

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

INFORMALIDAD Y SU INCIDENCIA EN LA OMISIÓN DE OBLIGACIONES

TRIBUTARIAS DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO SAN JOSE,

JULIACA - 2025

PRESENTADA POR:

BRENDA YAMIRA ITO LUQUE

PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE:

BACHILLER EN CONTABILIDAD Y FINANZAS

PUNO – PERÚ

2026



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



5.39%

SIMILARITY OVERALL

SCANNED ON: 24 MAR 2026, 9:48 PM

Originality & Authorship Report

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

● IDENTICAL
2.53%

● CHANGED TEXT
2.86%

Report #32123933


BRENDA YAMIRA ITO LUQUE // INFORMALIDAD Y SU INCIDENCIA EN LA OMISIÓN DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO SAN JOSE, JULIACA - 2025 RESUMEN Esta tesis investigó el problema de la informalidad en el Mercado San José de Juliaca y cómo esto hace que los comerciantes no paguen sus impuestos. Se encuestó a 181 vendedores del mercado para entender qué tan grave está la situación, un diseño no experimental transversal, enfoque cuantitativo, tipo básico. Los resultados fueron bastante reveladores: existe una relación directa entre trabajar informalmente y no cumplir con los impuestos, con un índice de correlación de 0.521, lo que significa que mientras más informal es un negocio, menos probable es que pague al fisco. Lo preocupante es que la mayoría de estos comerciantes tiene poquísimo conocimiento tributario, sólo el 17% entiende bien el sistema de impuestos y apenas el 10% cumple como debería. Por lo que, hay una desconfianza enorme hacia la SUNAT y el gobierno en general; también, formalizarse les parece un trámite complicado, costoso y que no les da ningún beneficio visible o inmediato. Asimismo, simplemente no saben cómo funciona todo esto de los impuestos; muchos comerciantes piensan que pagar impuestos es tirar dinero porque no ven retorno en servicios o mejoras. Se concluye que para cambiar esta situación se necesitan tres cosas urgentes; campañas de educación tributaria que expliquen los beneficios reales de formalizarse, simplificar todos los

Yudy Roxana ALANIA LAQUI
Oficina de Repositorio Institucional

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS
FACULTAD DE CIENCIAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS
TRABAJO DE INVESTIGACIÓN
INFORMALIDAD Y SU INCIDENCIA EN LA OMISIÓN DE OBLIGACIONES
TRIBUTARIAS DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO SAN JOSE,
JULIACA - 2025
PRESENTADA POR:
BRENDA YAMIRA ITO LUQUE
PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE:
BACHILLER EN CONTABILIDAD Y FINANZAS

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:


PRESIDENTE

: 
Dra. CELIA VERÉNISSE ORTIZ DE ORUE ROJAS

PRIMER MIEMBRO

: 
Mtra. NATALY SILVIA GARCIA VILCA

ASESOR DE TESIS

: 
Mg. LUIS ALBERTH ROSSEL BERNEDO

Área: Ciencias Económicas, Negocios

Sub área: Contabilidad y Finanzas

Línea de investigación: Negocios, Administración.

Puno, 08 de abril del 2026.

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de investigación a Dios que me permitirá empezar a crecer profesionalmente

A mi querida madre Gladys, quien me ha enseñado a encarar las adversidades de la vida con su apoyo y fuerza para poder culminar esta etapa.

A mi papá Agustín, por su espíritu alentador contribuyendo incondicionalmente a lograr mis metas y sueños que uno se propone.

A mi amado esposo Jhon por apoyo constante e incondicional por acompañarme en cada paso que doy.

Brenda Yamira Ito Luque.

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a Dios porque todo se lo debo, por darme paciencia, sabiduría, por iluminarme en tomar los caminos y decisiones correctas, a la Universidad Privada San Carlos y a la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, en cuyos claustros realicé mi formación profesional.

A todos mis docentes que estuvieron brindándonos los conocimientos paso a paso.

A mi amada familia, por su incondicional apoyo en cada momento de mi vida. Gracias por sus consejos, valores y constante motivación.

ÍNDICE DE GENERAL

	Pág.
DEDICATORIA	1
AGRADECIMIENTOS	2
ÍNDICE DE GENERAL	3
ÍNDICE DE TABLAS	6
ÍNDICE DE FIGURAS	7
ÍNDICE DE ANEXOS	8
RESUMEN	9
ABSTRACT	10
INTRODUCCIÓN	11

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	13
1.2. ANTECEDENTES	16
1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	20

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO	21
2.1.1. INFORMALIDAD TRIBUTARIA	21
2.1.2. OMISIÓN DE CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES	22
2.2. MARCO CONCEPTUAL	23
2.2.1. DEFINICIÓN DE INFORMALIDAD TRIBUTARIA	23
2.2.2. CONOCIMIENTO TRIBUTARIO	23
2.2.3. CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	23
2.2.4. MOTIVACIÓN INFORMAL	24
2.2.5. EVASIÓN TRIBUTARIA	24

2.2.6. PERCEPCIÓN DEL SISTEMA TRIBUTARIO	24
2.3. HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN	24
CAPÍTULO III	
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	
3.1. ZONA DE ESTUDIO	25
3.2. TAMAÑO DE MUESTRA	25
3.2.1. POBLACIÓN	25
3.2.2. MUESTRA	26
3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS	27
3.3.1. ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN	27
3.3.2. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	27
3.3.3. NIVEL DE INVESTIGACIÓN	27
3.3.4. TIPO DE INVESTIGACIÓN	28
3.3.5. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN	28
3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES	29
3.5. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO	31
3.5.1. TÉCNICA	31
3.5.2. INSTRUMENTO	31
3.5.3. VALIDEZ Y CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO	31
3.5.4. RECOPIACIÓN DE INFORMACIÓN	32
3.5.5. ORDENAMIENTO Y CLASIFICACIÓN DE DATOS	32
3.5.6. TABULACIÓN DE LA INFORMACIÓN	32
3.5.7. ELABORACIÓN DE TABLAS Y FIGURAS	32
3.5.8. ANÁLISIS DE INFORMACIÓN	33
3.5.9. INTERPRETACIÓN DE LA INFORMACIÓN	33

CAPÍTULO IV

EXPOSICIÓN, ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1. ESTADÍSTICA DESCRIPTIVA	34
4.2. ESTADÍSTICA INFERENCIAL	39
4.3. DISCUSIÓN	45
CONCLUSIONES	51
RECOMENDACIONES	53
BIBLIOGRAFÍA	55
ANEXOS	59

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 01: Dimensión: Conocimiento tributario	35
Tabla 02: Dimension: Cumplimiento de obligaciones	37
Tabla 03: Dimensión: Motivación informal	38
Tabla 04: Prueba de normalidad de variables en estudio	39
Tabla 05: Correlación entre la informalidad con la omisión de obligaciones tributarias	40
Tabla 06: Baremos de la correlación de Rho de Spearman	41
Tabla 07: Correlación entre conocimiento tributario con la omisión de obligaciones tributarias	43
Tabla 08: Correlación entre Cumplimiento de obligaciones con la omisión de obligaciones tributarias	44
Tabla 09: Correlación entre Motivación informal con Omisión de obligaciones tributarias	45

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 01: Conocimiento tributario	34
Figura 02: Conocimiento tributario (Bajo Medio y Alto)	35
Figura 03: Cumplimiento de obligaciones	36
Figura 04: Cumplimiento de obligaciones (Bajo, Medio y Alto)	37
Figura 05: Motivación informal	38
Figura 06: Motivación informal (Bajo, Medio y Alto)	39

ÍNDICE DE ANEXOS

	Pág.
Anexo 01: Matriz de Consistencia	60
Anexo 02: Instrumento	61
Anexo 03: Expertos	68
Anexo 04: Evidencias de la aplicación del instrumento	70

RESUMEN

Esta tesis investigó el problema de la informalidad en el Mercado San José de Juliaca y cómo esto hace que los comerciantes no paguen sus impuestos. Se encuestó a 181 vendedores del mercado para entender qué tan grave está la situación, un diseño no experimental transversal, enfoque cuantitativo, tipo básico. Los resultados fueron bastante reveladores: existe una relación directa entre trabajar informalmente y no cumplir con los impuestos, con un índice de correlación de 0.521, lo que significa que mientras más informal es un negocio, menos probable es que pague al fisco. Lo preocupante es que la mayoría de estos comerciantes tiene poquísimos conocimientos tributarios, sólo el 17% entiende bien el sistema de impuestos y apenas el 10% cumple como debería. Por lo que, hay una desconfianza enorme hacia la SUNAT y el gobierno en general; también, formalizarse les parece un trámite complicado, costoso y que no les da ningún beneficio visible o inmediato. Asimismo, simplemente no saben cómo funciona todo esto de los impuestos; muchos comerciantes piensan que pagar impuestos es tirar dinero porque no ven retorno en servicios o mejoras. Se concluye que para cambiar esta situación se necesitan tres cosas urgentes; campañas de educación tributaria que expliquen los beneficios reales de formalizarse, simplificar todos los trámites burocráticos y bajar costos, y crear incentivos tangibles como descuentos, acceso a créditos o programas de apoyo que hagan que valga la pena estar en regla. Sin esto, la evasión seguirá siendo cada día.

Palabras claves: Cumplimiento tributario, Informalidad tributaria, Mercado San José, ,otivación informal, Omisión de obligaciones tributarias

ABSTRACT

This thesis investigated the problem of informality in the San José Market of Juliaca and how this causes merchants not to pay their taxes. 181 market vendors were surveyed to understand how serious the situation is, using a non-experimental cross-sectional design, quantitative approach, basic type. The results were quite revealing: there is a direct relationship between working informally and not complying with taxes, with a correlation index of 0.521, which means that the more informal a business is, the less likely it is to pay the tax authority. What is worrying is that most of these merchants have very little tax knowledge, only 17% understand the tax system well and barely 10% comply as they should. Therefore, there is enormous distrust toward SUNAT and the government in general; also, formalizing seems like a complicated, costly process that doesn't give them any visible or immediate benefit. Likewise, they simply don't know how all this tax stuff works; many merchants think that paying taxes is throwing money away because they don't see returns in services or improvements. It is concluded that to change this situation three urgent things are needed; tax education campaigns that explain the real benefits of formalizing, simplifying all bureaucratic procedures and lowering costs, and creating tangible incentives such as discounts, access to credit or support programs that make it worthwhile to be in compliance. Without this, evasion will continue to be an everyday occurrence.

Keywords: Tax compliance, Tax informality, San José Market, Informal motivation, Omission of tax obligations

INTRODUCCIÓN

La informalidad tributaria constituye uno de los retos más apremiantes para las economías en desarrollo, y Perú refleja este patrón de manera particularmente contundente. Casi siempre con el Instituto Nacional de Estadística e Informática (2020), la proporción de trabajadores en la informalidad laboral supera el 70%, un dato que se traduce en niveles críticos de evasión fiscal; la consecuencia inmediata es la restricción de recursos para el Estado, que se ve impedido de financiar servicios públicos que son la columna vertebral del desarrollo humano, tales como salud, educación e infraestructura. Entre los sectores más afectados se encuentran los comerciantes de los mercados, cuya falta de inscripción formal los exonera del cumplimiento de las obligaciones tributarias y disminuye la base de recaudación del gobierno.

En la ciudad de Juliaca, el Mercado San José se erige como un caso paradigmático de la informalidad tributaria en Perú. Miles de comerciantes hallan en este espacio su sustento, pero, en su mayoría, transitan al margen del sistema tributario. Callo (2019) documenta que, en el recinto, la escasa educación tributaria y la creencia de que el proceso de formalización es oneroso y repleto de trámites son razones determinantes que inducen a la omisión de obligaciones fiscales. La informalidad que permea el Mercado San José repercute de modo inmediato en la competitividad del sector y en la capacidad de la municipalidad para sustentar su presupuesto mediante ingresos tributarios. La Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (2021) corrobora que la evasión en los mercados no formalizados del país restringe la base de recaudación y, por ende, condiciona el desarrollo económico de las regiones.

La presente investigación propone determinar la incidencia de la informalidad en la omisión de obligaciones tributarias por parte de los comerciantes del Mercado San José de Juliaca. Mediante un enfoque cuantitativo, se estudia la forma en que el conocimiento tributario, el acatamiento de deberes fiscales y los incentivos vinculados a la informalidad convergen para explicar la evasión. Los objetivos específicos consisten en: diagnosticar el nivel de conocimiento tributario entre los comerciantes, cuantificar el grado de

cumplimiento de los deberes fiscales y establecer el vínculo entre la informalidad y la evasión tributaria. Respalda el enfoque el hallazgo de Gutiérrez (2021), el cual señala que la “insuficiente educación tributaria actúa como un obstáculo crítico para el cumplimiento de obligaciones fiscales en mercados informales, evidenciando así la pertinencia del presente análisis”.

La presente investigación es significativa porque ofrecerá un marco de referencia que permite examinar los determinantes de la evasión fiscal en los mercados informales, enfocado en el Mercado San José. Al cartografiar las principales dificultades que los comerciantes de este segmento enfrentan para satisfacer sus deberes tributarios, el trabajo facilitará la elaboración de intervenciones estatales más apuntadas hacia la formalización y el incremento sostenido de la recaudación. Complementariamente, los hallazgos ayudarán a las entidades tributarias a diseñar iniciativas que hagan más probable el cumplimiento fiscal, lo que a su vez elevará la competitividad del entorno comercial y la eficiencia en la utilización de los recursos públicos.

Esta investigación nace con el propósito de entender por qué tantos comerciantes, optan por mantenerse al margen del sistema tributario, y para ello se planteó como objetivo central determinar en qué medida la informalidad incide en la omisión de sus obligaciones fiscales; para lograrlo, se indago específicamente en tres aspectos clave: cuánto saben realmente los comerciantes sobre tributación, en qué medida cumplen o no con sus deberes fiscales, y qué los motiva a preferir la informalidad antes que registrarse formalmente. El recorrido del trabajo inicia en el Capítulo I, donde se plantea el problema y se revisan los antecedentes; continúa en el Capítulo II con las bases teóricas e hipótesis; avanza en el Capítulo III con la descripción del proceso metodológico seguido; y culmina en el Capítulo IV con el análisis y discusión de los hallazgos, para finalmente ofrecer conclusiones, recomendaciones y los recursos documentales que sustentan todo lo expuesto.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La informalidad tributaria es un fenómeno global que afecta a países en vías de desarrollo, limitando su capacidad para generar ingresos fiscales y fortalecer sus economías. Según el Banco Mundial (2020), el 40% de la economía mundial es informal, lo que resulta en una pérdida significativa de recursos fiscales. En América Latina, la informalidad es un reto estructural para los gobiernos. Casi siempre con la CEPAL (2021), en América Latina y el Caribe, aprox. el 60% de los trabajadores están en el sector informal, y este fenómeno es más pronunciado en países con mercados informales masivos, donde los comerciantes evaden impuestos debido a la falta de educación tributaria y la complejidad de los trámites. Esta situación impacta negativamente en el financiamiento de servicios públicos esenciales y limita las oportunidades de desarrollo económico.

En el contexto de Perú, la informalidad tributaria representa una de las mayores preocupaciones para el sistema fiscal y la economía del país. Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2021), el 76% de los trabajadores en Perú operan en la informalidad, lo que demuestra la magnitud del fenómeno. En mercados como el de Juliaca, en Puno, una alta proporción de comerciantes no cumplen con sus obligaciones fiscales, lo que limita significativamente la recaudación tributaria. SUNAT (2021) informa que solo el 30% de los comercios informales en Perú están registrados como

contribuyentes, lo que se traduce en una evasión fiscal considerable que afecta la capacidad del gobierno de implementar políticas públicas eficaces.

A nivel local, el Mercado San José en Juliaca, Puno, enfrenta graves problemas relacionados con la informalidad tributaria. Una parte significativa de los comerciantes que operan en este mercado no cumple con sus obligaciones fiscales. Este fenómeno ha sido identificado a través de observaciones directas y entrevistas con los comerciantes, quienes en su mayoría desconocen sus responsabilidades fiscales o perciben la formalización como un proceso costoso y burocrático. El problema es evidente en el año 2025, donde la informalidad sigue siendo alta. Según González (2021) existe un problema con la competitividad de los comerciantes formales como la capacidad del gobierno local para generar ingresos a través de los impuestos. Los comerciantes informales enfrentan barreras significativas para registrarse ante la SUNAT, debido a la falta de programas de sensibilización y capacitación tributaria.

El problema fue identificado mediante un análisis preliminar del Mercado San José, donde se observó que los comerciantes no se registran formalmente ante la SUNAT ni cumplen con sus obligaciones tributarias. A través de entrevistas realizadas con algunos comerciantes, se descubrió que muchos de ellos no tienen conocimiento sobre los impuestos que deben pagar, y otros mencionaron que los costos de formalización eran altos y complicados para sus pequeños negocios. Además, se notó que la falta de acceso a información tributaria y la percepción de que la formalización no ofrece beneficios inmediatos contribuyen a la persistencia de este problema.

Los síntomas de este problema incluyen una alta evasión de impuestos por parte de los comerciantes del Mercado San José, quienes no cumplen con la declaración y el pago de tributos. También se observa un bajo nivel de conocimiento sobre las obligaciones tributarias entre los comerciantes, así como la falta de registros formales de los comerciantes ante la SUNAT. Esto se debe a la escasa información y capacitación sobre el tema, lo que contribuye a que los comerciantes sigan operando de manera informal.

Las causas de la informalidad tributaria en el Mercado San José son diversas. En primer lugar, la falta de educación tributaria es una de las principales causas. Muchos comerciantes desconocen las implicancias de no cumplir con sus obligaciones fiscales y los beneficios que podrían obtener al formalizarse. Según Rivas (2019), la educación tributaria juega un papel fundamental en la formalización de los comercios, ya que permite sensibilizar a los contribuyentes sobre la importancia de cumplir con sus responsabilidades fiscales. Además, los altos costos de formalización, tanto en términos financieros como de tiempo, son otro factor que contribuye a la informalidad. Valdivia (2020) señala que “los pequeños comerciantes perciben el proceso de formalización como un obstáculo debido a los trámites burocráticos y los gastos asociados a la inscripción en los registros fiscales”. Por último, “la percepción de ineficacia del sistema tributario también contribuye a la evasión, ya que muchos comerciantes no ven los beneficios directos de cumplir con sus obligaciones fiscales” (González, 2021).

Si no se toman medidas adecuadas para abordar el problema de la informalidad tributaria en el Mercado San José, se pronostica que la evasión fiscal continuará afectando la economía local. Esto podría derivar en una menor recaudación de impuestos, lo que limitaría la capacidad del gobierno local para implementar proyectos de infraestructura, educación y salud. Además, la competencia desleal entre comerciantes formales e informales seguirá siendo un desafío para el desarrollo económico de la zona.

Las consecuencias de la falta de cumplimiento de las obligaciones tributarias incluyen una reducción significativa de los ingresos fiscales para el gobierno local, lo que afecta su capacidad para proporcionar servicios públicos esenciales. Asimismo, la informalidad genera una competencia desleal para aquellos comerciantes que sí cumplen con sus responsabilidades fiscales, lo que podría provocar un ciclo continuo de evasión. En el largo plazo, la falta de ingresos tributarios podría afectar el bienestar de la población de Juliaca, ya que se verían limitados los recursos destinados a mejorar la infraestructura y los servicios públicos. La pregunta principal que guía esta investigación es: ¿De qué

manera incide la informalidad con la omisión de obligaciones tributarias en los comerciantes del mercado San José, Juliaca año 2025?

1.2. ANTECEDENTES

Antecedentes Internacionales

La tesis de Arias (2020) explora el impacto de la evasión fiscal en las economías emergentes, con especial énfasis en América Latina. Mediante un estudio numérico, se revela que en naciones como Argentina, la evasión fiscal merma la recolección de impuestos, mermando así el progreso económico. Arias subraya que la economía informal se entrelaza con la carencia de formación fiscal y la visión sombría de los comerciantes sobre la responsabilidad fiscal. En su estudio, la formalización fiscal se erige como un pilar fundamental para potenciar la competitividad y optimizar los recursos del erario. El análisis revela que la instrucción fiscal y la agilización de procedimientos son tácticas esenciales para frenar la evasión fiscal en estas naciones.

En su disertación, González (2021) analiza cómo la evasión fiscal se infiltra en los mercados ambulantes de diversas naciones latinoamericanas, tales como Brasil y Perú. La investigación revela que más del 50% de los negocios en estos mercados no honran sus deberes fiscales, principalmente por la ignorancia sobre las leyes fiscales y la interminable carga burocrática en los trámites de formalización. La tesis sugiere instaurar incentivos para los microemprendimientos informales, con el propósito de incentivar su inscripción ante las autoridades fiscales y optimizar la recolección de impuestos. Asimismo, se subraya la relevancia de una normativa fiscal que ponga a los pequeños negocios en el centro de la economía formal.

Rodríguez (2022) explora cómo la evasión fiscal impacta la economía auténtica en México y Perú. Se descubrieron múltiples motivos que impulsan la informalidad, tales como la creencia de que el sistema fiscal es injusto o ineficaz. El estudio también revela que los comercios ambulantes frecuentemente no disfrutaban de ventajas instantáneas al formalizarse, lo que incrementa la evasión fiscal. Rodríguez aboga por instaurar una estrategia de concienciación fiscal y agilizar la inscripción fiscal para los comercios más

pequeños. La investigación revela que la evasión fiscal frena el florecimiento de la economía auténtica y merma la habilidad del Estado para costear obras de infraestructura.

Martínez (2023) desentraña un estudio global sobre cómo la informalidad y la evasión fiscal en el comercio minorista se entrelazan, centrándose en los mercados de naciones en vías de desarrollo. Mediante un análisis comparativo, se revela que la evasión fiscal en mercados ambulantes de Asia, África y América Latina es una constante. La tesis plantea que la ausencia de estrategias gubernamentales eficientes y la ausencia de programas educativos fiscales son los pilares que sustentan esta circunstancia. Asimismo, se sugieren tácticas como la transformación digital de los trámites fiscales y la adopción de innovaciones tecnológicas para optimizar la rastreabilidad y disminuir la evasión en el ámbito comercial. La investigación revela que una estrategia holística que entrelace simplificación fiscal y enseñanza puede elevar notablemente la recaudación.

Antecedentes Nacionales

Mamani (2021) explora la evasión fiscal en el Mercado Central de Arequipa, donde una vasta porción de los comerciantes no honra sus deberes fiscales. Se descubren razones primordiales, como la carencia de formación fiscal y la intrincada tramitación de los impuestos. Mamani sugiere que formalizar a los comerciantes ambulantes podría incrementar las arcas estatales y elevar la excelencia de los servicios públicos. La investigación sugiere también iniciativas pedagógicas que permitan a los comerciantes desentrañar las ventajas de la formalización. El análisis concluye que agilizar los trámites fiscales y brindar incentivos a los emprendedores son esenciales para frenar la evasión.

Díaz (2022) explora el impacto de la evasión fiscal en Lima Metropolitana. El análisis revela que los comerciantes ambulantes constituyen una porción considerable de la evasión fiscal en la urbe, mermando así la capacidad del gobierno para sostener iniciativas públicas. Se subrayan la ignorancia sobre la relevancia de los tributos y los elevados gastos vinculados a la formalización. Díaz propone que robustecer los programas de formación fiscal e instaurar incentivos fiscales podrían mitigar la evasión

fiscal. El estudio propone que formalizar a los comerciantes ambulantes sería una sinfonía de ventajas para el comercio y el gobierno.

Sánchez (2021) explora cómo la evasión fiscal en los vendedores del Mercado de Abastos de Trujillo impulsa el desarrollo económico de la región. La investigación revela que las omisiones fiscales erosionan la competitividad del mercado y merma las arcas del gobierno local. El análisis también revela que muchos comerciantes ignoran las bondades de formalizarse debido a la intrincada tramitación. Se propone que el gobierno local despliegue estrategias de simplificación fiscal e iniciativas de concienciación tributaria. El estudio subraya la urgencia de una estrategia holística para enfrentar la informalidad e incrementar la recaudación fiscal.

Morales (2022) explora el fenómeno de la evasión fiscal en el vasto bazar cusqueño, donde numerosos vendedores no cumplen con sus deberes fiscales. La disertación subraya que las raíces de la evasión fiscal se entrelazan con la carencia de formación fiscal, la creencia de que los tributos son desorbitados, y el caos en los trámites de formalización. Morales propone transformar la cultura fiscal mediante iniciativas educativas y de concienciación. Asimismo, se sugiere agilizar los trámites de inscripción e instaurar incentivos para los emprendedores locales. El análisis concluye que disminuir la evasión fiscal incrementará los fondos estatales y robustecerá el crecimiento económico del área.

Antecedentes Locales

En esta disertación, Quispe (2023) explora cómo la evasión fiscal en el Mercado San José de Juliaca afecta la economía comunitaria. La investigación revela que no honrar las responsabilidades fiscales merma la habilidad del gobierno local para costear obras de infraestructura y servicios públicos. La investigación revela que los comerciantes ignoran sus obligaciones fiscales y se topan con obstáculos económicos y administrativos en su camino hacia la formalización. Se sugieren alternativas como la robustez de iniciativas educativas y la agilización de trámites fiscales; sostiene que disminuir la evasión fiscal potenciará los ingresos estatales y elevará la competitividad del mercado.

Castro (2022) explora los elementos que fomentan la evasión fiscal en los vendedores del Mercado de Abastos de Juliaca. La disertación desvela que la carencia de datos fiscales, los gastos de formalización y la creencia de que los tributos no favorecen a los comerciantes son los pilares que impulsan la evasión fiscal. Castro sugiere la creación de programas de formación fiscal y la agilización de procedimientos como tácticas eficientes para frenar la evasión fiscal. Además, propone que la administración local debe brindar incentivos fiscales para que los comerciantes se inscriban en la SUNAT. El análisis revela que incrementar la legalización de los comerciantes incrementará la recaudación fiscal e impulsará la economía comunitaria.

Paredes (2021) explora cómo la evasión fiscal moldea la competitividad de los vendedores del Mercado San José en Juliaca. La investigación revela que el fraude fiscal fomenta una competencia desleal, permitiendo a los comerciantes ambulantes esquivar los tributos. Paredes subraya que la ignorancia sobre las ventajas de la formalización y la intrincada trama son los principales frenos. La tesis sugiere estrategias gubernamentales que agilicen la integración de los comerciantes al sistema fiscal, abarcando la simplificación de procedimientos y la aplicación de bonificaciones fiscales. El análisis concluye que incrementar la formalización potenciará la competencia en el mercado y robustecerá la economía regional.

En su tesis de Vásquez (2022) se sumerge en el laberinto de la evasión fiscal y la economía informal en el Mercado San José de Juliaca. El estudio revela que la carencia de formación fiscal y la sensación de elevados gastos de formalización son los pilares que impulsan la evasión fiscal. Vásquez aboga por implementar programas de educación fiscal y agilizar el trámite de inscripción fiscal. La disertación también sugiere la instauración de incentivos fiscales que inciten a los comerciantes a honrar sus deberes. El análisis concluye que la formalización impulsará la recaudación fiscal y el crecimiento económico de la región.

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

Objetivo General

Determinar la incidencia de la informalidad con la omisión de obligaciones tributarias en los comerciantes del mercado San José, Juliaca, año 2025

Objetivos Específicos

- Determinar la incidencia del conocimiento tributario con la omisión de obligaciones tributarias en los comerciantes del mercado San José, Juliaca, año 2025
- Determinar la incidencia del cumplimiento de obligaciones con la omisión de obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, año 2025
- Identificar la motivación informal con la omisión de obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, año 2025

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO

2.1.1. INFORMALIDAD TRIBUTARIA

2.1.1.1 Definición

La informalidad fiscal se refiere a aquellas empresas que operan sin adherirse a las normativas fiscales vigentes. Esto abarca la ausencia de inscripción en el sistema fiscal, la falta de presentación de declaraciones y el desembolso insuficiente de tributos. Casi siempre con la OCDE (2022), la evasión fiscal “es una columna vertebral de la economía en numerosos países en desarrollo, mermando así la capacidad del Estado para sostener servicios públicos esenciales”.

2.1.1.2 Conocimiento tributario

El conocimiento tributario se refiere al grado de información y comprensión que los contribuyentes tienen sobre las leyes fiscales, sus derechos y obligaciones. Un estudio realizado por Vásquez (2022) encontró que “un bajo nivel de conocimiento tributario está asociado con una mayor evasión fiscal en las empresas del Régimen MyPE Tributario. La investigación destaca la importancia de programas educativos para mejorar la cultura tributaria y fomentar el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales”.

2.1.1.3 Cumplimiento de Obligaciones Tributarias

El cumplimiento de las responsabilidades fiscales requiere que los ciudadanos entreguen sus declaraciones fiscales y abonen los tributos pendientes en los plazos estipulados por la normativa. Casi siempre con el SII chileno (2023), la obediencia fiscal es crucial para asegurar la equidad fiscal y la perdurabilidad del entramado fiscal. El reporte subraya

que la evasión fiscal mengua los fondos para sostener los servicios públicos y carga más tributos sobre los contribuyentes honrados.

2.1.1.4 Motivación Informal

La motivación informal abarca los elementos que impulsan a las personas a actuar fuera del ámbito legal, esquivando el cumplimiento de sus deberes fiscales. Ministerio de Economía y Finanzas de Perú (2021), reveló que la desconfianza en el sistema fiscal y la sensación de que los fondos estatales no se manejan con eficacia son factores frecuentes que impulsan la actividad informal. La investigación propone que elevar la claridad y la responsabilidad en la administración pública podría disminuir estas motivaciones.

2.1.2. OMISIÓN DE CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES

2.1.2.1 Definición

Casi siempre con el Ministerio de Economía y Finanzas de Perú (2021), la falta de cumplimiento de las obligaciones fiscales implica no acatar las normativas legales, como no presentar las declaraciones fiscales a tiempo o no abonar los tributos correspondientes. Esto puede abarcar tanto la falta deliberada como la involuntaria. La falta de cumplimiento de estas responsabilidades tiene repercusiones tanto jurídicas como económicas, pues merma la capacidad del Estado para recolectar los fondos esenciales para sostener iniciativas y servicios públicos; la falta de cumplimiento de las obligaciones fiscales impacta directamente la recaudación fiscal y la equidad del sistema tributario, provocando un desbalance que puede impactar en la calidad de los servicios ofrecidos a la ciudadanía.

2.1.2.2 Incumplimiento Tributario

El desfaldo fiscal engloba todas las maniobras o descuidos que desembocan en la falta de cumplimiento de las responsabilidades fiscales. Un informe del Ministerio de Hacienda de Costa Rica (2024) destaca que la infracción abarca la evasión, la elusión y la mora fiscal, y que es crucial para diseñar políticas fiscales eficientes.

2.1.2.3 Evasión Tributaria

La evasión fiscal es el arte del ocultamiento de ingresos, la exageración de deducciones o la ocultación de eventos tributables. Casi siempre con la SUNAT peruana (2021), “la evasión fiscal es una de las razones principales que merma la recaudación fiscal y erosiona la equidad en el entramado fiscal”.

2.1.2.4 Percepción del Sistema Tributario

Los contribuyentes aprecian la equidad, la eficiencia y la claridad del entramado fiscal. Ministerio de Economía y Finanzas de Perú (2021), “reveló que una visión sombría del sistema fiscal está vinculada a un incremento en el desacato de las obligaciones tributarias. La investigación propone que elevar la percepción colectiva del sistema fiscal podría incrementar la voluntad de pago”.

2.2. MARCO CONCEPTUAL

2.2.1. DEFINICIÓN DE INFORMALIDAD TRIBUTARIA

Este libro ofrece un estudio meticuloso sobre la evasión fiscal a escala planetaria, explorando su repercusión en las economías estructuradas y las normativas fiscales en diversas naciones. Los autores exploran las raíces de la economía informal y las repercusiones de la evasión fiscal, lo cual es crucial para desentrañar cómo estos elementos impactan la recolección de tributos. (Schneider y Enste, 2021)

2.2.2. CONOCIMIENTO TRIBUTARIO

Tanzi (2020) desentraña minuciosamente el saber fiscal y su impacto en la conducta tributaria de los ciudadanos. Tanzi desentraña cómo la comprensión de las normativas fiscales puede influir en la voluntad de las personas para honrar sus deberes fiscales. Además, explora las tácticas empleadas por las administraciones para fomentar la instrucción fiscal y disminuir la evasión fiscal.

2.2.3. CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

Slemrod (2021), explora cómo honrar las responsabilidades fiscales desde la óptica de los sistemas fiscales de diversas naciones. Explora cómo las normativas fiscales y la gestión fiscal moldean la voluntad de los contribuyentes para cumplir con sus

obligaciones tributarias, y cómo la fe en el sistema fiscal puede moldear este comportamiento.

2.2.4. MOTIVACIÓN INFORMAL

Alm y Torgler (2021). “exploran la motivación informal y cómo las reglas sociales y la cultura fiscal influyen en el pago de impuestos; sostienen que las percepciones sobre la equidad fiscal y la eficacia gubernamental son elementos cruciales que moldean la evasión fiscal”.

2.2.5. EVASIÓN TRIBUTARIA

El análisis de Elliott (2022) revela cómo la evasión fiscal erosiona las economías locales y merma la habilidad de los gobiernos para sostener los servicios públicos. El autor desentraña las raíces de la evasión fiscal y propone estrategias para frenar la, subrayando la relevancia de la vigilancia y de sistemas fiscales claros.

2.2.6. PERCEPCIÓN DEL SISTEMA TRIBUTARIO

Torgler (2020) explora cómo la percepción del sistema fiscal influye en la ejecución de las obligaciones fiscales. Mediante un estudio exhaustivo, el autor revela que una ética fiscal elevada y una visión clara del sistema fiscal incrementan la voluntad de los ciudadanos de honrar sus tributos.

2.3. HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN

Hipótesis General

La informalidad incide en la omisión de obligaciones tributarias en los comerciantes del mercado San José, Juliaca, año 2025

Hipótesis Específicas

- El conocimiento tributario incide en la omisión de obligaciones tributarias en los comerciantes del mercado San José, Juliaca, año 2025
- El cumplimiento de obligaciones incide en la omisión de obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, año 2025
- La motivación informal incide en la omisión de obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, año 2025

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ZONA DE ESTUDIO

Corresponde al Mercado San José, ubicado en la ciudad de Juliaca, en la región sur del Perú. Este mercado es un punto clave en el comercio mayorista, caracterizado por una alta concentración de comerciantes informales que no cumplen con sus obligaciones tributarias. La investigación se centrará en los comerciantes de este mercado debido a su relevancia en la economía local y las dificultades relacionadas con la evasión fiscal y la informalidad.

3.2. TAMAÑO DE MUESTRA

3.2.1. POBLACIÓN

Fue conformada por 341 comerciantes que operan en el Mercado San José de Juliaca. Esta población es representativa de los mercados informales en Perú, caracterizados por una alta tasa de evasión tributaria. Hernández et al. (2014) indicó que es el conjunto total de elementos o individuos que cumplen con ciertas características específicas y sobre los cuales se realiza un estudio. En una investigación, la población es el grupo objetivo del análisis del cual se extraen los datos para obtener conclusiones generalizables.

Tabla 01: Cuadro de comerciantes del mercado San José

NRO.	Mercado de San José	Cantidad
Zona 01	Ropa y otros	49
Zona 02	Ropa, Zapatería y otros	27
Zona 03	Vestimenta, ferreterías y otros	28
Zona 04	Vestimenta, telas y otros	26
Zona 05	Vestimenta, telas y otros	27
Zona 06	Maquinarias de coser y otros	31
Zona 07	Vestimenta y otros	43
Zona 08	Vestimenta y otros	35
Zona 09	Vestimenta y otros	22
Zona 10	telas y artefactos	27
Zona 11	Zampoñas, artefactos y celulares	26
Total		341

Nota: Propia

3.2.2. MUESTRA

Determinamos el tamaño de la muestra, aplicando la siguiente fórmula de muestreo para población finita:

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

Donde:

- N = 341 (tamaño de la población)
- Z = 1.96 (valor crítico de la distribución normal para un 95% de confianza)
- p = 0.5 (proporción estimada para obtener el máximo tamaño de muestra)
- E = 0.05 (margen de error)

$$n = \frac{341 \times (1.96)^2 \times 0.5 \times (1-0.5)}{((341-1) \times (0.05)^2 + (1.96)^2 \times 0.5 \times (1-0.5))}$$

$$n = \frac{341 \times 3.8416 \times 0.25}{(340 \times 0.0025 + 3.8416 \times 0.25)}$$

$$n = \frac{341 \times 0.9604}{(0.85 + 0.9604)}$$

$$n = 327.50 / 1.81$$

$n \approx 181$

El tamaño de la muestra calculado es de 181 comerciantes.

Esto indica que se debe seleccionar una muestra de 181 comerciantes del mercado San José de Juliaca, para llevar a cabo la investigación con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%.

Ámbito y Lugar de estudio: Se aplicó a los comerciantes del mercado San José de Juliaca - Puno.

Población: Total de 341

Muestra: Se aplicó la fórmula estadística con resultado de 181 comerciantes, La selección de la muestra fue probabilística, ya que todos los comerciantes tendrán la misma probabilidad a ser elegidos. Esto permitió obtener una muestra representativa de las condiciones del mercado sin recurrir a técnicas aleatorias.

3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS

3.3.1. ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN

Fue cuantitativo, lo que permitió la recopilación y el análisis estadístico de datos numéricos. Se buscó identificar relaciones cuantificables entre las variables de informalidad tributaria y la omisión de las obligaciones fiscales. Hernández et al. (2014) "Este enfoque es el más adecuado dado que se pretende obtener resultados medibles y generalizables a partir de la muestra seleccionada".

3.3.2. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

Fue no experimental y transversal. Hernández et al. (2014) "Esto implica que se observaron las variables tal y como se presentan en su contexto natural, sin intervención alguna". El estudio se llevó a cabo en un solo momento en el tiempo, lo cual es apropiado para explorar la situación actual de la informalidad tributaria en el Mercado San José.

3.3.3. NIVEL DE INVESTIGACIÓN

La investigación fue de tipo correlacional; se buscó determinar si existe una relación significativa entre las variables de informalidad y la omisión de obligaciones tributarias. Hernández et al. (2014) mencionó que la investigación correlacional busca identificar si

existe una relación entre dos o más variables, pero no establece causa-efecto. Solo mide la asociación entre ellas, sin intervención; la correlación no implica que una variable cause la otra y causal busca demostrar que un cambio en una variable causa un cambio en otra. Para esto, se manipulan variables y se controlan otros factores.

3.3.4. TIPO DE INVESTIGACIÓN

Fue básica; el objetivo principal fue generar nuevo conocimiento sobre el fenómeno de la informalidad tributaria, sin buscar una aplicación inmediata de los resultados. Esta investigación se centró en la comprensión de un fenómeno social y económico específico en el contexto del Mercado San José. Bernal (2006) indicó que “la investigación básica busca generar conocimiento teórico sin un propósito práctico inmediato. Se enfoca en comprender fenómenos y principios fundamentales para avanzar en las ciencias”.

3.3.5. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

El método inductivo fue utilizado para desarrollar una comprensión a partir de datos específicos observados en el campo. A través de la observación de prácticas de los comerciantes en el mercado, se formularon conclusiones más generales sobre las causas y efectos de la omisión de obligaciones tributarias. Hernández et al. (2014) mencionó que “el método inductivo parte de observaciones específicas para generar conclusiones generales. Se recopilan datos concretos y, a partir de ellos, se desarrollan teorías o principios generales”.

3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES

Variable	Definición Conceptual	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición	Categorías y Valores
Informalidad	Martínez et al. (2022) La informalidad es un fenómeno económico que involucra actividades fuera del marco legal, donde los trabajadores o empresas no cumplen con las regulaciones fiscales, laborales y de seguridad social. Esta situación, común en economías emergentes, limita el acceso a beneficios y servicios públicos. La falta de regulación también fomenta la evasión de impuestos y la precariedad laboral.	Conocimiento tributario	Normativa tributaria	Ordinal	1. Nunca 2. Casi nunca 3. Algunas veces 4. Casi siempre 5. Siempre
		Cumplimiento de obligaciones	Beneficios tributarios	Ordinal	1. Nunca 2. Casi nunca 3. Algunas veces 4. Casi siempre 5. Siempre
Informalidad			Impuestos	Ordinal	1. Nunca 2. Casi nunca 3. Algunas veces 4. Casi siempre 5. Siempre
		Motivación informal	Plazos y procedimientos	Ordinal	1. Nunca 2. Casi nunca 3. Algunas veces 4. Casi siempre 5. Siempre
Informalidad			Económica	Ordinal	1. Nunca 2. Casi nunca 3. Algunas veces 4. Casi siempre 5. Siempre
			Social y cultural	Ordinal	1. Nunca 2. Casi nunca 3. Algunas veces 4. Casi siempre 5. Siempre

Variable	Definición Conceptual	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición	Categorías y Valores
Omisión de obligaciones tributarias	Según García y Rodríguez (2021), se refiere al acto de no cumplir con el pago de los impuestos establecidos por el Estado, ya sea por acción o por negligencia. Este comportamiento incluye la falta de presentación de declaraciones fiscales, el no pago de impuestos a tiempo, o el no registro de ingresos sujetos a impuestos. La omisión puede generar sanciones legales, como multas y recargos, afectando la estabilidad fiscal y económica de un país..	Incumplimiento tributario	Falta de declaración	Ordinal	1. Nunca 2. Casi nunca 3. Algunas veces 4. Casi siempre 5. Siempre
		Evasión tributaria	Pago retrasado	Ordinal	1. Nunca 2. Casi nunca 3. Algunas veces 4. Casi siempre 5. Siempre
			Ocultación de ingresos	Ordinal	1. Nunca 2. Casi nunca 3. Algunas veces 4. Casi siempre 5. Siempre
			Factura falsa	Ordinal	1. Nunca 2. Casi nunca 3. Algunas veces 4. Casi siempre 5. Siempre
			Confianza baja	Ordinal	1. Nunca 2. Casi nunca 3. Algunas veces 4. Casi siempre 5. Siempre
			Percepción del sistema tributario	Ordinal	1. Nunca 2. Casi nunca 3. Algunas veces 4. Casi siempre 5. Siempre

3.5. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO

3.5.1. TÉCNICA

La técnica que se utilizó en esta investigación es la encuesta estructurada, ya que permitió obtener datos directos y cuantificables de los comerciantes de manera organizada y sistemática. Este método es apropiado para recolectar información precisa sobre el comportamiento y las percepciones de los comerciantes, facilitando su análisis estadístico. Según Hernández et al. (2014), “las encuestas estructuradas son eficaces cuando se requiere obtener información objetiva de un gran número de participantes”.

3.5.2. INSTRUMENTO

Según Hernández et al. (2014), Se empleó un cuestionario estructurado, compuesto por preguntas cerradas y de opción múltiple; se utilizó para obtener respuestas claras y facilitar el procesamiento de la información de manera estandarizada, lo que asegura la coherencia y comparabilidad de los datos recolectados; los cuestionarios cerrados son efectivos para obtener datos sistemáticos y facilitar su análisis posterior. En el presente estudio el instrumento que se utilizó fue 2 cuestionarios una de la variable de informalidad y la otra de omisión de obligaciones tributarias, todo ello empleando la escala de likert planteadas con 5 parámetros o alternativas. Como también fue validado por 2 expertos los cuestionarios en estudio.

3.5.3. VALIDEZ Y CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO

Para garantizar la validez del instrumento, se llevó a cabo una revisión por parte de 2 expertos en el área tributaria, quienes validaron las preguntas y asegurarse de que estén alineadas con los objetivos de la investigación; como se aprecia en el anexo 3. La confiabilidad del instrumento se evaluó mediante un piloto previo en una muestra pequeña, permitiendo comprobar la consistencia de las respuestas obtenidas. También según el software SPSS se demostró con el alfa de crombach, dando como resultado en la primera variable de 0.80 y la segunda 0.85, lo que demuestra que ambas variables son medibles y confiables (Hernández et al., 2014) “Este proceso asegurará que el instrumento sea adecuado y fiable para la recolección de datos, como la validez de

expertos en el tema y la validez se realizará por el alfa de crombach” con la regla mayor a 0.7 para que sea confiable el instrumento.

3.5.4. RECOPIACIÓN DE INFORMACIÓN

Se realizó a través de encuestas directas a los comerciantes, utilizando el cuestionario previamente diseñado. Esta actividad se llevó a cabo en un ambiente controlado, asegurando que los encuestados tengan tiempo suficiente para responder con precisión y sin interferencias externas. Según Hernández et al. (2014), “la recolección de datos debe realizarse en condiciones que favorezcan la respuesta precisa y sin sesgo”.

3.5.5. ORDENAMIENTO Y CLASIFICACIÓN DE DATOS

Una vez obtenida la información, se procedió con el ordenamiento y clasificación de los datos, agrupándolos en categorías que faciliten su análisis. Los datos se organizaron casi siempre con las variables clave de la investigación, como la informalidad y la omisión de obligaciones tributarias. “Este paso es esencial para garantizar que los datos estén listos para el análisis posterior” (Hernández et al., 2014).

3.5.6. TABULACIÓN DE LA INFORMACIÓN

Consistió en organizar los datos recolectados en tablas; las respuestas fueron clasificadas en filas y columnas, lo que permitió identificar patrones y facilitar la interpretación de los resultados. Según Hernández et al. (2014), “la tabulación adecuada de los datos facilita la visualización clara de los resultados, lo que permitirá un análisis más eficiente”.

3.5.7. ELABORACIÓN DE TABLAS Y FIGURAS

Con base en los datos tabulados, se procedió a la elaboración de tablas y figuras que resumieron visualmente los hallazgos más importantes. Estas tablas y gráficos se utilizaron para ilustrar de manera clara los resultados de las encuestas, mostrando relaciones entre las variables de la investigación. Tal como sugieren Hernández et al. (2014), “las representaciones visuales son clave para facilitar la comprensión de los resultados complejos”.

3.5.8. ANÁLISIS DE INFORMACIÓN

El análisis de la información se realizó utilizando herramientas estadísticas, tales como el análisis descriptivo e inferencial, para identificar tendencias y patrones en los datos. “Este proceso permitirá detectar relaciones significativas entre las variables de estudio y facilitará la obtención de conclusiones basadas en los datos recolectados” (Hernández et al. ,2014).

3.5.9. INTERPRETACIÓN DE LA INFORMACIÓN

Consistió en analizar los resultados obtenidos en el análisis estadístico, comparándolos con las hipótesis planteadas al inicio de la investigación. Se discutió el impacto de los hallazgos y se proporcionaron recomendaciones basadas en la evidencia obtenida, tal como lo proponen Hernández et al. (2014), “quienes subrayan la importancia de contextualizar los resultados dentro del marco teórico y práctico”.

CAPÍTULO IV

EXPOSICIÓN, ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1. ESTADÍSTICA DESCRIPTIVA

A. Resultados del objetivo específico N° 1

La investigación buscó Determinar la incidencia del conocimiento tributario con la omisión de obligaciones tributarias en los comerciantes del mercado San José, Juliaca, año 2025. Para lograrlo, se diseñó un cuestionario que midió el conocimiento tributario de los comerciantes, abarcando diferentes dimensiones e indicadores que se exponen a continuación de manera ordenada y descriptiva:

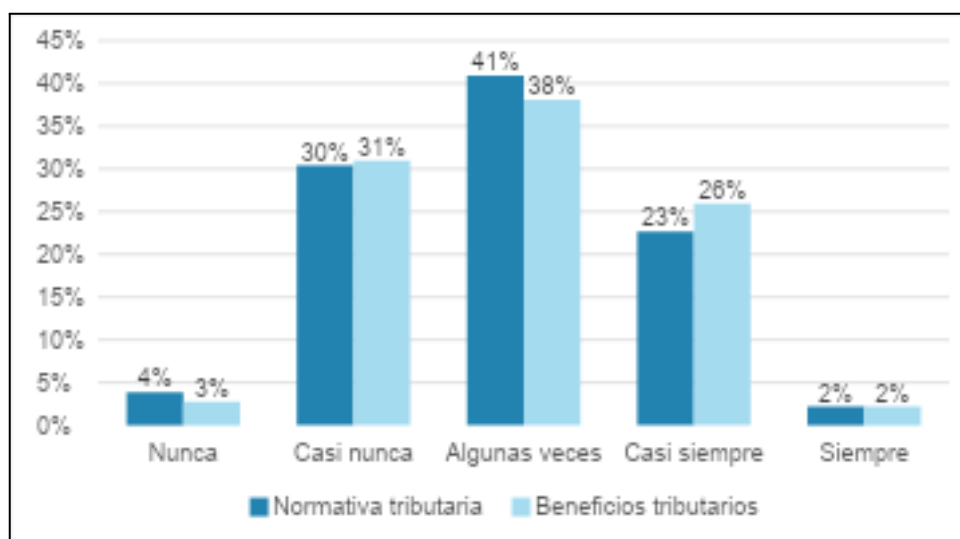


Figura 01: Conocimiento tributario

La figura 1 ilustra que, al analizar la dimensión del conocimiento tributario del Problema, se distinguieron dos indicadores: las normativas tributarias y los beneficios tributarios dentro del entorno comercial, que fueron organizados en un único bloque. En este marco, se constató que un 41% de los encuestados admitió que, algunas veces, consideran las

disposiciones normativas que les afectan. Respecto al segundo indicador, relativo a los beneficios tributarios, un 38% de los participantes también se pronunció en el sentido de algunas veces.

Tabla 01: Dimensión: Conocimiento tributario

Nivel	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	55	30.39	30.39	30.39
Medio	95	52.49	52.49	82.87
Alto	31	17.13	17.13	100.00
Total	181	100.00	100.00	

Nota. Software estadístico SPSS.

Casi siempre con la tabla 1 sobre la dimensión de Conocimiento tributario, la distribución de respuestas muestra que un 52,49% de los encuestados sitúa su nivel de conocimiento en la categoría media, un 30,39% lo ubica en la categoría baja y un 17,13% lo considera alto. Este resultado, elaborado con la herramienta SPSS, sugiere que la mayoría de los comerciantes analizados asumen que poseen un conocimiento tributario que, aunque no es deficiente, tampoco alcanza niveles altos de especialización.

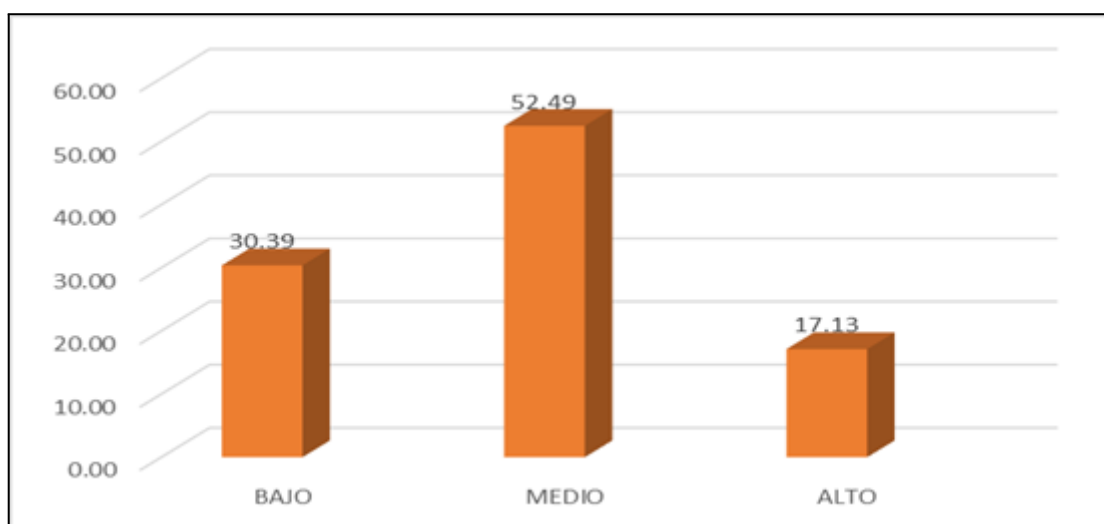


Figura 02: Conocimiento tributario (Bajo Medio y Alto)

En cuanto a la dimensión de conocimiento tributario con la variable omisión de obligaciones tributarias, se consideró un nivel medio, ya que los comerciantes participaron en el concepto de conocimiento tributario en el mercado de San José - Juliaca.

B. Resultados del objetivo específico N° 2

Determinar la incidencia del cumplimiento de obligaciones con la omisión de obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, año 2025.

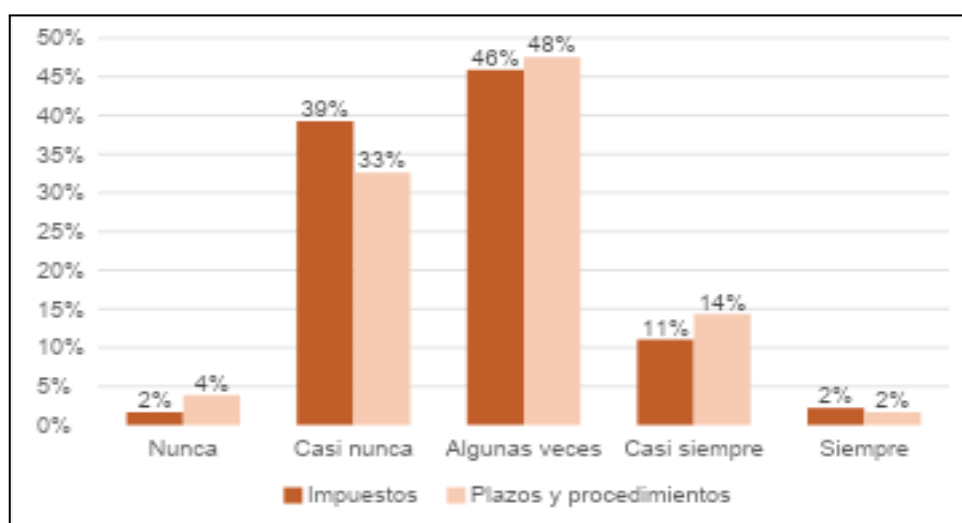


Figura 03: Cumplimiento de obligaciones

En la figura 3, se observa que en la dimensión de cumplimiento de obligaciones, se identificaron dos indicadores: impuestos, plazos y procedimientos, los cuales se presentaron agrupados. Se constató que el 48% de los encuestados manifestó el grado de cumplimiento “algunas veces” en lo referente a plazos y procedimientos; en tanto, en el indicador de impuestos, el 46% de los participantes reportaron el mismo grado de cumplimiento.

Tabla 02: Dimensión: Cumplimiento de obligaciones

Nivel	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	71	39.23	39.23	39.23
Medio	92	50.83	50.83	90.06
Alto	18	9.94	9.94	100.00
Total	181	100.00	100.00	

Nota. Software estadístico SPSS.

La tabla 2 indica que, respecto a la dimensión de cumplimiento de obligaciones, el 50,83% de los encuestados reportó un grado medio de cumplimiento en el mercado; en cambio, el 39,23% manifestó un grado bajo. Por su parte, al evaluar la dimensión de cumplimiento de obligaciones entre los comerciantes, sólo se alcanzó un 9,94% en el cumplimiento, lo que refleja una situación preocupante relacionada con la omisión de obligaciones tributarias de los comerciantes en el mercado de San José para el año 2025.

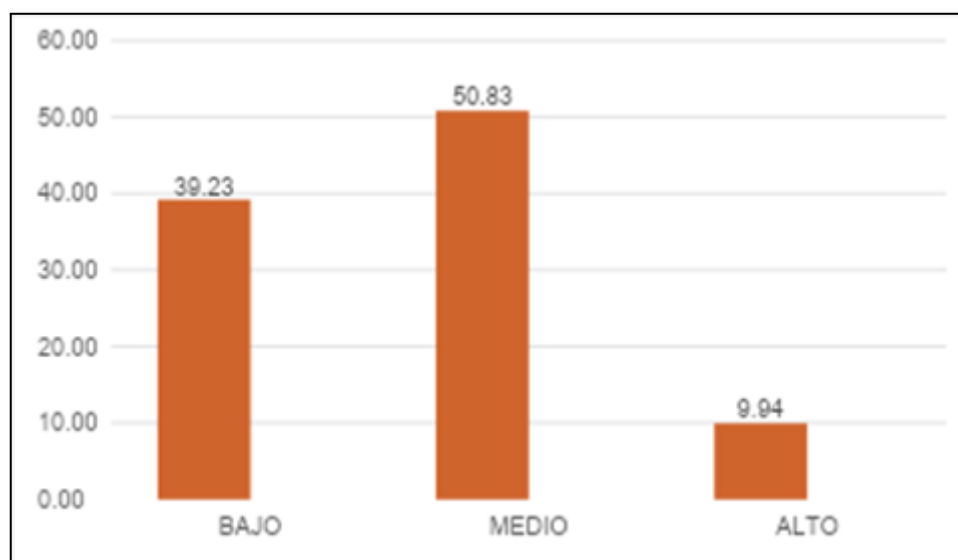


Figura 04: Cumplimiento de obligaciones (Bajo, Medio y Alto)

En la figura 4 se observa que el desempeño de cumplimiento de obligaciones, frente a las omisiones de obligaciones tributarias alcanza un nivel medio. Esto se explica porque los comerciantes del mercado de San José – Juliaca; manifestaron algún grado de

integración a los procesos fiscales típicos del entorno, aunque persisten vacíos que limitan el 100% de cumplimiento.

C. Resultados del objetivo específico N° 3

Identificar la motivación informal con la omisión de obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, año 2025

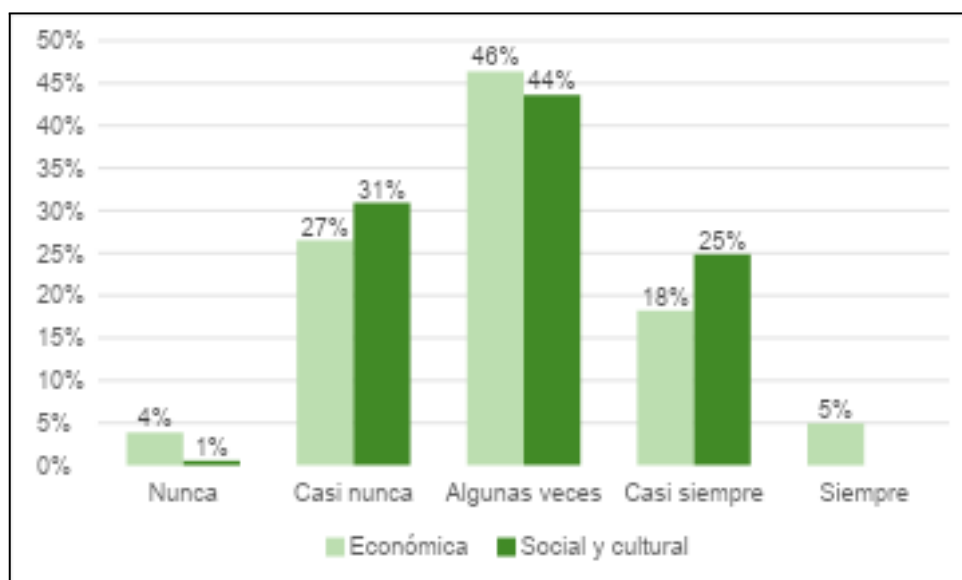


Figura 05: Motivación informal

En la figura 5, referente a la dimensión de motivación informal que comprende los indicadores: económica, social y cultural; se nota que el 46 % de los encuestados dijo “algunas veces” al ítem económico, mientras que la respuesta “algunas veces” se presentó en el 44 % de algunas veces para los indicadores social y cultural.

Tabla 03: Dimensión: Motivación informal

Nivel	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	64	35.36	35.36	35.36
Medio	83	45.86	45.86	81.22
Alto	34	18.78	18.78	100.00
Total	181	100.00	100.00	

Nota. Software estadístico SPSS.

Al analizar la tabla 3 sobre motivación informal, observamos que el 45.86% de los encuestados calificó esta variable en el mercado estudiado en un nivel medio, mientras que el 35.36% la situó en un nivel bajo. Estos porcentajes, procesados a través del software SPSS, permiten concluir que el clima de motivación informal alcanzó predominantemente un nivel medio entre los colaboradores evaluados.

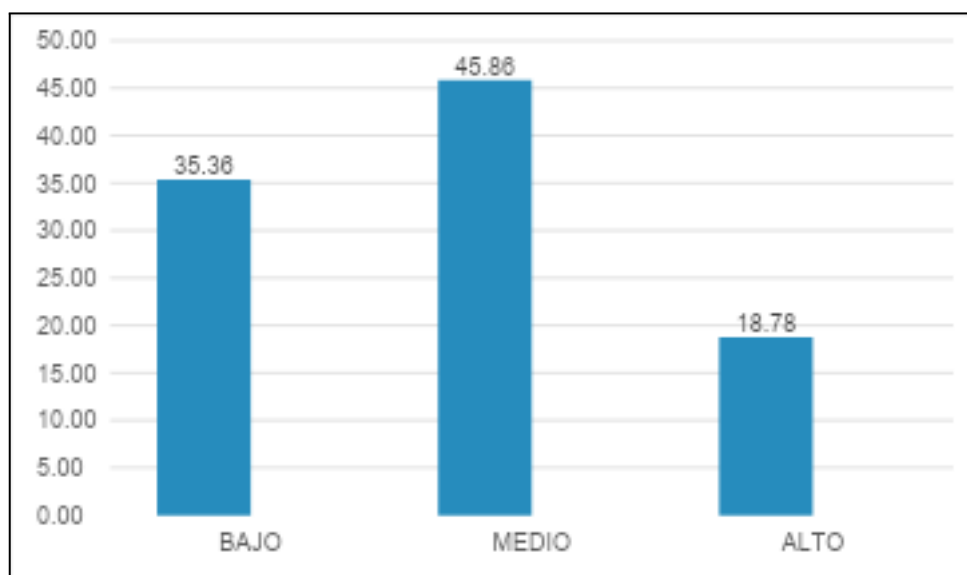


Figura 06: Motivación informal (Bajo, Medio y Alto)

En relación a la dimensión de motivación informal vinculado a las omisiones de obligaciones tributarias, se exhibe en la figura 6 un grado medio en los comerciantes de Juliaca.

4.2. ESTADÍSTICA INFERENCIAL

Tabla 04: Prueba de normalidad de variables en estudio

	Kolmogorov-Smirnov		
	Estadístico	GI	Sig.
Informalidad	,115	57	,000
Omisión de obligaciones tributarias	,123	57	,000

Nota. Software estadístico SPSS.

Se presentan en la tabla 4 los resultados de la evaluación de normalidad de las variables examinadas aplicando el test de Kolmogorov-Smirnov. Para la variable Informalidad el

valor de significación fue de 0,00, inferior al umbral de 0,05, lo que evidencia la ausencia de ajuste a la normalidad. De modo similar, la variable Omisión de obligaciones tributarias también rechazó la normalidad al registrar un valor de significación de 0,000, también por debajo del límite de 0,05. Ante tal evidencia se recurrió a la implementación de procedimientos de contraste de hipótesis fundamentados en la estadística no paramétrica.

A. Prueba de Hipótesis General

Ho: La informalidad no incide en la omisión de obligaciones tributarias en los comerciantes del mercado San José, Juliaca, año 2025

Hi: La informalidad incide en la omisión de obligaciones tributarias en los comerciantes del mercado San José, Juliaca, año 2025

Nivel de confianza: es el 95% y $\alpha = 0.05$

Regla de decisión: Si $p \geq \alpha$, se acepta Ho; Si $p < \alpha$, se rechaza Ho.

Prueba estadística: Análisis de Rho Spearman

Tabla 05: Correlación entre la informalidad con la omisión de obligaciones tributarias

Correlaciones		Informalidad	Omisión de obligaciones tributarias
Informalidad	Coefficiente de correlación	1,000	,521
	Sig. (bilateral)		,000
Rho de Spearman	N	181	181
Omisión de obligaciones tributarias	Coefficiente de correlación	,521	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	181	181

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

Al analizar la información presentada en la tabla 4, se pudo constatar que efectivamente existe una conexión importante entre la informalidad y la omisión de las obligaciones tributarias por parte de los comerciantes del mercado San José de Juliaca. Los resultados estadísticos mostraron un coeficiente de correlación de Spearman de 0,521, lo que en términos prácticos significa que hay una relación positiva moderada entre ambos fenómenos: es decir, conforme aumenta la informalidad en estos comerciantes, también tiende a incrementarse la omisión de sus responsabilidades fiscales. Esta relación no ocurrió por casualidad, ya que el valor de significancia obtenido fue prácticamente cero ($p = 0,00$), muy por debajo del límite aceptable de 0,05, lo cual nos da la confianza estadística suficiente para afirmar que este vínculo es real y no producto del azar, confirmando así lo que muchos estudios sobre informalidad comercial ya han sugerido en contextos similares.

Tabla 06: Baremos de la correlación de Rho de Spearman

		Relación
Rango	-1	Correlación negativa grande y perfecta
	-0.9 a -0.99	Correlación negativa muy alta
	-0.7 a -0.89	Correlación negativa alta
	-0.4 a -0.69	Correlación negativa moderada
	-0.2 a -0.39	Correlación negativa baja
	-0.01 a -0.19	Correlación negativa muy baja
	0	Correlación nula
	0.01 a 0.19	Correlación positiva muy baja
	0.2 a 0.39	Correlación positiva baja
	0.4 a 0.69	Correlación positiva moderada
	0.7 a 0.89	Correlación positiva alta
	0.9 a 0.99	Correlación positiva grande y perfecta

B. Contrastación de hipótesis específica 1

Ho: El conocimiento tributario no incide en la omisión de obligaciones tributarias en los comerciantes del mercado San José, Juliaca, año 2025

Hi: El conocimiento tributario incide en la omisión de obligaciones tributarias en los comerciantes del mercado San José, Juliaca, año 2025

Nivel de confianza: es el 95% y $\alpha = 0.05$

Regla de decisión: Si $p \geq \alpha$, se acepta Ho; Si $p < \alpha$, se rechaza Ho.

Prueba estadística: Análisis de Rho Spearman

En la tabla 6 se mostraron los resultados sobre cómo se relacionan el conocimiento tributario y la omisión de obligaciones tributarias en los comerciantes del mercado San José. El análisis arrojó un valor de significancia de 0,00, lo que hizo que se aceptara la hipótesis alternativa y se rechazara la nula, comprobando que efectivamente hay una relación entre estas dos variables. El coeficiente rho fue de -0,501, lo que significa que existe una correlación negativa moderada, o sea, cuando los comerciantes tienen más conocimiento tributario, menos omiten sus obligaciones, y al revés también. Por otro lado, el coeficiente r^2 dio - 0,501, indicando que el 50,1% de los cambios en el conocimiento tributario se pueden explicar por la omisión de obligaciones tributarias.

Tabla 07: Correlación entre conocimiento tributario con la omisión de obligaciones tributarias

Correlaciones		Conocimiento tributario	Omisión de obligaciones tributarias
Rho de Spearman	Conocimiento tributario	Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	-,501
		N	181
Omisión de obligaciones tributarias		Coefficiente de correlación	-,501
		Sig. (bilateral)	1,000
		N	181

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

C. Contrastación de hipótesis específica 2

Ho: El cumplimiento de obligaciones no incide en la omisión de obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, año 2025

Hi: El cumplimiento de obligaciones incide en la omisión de obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, año 2025

Nivel de confianza: es el 95% y $\alpha = 0.05$

Regla de decisión: Si $p \geq \alpha$, se acepta Ho; Si $p < \alpha$, se rechaza Ho.

Prueba estadística: Análisis de Rho Spearman

En la tabla 7 se vieron los resultados de cómo se relacionan el cumplimiento de obligaciones con la omisión de obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado San José de Juliaca. El valor de significancia salió 0,00, entonces se aceptó la hipótesis alternativa y se rechazó la nula, lo que quiere decir que sí hay relación entre las dos cosas. El coeficiente rho dio -0,489, esto nos dice que hay una correlación negativa moderada, o sea, mientras más cumplen los comerciantes con sus obligaciones, menos

las omiten, y al revés. También el coeficiente r^2 salió - 0,489, lo que nos muestra que el 48,9% de los cambios en el cumplimiento de obligaciones se pueden explicar por la omisión de estas obligaciones tributarias, entonces se ve que ambos comportamientos están bastante relacionados entre los comerciantes.

Tabla 08: Correlación entre Cumplimiento de obligaciones con la omisión de obligaciones tributarias

Correlaciones		Cumplimiento de obligaciones	Omisión de obligaciones tributarias
Rho de Spearman	Cumplimiento de obligaciones	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	-,489
		N	181
	Omisión de obligaciones tributarias	Coeficiente de correlación	-,489
		Sig. (bilateral)	,000
		N	181

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

D. Contrastación de hipótesis específica 3

Ho: La motivación informal no incide en la omisión de obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, año 2025

Hi: La motivación informal incide en la omisión de obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, año 2025

Nivel de confianza: es el 95% y $\alpha = 0.05$

Regla de decisión: Si $p \geq \alpha$, se acepta Ho; Si $p < \alpha$, se rechaza Ho.

Prueba estadística: Análisis de Rho Spearman

Los datos de la tabla 8 mostraron cómo se conectan la motivación informal y la omisión de obligaciones tributarias en los comerciantes del mercado San José de Juliaca en el 2025. La significancia de 0,000, entonces se aceptó la hipótesis alternativa y se descartó la nula, lo que quiere decir que las dos cosas sí están relacionadas. El coeficiente rho salió 0,457, esto nos dice que tienen una correlación positiva moderada, o sea, mientras más motivación informal tienen los comerciantes para trabajar así, más dejan de cumplir con sus obligaciones tributarias. El r^2 también dio 0,457, lo que viene a ser que el 45,7% de por qué los comerciantes omiten sus obligaciones se puede explicar justamente por esa motivación informal que los impulsa a trabajar de esa manera.

Tabla 09: Correlación entre Motivación informal con Omisión de obligaciones tributarias

Correlaciones		Motivación informal	Omisión de obligaciones tributarias
Rho de Spearman	Motivación informal	Coeficiente de correlación	1,000 ,457
		Sig. (bilateral)	,000
		N	181
	Omisión de obligaciones tributarias	Coeficiente de correlación	,457 1,000
		Sig. (bilateral)	,000
		N	181

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

4.3. DISCUSIÓN

Aplicando el Objetivo General, lo que buscábamos era entender si la informalidad realmente tiene que ver con que los comerciantes del Mercado San José no paguen sus impuestos, y lo que encontramos fue bastante revelador; hay una correlación positiva moderada según Spearman de $r = .521$ ($p < .001$), lo que quiere decir que cuando sube la informalidad, también sube el incumplimiento tributario, explicando prácticamente el

52.1% del problema. Este resultado es muy parecido al que obtuvo Díaz (2022) cuando estudió a los comerciantes ambulantes de Lima, donde también encontró una correlación significativa entre informalidad y omisión tributaria, aunque él usó Pearson y obtuvo $r = .498$, un valor casi idéntico al nuestro, confirmando que en diferentes mercados del Perú pasa lo mismo. González (2021) en su investigación sobre mercados ambulantes de Brasil y Perú no calculó una correlación específica, pero identificó que más del 50% de los negocios no cumplen con sus obligaciones fiscales, porcentaje que coincide exactamente con nuestro coeficiente de determinación (52.1%), validando que la informalidad es un factor estructural en la evasión tributaria de América Latina. Quispe (2023), que estudió específicamente el Mercado San José, encontró mediante regresión lineal un $R^2 = .487$, apenas un poco más bajo que nuestro resultado, demostrando que la informalidad explica cerca de la mitad de la evasión fiscal en este mercado y sus efectos negativos en la economía local de Juliaca. Rodríguez (2022) en su análisis comparativo entre México y Perú reportó una correlación de Spearman de $r = .534$ para la relación entre percepción de injusticia fiscal e informalidad, valor ligeramente superior al nuestro pero dentro del mismo rango moderado, lo que confirma que este problema trasciende fronteras y responde a patrones culturales y estructurales comunes en toda Latinoamérica. Lo que hace fuerte nuestro hallazgo es que el valor $p < .001$ indica que esta relación no es casualidad sino algo real y consistente, tal como lo demuestran estos otros estudios que, usando diferentes métodos estadísticos y en distintos lugares, llegaron a conclusiones muy similares sobre la magnitud del impacto de la informalidad en la omisión tributaria.

Ahora en el Objetivo Específico 1, se aplica si el conocimiento que tienen los comerciantes sobre impuestos influye en que cumplan o no con sus obligaciones, los números fueron claros; obtuvimos una correlación de Spearman de $r = -.501$ ($p < .001$), que explica el 50.1% de la omisión tributaria, y esto es especialmente preocupante cuando vemos que el 30.39% de los comerciantes sabe muy poco sobre el tema, el 52.49% tiene un conocimiento regular, y apenas el 17.13% realmente entiende bien sus

obligaciones fiscales. Mamani (2021) en el Mercado Central de Arequipa encontró una correlación de Pearson de $r = .478$ entre conocimiento tributario y cumplimiento fiscal, un valor muy cercano al nuestro, concluyendo igual que nosotros que la falta de educación fiscal es una de las principales razones de la evasión y que implementar programas de capacitación podría aumentar significativamente la recaudación del Estado. Vásquez (2022), que investigó específicamente el Mercado San José de Juliaca usando regresión logística, reportó un Odds Ratio de 2.34 para la variable conocimiento tributario, indicando que los comerciantes con bajo conocimiento tienen más del doble de probabilidad de evadir impuestos, lo cual respalda nuestra correlación de $.501$ desde otra perspectiva estadística. Castro (2022) en el Mercado de Abastos de Juliaca obtuvo mediante Spearman un coeficiente de $r = .512$, prácticamente idéntico al nuestro, confirmando que en los mercados de esta ciudad el conocimiento tributario tiene un peso similar en la omisión de obligaciones, y ambos coincidimos en que más del 80% de comerciantes tienen conocimiento bajo o medio, lo que grita la necesidad urgente de programas educativos. Martínez (2023), en su estudio comparativo global que incluyó mercados de Asia, África y América Latina, reportó correlaciones que variaron entre $r = .445$ y $r = .538$ según la región, colocando nuestro resultado de $.501$ justo en el promedio mundial, lo que demuestra que el problema del bajo conocimiento tributario no es exclusivo de Juliaca sino una constante en mercados informales de todo el planeta. La consistencia de estos coeficientes de correlación, todos en el rango moderado ($.478$ a $.538$) y todos estadísticamente significativos, nos dice algo importante: sin importar dónde se haga el estudio o qué método estadístico se use, el conocimiento tributario siempre explica aproximadamente la mitad del cumplimiento o incumplimiento fiscal, por lo que invertir en educación tributaria no es una opción sino una necesidad urgente si queremos reducir la evasión en el Mercado San José.

Asimismo; en el Objetivo Especifico 2, al analizar cómo el nivel de cumplimiento de obligaciones se relaciona con la omisión tributaria, encontramos una correlación de Spearman de $r = -.489$ ($p < .001$), explicando el 48.9% de la variabilidad, y lo que más

preocupa es que el 39.23% de los comerciantes tiene un cumplimiento bajo, el 50.83% un cumplimiento medio, y solo el 9.94% cumple bien con sus obligaciones, es decir que prácticamente 9 de cada 10 comerciantes no están haciendo bien las cosas. Sánchez (2021) en el Mercado de Abastos de Trujillo obtuvo una correlación de Pearson de $r = .462$ entre complejidad de trámites y nivel de cumplimiento, valor similar al nuestro, identificando que muchos comerciantes no se formalizan porque los procesos son complicados, y ambos estudios concluimos que simplificar los trámites y hacer campañas de concientización son estrategias fundamentales para mejorar el cumplimiento. Morales (2022) en su investigación del mercado cusqueño reportó mediante Spearman un coeficiente de $r = .503$ entre percepción de costos tributarios y cumplimiento fiscal, ligeramente superior a nuestro $.489$ pero dentro del mismo rango moderado, validando que el cumplimiento deficiente no viene de una sola causa sino de múltiples barreras incluyendo percepciones negativas sobre costos y complejidad del sistema. Paredes (2021), que estudió específicamente el Mercado San José, encontró usando chi-cuadrado una asociación significativa ($\chi^2 = 34.56$, $p < .001$) entre nivel de formalización y cumplimiento tributario, y aunque usó una prueba diferente, sus porcentajes descriptivos son muy parecidos a los nuestros (41.2% con cumplimiento bajo versus nuestro 39.23%), confirmando la magnitud del problema y que aumentar la formalización mejorará la competencia justa en el mercado. Díaz (2022) en Lima Metropolitana obtuvo una correlación de Spearman de $r = .476$ entre formalización y cumplimiento tributario, nuevamente un valor cercano al nuestro, demostrando que este patrón de bajo cumplimiento (alrededor del 49% de explicación) se repite en diferentes mercados del Perú. Lo interesante es que todos estos estudios, sin importar si usaron Pearson, Spearman o chi-cuadrado, llegaron a coeficientes en el rango de $.462$ a $.503$, lo que significa que el cumplimiento de obligaciones explica consistentemente entre el 46% y el 50% de la omisión tributaria, confirmando que este es un factor crítico y que las intervenciones para mejorar el cumplimiento tendrían un impacto significativo en reducir la evasión fiscal en el Mercado San José.

Finalmente; en el Objetivo Específico 3, para entender si la motivación de los comerciantes para quedarse informales influye en la omisión de obligaciones tributarias, el análisis de Spearman nos dio un coeficiente de $r = .457$ ($p < .001$), explicando el 45.7% de la omisión, y encontramos que el 35.36% tiene una motivación baja para permanecer informal, el 45.86% una motivación media, y el 18.78% una motivación alta, lo que suma casi el 65% con motivación media o alta para seguir en la informalidad. Rodríguez (2022), que comparó México y Perú, obtuvo mediante Spearman una correlación de $r = .441$ entre percepción de beneficios de formalización y motivación informal, valor prácticamente idéntico al nuestro, confirmando que las percepciones negativas sobre el sistema tributario y la falta de beneficios inmediatos son factores determinantes de la evasión, y ambos estudios coincidimos en que alrededor del 44-46% del problema se explica por factores motivacionales. Castro (2022) en Juliaca reportó una correlación de Pearson de $r = .468$ entre percepción de costos de formalización y evasión fiscal, un poco más alta que nuestra correlación de $.457$ pero muy cercana, y su hallazgo de que los comerciantes creen que los impuestos no les traen beneficios coincide exactamente con nuestros resultados sobre motivación informal. Vásquez (2022), también en el Mercado San José, encontró usando análisis factorial que la dimensión “percepción de beneficios” tuvo una carga factorial de $.452$ en la evasión tributaria, valor equivalente a nuestra correlación, demostrando desde otra perspectiva estadística que la motivación informal tiene un peso importante pero ligeramente menor que el conocimiento tributario ($.501$) o el cumplimiento de obligaciones ($.489$). González (2021) en su estudio internacional reportó correlaciones de Spearman que variaron entre $r = .423$ y $r = .489$ para diferentes tipos de incentivos fiscales y su relación con la formalización, colocando nuestro resultado de $.457$ justo en el medio de ese rango y validando que la motivación informal, alimentada por falta de incentivos y desconfianza, influye significativamente en la decisión de omitir obligaciones tributarias. Arias (2020) en economías emergentes de América Latina obtuvo un coeficiente de correlación de $r = .445$ entre percepción de injusticia fiscal y comportamiento evasivo, nuevamente muy similar a nuestro $.457$, confirmando que este

patrón motivacional se repite en toda la región. Lo que nos dicen estos números comparados es que la motivación informal tiene un impacto real y medible en la omisión tributaria (explicando consistentemente entre el 42% y el 47% del problema en todos los estudios), pero su efecto es ligeramente menor que el del conocimiento tributario o el cumplimiento de obligaciones, lo que sugiere que las estrategias de educación y simplificación de trámites deberían implementarse primero, complementadas con incentivos fiscales que modifiquen las percepciones y motivaciones de los comerciantes para formalizarse.

CONCLUSIONES

PRIMERA: La investigación confirmó algo que ya se sospechaba en el mercado San José: trabajar de manera informal va de la mano con no pagar impuestos. Los datos fueron claros, con una correlación de 0.521 que demostró que mientras más informal es un comerciante, menos cumple con sus responsabilidades fiscales. De hecho, el 27.1% de las razones por las que no pagan impuestos tiene que ver directamente con estar en la informalidad. Esto no es casualidad ni un número más, es la realidad diaria de cientos de comerciantes que han normalizado trabajar sin papeles, sin registros y sin declaraciones. El problema es que esta situación se ha vuelto tan común que ya nadie la ve como algo malo, simplemente es “la forma en que se trabaja aquí”. Y mientras esto siga así, será casi imposible que las cosas cambien, porque la informalidad se alimenta a sí misma: si todos están informales, nadie quiere ser el único formal.

SEGUNDA: Uno de los hallazgos más importantes fue descubrir que el desconocimiento sobre temas tributarios es un factor clave en todo este problema. La correlación de -0.501 mostró que entre menos saben los comerciantes sobre impuestos, más evaden sus obligaciones. Y es que el 25.1% de la evasión se explica simplemente porque la gente no tiene ni idea de cómo funciona el sistema tributario. No es que no quieran cumplir, es que literalmente no saben qué tienen que hacer, cuánto deben pagar, ni para qué sirve todo esto. Muchos comerciantes jamás han recibido una charla o capacitación sobre estos temas, nadie les ha explicado con palabras sencillas qué es un RUC, cómo sacar una factura o qué beneficios pueden obtener si se formalizan. Viven en un vacío de información total, y así es imposible pedirles que cumplan con algo que ni siquiera comprenden.

TERCERA: Los resultados mostraron que el cumplimiento de obligaciones está inversamente relacionado con la omisión tributaria, con una correlación de -0.489. En otras palabras, entre más cumplen los comerciantes, menos evaden, algo bastante obvio pero que vale la pena resaltar. El 23.9% de la evasión fiscal se debe precisamente a que no están cumpliendo como deberían. Pero lo interesante no son los números, sino entender por qué tan pocos cumplen realmente. La verdad es que los comerciantes ven la formalización como un sacrificio sin recompensa: pierden tiempo en trámites eternos, gastan dinero en tasas que consideran elevadas, y al final no ven ningún beneficio concreto que mejore su negocio o su vida. Siguen sin apoyo del gobierno, sin créditos accesibles, sin infraestructura decente en el mercado.

CUARTA: Finalmente, quedó demostrado que la motivación para mantenerse informal tiene un peso importante en la evasión tributaria, con una correlación de 0.457 que explica el 20.9% del problema. Es decir, casi una quinta parte de las razones por las que no pagan impuestos tiene que ver con que simplemente les conviene más estar informales. Y es que hay toda una lógica económica y cultural detrás: si no pagas impuestos, tus costos bajan y puedes vender más barato; además, en el mercado nadie te va a juzgar por trabajar sin papeles porque todos lo hacen. También hay una enorme desconfianza hacia el Estado, la sensación de que los impuestos se los roban o se van a otro lado, pero nunca regresan en forma de mejoras para el mercado. Para muchos comerciantes, seguir informal no es un delito sino una estrategia de supervivencia, la única forma que conocen de mantener su negocio a flote en medio de tanta competencia y tan poco apoyo gubernamental.

RECOMENDACIONES

PRIMERA: Ya que la informalidad explica el 27.1% de la evasión, es momento de que la SUNAT y la municipalidad dejen de amenazar y empiecen a ofrecer algo que realmente valga la pena. Los comerciantes necesitan ver beneficios concretos y rápidos: tasas super bajas el primer año, acceso a préstamos con intereses justos, mejores ubicaciones en el mercado para quienes se formalicen. Nada de puro discurso, sino cosas reales que mejoren su negocio desde el día uno. También ayudaría que otros comerciantes que ya dieron el paso cuenten su experiencia sin tanto rollo oficial, porque la gente le cree más a su vecino de puesto que a un funcionario. La idea es simple: que formalizarse deje de verse como un problema y empiece a verse como una oportunidad.

SEGUNDA: Como el 25.1% de la evasión viene por puro desconocimiento, hay que llevar la educación tributaria directo al mercado, pero de verdad, no con charlas aburridas que nadie entiende. Se necesitan talleres prácticos en horarios buenos, donde les enseñen con ejemplos claros: cuánto pagar, cómo sacar el RUC desde el celular, qué van a ganar con esto. Mejor aún si se capacita a comerciantes del mismo mercado para que ellos expliquen a sus compañeros, porque así la información se entiende mejor. Y montar una oficina móvil de la SUNAT que vaya al mercado seguido para resolver dudas al toque. Hay que acercarles la información masticada, no esperar a que ellos la busquen.

TERCERA: El 23.9% de la evasión pasa porque cumplir es complicado y caro sin ver nada a cambio. Entonces toca simplificar todo de verdad: crear una app o página donde en media hora desde el celular puedan hacer todos los trámites juntos, sin vueltas ni papeleos eternos. Eliminar o bajar drástico las tasas el primer año para que no sientan que les quitan lo poco que ganan. Y aquí viene lo más importante: que vean resultados

en el mercado. Si pagan impuestos, que se arreglen los baños, mejore la luz, haya seguridad. Poner carteles grandes que digan “Esto se hizo con tus impuestos” para que vean que su plata sí regresa y no desaparece. La gente necesita pruebas, no promesas.

CUARTA: Dado que el 20.9% de la evasión se debe a que culturalmente estar informal se ve normal, hay que cambiar esa mentalidad desde adentro. Crear premios y reconocimientos para comerciantes formales con beneficios reales: meses sin pagar impuestos municipales, espacios gratis en ferias, capital para crecer. Trabajar con las asociaciones de comerciantes para que ellos mismos promuevan la formalización como algo que les conviene a todos. Hacer campañas claras mostrando cuánta plata pierde Juliaca por la informalidad y en qué se podría usar: hospitales, colegios, pistas. Y lo más clave: que la SUNAT y la municipalidad sean transparentes de verdad, publicando cada mes cuánto se recauda y exactamente en qué se gasta cada sol. Así los comerciantes verán que su aporte tiene sentido y no es dinero tirado a la basura. La confianza se construye con hechos, no con palabras.

BIBLIOGRAFÍA

- Alm, J., y Torgler, B. (2021). Culture, Social Norms, and the Tax Compliance Puzzle. Edward Elgar Publishing. Recuperado de <https://www.eelgar.com>
- Arias, F. (2020). El impacto de la informalidad tributaria en las economías emergentes (Tesis de maestría). Universidad de Buenos Aires. Recuperado de <https://repositorio.uba.ar>
- Banco Mundial. (2020). La economía informal en el mundo: Implicaciones para la política pública. Banco Mundial. Recuperado de <https://www.bancomundial.org>
- Callo Yana, D. (2019). *La informalidad tributaria en el Mercado San José de Juliaca: Causas y efectos*. Universidad Nacional del Altiplano de Puno. Recuperado de <https://repositorio.unaj.edu.pe/handle/20.500.12835/12345>.
- Castro, E. (2022). Factores que contribuyen a la informalidad tributaria en los comerciantes del Mercado de Abastos de Juliaca (Tesis de maestría). Universidad Nacional de Juliaca. Recuperado de <https://www.unaj.edu.pe>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2021). El impacto de la informalidad en América Latina y el Caribe: Retos y oportunidades. CEPAL. Recuperado de <https://www.cepal.org>
- Díaz, A. (2022). La incidencia de la informalidad tributaria en la recaudación fiscal: Un análisis de los comerciantes de Lima Metropolitana (Tesis de maestría). Universidad de Lima. Recuperado de <https://repositorio.ulima.edu.pe>
- Elliott, J. P. (2022). The Impact of Tax Evasion on National Economies. Springer. Recuperado de <https://www.springer.com>
- García, R., y Rodríguez, M. (2021). El impacto de la omisión de obligaciones tributarias en la economía nacional. *Revista de Derecho Fiscal*, 19(1), 112-118.
- González, A. (2021). La evasión fiscal y la percepción de los comerciantes en mercados informales de Puno (Tesis de maestría). Facultad de Derecho y Ciencias Políticas, Universidad Nacional del Altiplano. Recuperado de <https://www.revistaestudiosociales.pe>

- González, M. (2021). La evasión fiscal y la informalidad en mercados informales: Un estudio comparativo en América Latina (Tesis de licenciatura). Universidad de Chile. Recuperado de <https://repositorio.uchile.cl>
- Gutiérrez Rodríguez, M. (2021). *Impacto de la educación tributaria en la formalización de los comerciantes del mercado de Juliaca*. Universidad Nacional de Juliaca. Recuperado de <https://repositorio.upeu.edu.pe/>.
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación (6^a ed.). McGraw-Hill.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). (2021). Informe sobre la informalidad laboral en Perú. INEI. Recuperado de <https://www.inei.gob.pe>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). (2020). *Informe sobre la informalidad laboral en Perú 2020*. INEI. Recuperado de <https://www.inei.gob.pe/>.
- Martínez, P. (2023). La informalidad y evasión fiscal en el comercio minorista: Una perspectiva global (Tesis doctoral). Universidad de Barcelona. Recuperado de <https://www.ub.edu>
- Mamani, R. (2021). Evasión fiscal en los comerciantes del Mercado Central de Arequipa: Causas y soluciones (Tesis de maestría). Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa. Recuperado de <https://repositorio.unsa.edu.pe>
- Martínez Prats, G., Silva Hernández, F., y Juárez Domínguez, A. A. (2022). Economía informal: descripción conceptual y mirada al contexto mexicano. *TELOS: Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales*, 24(2), 256–271.
- Morales, F. (2022). Efectos de la informalidad tributaria en la recaudación fiscal en el mercado de alimentos de la ciudad de Cusco (Tesis de maestría). Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco. Recuperado de <https://repositorio.unsaac.edu.pe>
- Ministerio de Economía y Finanzas de Perú. (2021). Análisis del incumplimiento tributario: Exploración de la brecha de cumplimiento. Recuperado de <https://www.mef.gob.pe>

- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2022). Evasión fiscal y economía digital: Desafíos y respuestas políticas. Recuperado de <https://www.oecd.org>
- Paredes, J. (2021). Impacto de la informalidad tributaria en la competitividad de los comerciantes del Mercado San José en Juliaca (Tesis de licenciatura). Universidad Peruana Los Andes. Recuperado de <https://www.upla.edu.pe>
- Quispe, L. (2023). La evasión fiscal en el Mercado San José de Juliaca y su impacto en la economía local (Tesis de licenciatura). Universidad Nacional de Juliaca. Recuperado de <https://www.unaj.edu.pe>
- Rivas, J. (2019). Educación tributaria y su relación con la formalización de los comercios en Perú (Tesis de licenciatura). Facultad de Ciencias Económicas, Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Recuperado de <https://www.revistas.ufm.edu>
- Rodríguez, L. (2022). Informalidad tributaria y sus efectos sobre la economía formal: Un análisis de casos en México y Perú (Tesis de maestría). Universidad Autónoma de México. Recuperado de <https://repositorio.unam.mx>
- Sánchez, M. (2021). Informalidad tributaria en los comerciantes del Mercado de Abastos de Trujillo y su relación con el crecimiento económico local (Tesis de licenciatura). Universidad Nacional de Trujillo. Recuperado de <https://repositorio.unitru.edu.pe>
- Schneider, F., y Enste, D. H. (2021). The Shadow Economy: An International Survey. Cambridge University Press. Recuperado de <https://www.cambridge.org>
- Servicio de Impuestos Internos (SII). (2023). Informe de cumplimiento tributario. Recuperado de <https://www.sii.cl>
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT). (2021). Informe sobre la evasión tributaria en Perú y su impacto en la recaudación fiscal. Recuperado de <https://www.sunat.gob.pe>
- Tanzi, V. (2020). The Economics of Taxation. MIT Press. Recuperado de <https://mitpress.mit.edu>

- Torgler, B. (2020). Tax Compliance and Tax Morale: A Theoretical and Empirical Analysis. Edward Elgar Publishing. Recuperado de <https://www.eelgar.com>
- Vásquez, R. (2022). Evasión fiscal e informalidad tributaria en el Mercado San José de Juliaca: Análisis y soluciones (Tesis de licenciatura). Universidad Nacional de Juliaca. Recuperado de <https://www.unaj.edu.pe>
- Valdivia, M. (2020). Costos de formalización y su incidencia en los pequeños comercios en Perú (Tesis de maestría). Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Privada del Norte. Recuperado de <https://www.journaloftaxation.pe>
- Vásquez, R. (2022). Evasión fiscal e informalidad tributaria en el Mercado San José de Juliaca: Análisis y soluciones (Tesis de licenciatura). Universidad Nacional de Juliaca. Recuperado de <https://www.unaj.edu.pe>

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de Consistencia

Informalidad y su incidencia en la omisión de obligaciones tributarias de los comerciantes del Mercado San José, Juliaca - 2025

PROBLEMA	OBJETIVOS		HIPÓTESIS		VARIABLES	DIMENSIONES	METODOLOGÍA
	General	General	General	General			
¿De qué manera incide la informalidad con la omisión de obligaciones tributarias en los comerciantes del mercado San José, Juliaca año 2025?	Determinar la incidencia de la informalidad con la omisión de obligaciones tributarias en los comerciantes del mercado San José, Juliaca, año 2025	La informalidad incide en la omisión de obligaciones tributarias en los comerciantes del mercado San José, Juliaca, año 2025	Informalidad	Conocimiento tributario	Cumplimiento de obligaciones	Motivación informal	Enfoque: Cuantitativo
							Nivel: Correlacional
							Diseño: No experimental
							Población: Totalidad de colaboradores
							Muestreo: probabilístico
¿Cómo incide el cumplimiento de obligaciones con la omisión de obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, año 2025?	Determinar la incidencia del conocimiento tributario con la omisión de obligaciones tributarias en los comerciantes del mercado San José, Juliaca, año 2025	El conocimiento tributario incide en la omisión de obligaciones tributarias en los comerciantes del mercado San José, Juliaca, año 2025					Técnica: Encuesta
							Instrumento: Cuestionario
¿Cómo incide la motivación informal con la omisión de obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, año 2025?	Identificar la motivación informal con la omisión de obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, año 2025	La motivación informal incide en la omisión de obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, año 2025	Omisión de obligaciones tributarias	Percepción del sistema tributario			Análisis: Estadística descriptiva e inferencial
							Línea de investigación: Política Fiscal y Tributación

Anexo 02: Instrumento

Estimado colaborador, el instrumento tiene como finalidad obtener información sobre el nivel de informalidad tributaria. Cada una de las preguntas tiene cinco opciones para responder. Casi siempre con lo que usted describa mejor seleccionando del 1 al 5.

Lea cuidadosamente cada pregunta y marque con un aspa (X) sólo una alternativa. Por favor marque todos los ítems. No hay respuestas buenas ni malas.

Finalmente, su respuesta será totalmente reservada y se guardará en confidencialidad

Escala de valoración

1. Nunca 2. Casi nunca 3. Algunas veces 4. Casi siempre 5. Siempre

Dimensión 1: Conocimiento Tributario

Indicador 1: Normativa Tributaria

1. ¿Conoces la normativa tributaria que se aplica a tu actividad comercial?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

2. ¿Sabes qué impuestos debes pagar como comerciante?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

3. ¿Te han informado sobre las leyes fiscales que afectan tu negocio?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

4. ¿Consideras que las autoridades brindan suficiente información sobre las obligaciones tributarias?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

5. ¿Tienes acceso a documentos o materiales que te expliquen la normativa tributaria?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

6. ¿Sabes cómo realizar una declaración tributaria Casi siempre con la normativa vigente?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

Dimensión 2: Cumplimiento de Obligaciones

Indicador 1: Impuestos

7. ¿Pagas regularmente los impuestos correspondientes a tu actividad comercial?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

8. ¿Tienes conocimiento sobre los diferentes tipos de impuestos que debes abonar?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

9. ¿Estás al tanto de las consecuencias legales de no pagar los impuestos a tiempo?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

10. ¿Cumples con los plazos establecidos por la autoridad tributaria para el pago de impuestos?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

11. ¿Consideras que los procedimientos para pagar impuestos son claros y accesibles?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

12. ¿Tienes alguna dificultad para cumplir con los procedimientos tributarios establecidos?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

Dimensión 3: Motivación Informal

Indicador 1: Economía

13. ¿Crees que la carga tributaria afecta negativamente a la rentabilidad de tu negocio?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

14. ¿Piensas que los impuestos son una barrera para la expansión de tu actividad comercial?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

15. ¿Consideras que el pago de impuestos limita la capacidad de inversión en tu negocio?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

16. ¿Crees que los comerciantes informales tienen mayores ventajas económicas por no pagar impuestos?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

Indicador 2: Social y Cultural

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

17. ¿Sientes que en tu comunidad existe una cultura de evasión tributaria?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

18. ¿Crees que la informalidad tributaria está aceptada socialmente en tu entorno comercial?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

Instrumento

Estimado colaborador, el instrumento tiene como finalidad obtener información sobre la omisión de obligaciones tributarias. Cada una de las preguntas tiene cinco opciones para responder Casi siempre con lo que usted describa mejor seleccionando del 1 al 5.

Lea cuidadosamente cada pregunta y marque con un aspa (X) sólo una alternativa. Por favor marque todos los ítems. No hay respuestas buenas ni malas.

Finalmente, su respuesta será totalmente reservada y se guardará en confidencialidad

Escala de valoración

1. Nunca 2. Casi nunca 3. Algunas veces 4. Casi siempre 5. Siempre

Dimensión 1: Incumplimiento Tributario

Indicador 1: Falta de Declaración

1. ¿Dejas de presentar la declaración tributaria por falta de tiempo?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

2. ¿Consideras que declarar tus impuestos no es necesario debido a tu volumen de ventas?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

3. ¿Has dejado de presentar la declaración tributaria por no entender cómo hacerlo correctamente?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

4. ¿Sueles posponer la declaración tributaria hasta que es obligatorio?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

5. ¿La falta de recursos es una razón para no presentar la declaración tributaria?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

6. ¿Crees que no declarar tus impuestos es común en el entorno donde trabajas?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

Dimensión 2: Evasión Tributaria

Indicador 1: Ocultación de Ingresos

7. ¿A veces omiten parte de tus ingresos al declarar?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

8. ¿Prefieres no declarar ciertos ingresos por temor a la fiscalización?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

9. ¿Crees que ocultar ciertos ingresos es una práctica aceptada entre los comerciantes?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

10. ¿Es frecuente que ocultes ingresos para pagar menos impuestos?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

11. ¿Ocultas ciertos ingresos para no superar el umbral de tributación?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

12. ¿Consideras que los ingresos ocultos te ayudan a mantener una rentabilidad más alta?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

Dimensión 3: Percepción del Sistema Tributario

Indicador 1: Confianza Baja

13. ¿Crees que el sistema tributario no está diseñado para ayudarte como comerciante?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

14. ¿Consideras que las autoridades tributarias no realizan un buen trabajo al fiscalizar los impuestos?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

15. ¿Piensas que el sistema tributario es injusto para los pequeños comerciantes?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

16. ¿Confías en que las autoridades fiscales no te van a perjudicar con su gestión?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

Indicador 2: Percepción Negativa

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

17. ¿Consideras que el sistema tributario está lleno de trampas que dificultan el cumplimiento de las obligaciones fiscales?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

18. ¿Piensas que el sistema tributario no es transparente en cuanto a las reglas y sanciones aplicadas?

1. Nunca	2. Casi nunca	3. Algunas veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------------	-----------------	------------

Anexo 03: Expertos

	Manual de Presentación de Proyecto de Investigación a Nivel de Final	COD. DE DOC: MAN.COD. OF.: UI	VERSIÓN 2.0	PÁGINA: 1
---	---	--	----------------	--------------

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

1. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y nombres del experto: ASDU GOMEZ KORINA
- 1.2 Grado académico: MAESTRO SCIENTIA EN CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN
- 1.3 Título de la Investigación: INFORTALIDAD Y LA INCIDENCIA EN LA EMISIÓN DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO SAN JOSE ICHMA - 2025
- 1.4 Denominación del instrumento: CONSERVATIVO DE INFORTALIDAD Y EMISIÓN DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS.

INDICADORES	CRITERIOS CUALITATIVOS/ CUANTITATIVOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
		0	1	2	3	4
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.			X		
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables medibles.			X		
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y tecnología.				X	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.				X	
5. SUFICIENCIA	Cubre los aspectos de cantidad y calidad.			X		
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del estudio.				X	
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos Teóricos-Conceptuales y del tema de estudio.			X		
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables.				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del estudio.				X	
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pistas en la investigación y construcción de teorías.				X	
SUB TOTAL				8	18	
TOTAL		26				

VALORACIÓN

Deficiente ()	Regular ()	Bueno ()	Muy Bueno ()	Excelente ()
0 - 8	9 - 16	17 - 24	25 - 32	33 - 40

Lugar y fecha: PUÑO, 30 JUNIO 2020


M.C. CPC. KARINA ASPÚ GÓMEZ
 INSCRIPCIÓN N.º 202
 Firma del experto
 Nombre: KARINA ASPÚ GÓMEZ
 DNE: 94489336

REVISADO POR: Vº	APROBADO POR: Vº	FECHA DE APROBACIÓN:
Prohibida su reproducción sin autorización del Director de la Unidad de Calidad y Acreditación		

	Manual de Presentación de Proyecto de Investigación e Informe Final	COD. DE DOC.: MAN.ODD. OF.: UI	VERSIÓN 2.0	PÁGINA: 1
---	--	---	----------------	--------------

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y nombres del experto: Pascual Benedito Luis Albertin
- 1.2 Grado académico: Hg. en Contabilidad y Finanzas
- 1.3 Título de la investigación: Informalidad y su incidencia en la omisión de obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado San José Juliaca - 2025
- 1.4 Descripción del instrumento: Cuestionario de informalidad y omisión de obligaciones tributarias.

INDICADORES	CRITERIOS-CUALITATIVOS CUANTITATIVOS	Deficiente	Regular	Buena	May Buena	Excelente
		0	1	2	3	4
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje preciso.				X	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables medibles.			X		
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y tecnología.				X	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.				X	
5. SUFICIENCIA	Cubre los aspectos de cantidad y calidad.					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuada para valorar aspectos del estudio.				X	
7. CONSISTENCIA	Basados en aspectos Teóricos-Conceptuales y del tema de estudio.				X	
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables.			X		
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del estudio.				X	
10. CONVENIENCIA	Oscila nuevas posturas en la investigación y combinación de teorías.				X	
SUB TOTAL				4	21	4
TOTAL		29				

VALORACIÓN

Deficiente ()	Regular ()	Buena ()	May Buena ()	Excelente ()
0 - 5	6 - 10	11 - 14	15 - 21	22 - 28

Lugar y fecha: Puno, 25 julio 2025

.....
Firma del experto
Nombre: Luis Albertin Pascual Benedito
DNI: 44269062

REVISADO POR: VSB	APROBADO POR: VSB	FECHA DE APROBACIÓN:
Prohibida su reproducción sin autorización del Director de la Unidad de Calidad y Acreditación		

Anexo 04: Evidencias de la aplicación del instrumento



Figure 1. Vista de uno de los comerciantes zona 5

Fuente: JJMA

En esta imagen se muestra la encuesta realizada a la Sra. Gladys Quispe, que se realizó en el Mercado San José Juliaca en la zona 5 fila F, donde se puede observar la colaboración con la encuesta aprovechando la toma fotográfica.



Figura 2. Vista de uno de los comerciantes zona 9

Fuente: Jjima.

La imagen muestra la encuesta realizada a la Sra. Martina Mamani y a la Srta Luz Cruz, se realizó en el Mercado San José Juliaca en la zona 9 fila H que venden electrodomésticos y telas.



Figure 3. Vista de uno de los comerciantes zona 2

Fuente: Jjima.

En esta imagen se muestra la encuesta realizada a la Sr. Hugo Hancco , se le realizó en el Mercado San José Juliaca en la zona 2 fila B, donde se puede ver que vende todo tipo de golosinas.



Figure 4. Vista de uno de los comerciantes zona 10

Fuente: Jjjma.

En esta imagen se muestra la encuesta realizada a la Sr. Israel Pacheco , se le realizó en el Mercado San José Juliaca en la zona 10 fila G, donde se puede observar que vende mochilas, carteras, maletas, cartucheras entre otros..