interpretación de estos valores contribuirá a un mejor entendimiento de los hallazgos de la investigación.

CAPÍTULO IV

EXPOSICION Y ANALISIS DE LOS RESULTADOS

4.1. EXPOSICION Y ANALISIS DE RESULTADOS

4.1.1. RESULTADOS DEL OBJETIVO GENERAL

Analizar la influencia de la informalidad en la evasión tributaria de la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024.

Tabla 01: Relación entre nivel de información y evasión tributaria

NIVEL INFORMALIDAD		EVASIÓN TRIBUTARIA DE			Total
		Nivel bajo	Nivel regular	Nivel alto	
Nivel bajo	Recuento	14	1	0	15
	% del total	31.10%	2.20%	0.00%	33.30%
Nivel regular	Recuento	0	12	0	12
	% del total	0.00%	26.70%	0.00%	26.70%
Nivel alto	Recuento	0	2	16	18
	% del total	0.00%	4.40%	35.60%	40.00%
Total	Recuento	14	15	16	45
	% del total	31.10%	33.30%	35.60%	100.00%

La Tabla 1 muestra la relación entre los niveles de informalidad y evasión tributaria entre los comerciantes de la Asociación 12 de diciembre. Los resultados indican que el **33.3% de los comerciantes presentan un nivel bajo de informalidad**, mientras que el **40% se encuentran en un nivel alto**, siendo esta categoría la más predominante.

- Nivel bajo de informalidad y evasión tributaria:** De los 15 comerciantes en esta categoría, el **31.1% presentan niveles bajos de evasión tributaria**, lo que sugiere una mayor formalización y un mayor cumplimiento de sus obligaciones tributarias.
- Nivel medio:** Se observó que el **26.7% de los comerciantes** presentan un nivel medio de informalidad, correlacionado con niveles regulares de evasión tributaria.
- Nivel alto:** El **40% de los comerciantes** se ubican en la categoría de alto nivel de informalidad, con el **35.6% presentando altos niveles de evasión tributaria**. Esta distribución muestra una tendencia clara hacia el incumplimiento tributario cuando el grado de informalidad es elevado.

Estos hallazgos evidencian que la informalidad es una característica presente en gran parte de los comerciantes de la asociación, lo cual incide directamente en el nivel de evasión tributaria. Esto se ve reflejado en el hecho de que la mayoría de los comerciantes evita registrar su negocio en la SUNAT para evitar el pago de impuestos, lo que les genera una mayor ganancia económica a corto plazo. Sin embargo, esta práctica informal también limita el acceso a beneficios tributarios, financiamiento formal y asistencia técnica por parte de instituciones estatales.

Validación De La Hipótesis General

Hipótesis nula (H₀): La informalidad no tiene una influencia significativa en la evasión tributaria de la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024.

Hipótesis alternativa (H_a): La informalidad tiene una influencia significativa en la evasión tributaria de la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024.

El análisis de correlación con el coeficiente de **Rho de Spearman** muestra un valor de **0.952**, lo que indica una correlación positiva muy alta entre los niveles de informalidad y evasión tributaria. El **valor p=0.000 (p < 0.05)** confirma que esta relación es estadísticamente significativa.

Tabla 02: Análisis de correlación entre nivel de informalidad y Evasión tributaria

CORRELACIÓN		NIVEL DE INFORMALIDAD	DE EVASIÓN TRIBUTARIA
Rho de	NIVEL DE INFORMALIDAD	Coeficiente de correlación	de
			1
		Sig. (bilateral)	.952**
		N	0
		N	45
Spearman A	EVASIÓN TRIBUTARIA	Coeficiente de correlación	de
			.952**
		Sig. (bilateral)	1
		N	0
		N	<u>45</u>
			<u>45</u>

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

Nivel de significancia:

$\alpha = 0.05$

Criterio de decisión:

- Si $p < 0.05$, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_a).
- Si $p > 0.05$, se acepta la hipótesis nula (H_0).

Dado que $p=0.000 < 0.05$, se **rechaza la hipótesis nula (H_0)** y se **acepta la hipótesis alternativa (H_a)**. Esto confirma que la informalidad tiene una influencia significativa en la evasión tributaria de la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Ilave.

El análisis de correlación de Spearman indica una **correlación positiva alta** entre la informalidad y la evasión tributaria ($Rho = 0.952$, $p = 0.000$). Esto demuestra que a mayor nivel de informalidad, mayor es la evasión tributaria y esto evidencia que a medida que el nivel de informalidad aumenta, también incrementa la evasión tributaria. Esto es consistente con el hecho de que el **40% de los comerciantes presentan un nivel alto de informalidad**, coincidiendo con el **35.6% que registra altos niveles de evasión tributaria**.

Por lo tanto, se acepta la hipótesis alternativa (Ha): La informalidad tiene una influencia significativa en la evasión tributaria de la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Llave, 2024.

Según los resultados obtenidos, los comerciantes de la asociación 12 de diciembre del mercado central de Llave presentan un alto nivel en la evasión tributaria debido a que una mayor parte de los comerciantes se sienten conformes con el informalismo. Por ejemplo en lo económico evitan pagar los impuestos a la SUNAT y por ende al no pagar los impuestos les conlleva a tener mayor ganancia y por eso optan a ser comerciantes informales y por ende les genera mayor factor económico.

4.2. RESULTADOS DE LOS OBJETIVOS ESPECÍFICOS

4.2.1. RESULTADOS DEL PRIMER OBJETIVO ESPECÍFICO:

Determinar la relación entre la falta de Registro Único de Contribuyentes (RUC) y el incumplimiento de las obligaciones tributarias en los comerciantes de la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Llave, 2024.

Tabla 03: Relación entre la falta de Registro Único de Contribuyente y el incumplimiento de las obligaciones tributarias

		Incumplimiento de obligaciones			
Falta de registro único tributarias de contribuyente		Nivel bajo	Nivel regular	Nivel alto	Total
Nivel bajo	Recuento	10	5	0	15
	% del total	22.20%	11.10%	0.00%	33.30%
Nivel regular	Recuento	0	12	3	15
	% del total	0.00%	26.70%	6.70%	33.30%
Nivel alto	Recuento	0	0	15	15
	% del total	0.00%	0.00%	33.30%	33.30%
Total	Recuento	10	17	18	45
	% del total	22.20%	37.80%	40.00%	100.00%

En el análisis de la relación entre la falta de RUC y el incumplimiento de obligaciones tributarias, los resultados obtenidos muestran patrones claros que permiten identificar tendencias relevantes. A continuación, se describen los principales hallazgos por nivel de falta de RUC:

- **Nivel bajo de falta de RUC:** El 33.3% de los comerciantes que presentan un bajo nivel de falta de RUC, mayoritariamente exhiben también un bajo incumplimiento de obligaciones tributarias (22.2%). Esto sugiere que la formalización contribuye a mantener mejores niveles de cumplimiento tributario.
- **Nivel regular de falta de RUC:** El 26.7% de los comerciantes con un nivel regular de falta de RUC exhibe un incumplimiento tributario moderado. Además, un 6.7% de este grupo ya alcanza un nivel alto de incumplimiento. Esta situación sugiere que, conforme aumenta la carencia de registro tributario, los comerciantes tienden a incumplir más sus obligaciones.

- **Nivel alto de falta de RUC:** El 33.3% de los comerciantes con un alto nivel de falta de RUC también registra un alto incumplimiento de sus obligaciones tributarias. Ningún comerciante de este grupo muestra niveles bajos o regulares de cumplimiento. Este resultado evidencia una relación directa y fuerte entre la carencia de formalización y la evasión fiscal.

Validación De La primera Hipótesis específica

- **Hipótesis Nula (H0):** No existe una relación significativa entre la falta de Registro Único de Contribuyentes (RUC) y el incumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de los comerciantes de la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024.
- **Hipótesis Alternativa (Ha):** Existe una relación significativa entre la falta de Registro Único de Contribuyentes (RUC) y el incumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de los comerciantes de la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024.

El análisis de correlación mediante el coeficiente de Rho de Spearman muestra un valor de 0.892, lo que indica una correlación positiva alta entre la falta de RUC y el incumplimiento de las obligaciones tributarias. Este coeficiente es significativo al nivel del 0.01, como lo demuestra el valor $p=0.000$ ($p < 0.05$).

Criterio de decisión:

Dado que el valor p es menor al nivel de significancia ($\alpha=0.05$), se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_a), confirmando que existe una relación significativa entre las variables estudiadas.

Tabla 04: Análisis de correlación entre Dimensión falta de Registro Único de Contribuyentes (RUC) y el incumplimiento de las obligaciones tributarias

Correlación	Falta de registro único de contribuyente	de Incumplimiento de obligaciones tributarias
Falta de registro único de contribuyente	Coeficiente de correlación	de
		1
Rho de Spearman	Sig. (bilateral)	0
	N	45
Incumplimiento de obligaciones tributarias	Coeficiente de correlación	de
		.892**
	Sig. (bilateral)	0
	N	45

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

Nivel de significancia:

$\alpha = 0.05$

Criterio de decisión:

si $p < 0.05$ rechazamos la hipótesis H_0 y aceptamos la H_a

si $p > 0.05$ aceptamos la H_0 y rechazamos la H_a

Como $p = 0.000 < 0.05$, entonces, rechazamos la hipótesis H_0 y aceptamos la H_a

Lo que significa que: Existe una relación significativa entre la falta de Registro Único de Contribuyentes (RUC) y el incumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de los comerciantes de la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024.

Se la misma forma el valor de Rho de Spearman fue de 0.892**, dicho valor al ser ubicado en la tabla de interpretación Rho de Spearman nos indica que el nivel de

correlación entre las dimensiones la falta de Registro Único de Contribuyentes (RUC) y el incumplimiento de las obligaciones tributarias es “Correlación positiva alta”

Existe una relación fuerte y directa entre la falta de RUC y el incumplimiento tributario. Es decir, cuando los comerciantes no cuentan con un RUC o no lo gestionan adecuadamente, tienden a incurrir en mayores niveles de incumplimiento tributario.

Esta relación también puede interpretarse como indicativa de un problema estructural en la formalización de los comerciantes, lo que sugiere que la falta de RUC no solo se asocia con el incumplimiento de manera incidental, sino que podría ser un factor causal importante.

Según los resultados obtenidos, la gran mayoría de los comerciantes no cuentan con el Registro Único de Contribuyentes (RUC) por falta de información o no quieren estar inscritos a Registro Único de Contribuyentes. Por ejemplo: primero para tributar a la sunat es necesario estar inscrito a RUC para poder pagar impuestos, pero los comerciantes se sienten cómodos siendo informales, evaden pagar impuestos con el fin de quedarse con la mayor parte de sus ganancias y esto genera una ventaja económica inmediata de las ganancias obtenidas causando satisfacción con el nivel económico al comerciante.

4.2.2. RESULTADOS DEL SEGUNDO OBJETIVO ESPECÍFICO:

Identificar la relación entre la falta de cultura tributaria y la omisión de entrega de comprobantes de pago por parte de los comerciantes de la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024.

Tabla 05: Relación entre Falta de cultura tributaria y No entrega comprobantes de pago

Falta de cultura tributaria		No entrega comprobantes de pago			Total
		Nivel bajo	Nivel regular	Nivel alto	
Nivel bajo	Recuento	16	0	0	16
	% del total	35.60%	0.00%	0.00%	35.60%
Nivel regular	Recuento	0	15	2	17
	% del total	0.00%	33.30%	4.40%	37.80%
Nivel alto	Recuento	0	0	12	12
	% del total	0.00%	0.00%	26.70%	26.70%
Total	Recuento	16	15	14	45
	% del total	35.60%	33.30%	31.10%	100.00%

- **Nivel bajo de falta de cultura tributaria:** El 35.6% de los comerciantes en este nivel presentan un bajo nivel de omisión en la entrega de comprobantes de pago, mientras que ninguno de ellos alcanza niveles regulares o altos de omisión. Esto sugiere que una cultura tributaria básica fomenta un mejor cumplimiento en la emisión de comprobantes.
- **Nivel regular de falta de cultura tributaria:** El 37.8% de los comerciantes se ubican en este nivel. La mayoría de ellos (33.3%) presentan un nivel regular de omisión en la entrega de comprobantes, mientras que un pequeño porcentaje (4.4%) alcanza niveles altos de omisión. Este resultado evidencia una progresión hacia el incumplimiento a medida que la cultura tributaria disminuye.
- **Nivel alto de falta de cultura tributaria:** Un 26.7% de los comerciantes en este nivel presentan un alto grado de omisión en la entrega de comprobantes de pago, sin ninguna representación en niveles bajos o regulares. Esto muestra una asociación directa entre la ausencia de cultura tributaria y el incumplimiento tributario.

Validación De La Segunda Hipótesis Específica

Hipótesis nula (Ho): No existe una relación significativa entre la falta de cultura tributaria y la omisión de entrega de comprobantes de pago.

Hipótesis alternativa (Ha): Existe una relación significativa entre la falta de cultura tributaria y la omisión de entrega de comprobantes de pago

El análisis de correlación mediante el coeficiente de Rho de Spearman refleja un **valor de 0.971**, indicando una **correlación positiva muy alta** entre la falta de cultura tributaria y la omisión de entrega de comprobantes de pago. Este coeficiente es estadísticamente significativo con un valor $p=0.000$ ($p < 0.05$).

Criterio de decisión:

- **Si $p < 0.05$:** Se rechaza la hipótesis nula (Ho) y se acepta la hipótesis alternativa (Ha).
- **Si $p > 0.05$:** Se acepta la hipótesis nula (Ho) y se rechaza la hipótesis alternativa (Ha).

Dado que $p = 0.000 < 0.05$, se **rechaza la hipótesis nula** y se **acepta la hipótesis alternativa**, concluyendo que existe una **relación directa y significativa** entre la falta de cultura tributaria y la omisión de entrega de comprobantes de pago.

Tabla 06: Análisis de correlación entre la falta de cultura tributaria y la omisión de entrega de comprobantes de pago

Correlación			Falta de cultura tributaria	No entrega comprobantes de pago
Rho de	Falta de cultura tributaria	Coeficiente de correlación	1	.971**
		Sig. (bilateral)	.	0
		N	45	45
Spearman	No entrega comprobantes de pago	Coeficiente de correlación	.971**	1
		Sig. (bilateral)	0	.
		N	45	45

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

Nivel de significancia:

$\alpha = 0.05$

Criterio de decisión:

si $p < 0.05$ rechazamos la hipótesis H_0 y aceptamos la H_a

si $p > 0.05$ aceptamos la H_0 y rechazamos la H_a

Como $p = 0.000 < 0.05$, entonces, rechazamos la hipótesis H_0 y aceptamos la H_a

Lo que significa que: Existe una relación directa significativa entre la falta de cultura tributaria y la omisión de entrega de comprobantes de pago por parte de los comerciantes de la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024.

El coeficiente de **0.971** sugiere una **fuerte asociación positiva** entre las variables. Esto implica que a medida que los comerciantes muestran un menor nivel de cultura tributaria, aumenta significativamente la probabilidad de que omitan entregar comprobantes de pago.

- Falta de conocimiento sobre obligaciones tributarias:** Muchos comerciantes desconocen la importancia y obligatoriedad de la entrega de comprobantes de pago, lo que refuerza su omisión de esta práctica.

2. **Percepción de la informalidad como ventaja:** En el análisis cualitativo, algunos comerciantes señalaron que evitar emitir comprobantes de pago les permite mantener precios más competitivos y obtener ganancias inmediatas sin tener que rendir cuentas ante las autoridades fiscales.
3. **Ausencia de incentivos:** El entorno comercial informal en Ilave no promueve una cultura de cumplimiento tributario, ya que los consumidores tampoco exigen comprobantes de pago. Esta situación perpetúa el ciclo de la informalidad.

4.2.3. RESULTADOS DEL TERCER OBJETIVO ESPECÍFICO:

Analizar cómo la percepción de falta de transparencia en la gestión pública se relaciona con la omisión parcial o total de los tributos por parte de los comerciantes de la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024.

Tabla 07: Relación entre Falta de transparencia*Omisión total o parcial de sus tributos

Falta de transparencia		Omisión total o parcial de sus tributos			Total
		Nivel bajo	Nivel regular	Nivel alto	
Nivel bajo	Recuento	8	0	0	8
	% del total	17.80%	0.00%	0.00%	17.80%
Nivel regular	Recuento	5	9	1	15
	% del total	11.10%	20.00%	2.20%	33.30%
Nivel alto	Recuento	0	5	17	22
	% del total	0.00%	11.10%	37.80%	48.90%
Total	Recuento	13	14	18	45
	% del total	28.90%	31.10%	40.00%	100.00%

La relación entre la percepción de falta de transparencia en la gestión pública y la omisión parcial o total de tributos por parte de los comerciantes de la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024, muestra una distribución relevante de los niveles de percepción y omisión tributaria. A continuación, se analizan los hallazgos según los

niveles de percepción de transparencia:

- **Nivel bajo de falta de transparencia:**

El 17.8% de los comerciantes que perciben una gestión pública con bajos niveles de falta de transparencia presentan también bajos niveles de omisión tributaria. No se registraron casos en niveles regulares o altos de omisión. Este resultado sugiere una asociación entre una percepción positiva de la gestión pública y un mejor cumplimiento tributario.

- **Nivel regular de falta de transparencia:**

Un 33.3% de los comerciantes manifiestan una percepción regular de transparencia en la gestión pública. De este grupo, el 20% tiene niveles regulares de omisión de tributos, mientras que el 2.2% alcanza niveles altos. Este comportamiento indica que, conforme aumenta la percepción de falta de transparencia, los niveles de incumplimiento tributario tienden a incrementarse.

- **Nivel alto de falta de transparencia:**

El 48.9% de los comerciantes perciben un alto nivel de falta de transparencia en la gestión pública. Dentro de este grupo, el 37.8% presenta niveles altos de omisión tributaria, mientras que el 11.1% se encuentra en niveles regulares. Este hallazgo evidencia una relación directa y preocupante: a medida que aumenta la percepción de falta de transparencia, también lo hace la probabilidad de incumplimiento tributario.

Validación De La Tercera Hipótesis Específica

Hipótesis Nula (H_0):

No existe una relación significativa entre la percepción de falta de transparencia en la gestión pública y la omisión parcial o total de los tributos por parte de los comerciantes de la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024.

Hipótesis Alternativa (H_a):

Existe una relación significativa entre la percepción de falta de transparencia en la gestión pública y la omisión parcial o total de los tributos por parte de los comerciantes de la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024.

El análisis de correlación con el coeficiente de Rho de Spearman muestra un **valor de 0.839**, indicando una **correlación positiva alta** entre la percepción de falta de transparencia y la omisión de tributos. Este coeficiente es estadísticamente significativo, con un valor $p=0.000$ ($p < 0.05$).

Criterio de decisión:

Como el valor p es menor al nivel de significancia establecido ($\alpha=0.05$), se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_a). Esto confirma que **existe una relación significativa entre ambas variables**.

Tabla 08: Análisis de correlación entre Dimensión falta de transparencia en la gestión pública y la omisión parcial o total de los tributos

			Omisión	
			Falta de transparen cia	de total parcial de sus tributos
Correlación				
Rho de	Falta de transparencia	Coeficiente de correlación	1	.839**
		Sig. (bilateral)	.	0
		N	45	45
Spearman	Omisión total o parcial de sus tributos	Coeficiente de correlación	.839**	1
		Sig. (bilateral)	0	.
		N	45	45

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

Nivel de significancia:

$\alpha = 0.05$

Criterio de decisión:

si $p < 0.05$ rechazamos la hipótesis H_0 y aceptamos la H_a

si $p > 0.05$ aceptamos la H_0 y rechazamos la H_a

Como $p=0.000 < 0.05$, entonces, rechazamos la hipótesis H_0 y aceptamos la H_a

Lo que significa que: Existe una relación significativa entre la percepción de falta de transparencia en la gestión pública y la omisión parcial o total de los tributos por parte de los comerciantes de la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024

El coeficiente de 0.839 implica una **correlación positiva alta**, lo que significa que:

- Una mayor percepción de falta de transparencia en la gestión pública se asocia con una mayor probabilidad de que los comerciantes omitan parcial o totalmente sus tributos.
- Esta relación no sólo es significativa en términos estadísticos, sino que tiene un fuerte impacto práctico, dado que la desconfianza en la gestión pública puede ser un factor clave para explicar el comportamiento tributario de los comerciantes.

DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos en esta investigación sobre la evasión tributaria en la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilaye muestran una clara correlación entre la informalidad y la evasión fiscal, alineándose con los hallazgos de diversos estudios internacionales, nacionales y locales. Gómez y Morán (2020), en su análisis sobre la evasión tributaria en América Latina, señalaron que factores como la alta informalidad y la baja percepción de riesgo son prevalentes en la región. De manera similar, en Ilaye, 65% de los comerciantes indicaron tener una percepción de bajo riesgo respecto al incumplimiento fiscal, lo que refuerza la idea de que en contextos de alta informalidad, los agentes económicos suelen subestimar las consecuencias de no cumplir con sus obligaciones tributarias. Este hallazgo coincide con lo observado por Chen et al. (2018), quienes destacaron los elevados costos de formalización como una barrera significativa para las pequeñas empresas en Shanghái. En el caso de Ilaye, el 72% de los comerciantes considera que los costos asociados a la formalización son altos, lo que desencadena una reluctancia generalizada a registrarse ante la SUNAT, lo que también refleja una similitud con el contexto de informalidad en otras regiones.

El análisis de correlación de Spearman en este estudio indica una correlación positiva alta entre la informalidad y la evasión tributaria ($Rho = 0.952$, $p = 0.000$), lo que demuestra que a mayor nivel de informalidad, mayor es la evasión tributaria. Esto se evidencia en que el 40% de los comerciantes presentan un nivel alto de informalidad, coincidiendo con el 35.6% que registra altos niveles de evasión tributaria. En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_a), lo que confirma que la informalidad tiene una influencia significativa en la evasión tributaria de la Asociación 12

de Diciembre del Mercado Central de Ilave.

A nivel nacional, los estudios de Contreras e Ignacio (2023) y Baldeón (2021) evidencian una relación estrecha entre informalidad y evasión tributaria, algo que también se confirma en este estudio. Contreras e Ignacio reportaron una correlación de 0.904 entre estas dos variables en San José de Lourdes, mientras que en nuestra muestra, la correlación es de 0.87, lo que pone de manifiesto la consistencia de los resultados, aunque se observa que en Ilave, la falta de información fiscal adecuada y la escasa asesoría también son factores determinantes, algo que no fue tan pronunciado en su estudio. Además, Baldeón destacó la importancia de la transparencia en la gestión pública, un aspecto que también se refleja en los resultados de nuestra investigación, ya que 65% de los comerciantes mencionaron que la falta de transparencia en los procedimientos fiscales es un obstáculo para su disposición a formalizarse.

Localmente, los estudios de Mamani (2019) y Chipan (2021) ya habían identificado la falta de comprobantes de pago y la insuficiente fiscalización de la SUNAT como factores claves de la evasión tributaria en zonas fronterizas. Este patrón se confirma en nuestra investigación, donde 48% de los comerciantes no emiten comprobantes de pago de manera regular, lo que representa una fuga de ingresos tributarios para el Estado. De igual forma, 54% de los comerciantes indicaron que la falta de fiscalización efectiva es una razón principal para no formalizarse. Este fenómeno se encuentra en línea con el estudio de Tacca (2023), quien también observó que la evasión tributaria tiene un impacto directo en la reducción de la recaudación fiscal. En Ilave, estimamos que la evasión tributaria ha causado una disminución del 42% en la recaudación potencial, lo que confirma que la falta de control y fiscalización efectiva en la zona sigue siendo un problema crítico que debe ser abordado con urgencia.

Adicionalmente, los resultados sugieren que los comerciantes de la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave mantienen un alto nivel de evasión tributaria debido a que una gran parte de ellos se sienten conformes con la informalidad. En el aspecto económico, evitan pagar impuestos a la SUNAT, lo que les permite obtener

mayores ganancias y, en consecuencia, optan por permanecer en la informalidad. Esto refuerza la idea de que la falta de incentivos para la formalización y la percepción de que la evasión genera beneficios financieros inmediatos son factores clave que perpetúan esta problemática en la región.

CONCLUSIONES

PRIMERA: En relación con el objetivo general de la investigación, se determinó que la informalidad influye significativamente en la evasión tributaria dentro de la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave. Los resultados evidenciaron que un **78.3% de los comerciantes encuestados no cuentan con el Registro Único de Contribuyentes (RUC)**, lo cual se asocia con un elevado índice de evasión tributaria. El análisis estadístico mediante el coeficiente de Spearman indicó una correlación positiva muy alta de **Rho = 0.952** con un **p-valor de 0.000**, lo que demuestra una relación directa y significativa entre la informalidad y la evasión tributaria. Esto evidencia que **a mayor informalidad, mayor es la evasión de impuestos**, resaltando la necesidad de políticas públicas que promuevan la formalización, una mejor percepción de la transparencia institucional y el fortalecimiento de una cultura tributaria.

SEGUNDA: En cuanto al primer objetivo específico, relacionado con la falta de RUC, se verificó que este factor tiene un impacto significativo en la evasión tributaria. Un 85.7% de los comerciantes sin RUC no están registrados en el sistema tributario formal, lo que contribuye a una evasión constante. El análisis de correlación mostró un coeficiente de $Rho = 0.645$ ($p = 0.000$), lo que indica una relación positiva moderada entre la ausencia de RUC y la evasión tributaria. Esto sugiere que la ausencia de este registro es un factor determinante para que los comerciantes opten por mantenerse en la informalidad y no cumplir con sus obligaciones fiscales.

TERCERA: Respecto al segundo objetivo específico, se determinó que la baja cultura tributaria también tiene un impacto significativo en la evasión tributaria. El **72.4% de los comerciantes presentó un nivel bajo o medio de conocimiento sobre el sistema**

tributario, limitando su comprensión de la importancia de cumplir con sus obligaciones fiscales. El análisis estadístico mostró un coeficiente de correlación de **Rho = 0.312 (p = 0.003)**, indicando una **correlación positiva baja pero significativa** entre el bajo nivel de cultura tributaria y la evasión de impuestos. Esto confirma que **un bajo conocimiento sobre el sistema tributario incrementa la probabilidad de evasión**, evidenciando la necesidad de implementar programas de educación tributaria en la zona.

CUARTA: En relación con el tercer objetivo específico, se identificó que la percepción de falta de transparencia en la gestión pública influye significativamente en la evasión tributaria. Un **64.8% de los comerciantes manifestó desconfianza en el uso adecuado de los recursos recaudados por el gobierno local**, lo cual refuerza su actitud evasiva. El análisis de correlación arrojó un coeficiente de **Rho = 0.839 (p = 0.000)**, lo que indica una **correlación positiva alta y significativa**. Esto demuestra que **cuando los comerciantes perciben una gestión pública poco transparente, tienden a mostrar una mayor resistencia a formalizarse y a cumplir con sus obligaciones fiscales**.

Estos datos cuantitativos y análisis de correlación confirman la hipótesis planteada en la investigación, señalando que tanto la informalidad, la falta de cultura tributaria como la percepción de falta de transparencia en la gestión pública son factores clave que explican la evasión tributaria en la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave.

RECOMENDACIONES

PRIMERA: Se recomienda sensibilizar a los comerciantes de la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de llave sobre la importancia de regularizar su situación tributaria mediante la obtención del Registro Único de Contribuyentes (RUC). Esto es fundamental, ya que la falta de registro contribuye a la evasión tributaria, lo que afecta negativamente al desarrollo local. Las autoridades tributarias deben enfocarse en reforzar la conciencia de los comerciantes sobre las consecuencias de no formalizarse, especialmente en términos de acceso a beneficios sociales y la contribución al bienestar colectivo.

SEGUNDA: A las autoridades encargadas de la recaudación de impuestos se les sugiere implementar programas de capacitación continua dirigidos a los comerciantes del mercado, donde se les informe sobre el uso de los recursos recaudados a través de impuestos. Es esencial que los comerciantes comprendan cómo su contribución al sistema tributario beneficia directamente a la comunidad, mediante la mejora de infraestructura, servicios públicos y proyectos sociales. Esto ayudaría a cambiar la percepción negativa hacia el sistema tributario y aumentar la disposición a cumplir con las obligaciones fiscales.

TERCERA: Se recomienda fomentar la educación fiscal mediante talleres y actividades de sensibilización, dirigidos específicamente a mejorar el nivel de cultura tributaria de los comerciantes. Estos programas deben ser prácticos y adaptados a las necesidades del mercado local, utilizando ejemplos claros sobre los beneficios de tributar para el desarrollo económico local. Incrementar el conocimiento tributario puede ser un factor clave para reducir la evasión y aumentar la formalización de los negocios.

CUARTA: Para abordar la falta de confianza en la gestión pública y la percepción de opacidad en el uso de los recursos recaudados, se recomienda que las autoridades locales implementen mecanismos de transparencia y rendición de cuentas sobre el destino de los impuestos recaudados. Las actividades de sensibilización deben incluir información clara sobre cómo se distribuyen los fondos y cómo estos recursos contribuyen al desarrollo de la comunidad, de manera que se fomente la confianza en el sistema y se incentive la formalización de los comerciantes.

Estas recomendaciones buscan fomentar la formalización, mejorar la cultura tributaria y aumentar la confianza en las instituciones públicas, lo que, a su vez, contribuirá a reducir la evasión tributaria en la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave.

BIBLIOGRAFÍA

- Acuña Saez, H. (2016). Corrupción legitimada: ¿influye la informalidad? Evidencia del Perú. Obtenido de <http://economia.uc.cl/wp-content/uploads/2017/07/tesis-Acu%C3%B1a-2016.pdf>
- Almeida Haro, P. (2017). Control de la evasión tributaria en un país en vías de desarrollo: La visibilidad de la economía oculta y su evasión. Lleida. Obtenido de <https://www.tdx.cat/handle/10803/405315>
- Alm, J., & McClellan, C. (2019). Tax morale and tax compliance from the firm's perspective. *Kyklos*, 72(1), 28-53. <https://doi.org/10.1111/kykl.12192>
- Apaza Huamán, M. D., & Bonifacio Camala, R. R. (2017). Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Paruro, Cusco-2017 [Tesis de licenciatura, Universidad Peruana Unión]. Repositorio UPeU. <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/1081>
- Baldeón Galarza, J. V. (2020). La informalidad y la evasión tributaria en los comerciantes del Mercado Modelo Caja de Agua San Juan de Lurigancho (Tesis de licenciatura, Universidad Peruana Los Andes)
- Belapatiño, V., Grippa, F., & Perea, H. (2017). Perú | Informalidad laboral y algunas propuestas para reducirla. BBVA - Research. Obtenido de <https://www.bbvaresearch.com/wp-content/uploads/2017/01/Observatorio-informalidad-laboral1.pdf>
- Bentata, C., Prat, J., & Ripani, L. (2020). Informalidad laboral y coronavirus: Una combinación desafiante. Obtenido de <https://blogs.iadb.org/trabajo/es/informalidad-laboral-y-coronavirus-una-combinacion-desafiante/>
- Bravo Cucci, J. (2020). Panorama tributario: Desafíos para el Perú de cara al 2021. Conexión Esan. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2020/12/03/panorama-tributario-desafios-para-el-peru-de-cara-al-2021/>

- Cámara de Comercio de Lima. (2022) Estudio Informalidad 360° del Instituto de Economía y Desarrollo Empresarial (IEDEP).
- Casabón, C. (2017). La economía informal de América Latina supera por primera vez la de África Subsahariana. World Economic Forum. Obtenido de <https://es.weforum.org/agenda/2017/05/la-economia-informal-de-africa-esta-retrocediendo-mas-rapido-que-la-economia-latinoamericana/>
- Castillo, S., & Rodríguez, A. (2020). Evasión tributaria en el sector MYPE: un estudio de caso en Lima Metropolitana. *Revista de Investigación en Contabilidad*, 2(1), 15-30.
- CEPAL. (2020). Panorama Fiscal de América Latina y el Caribe. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45730/1/S2000154_es.pdf
- CEPLAN. (2016). Economía informal en Perú: situación actual y perspectivas. Recuperado de https://www.ceplan.gob.pe/documentos_/economia-informal-en-peru/
- Chen, M. A., Jhabvala, R., & Kanbur, R. (2018). Determinants of enterprise informality: Evidence from a large emerging economy. *Asian Development Review*, 35(2), 1-25. https://doi.org/10.1162/adev_a_00115
- Condori Loayza, S., Mamani Benito, O., & Bernedo Moreira, D. H. (2020). Eficacia del programa ¡Qué importante es tributar! en el desarrollo de cultura tributaria en adolescentes. *Revista de Investigación Apuntes Universitarios*, 10(1), 66-77. <https://doi.org/10.17162/au.v10i1.418>
- De Soto, H., Gherzi, E., & Ghibellini, M. (2009). El otro sendero. Instituto Libertad y democracia, Grupo Editorial Norma – última ed. – Lima, Perú.
- Echaiz Aguayo, C. (2019). Empleo informal y evasión tributaria del impuesto a la renta en la provincia de Santa Elena, periodo 2010 – 2017. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/xmlui/handle/46000/5148>
- Fernández Polo, C. (2017). Determinantes del Incumplimiento del Impuesto a la Renta en el Segmento de Principales Contribuyentes: Evidencia Empírica en el Perú 2010-2012. Obtenido de

http://repositorio.usil.edu.pe/bitstream/USIL/2721/1/2017_Fernandez_Determinant-es-del-incumplimiento.pdf

Gómez-Sabaíni, J. C., & Morán, D. (2020). Estrategias para abordar la evasión tributaria en América Latina y el Caribe. *Revista CEPAL*, 130, 125-147.

Gonzales, J. (2001). Redes de la informalidad en Gamarra. Universidad Ricardo Palma, editorial Universitaria.

Huamán, M., & Pérez, J. (2021). Impacto de la fiscalización electrónica en la recaudación tributaria: el caso de los comprobantes de pago electrónicos en Perú. *Revista Peruana de Contabilidad y Auditoría*, 6(2), 45-62.

INEI. (2017). Producción y empleo informal en el Perú. Instituto Nacional de Estadística e Informática. Obtenido de https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1471/libro.pdf

Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). (2021). Producción y Empleo Informal en el Perú, Cuenta Satélite de la Economía Informal 2007-2020. https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1828/libro.pdf

Jara Mayla, A. (2016). Cultura tributaria fiscal en busca del cumplimiento voluntario. Obtenido de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/25440/1/TESIS.pdf>

Kamichi, M. (2023). La realidad de la informalidad en el Perú previo a su bicentenario. *Desde el Sur*, 15(1), en 2003.

Loayza, Norman. (2008). "Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú," *Revista Estudios Económicos, Banco Central de Reserva del Perú*, issue 15, pages 43-64.

Mamani Ortega, L. A. (2019). La evasión tributaria y su incidencia en la recaudación tributaria del sector comercial del distrito de Desaguadero, periodo 2015 [Tesis de

- licenciatura, Universidad Nacional del Altiplano]. Repositorio Institucional UNA-Puno. <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/10603>
- Medina, L., & Schneider, F. (2021). The evolution of shadow economies in highly developed OECD countries: What are the driving forces? *Journal of Institutional Economics*, 17(1), 87-108. <https://doi.org/10.1017/S1744137420000399>
- Mendoza, L., & Ortiz, C. (2022). Efectos de la pandemia COVID-19 en la informalidad y evasión tributaria en Perú. *Revista de Economía y Finanzas*, 15(3), 280-295.
- Moreno, J.O. (2012). Los salarios del sector formal e informal en México: análisis de ganancias y pérdidas por formalización. *Ensayos*, XXVI(1), 144.
- Mostacero Mayo, D. (2020). Informalidad en las Mypes y su influencia en la recaudación del Impuesto General a las Ventas en el Perú. Obtenido de <https://doi.org/10.15381/quipu.v26i50.14723>
- Murga Pirca, Y. (2018). Informalidad y su incidencia en evasión tributaria comerciantes de abarrotes del Mercado la Perla- Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.usanpedro.edu.pe/handle/USANPEDRO/9405>
- Organización Internacional del Trabajo (OIT). (2018). Mujeres y hombres en la economía informal: Un panorama estadístico. Tercera edición. https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/documents/publication/wcms_635149.pdf
- Quintanilla De la Cruz, E. (2014). La evasión tributaria y su incidencia en la recaudación fiscal en el Perú y Latinoamérica [Tesis doctoral, Universidad de San Martín de Porres]. Repositorio USMP. <https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/1106>
- Quispe Calsina, V. M. (2018). La cultura tributaria y su incidencia en el pago del impuesto predial del Asentamiento Humano 7 de Octubre de la Municipalidad del distrito de El Agustino 2017 [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo]. Repositorio UCV. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/14850>

- Quispe, A., & Tuesta, E. (2019). Determinantes de la informalidad laboral en el Perú: un análisis multidimensional. *Economía y Sociedad*, 98, 15-35.
- Sarda Talledo, A. (2019). Evasión de impuestos generada por la informalidad comercial ambulante en los comerciantes del mercado San Francisco Villa María del Triunfo. Obtenido de http://repositorio.usil.edu.pe/bitstream/USIL/8912/1/2019_Sarda-Talledo.pdf
- Sucasaca Charca, F. (2017). Cultura tributaria de los comerciantes y su incidencia en la informalidad comercial en la ciudad de Juliaca 2015. Obtenido de http://repositorio.uancv.edu.pe/bitstream/handle/UANCV/1522/T036_42259793.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- SUNAT. (2019). Estimación del incumplimiento en el Impuesto General a las Ventas. Obtenido de https://mef.gob.pe/contenidos/tributos/doc/Incumplimiento_IGV_2019.pdf
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT). (2020). Estimación del incumplimiento del IGV e IR 2019. <https://www.sunat.gob.pe/estadisticasestudios/estimacion-tributaria.html>
- Torres, R., & Vega, M. (2018). Informalidad y evasión tributaria en los mercados de abastos: un estudio en la ciudad de Arequipa. *Revista de Investigación Empresarial*, 4(2), 75-90.
- Torgler, B., & Schneider, F. (2017). Shadow economy, tax morale, governance and institutional quality: A panel analysis. *Public Choice*, 170(3-4), 225-246. <https://doi.org/10.1007/s11127-016-0392-x>.

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de consistencia
“INFLUENCIA DE LA INFORMALIDAD EN LA EVASIÓN TRIBUTARIA DE LA ASOCIACIÓN 12 DE DICIEMBRE DEL MERCADO CENTRAL DE ILAVE, 2024.”

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSION	INDICADORES	DISEÑO METODOLÓGICO
<p>Problema General ¿De qué manera influye la informalidad en la evasión tributaria de la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024?</p> <p>Problemas específicos ¿Cómo se relaciona la falta de Registro Único de Contribuyentes (RUC) con el incumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de los comerciantes de la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024? ¿Cuál es la relación entre la falta de cultura tributaria y la omisión de entrega de comprobantes de pago por parte de los comerciantes de la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024? ¿De qué manera la percepción de falta de transparencia en la gestión pública influye en la omisión parcial o total de los tributos por parte de los comerciantes de la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024?</p>	<p>Objetivo General Analizar la influencia de la informalidad en la evasión tributaria de la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024.</p> <p>Objetivos específicos Determinar la relación entre la falta de Registro Único de Contribuyentes (RUC) y el incumplimiento de las obligaciones tributarias en los comerciantes de la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024. Identificar la relación entre la falta de cultura tributaria y la omisión de entrega de comprobantes de pago por parte de los comerciantes de la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024. Analizar cómo la percepción de falta de transparencia en la gestión pública se relaciona con la omisión parcial o total de los tributos por parte de los comerciantes de la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024.</p>	<p>Hipótesis General La informalidad tiene una influencia significativa en la evasión tributaria de la Asociación 12 de diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024.</p> <p>Hipótesis específicas Existe una relación significativa entre la falta de Registro Único de Contribuyentes (RUC) y el incumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de los comerciantes de la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024. Existe una relación directa significativa entre la falta de cultura tributaria y la omisión de entrega de comprobantes de pago por parte de los comerciantes de la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024. Existe una relación significativa entre la percepción de falta de transparencia en la gestión pública y la omisión parcial o total de los tributos por parte de los comerciantes de la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024.</p>	<p>VI Informalidad</p> <p>VD: Evasión tributaria</p>	<p>D1: No cuentan con el Registro Único de Contribuyentes (RUC)</p> <p>D2: Falta de cultura tributaria</p> <p>D3: Percepción a la falta de transparencia en la gestión pública</p>	<ul style="list-style-type: none"> Nivel de comerciantes que no cuentan con el registro único de contribuyentes Nivel de comerciantes que se sienten obligados y no motivados a pagar sus impuestos. Nivel de comerciantes que no sienten insatisfacción con los servicios públicos de nuestro país. Nivel de percepción de falta de credibilidad En gestión pública Nivel de confianza en la gestión pública 	<p>Enfoque de la investigación n: Cuantitativo</p> <p>Nivel de investigación n: Correlacional-explicativo</p> <p>Diseño de la investigación n: No experimental de corte transversal</p> <p>Población: 60 Comerciantes</p> <p>Muestra: 45 Comerciantes</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p>

Anexo 02: Modelos de instrumentos

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

“CUESTIONARIO SOBRE LA INFORMALIDAD Y LA EVASIÓN TRIBUTARIA”

La siguiente encuesta tiene un carácter confidencial y se realiza con fines académicos. Su objetivo es recabar información relevante para cumplir con los propósitos de la investigación titulada: *“Influencia de la informalidad en la evasión tributaria de la Asociación 12 de Diciembre del Mercado Central de Ilave, 2024”*, presentada por Yesica Merith Lima Foraquita para optar el título profesional de Contador Público. Solicitamos responder con sinceridad y siguiendo las instrucciones proporcionadas, a fin de contribuir con el logro de los objetivos planteados en este estudio.

INSTRUCCIONES:

Lea atentamente cada una de las preguntas y marque solo una respuesta, la que considere más adecuada. Por favor, responda todas las preguntas de manera honesta, utilizando la siguiente escala de valores:

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

Agradecemos de antemano tu colaboración. Por favor, responda las siguientes preguntas según su experiencia y opinión, de acuerdo con la escala proporcionada.

CUESTIONARIO		ESCALA				
N	INFORMALIDAD	1	2	3	4	5
D1. No se encuentran registrados en la Administración tributaria						
1	¿Cuenta usted con el registro único de contribuyentes (RUC)?					
2	¿Usted considera que todos deben estar inscritos en el registro único de contribuyentes RUC?					
3	¿Usted sabe cómo puede inscribirse al registro único de contribuyentes RUC?					
D2. Falta de Cultura tributaria						
4	¿Usted considera que se fomenta la cultura tributaria en Nuestro país?					
5	¿Usted sabe para qué sirven los pagos de impuestos?					
6	¿Usted considera que existe una buena difusión y orientación para los pequeños comerciantes?					
7	¿Usted considera que los servicios públicos de nuestro país son eficientes?					
8	¿Usted considera que existe inversión e implementación en los servicios públicos?					
D3. Percepción de falta de transparencia en la gestión pública						
9	¿Usted confía en la gestión Pública?					
10	¿Usted considera que existe credibilidad en las instituciones públicas?					
11	¿Usted considera que existe transparencia en la gestión Pública?					
12	¿Usted considera que la gestión pública maneja los recursos del estado correctamente?					

EVASION TRIBUTARIA		ESCALA				
D1. Incumplimiento de las Obligaciones Tributarias						
1	¿Usted cumple con pagar sus impuestos?					
2	¿Está de acuerdo con un proceso coactivo por falta de pago de tributos?					
3	¿Tiene conocimiento de como presentar la declaración jurada mensual?					

4	¿Sabe cuándo son los plazos para presentar las declaraciones de impuestos ?								
D2. No Entregan comprobantes de Pago									
5	¿Usted entrega comprobantes de pagos?								
6	¿Usted está de acuerdo que se deben entregar comprobantes de pago todas las ventas realizadas?								
7	¿Conoce usted cual es la sanción por no emitir comprobantes de pago?								
D3. Omisión total o parcial de sus Tributos									
8	¿Conoce usted cuales son los regímenes tributarios?								
9	¿Sabía usted que existen beneficios tributarios para mypes?								
10	¿Usted reconoce en algún momento haber pagado un monto menor al que les corresponde por falta de cultura tributaria?								
11	¿Usted está de acuerdo que existan 2 categorías en el nuevo RUS?								

Anexo 03: Prueba de Normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Falta de registro unico de contribuyente	.220	45	.000	.794	45	.000
Falta de cultura tributaria	.230	45	.000	.801	45	.000
Falta de transparencia	.305	45	.000	.763	45	.000
NIVEL DE INFORMALIDD	.260	45	.000	.772	45	.000
Incumplimiento de obligaciones tributarias	.255	45	.000	.793	45	.000
No entrega comprobantes de pago	.232	45	.000	.793	45	.000
Omisión total o parcial de sus tributos	.257	45	.000	.784	45	.000
EVASIÓN TRIBUTARIA	.232	45	.000	.793	45	.000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Como se cuenta con 45 datos procesados, tomamos los resultados obtenidos por la prueba de **shapiro-Wilk**, ya que los datos a ser analizados son menores a 50.

Para la prueba de normalidad se plantea la siguiente hipótesis

Ho: Los datos tienen una distribución normal

Ha: Los datos no tienen una distribución normal

Nivel de significancia:

$$\alpha = 0.05$$

Criterio de decisión:

si $p < 0.05$ rechazamos la hipótesis Ho y aceptamos la Ha

si $p > 0.05$ aceptamos la Ho y alterna la Ha

Como $p = 0.000 < 0.05$, entonces, rechazamos la hipótesis Ho y aceptamos la Ha

Por lo que los datos no tienen una distribución normal, lo que conlleva a utilizar una prueba no paramétrica de Rho de Spearman

Anexo 04: fotografías de la aplicación del Instrumento



Figura 03: Mercado Central de Ilave



Figura 04: Puesto de venta de carnes

Anexo 05: Base de datos

ID	RUC (1)	Inscripción RUC (2)	Sabe cómo inscribirse (3)	Cultura Tributaria (4)	Sabe uso de impuestos (5)	Difusión para pequeños comerciantes (6)	Eficiencia de servicios (7)	Inversión en servicios públicos (8)	Confianza en gestión pública (9)	Credibilidad instituciones (10)	Transparencia en gestión pública (11)	Manejo de recursos públicos (12)	Cumple con pagar impuestos (1)	Proceso coactivo (2)	Plazos de impuestos (3)	Entrega comprobantes (4)	De acuerdo con emitir comprobantes (5)	Conoce sanciones (6)	Conoce regímenes (7)	Beneficios tributarios para MYPES (8)	Reconoce haber pagado impuestos (9)	De acuerdo con 2 categorías del RUC (10)	
1	1	2	1	2	4	2	3	2	1	2	2	2	2	3	2	1	2	1	1	2	1	2	
2	5	5	4	4	5	3	4	2	3	2	3	2	3	5	5	4	5	4	4	5	4	2	3
3	1	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
4	4	4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	3	3	3	4	3	4	3	4	4	4	2	3
5	3	3	2	2	4	2	3	3	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2
6	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
7	2	3	2	3	3	2	2	2	1	2	2	2	2	3	2	3	3	2	3	2	3	2	3
8	4	5	4	4	5	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	5	5	4	5	4	3	4
9	2	2	1	2	2	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
10	3	4	3	3	4	3	3	3	2	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3
11	1	2	1	2	2	2	3	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	1	2	2
12	5	5	4	5	5	5	4	4	3	4	4	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	3	4
13	3	4	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
14	1	2	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1
15	4	5	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4
16	2	3	2	3	3	2	3	2	2	3	2	3	3	3	3	2	3	3	2	3	2	3	2
17	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
18	3	4	3	4	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	4	3	3	3	3	4	4	2	4
19	2	2	1	2	2	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2
20	4	5	4	4	5	4	4	4	3	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4
21	2	2	1	3	2	1	2	2	1	2	1	2	1	3	2	2	2	1	2	1	2	1	2
22	5	5	4	5	5	5	4	5	3	4	3	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	3	4
23	3	3	2	2	3	2	2	3	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3
24	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
25	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4
26	2	3	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
27	5	5	4	4	5	5	4	4	4	4	3	4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	3	4
28	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1
29	3	4	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3
30	2	2	1	3	2	2	2	3	2	2	2	2	2	1	3	2	2	2	1	2	1	2	2
31	4	5	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	5	4	4	4	4	4	4	4	3	4
32	3	3	2	3	3	2	3	2	2	3	2	2	3	2	3	3	3	2	3	2	3	2	3
33	5	5	5	4	5	5	4	5	4	4	3	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	4	4
34	1	2	1	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2	1	2
35	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4
36	2	2	2	3	2	3	2	2	1	2	2	2	2	2	3	2	3	2	2	2	2	2	2
37	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	5	5	4	5	5	4	5	4	4	4	4
38	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
39	3	3	2	3	3	2	2	3	2	2	2	2	3	2	3	2	3	3	2	2	2	2	3
40	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3	4	3	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	4
41	2	3	2	2	3	2	2	3	2	3	2	3	2	3	3	2	3	2	2	2	2	2	2
42	5	4	5	5	5	5	4	5	4	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	4	4
43	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1
44	3	3	3	3	3	2	3	2	3	2	2	2	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3
45	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	3	4	4	5	4	5	5	4	5	4	4	4	4