

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TESIS

**CULTURA TRIBUTARIA Y SU INFLUENCIA EN LAS OBLIGACIONES
TRIBUTARIAS EN LA ACTIVIDAD COMERCIAL DE LIBRERÍA DE LA CIUDAD
DE ILAVE, AÑO 2026.**

PRESENTADA POR:

LIZETH ISABEL PORRAS GUZMAN

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

PUNO – PERÚ

2026



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



7.77%

SIMILARITY OVERALL

SCANNED ON: 30 JUN 2026, 6:13 PM

Originality & Authorship Report

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

IDENTICAL
0.39%

CHANGED TEXT
7.37%

Report #34000981

LIZETH ISABEL PORRAS GUZMAN // CULTURA TRIBUTARIA Y SU INFLUENCIA
EN LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS EN LA ACTIVIDAD COMERCIAL DE LIBRERÍA
DE LA CIUDAD DE ILAVE, AÑO 2026 RESUMEN La presente investigación

tuvo como objetivo general determinar en qué medida la cultura
tributaria influye en las obligaciones tributarias en la actividad
comercial de librería de la ciudad de Ilave, durante el año 2026.

3 5 7 9 11 12 13 14

15 18 19 25 La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo,
de tipo aplicada, con diseño no experimental, nivel explicativo y corte transversal.

La población y muestra estuvieron conformadas por 13 comerciantes
dedicados a la actividad comercial de librería en la ciudad de
Ilave. Para la recolección de datos se empleó la técnica de la
encuesta y como instrumento un cuestionario estructurado aplicado a los
participantes. Los resultados descriptivos evidenciaron que el 46,2% de
los comerciantes presenta un nivel regular de cultura tributaria y el
46,1% un nivel medio. o de cumplimiento de las obligaciones
tributarias. Asimismo, respecto a las dimensiones de las obligaciones
tributarias, el 53,8% de los encuestados presenta un nivel medio de
cumplimiento tanto en las obligaciones sustanciales como en las
obligaciones formales. Para la contrastación de hipótesis se utilizó el
coeficiente de correlación Rho de Spearman. Los resultados demostraron
que existe una influencia significativa entre la cultura tributaria y

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS
FACULTAD DE CIENCIAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS
TESIS
CULTURA TRIBUTARIA Y SU INFLUENCIA EN LAS OBLIGACIONES
TRIBUTARIAS EN LA ACTIVIDAD COMERCIAL DE LIBRERÍA DE LA CIUDAD
DE ILAVE, AÑO 2026.

PRESENTADA POR:
LIZETH ISABEL PORRAS GUZMAN
PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

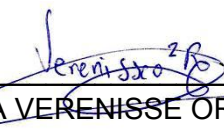
PRESIDENTE

:


M.Sc. KORINA ASQUI GOMEZ

PRIMER MIEMBRO

:


Dra. CELIA VERENISSE ORTIZ DE ORUE ROJAS

SEGUNDO MIEMBRO

:


Mtra. NATALY SILVIA GARCIA VILCA

ASESOR DE TESIS

:


Mg. LUIS ALBERTH ROSSEL BERNEDO

Área: Ciencias Económicas, Negocios

Sub Área: Contabilidad y Finanzas

Línea de investigación: Economía

Puno, 15 de Julio del 2026.

DEDICATORIA

A Dios, por brindarme fortaleza, sabiduría y perseverancia para superar cada desafío presentado a lo largo de mi formación profesional.

A mis padres y familiares, por su apoyo incondicional, comprensión y confianza permanente, siendo el principal motivo para alcanzar mis metas.

En especial a mi hija Gaby Aleysa que es y será el motivo de todos mis esfuerzos y logros.

A todas aquellas personas que contribuyeron de manera directa e indirecta en mi desarrollo académico y personal, acompañándome en este importante logro profesional.

Lizeth Isabel

AGRADECIMIENTOS

A la Universidad Privada San Carlos, por contribuir a mi formación académica y profesional, brindándome los saberes y herramientas necesarias para mi desarrollo personal y el aporte a la sociedad.

A la Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas, por la enseñanza impartida y el compromiso demostrado en mi preparación profesional.

A los miembros del jurado calificador, por sus observaciones, recomendaciones y valiosos aportes que permitieron enriquecer la presente investigación.

A mi asesor de tesis, por su orientación constante, apoyo académico y dedicación durante el desarrollo y culminación de este trabajo de investigación.

Lizeth Isabel

ÍNDICE GENERAL

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

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	12
1.1.1. PROBLEMA GENERAL	13
1.1.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS	13
1.2. ANTECEDENTES	13
1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	21
1.3.1. OBJETIVO GENERAL	21
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	21

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO	22
2.2. MARCO CONCEPTUAL	23
2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN	26
2.3.1. HIPÓTESIS GENERAL	26
2.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS	26

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ZONA DE ESTUDIO	27
3.2. TAMAÑO DE MUESTRA	27
3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS	28
3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES	30

CAPÍTULO IV

EXPOSICIÓN, ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1. RESULTADOS DEL OBJETIVO GENERAL	33
4.1.1. VALIDACIÓN DE LA HIPÓTESIS GENERAL	34
4.2. RESULTADOS DEL PRIMER OBJETIVO ESPECÍFICO	35
4.2.1. VALIDACIÓN DE LA PRIMERA HIPÓTESIS ESPECÍFICA	37
4.3. RESULTADOS DEL SEGUNDO OBJETIVO ESPECÍFICO	38
4.3.1. VALIDACIÓN DE LA SEGUNDA HIPÓTESIS ESPECÍFICA	39
CONCLUSIONES	41
RECOMENDACIONES	43
BIBLIOGRAFÍA	44
ANEXOS	47

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 01: Tabla cruzada entre Cultura tributaria y obligaciones tributarias	34
Tabla 02: Análisis de correlación entre la cultura tributaria y obligaciones tributarias	36
Tabla 03: Tabla cruzada entre Cultura tributaria y obligaciones sustanciales	37
Tabla 04: Análisis de correlación entre cultura tributaria y obligaciones sustanciales	38
Tabla 05: Tabla cruzada entre Cultura tributaria y obligaciones formales	39
Tabla 06: Análisis de correlación entre cultura tributaria y obligaciones formales	41

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 01: Aplicando el instrumento	52
Figura 02: Dando a conocer el instrumento	52

ÍNDICE DE ANEXOS

	Pág.
Anexo 01: Matriz de consistencia: cultura tributaria y su influencia en las obligaciones tributarias en la actividad comercial de librería de la Ciudad de Ilave, año 2026	49
Anexo 02: Instrumento de la investigación	50
Anexo 03: Fotografías	52

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general determinar en qué medida la cultura tributaria influye en las obligaciones tributarias en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, durante el año 2026. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, con diseño no experimental, nivel explicativo y corte transversal. La población y muestra estuvieron conformadas por 13 comerciantes dedicados a la actividad comercial de librería en la ciudad de Ilave. Para la recolección de datos se empleó la técnica de la encuesta y como instrumento un cuestionario estructurado aplicado a los participantes. Los resultados descriptivos evidenciaron que el 46,2% de los comerciantes presenta un nivel regular de cultura tributaria y el 46,1% un nivel medio.

o de cumplimiento de las obligaciones tributarias. Asimismo, respecto a las dimensiones de las obligaciones tributarias, el 53,8% de los encuestados presenta un nivel medio de cumplimiento tanto en las obligaciones sustanciales como en las obligaciones formales. Para la contrastación de hipótesis se utilizó el coeficiente de correlación Rho de Spearman. Los resultados demostraron que existe una influencia significativa entre la cultura tributaria y las obligaciones tributarias, obteniéndose un coeficiente de correlación de $\rho = 0,707$ y un nivel de significancia de $p = 0,000$. De igual forma, se encontró una relación significativa entre la cultura tributaria y las obligaciones sustanciales ($\rho = 0,610$; $p = 0,000$), así como entre la cultura tributaria y las obligaciones formales ($\rho = 0,662$; $p = 0,000$). Se concluye que la cultura tributaria influye significativamente en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes de librerías de la ciudad de Ilave. En consecuencia, el fortalecimiento de los conocimientos, valores y actitudes tributarias contribuye al cumplimiento oportuno de las obligaciones fiscales, favoreciendo la formalización y el desarrollo de una mayor responsabilidad tributaria en el sector comercial.

Palabras clave: Comerciantes, Cultura tributaria, Obligaciones formales, Obligaciones sustanciales, Obligaciones tributarias.

ABSTRACT

The general objective of this research was to determine the extent to which tax culture influences tax obligations in the bookstore business in the city of Ilave during 2026. The research was conducted using a quantitative, applied, non-experimental, explanatory, and cross-sectional design. The population and sample consisted of 13 bookstore owners in Ilave. Data was collected using a survey and a structured questionnaire administered to the participants. The descriptive results showed that 46.2% of the bookstore owners have a moderate level of tax culture and 46.1% have a moderate level of compliance with their tax obligations. Furthermore, regarding the dimensions of tax obligations, 53.8% of the respondents showed a moderate level of compliance with both substantive and formal obligations. Spearman's rho correlation coefficient was used to test the hypothesis. The results demonstrated a significant influence between tax culture and tax obligations, yielding a correlation coefficient of $\rho = 0.707$ and a significance level of $p = 0.000$. Similarly, a significant relationship was found between tax culture and substantive obligations ($\rho = 0.610$; $p = 0.000$), as well as between tax culture and formal obligations ($\rho = 0.662$; $p = 0.000$). It is concluded that tax culture significantly influences tax compliance among bookstore owners in the city of Ilave. Consequently, strengthening tax knowledge, values, and attitudes contributes to the timely fulfillment of tax obligations, promoting formalization and the development of greater tax responsibility in the commercial sector.

Keywords: Merchants, tax culture, formal obligations, substantive obligations, tax obligations.

INTRODUCCIÓN

En los últimos años, la tributación se ha consolidado como uno de los pilares fundamentales para el financiamiento de los servicios públicos y el desarrollo económico de los países. Sin embargo, uno de los principales desafíos que enfrenta la administración tributaria es el limitado nivel de cultura tributaria de los contribuyentes, situación que repercute directamente en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias. La cultura tributaria comprende el conjunto de conocimientos, valores, actitudes y comportamientos que poseen las personas respecto al sistema tributario y a la importancia del pago de impuestos para el bienestar colectivo.

En el contexto peruano, especialmente en las pequeñas actividades comerciales, aún persisten dificultades relacionadas con el cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias, debido al desconocimiento de las normas tributarias, la escasa educación fiscal y la limitada conciencia sobre la importancia de contribuir al sostenimiento del Estado. Esta problemática se presenta también en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilaye, donde se observan diversos niveles de cumplimiento de las obligaciones tributarias, tanto sustanciales como formales.

En atención a esta realidad, la presente investigación titulada “Cultura tributaria y su influencia en las obligaciones tributarias en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilaye, año 2026” tuvo como objetivo general determinar en qué medida la cultura tributaria influye en las obligaciones tributarias de los comerciantes dedicados a esta actividad económica. Asimismo, se planteó como objetivos específicos determinar la influencia de la cultura tributaria sobre las obligaciones sustanciales y sobre las obligaciones formales.

La importancia de esta investigación radica en que permite comprender la relación existente entre la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias, proporcionando información relevante para el diseño de estrategias de educación y concientización tributaria orientadas a fortalecer la formalidad y la responsabilidad fiscal de los contribuyentes.

La investigación se encuentra estructurada en cuatro capítulos. El Capítulo I desarrolla el planteamiento del problema, la formulación del problema general y los problemas específicos, antecedentes, los objetivos de investigación. El Capítulo II presenta el marco teórico, las bases teóricas relacionadas con la cultura tributaria y las obligaciones tributarias, así como el marco conceptual correspondiente y las hipótesis.

El Capítulo III describe la metodología de la investigación, incluyendo el enfoque, tipo, nivel y diseño de investigación, la población y muestra, las técnicas e instrumentos de recolección de datos, así como los procedimientos de análisis e interpretación de la información. Finalmente, el Capítulo IV expone, analiza y discute los resultados obtenidos mediante la aplicación de los instrumentos, contrastando las hipótesis planteadas y presentando las conclusiones y recomendaciones derivadas del estudio.

Los resultados obtenidos evidencian que la cultura tributaria influye significativamente en las obligaciones tributarias, así como en sus dimensiones sustanciales y formales, demostrando la necesidad de fortalecer las acciones de educación tributaria dirigidas a los comerciantes, con la finalidad de promover una mayor formalización y un adecuado cumplimiento de sus responsabilidades fiscales

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Actualmente, la cultura tributaria cumple un papel importante dentro del desarrollo económico de un país, ya que promueve que los contribuyentes cumplan de manera responsable con sus deberes fiscales. Cuando existe una adecuada cultura tributaria, las personas y los negocios comprenden la importancia del pago de impuestos y reconocen que estos recursos permiten al Estado financiar obras, servicios públicos y programas en beneficio de la población. Sin embargo, todavía existen diversos sectores económicos donde se presentan problemas relacionados con el desconocimiento de las normas tributarias, la informalidad y el incumplimiento de obligaciones fiscales. (Choque y Loayza, 2025)

En el contexto peruano, pese a los esfuerzos realizados por la Administración Tributaria para fortalecer la educación y conciencia tributaria, aún se evidencian dificultades en el cumplimiento de las obligaciones tributarias, principalmente en los pequeños negocios y actividades comerciales. En muchos casos, los contribuyentes no cuentan con suficiente información sobre sus responsabilidades tributarias, lo que ocasiona errores en la declaración de impuestos, incumplimiento en la emisión de comprobantes de pago y retrasos en los pagos correspondientes. Esta situación repercute negativamente tanto en la recaudación tributaria como en el crecimiento ordenado de las actividades económicas. En la ciudad de Ilave, las librerías forman parte de las actividades comerciales que contribuyen al movimiento económico local; no obstante, se observa que algunos de

estos establecimientos presentan limitaciones respecto al cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Entre las principales dificultades se encuentran el desconocimiento de normas tributarias, la falta de educación fiscal y la escasa conciencia sobre la importancia de cumplir adecuadamente con las obligaciones formales y sustanciales exigidas por la administración tributaria.(De la Cruz, 2024)

De igual manera, la insuficiente cultura tributaria podría estar influyendo en el incumplimiento de obligaciones como la emisión de comprobantes de pago, el registro adecuado de operaciones comerciales, la declaración de tributos y el pago oportuno de impuestos. Esta problemática no solo afecta la correcta recaudación fiscal, sino también el desarrollo y formalización de los negocios dedicados a la actividad comercial de librería en la ciudad de Ilave.

Frente a esta realidad, surge la necesidad de estudiar la relación existente entre la cultura tributaria y las obligaciones tributarias en las librerías de la ciudad de Ilave, con la finalidad de identificar cómo el nivel de conocimiento, educación y conciencia tributaria influye en el cumplimiento de las responsabilidades fiscales. En ese sentido, la investigación busca responder a las siguientes preguntas:

1.1.1. PROBLEMA GENERAL

¿En qué medida la cultura tributaria influye en las obligaciones tributarias en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, año 2026?

1.1.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS

- ¿En qué medida la cultura tributaria influye en las obligaciones sustanciales en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, año 2026?
- ¿En qué medida la cultura tributaria influye en las obligaciones formales en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, año 2026?

1.2. ANTECEDENTES

Antecedentes internacionales

Romero (2023) en su trabajo titulado: “Cultura de contribución fiscal en Colombia” tuvo como propósito principal analizar las prácticas, dinámicas y costumbres relacionadas con

la contribución fiscal y la evasión tributaria en Colombia, considerando los avances normativos y la sostenibilidad fiscal del Estado. La metodología utilizada correspondió a una investigación de tipo documental y de revisión bibliográfica, basada en el análisis de normas legales, doctrina, jurisprudencia y estudios académicos relacionados con la cultura tributaria y la sostenibilidad fiscal. Entre los hallazgos más importantes, se identificó que la falta de conciencia tributaria y el desconocimiento de las obligaciones fiscales contribuyen al incremento de la evasión tributaria y afectan la sostenibilidad financiera del Estado colombiano. Asimismo, se destacó que el principio de solidaridad y la contribución fiscal representan elementos fundamentales para garantizar el bienestar social y el financiamiento de los servicios públicos. Finalmente, la autora concluyó que el fortalecimiento de la cultura de contribución fiscal resulta indispensable para mejorar la estabilidad económica y financiera del Estado, reducir la evasión tributaria y promover una mayor responsabilidad ciudadana respecto al cumplimiento de las obligaciones tributarias. Estrada y Muñoz (2023) *en su trabajo de investigación: "Análisis de la cultura tributaria con base en los aspectos que condicionan o coadyuvan a su fortalecimiento"*, tuvo como objetivo de la investigación profundizar el estudio de la cultura tributaria desde una perspectiva teórica y aplicada, identificando los factores que contribuyen o limitan su fortalecimiento dentro de la sociedad ecuatoriana. Además, analizó la relación existente entre cultura tributaria y principios como generalidad, igualdad y capacidad contributiva, así como experiencias internacionales orientadas a mejorar la gestión tributaria y reducir la evasión fiscal. La investigación desarrolló un enfoque teórico y analítico basado en la revisión doctrinaria, normativa y comparada del sistema tributario ecuatoriano. La autora examinó conceptos fundamentales de cultura tributaria, obligaciones tributarias, evasión fiscal y principios tributarios. Además, realizó un análisis comparativo de experiencias internacionales, especialmente de España, Colombia y Chile, para identificar estrategias exitosas aplicables al contexto ecuatoriano. Los resultados evidenciaron que la falta de cultura tributaria constituye uno de los principales obstáculos para mejorar la recaudación fiscal y reducir la evasión tributaria en Ecuador. Se identificó que factores como la

educación tributaria insuficiente, la informalidad, la falta de confianza en el Estado y la escasa orientación a los contribuyentes limitan el fortalecimiento de la cultura fiscal. Asimismo, el estudio demostró que países que implementaron programas de educación tributaria, campañas de sensibilización y mecanismos de asistencia al contribuyente lograron mejorar sus niveles de cumplimiento tributario. Por ello se concluyó que el fortalecimiento de la cultura tributaria requiere participación conjunta del Estado y de los ciudadanos. También señaló que es fundamental implementar políticas educativas y mecanismos permanentes de orientación tributaria para generar conciencia sobre la importancia del pago de impuestos. Finalmente, recomendó fortalecer la transparencia estatal, mejorar la calidad de los servicios públicos y promover programas de educación tributaria desde niveles escolares y universitarios para reducir la evasión y aumentar la responsabilidad fiscal de la población.

Antecedentes nacionales

Murrieta (2025) dentro de su trabajo de tesis denominada: “La cultura tributaria y su influencia en la recaudación del impuesto predial de la Municipalidad de San Isidro-2023”, esta investigación tuvo como objetivo general analizar la influencia de la cultura tributaria en la recaudación del impuesto predial durante el año 2023. La metodología empleada correspondió a un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, nivel correlacional y diseño no experimental, orientado a evaluar la relación existente entre la cultura tributaria y la recaudación del impuesto predial. Asimismo, se utilizaron técnicas estadísticas y encuestas para la recolección de información. Entre los resultados más relevantes, la autora identificó que la falta de conciencia tributaria, el incumplimiento de obligaciones fiscales y las declaraciones incorrectas afectaban negativamente la recaudación municipal. Además, se evidenció que muchos contribuyentes presentaban retrasos en el pago de tributos y escaso compromiso respecto al cumplimiento de sus responsabilidades fiscales. Finalmente, la investigación concluyó que una adecuada cultura tributaria contribuye significativamente al fortalecimiento de la recaudación municipal, permitiendo mejorar los ingresos destinados a servicios públicos y generando

mayor confianza de los ciudadanos hacia las instituciones del Estado. Asimismo, se resaltó la necesidad de implementar estrategias orientadas a fortalecer la educación y conciencia tributaria de los contribuyentes.

Montalvo y Rijalva (2022) en su investigación titulada: “La cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias en el centro comercial Muruhuay”, considero como objetivo el de determinar si la cultura tributaria influye en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los contribuyentes del centro comercial Muruhuay en Lima. Utilizando para ello una metodología con enfoque cuantitativo con alcance explicativo. Se aplicó la técnica de encuesta utilizando cuestionarios con escala Likert para medir el nivel de cultura tributaria y el cumplimiento de obligaciones tributarias en comerciantes del centro comercial Muruhuay. También se realizaron análisis de normalidad y correlación estadística. Obteniendo como resultados que existe una influencia significativa y positiva entre la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias, obteniéndose un valor Beta de +0.99 y una significancia menor a 0.05. Asimismo, se identificó que muchos comerciantes no emitían comprobantes de pago ni cumplían oportunamente con sus tributos debido al bajo nivel de conciencia y conocimiento tributario. Se concluyó que una adecuada cultura tributaria genera un mayor cumplimiento de las obligaciones tributarias formales y sustanciales. También se resaltó la importancia de la educación fiscal y la participación de SUNAT en programas de capacitación y orientación tributaria.

Vilcamango (2023) en su tesis: “Cultura tributaria y la evasión de impuestos en las Mypes de Gamarra, Lima 2023”, considero como objetivo demostrar la relación entre la cultura tributaria y la evasión de impuestos en las MYPES de Gamarra, Lima 2023. La investigación empleó un enfoque cuantitativo, de tipo básica y diseño no experimental. Se aplicó un cuestionario a 52 MYPES de Gamarra y los datos fueron procesados en el sistema SPSS. Además, se realizaron pruebas de confiabilidad mediante Alfa de Cronbach y pruebas de correlación con Rho de Spearman y Pearson. Los resultados evidenciaron una relación negativa entre la cultura tributaria y la evasión de impuestos, con una significancia de 0.000 y una correlación de -0.500. Esto significa que, a mayor

cultura tributaria, menor evasión fiscal. También se identificó que la falta de educación tributaria y la informalidad contribuyen al incremento de evasión de impuestos en las MYPES. La investigación concluyó que fortalecer la cultura tributaria ayuda a disminuir la evasión de impuestos y fomenta una mayor formalización empresarial. Asimismo, se recomendó promover programas educativos tributarios y estrategias de sensibilización dirigidas a las MYPES para mejorar la recaudación fiscal y reducir la informalidad.

Vasquez (2024) dentro de su trabajo de tesis denominada: “Cultura tributaria en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota – 2023” tuvo como objetivo de la investigación determinar el nivel de cultura tributaria en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota durante el periodo académico 2023-I. Asimismo, buscó evaluar específicamente el nivel de conocimiento tributario, conciencia tributaria y valores tributarios presentes en los estudiantes universitarios. La investigación utilizó el método deductivo y presentó un enfoque cuantitativo. Según su finalidad fue básica, con alcance descriptivo y diseño no experimental. La población estuvo conformada por 212 estudiantes matriculados en la Escuela Profesional de Contabilidad durante el ciclo académico 2023-I, tomando como muestra a toda la población estudiantil. Para la recolección de datos se emplearon las técnicas de encuesta y evaluación, utilizando como instrumentos un cuestionario y un test de evaluación. Asimismo, se aplicaron procedimientos estadísticos para medir la confiabilidad de los instrumentos y clasificar los niveles de cultura tributaria. Los resultados mostraron que el nivel de cultura tributaria de los estudiantes es predominantemente medio. Se obtuvo que el 37.7% de los estudiantes se ubicó en un nivel medio de cultura tributaria, el 34% presentó un nivel bajo y solamente el 28.3% alcanzó un nivel alto. Además, se identificó que factores como el conocimiento tributario, la conciencia tributaria y los valores tributarios influyen directamente en la formación de una adecuada cultura tributaria. También se evidenció que muchos estudiantes aún desconocen aspectos importantes del sistema tributario y las obligaciones fiscales que tendrán como futuros profesionales y contribuyentes. Dentro

del trabajo se concluyó que los estudiantes de Contabilidad presentan un nivel intermedio de cultura tributaria, situación que refleja la necesidad de fortalecer la formación académica en temas fiscales y tributarios. Asimismo, se determinó que la educación tributaria debe promover no solo conocimientos técnicos, sino también valores y conciencia ciudadana respecto al cumplimiento de obligaciones tributarias. Finalmente, se recomendó implementar estrategias educativas, programas de sensibilización y actividades de orientación tributaria que permitan mejorar la preparación de los futuros profesionales y contribuir a disminuir la evasión e informalidad tributaria en el país.

Lopez y Martinez (2024) en su tesis: “La cultura tributaria y su influencia sobre las obligaciones tributarias en un mercado, distrito de Santa Anita, 2024”; esta investigación tuvo como propósito analizar la relación entre la cultura tributaria y las obligaciones tributarias, considerando dimensiones como educación tributaria, actitud tributaria y valores tributarios. Asimismo, buscó explicar cómo el nivel de cultura tributaria influye en el cumplimiento de las obligaciones formales y sustanciales de los contribuyentes. La investigación fue de tipo aplicada, con enfoque cuantitativo y diseño no experimental. Para la recolección de datos se utilizaron encuestas y cuestionarios dirigidos a los contribuyentes. Además, se emplearon procedimientos estadísticos descriptivos e inferenciales para el análisis de datos y la comprobación de hipótesis. Los resultados evidenciaron que existe relación significativa entre la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias. Se identificó que los contribuyentes con mayor conocimiento tributario, mejores actitudes y valores tributarios presentan mayor cumplimiento de obligaciones fiscales. Asimismo, se observó que la falta de educación tributaria favorece la informalidad y el incumplimiento tributario. La investigación concluyó que la cultura tributaria es un factor clave para mejorar el cumplimiento de las obligaciones tributarias. También señaló que es necesario implementar programas de educación y orientación tributaria que fortalezcan los conocimientos, valores y actitudes de los contribuyentes. Finalmente, se resaltó la importancia de promover conciencia tributaria para reducir la evasión fiscal y contribuir al desarrollo económico del país.

Antecedentes locales y o regionales

Vilca (2025) en su tesis denominada: “Cultura tributaria y su relación con la evasión de impuestos en los comerciantes mayoristas en la ciudad de Puno, 2025” tuvo como objetivo general el de determinar la relación entre la cultura tributaria y la evasión de impuestos en los comerciantes mayoristas de la ciudad de Puno. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo básico, con diseño no experimental, transversal y nivel descriptivo correlacional. La muestra estuvo conformada por 102 comerciantes mayoristas, a quienes se les aplicó un cuestionario mediante la técnica de encuesta. Respecto a los resultados, se evidenció que el 75.49% de los comerciantes presentaba un nivel medio de cultura tributaria, mientras que el 71.57% mostraba un nivel medio de evasión de impuestos. Además, el análisis estadístico realizado mediante el coeficiente Rho de Spearman arrojó una correlación positiva muy débil entre ambas variables, obteniéndose un valor de 0.150 y una significancia de 0.133, superior al nivel permitido de 0.05. Como conclusión principal, el estudio determinó que la cultura tributaria no presentó una relación estadísticamente significativa con la evasión de impuestos en los comerciantes mayoristas evaluados, por lo que se consideró que existen otros factores externos que influyen en dicho comportamiento tributario. Sin embargo, se recomendó fortalecer la educación e información tributaria para reducir los niveles de informalidad y evasión fiscal.

Ortega y Orellana (2025), consideraron en su tesis: “Cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en el sector del mercado de abastos en la ciudad de Puno, 2023” como objetivo el de determinar cómo la cultura tributaria incide en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en el sector del mercado de abastos de la ciudad de Puno durante el año 2023. Para esto la investigación utilizó un enfoque cuantitativo y correlacional, aplicando encuestas a comerciantes del mercado de abastos. Se trabajó con variables relacionadas al conocimiento tributario, valores tributarios, conciencia tributaria y cumplimiento de obligaciones fiscales. Además, se emplearon pruebas estadísticas como Alfa de Cronbach, Kolmogorov-Smirnov, Shapiro Wilk y

correlación de Spearman para validar la confiabilidad y relación entre variables. Siendo los resultados más sobresalientes que se evidenciaron que existe una relación significativa entre la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias. Se identificó que el conocimiento tributario, los valores y la conciencia tributaria influyen positivamente en el comportamiento fiscal de los comerciantes. Asimismo, se observó presencia de informalidad y evasión tributaria debido al bajo nivel de educación fiscal. Por lo que la investigación concluyó que fortalecer la cultura tributaria permite mejorar el cumplimiento de las obligaciones tributarias y reducir la evasión fiscal. Además, se destacó la necesidad de implementar programas de educación tributaria y estrategias de sensibilización dirigidas a comerciantes de mercados de abastos.

Palacios (2024) en su trabajo de investigación titulada: “Cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias en el mercado central de Juli, Puno, 2024”; tuvo como objetivo el de determinar la relación entre la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias en el Mercado Central de Juli, Puno. La investigación tuvo un enfoque cuantitativo, de tipo aplicado y diseño no experimental transversal con alcance descriptivo correlacional. La muestra estuvo conformada por 40 negocios del mercado central de Juli. Se utilizó un cuestionario con escala Likert validado por expertos y se evaluó la confiabilidad mediante Alfa de Cronbach. Los resultados indicaron que el 80% de los comerciantes no presentaba un buen nivel de cultura tributaria y el 70% tenía un nivel inadecuado de cumplimiento de obligaciones tributarias. Además, se obtuvo una correlación de Pearson de 0.877 con significancia de 0.000, demostrando una relación directa y alta entre ambas variables. La tesis concluyó que existe una relación directa y significativa entre la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias. Se determinó que al mejorar la educación y conciencia tributaria también aumenta el cumplimiento fiscal y disminuye la informalidad en los comerciantes.

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

Determinar en qué medida la cultura tributaria influye en las obligaciones tributarias en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, año 2026.

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Determinar en qué medida la cultura tributaria influye en las obligaciones sustanciales en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, año 2026.
- Determinar en qué medida la cultura tributaria influye en las obligaciones formales en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, año 2026.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO

Cultura tributaria

La cultura tributaria puede entenderse como el conjunto de conocimientos, actitudes, principios y comportamientos que poseen las personas respecto al cumplimiento de sus responsabilidades fiscales. Implica que los ciudadanos reconozcan la importancia de pagar impuestos y contribuyan de manera voluntaria al desarrollo económico y social del país.(Trujillo, 2024)

Conciencia tributaria

La conciencia tributaria es la comprensión y responsabilidad que tiene un contribuyente sobre la importancia de cumplir con el pago de impuestos y demás deberes fiscales. Se relaciona con la disposición ética y moral de actuar correctamente frente a las normas tributarias establecidas por el Estado.(Astete, 2018)

Educación tributaria

La educación tributaria es el proceso de enseñanza y aprendizaje mediante el cual las personas adquieren información, formación y orientación acerca del sistema tributario, los impuestos y las obligaciones fiscales. Su finalidad es fomentar ciudadanos responsables y comprometidos con el cumplimiento tributario.(San Roman, 2023)

Conocimiento tributario

El conocimiento tributario hace referencia al nivel de información y comprensión que poseen las personas sobre las normas, leyes, tributos y procedimientos relacionados con

el sistema fiscal. Este conocimiento permite a los contribuyentes cumplir adecuadamente con sus deberes tributarios y evitar infracciones.(Gómez et al., 2023)

Valores tributarios

Los valores tributarios son los principios éticos y morales que orientan el comportamiento de los ciudadanos frente al cumplimiento de sus obligaciones fiscales. Entre ellos destacan la responsabilidad, honestidad, solidaridad y compromiso con el bienestar colectivo mediante el pago correcto de impuestos.(Mori, 2024)

Obligaciones tributarias

Las obligaciones tributarias son los deberes que la ley establece para que los contribuyentes cumplan con el pago de impuestos y otras responsabilidades frente a la administración tributaria. Estas obligaciones surgen cuando una persona o empresa realiza actividades económicas sujetas a tributación.(Gonzales y Fernandez, 2022)

Obligaciones sustanciales

Las obligaciones sustanciales son aquellas relacionadas directamente con el pago de los tributos al Estado. Consisten principalmente en entregar el monto correspondiente de impuestos dentro de los plazos y condiciones establecidos por las normas tributarias.(Miranda et. al, 2008)

Obligaciones formales

Las obligaciones formales comprenden los procedimientos y requisitos administrativos que los contribuyentes deben cumplir ante la administración tributaria. Entre ellas se encuentran emitir comprobantes de pago, presentar declaraciones, llevar libros contables y mantener actualizada la información fiscal.(Gonzales y Fernandez, 2022)

2.2. MARCO CONCEPTUAL

Comprobantes de pago

Los comprobantes de pago son documentos emitidos por una persona o empresa para acreditar la venta de bienes o la prestación de servicios. Su función principal es demostrar que una operación comercial ha sido realizada y permitir el control tributario por parte de la administración fiscal.(Pariona, 2024)

Cumplimiento tributario

El cumplimiento tributario es la acción mediante la cual los contribuyentes respetan y ejecutan correctamente sus obligaciones fiscales, tales como declarar impuestos, efectuar pagos y presentar información requerida dentro de los plazos establecidos por la ley.(Pinedo y Anaya, 2023)

Deberes de los contribuyentes

Los deberes de los contribuyentes son las responsabilidades que las personas naturales o jurídicas deben cumplir frente al sistema tributario. Entre ellas se encuentran pagar impuestos, emitir comprobantes, presentar declaraciones y proporcionar información verídica a la administración tributaria(Alvarez et al., 2023)

Declaraciones mensuales

Las declaraciones mensuales son reportes que los contribuyentes presentan periódicamente ante la administración tributaria para informar sus ingresos, gastos, ventas, compras e impuestos correspondientes a un determinado mes.(Llaque y Vizcarra, 2020)

Derechos de los contribuyentes

Los derechos de los contribuyentes son las garantías y beneficios reconocidos por las normas tributarias para asegurar un trato justo y transparente. Estos derechos incluyen recibir orientación tributaria, presentar reclamos, solicitar devoluciones y acceder a información clara sobre sus obligaciones fiscales.(Huaman, 2024)

Equidad tributaria

La equidad tributaria es el principio que busca que los impuestos sean aplicados de manera justa y proporcional, considerando la capacidad económica de cada contribuyente, de modo que quienes tienen mayores ingresos aporten más al financiamiento del Estado. (SUNAT, 2020)

Impuestos

Los impuestos son aportes económicos obligatorios que las personas y empresas entregan al Estado con la finalidad de financiar servicios públicos, obras y actividades que benefician a la sociedad en general.(SUNAT, 2013)

Libros contables

Los libros contables son registros donde las empresas anotan de manera ordenada y cronológica sus operaciones económicas y financieras. Estos documentos permiten controlar ingresos, gastos y movimientos comerciales, además de servir como sustento ante la administración tributaria. (SUNAT, 2013)

Pago de tributos

El pago de tributos consiste en cumplir con la entrega del monto de impuestos, tasas o contribuciones que corresponde cancelar al Estado según las actividades económicas realizadas por el contribuyente.(Huamani, 2021)

Percepciones

Las percepciones son mecanismos de recaudación anticipada mediante los cuales determinados agentes cobran por adelantado una parte del impuesto que posteriormente deberá pagar el contribuyente en sus operaciones comerciales.(Alvarez et al., 2023)

Régimen tributario

El régimen tributario es el conjunto de normas y condiciones que determinan la forma en que una persona o empresa debe cumplir sus obligaciones fiscales, considerando aspectos como ingresos, actividad económica y nivel empresarial. (Alvarez et al., 2023)

Requerimientos de la SUNAT

Los requerimientos de la SUNAT son solicitudes formales realizadas por la administración tributaria para que los contribuyentes presenten información, documentos o aclaraciones relacionadas con sus actividades económicas y obligaciones fiscales. (SUNAT, 2013)

Retenciones

Las retenciones son descuentos realizados sobre determinados pagos o ingresos con el propósito de adelantar el cobro de impuestos que posteriormente serán declarados por el contribuyente ante la administración tributaria. (SUNAT, 2013)

Tributos por pagar

Los tributos por pagar representan las obligaciones económicas pendientes que un contribuyente mantiene con el Estado por concepto de impuestos, contribuciones o tasas generadas durante un periodo determinado. (SUNAT, 2013)

2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.3.1. HIPÓTESIS GENERAL

La cultura tributaria influye significativamente sobre las obligaciones tributarias en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, año 2026

2.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

- La cultura tributaria influye significativamente sobre las obligaciones sustanciales en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, año 2026
- La cultura tributaria influye significativamente sobre las obligaciones formales en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, año 2026

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ZONA DE ESTUDIO

La presente investigación se desarrolló en la ciudad de Ilave, capital de la provincia de El Collao, ubicada en el departamento de Puno, al sur del Perú. La ciudad de Ilave se encuentra situada a orillas del río Ilave y forma parte de la zona altiplánica de la región Puno, caracterizándose por desarrollar diversas actividades económicas, entre ellas el comercio, la agricultura y los servicios. El estudio se centró específicamente en las librerías dedicadas a la actividad comercial ubicadas dentro del ámbito urbano de la ciudad de Ilave, debido a que estos establecimientos forman parte importante del movimiento económico local y mantienen relación directa con el cumplimiento de obligaciones tributarias ante la Administración Tributaria. Asimismo, la ciudad de Ilave presenta un crecimiento progresivo de pequeños negocios y establecimientos comerciales, donde aún se evidencian limitaciones relacionadas con la cultura tributaria, el conocimiento de las normas fiscales y el cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias. Por ello, la zona de estudio fue considerada pertinente para analizar la influencia de la cultura tributaria en las obligaciones tributarias dentro de la actividad comercial de librería durante el año 2026.

3.2. TAMAÑO DE MUESTRA

Población

La población estuvo conformada por todas las librerías dedicadas a la actividad comercial en la ciudad de Ilave durante el año 2026, estimándose aproximadamente entre 13 establecimientos.

Muestra

Considerando que la población fue reducida y accesible, se trabajó con una muestra censal, incluyendo la totalidad de las librerías identificadas en el ámbito de estudio. Cuyo muestro utilizado fue el de bola de nieve que metodológicamente justifico la cantidad de librerías encuestadas.

3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS

Método de la investigación

Para el desarrollo de la presente investigación se empleó el método científico, debido a que permitió analizar de manera sistemática y objetiva la realidad problemática relacionada con la cultura tributaria y las obligaciones tributarias en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave.

Asimismo, se utilizó el método descriptivo, el cual permitió identificar y describir las características, comportamientos y nivel de conocimiento tributario de los contribuyentes dedicados a la actividad comercial de librería. Del mismo modo, se aplicó el método analítico, mediante el cual se examinó la relación existente entre la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

De igual manera, se empleó el método deductivo, debido a que la investigación partió de conceptos y teorías generales sobre cultura tributaria para posteriormente analizar su influencia en una realidad específica, correspondiente a las librerías de la ciudad de Ilave.

Técnicas de investigación

La técnica principal utilizada en la investigación fue la encuesta, aplicada a los propietarios, administradores o responsables de las librerías de la ciudad de Ilave, con la finalidad de recopilar información relacionada con el nivel de cultura tributaria y el cumplimiento de sus obligaciones tributarias.

Instrumento

Como instrumento de recolección de datos se utilizó el cuestionario, elaborado en función de las variables e indicadores de estudio, permitiendo obtener información ordenada, confiable y relevante para el análisis de los resultados de la investigación, el cual fue

elaborado por Lopez y Martinez (2024), pasando por el respectivo proceso de validación por juicio de expertos y confiabilidad del instrumento en su oportunidad.

3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES

VARIABLES	DEFINICIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	MEDICIÓN
Cultura tributaria	La cultura tributaria es el conjunto de conocimientos, valores y actitudes que tienen los contribuyentes respecto al cumplimiento responsable y voluntario de sus obligaciones tributarias.(Davila, 2022)	a. Educación tributaria	● Conocimiento de los tributos por pagar.	ORDINAL
			● Conocimiento del régimen tributario.	
			● Conocimiento de los derechos y deberes como contribuyente.	
			● Conocimiento de la emisión de comprobantes de pago.	
			● Conocimiento de las declaraciones mensuales.	
		b. Actitud tributaria.	● Actitud frente al fisco.	
			● Actitud frente a los impuestos	
			● Actitud frente a la equidad tributaria.	
			● Actitud frente al cumplimiento tributario.	
		c. Valores tributarios	● Puntualidad en el pago de tributos.	
			● Honestidad en la declaración de impuestos.	
			● Responsabilidad en el pago de tributos	

VARIABLES	DEFINICIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	MEDICIÓN
Obligaciones tributarias	Las obligaciones tributarias son los deberes y responsabilidades que tienen los contribuyentes frente al Estado, consistentes en cumplir con el pago de tributos y las disposiciones establecidas por la administración tributaria.(De la Curz y Bocanegra, 2024)	- Obligaciones sustanciales a. Obligaciones formales	- Compromiso en el pago de tributos. b. Pago de los tributos. c. Pago de los tributos en fechas establecidas. d. Pago de retenciones y percepciones e. Pago de arbitrios f. Actualización de información del RUC g. Emisión de comprobantes de pago h. Llevado de libros y registros contables i. Atención de los requerimientos de SUNAT	ORDINAL

3.5. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO

Para el procesamiento y análisis de la información recopilada en la presente investigación se utilizó la estadística descriptiva e inferencial. La estadística descriptiva permitió organizar, clasificar e interpretar los datos obtenidos mediante la aplicación de encuestas, empleándose tablas de frecuencia, porcentajes y gráficos estadísticos para una mejor representación de los resultados relacionados con la cultura tributaria y las obligaciones tributarias en las librerías de la ciudad de Ilaye.

Asimismo, se empleó la estadística inferencial con la finalidad de analizar la relación existente entre las variables de estudio y comprobar las hipótesis planteadas en la investigación. Para ello, se utilizó el coeficiente de correlación de Spearman, debido a que permitió medir el grado de relación entre la cultura tributaria y las obligaciones tributarias, considerando la naturaleza de los datos obtenidos.

Del mismo modo, para el procesamiento de la información y elaboración de tablas y gráficos estadísticos se utilizó el programa Microsoft Excel y el software estadístico SPSS, herramientas que facilitaron el análisis e interpretación de los resultados de la investigación.

CAPÍTULO IV

EXPOSICIÓN, ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

En el presente capítulo se presentan los resultados por objetivo, estableciendo un análisis descriptivo y correlacional como se da a conocer a continuación.

4.1. RESULTADOS DEL OBJETIVO GENERAL

La investigación planteó como objetivo general el “Determinar en qué medida la cultura tributaria influye en las obligaciones tributarias en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, año 2026.

Tabla 01: Tabla cruzada entre Cultura tributaria y obligaciones tributarias

Cultura tributaria	Obligaciones tributarias							
	Bajo		Medio		Alto		Total	
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
Baja	2	15.4%	1	7.7%	1	7.7%	4	30.8%
Regular	2	15.4%	3	23.0%	1	7.7%	6	46.2%
Alta	1	7.7%	2	15.4%	0	0%	3	23.0%
Total	5	38.5%	6	46.1%	2	15.4%	13	100.0%

Análisis

Los resultados muestran que, de los 13 comerciantes encuestados, el 46,2% presenta un nivel regular de cultura tributaria, el 30,8% un nivel bajo y el 23,0% un nivel alto. Respecto

a las obligaciones tributarias, el 46,1% presenta un nivel medio de cumplimiento, el 38,5% un nivel bajo y solo el 15,4% un nivel alto.

Al observar la distribución cruzada, se aprecia que los comerciantes con cultura tributaria regular se concentran principalmente en niveles medios de cumplimiento de obligaciones tributarias (23,0%). Asimismo, quienes poseen una cultura tributaria baja presentan mayores porcentajes en niveles bajos de cumplimiento tributario (15,4%). Por otro lado, los contribuyentes con cultura tributaria alta muestran una tendencia hacia niveles medios de cumplimiento tributario (15,4%).

Interpretación

Los resultados evidencian que existe una relación directa entre la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias. A medida que mejora el conocimiento, la conciencia y la responsabilidad tributaria de los comerciantes, se observa una tendencia favorable hacia un mejor cumplimiento de sus deberes fiscales. Sin embargo, la predominancia de niveles regulares en ambas variables indica que aún existen limitaciones en la formación y educación tributaria de los comerciantes de librerías de la ciudad de Ilave.

4.1.1. VALIDACIÓN DE LA HIPÓTESIS GENERAL

La validación de hipótesis se realizó mediante el análisis inferencial en el cual permite verificar la validación de la hipótesis planteada y analizar la inferencia que pueda existir entre las unidades de análisis.

Planteamiento de la hipótesis estadística:

Hipótesis nula: La cultura tributaria no influye significativamente sobre las obligaciones tributarias en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, año 2026.

Hipótesis alterna: La cultura tributaria influye significativamente sobre las obligaciones tributarias en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, año 2026.

Tabla 02: Análisis de correlación entre la cultura tributaria y obligaciones tributarias

			Cultura tributaria	Obligaciones tributarias
Rho de	Cultura	Coeficiente de correlación	1.000	.707**
Spearman	tributaria	Sig. (bilateral)	.	.000
		N	13	13
	Obligaciones	Coeficiente de correlación	.707**	1.000
	tributarias	Sig. (bilateral)	.000	.
		N	13	13

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

Nivel de significancia: $\alpha = 0.05$

Criterio de decisión:

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

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

Como $p = 0.000 < 0.05$, el valor de significancia demuestra que la relación encontrada es estadísticamente significativa, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. En consecuencia, se concluye que la cultura tributaria influye significativamente en las obligaciones tributarias de los comerciantes de librerías de la ciudad de Ilave durante el año 2026. El coeficiente de Spearman ($p = 0,707$) indica una correlación positiva alta entre la cultura tributaria y las obligaciones tributarias. Esto significa que a medida que aumenta la cultura tributaria de los comerciantes, también mejora el cumplimiento de sus obligaciones tributarias.

4.2. RESULTADOS DEL PRIMER OBJETIVO ESPECÍFICO

La investigación planteó como primer objetivo específico “Determinar en qué medida la cultura tributaria influye en las obligaciones sustanciales en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, año 2026”.

Tabla 03: Tabla cruzada entre Cultura tributaria y obligaciones sustanciales

Cultura tributaria	Obligaciones sustanciales							
	Bajo		Medio		Alto		Total	
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
Baja	1	7.7%	2	15.4%	1	7.7%	4	30.8%
Regular	1	7.7%	3	23.0%	2	15.4%	6	46.2%
Alta	1	7.7%	2	15.4%	0	0%	3	23.0%
Total	3	23.1%	7	53.8%	3	23.1%	13	100.0%

Análisis

Los resultados reflejan que el 53,8% de los comerciantes presenta un nivel medio de obligaciones sustanciales, mientras que el 23,1% se ubica en niveles bajos y otro 23,1% en niveles altos. Además, el mayor porcentaje se concentra en comerciantes con cultura tributaria regular y obligaciones sustanciales medias (23,0%).

También se observa que los comerciantes con cultura tributaria baja presentan niveles relativamente bajos de cumplimiento de obligaciones sustanciales, mientras que aquellos con niveles regulares y altos de cultura tributaria tienden a presentar mejores niveles de cumplimiento.

Interpretación

Estos resultados sugieren que la cultura tributaria desempeña un papel importante en el cumplimiento de las obligaciones sustanciales, entendidas como el pago oportuno de tributos y el cumplimiento de las obligaciones económicas frente a la administración tributaria. Un mayor conocimiento y conciencia tributaria favorecen una actitud responsable respecto al pago de impuestos, contribuyendo al fortalecimiento de la recaudación fiscal.

4.2.1. VALIDACIÓN DE LA PRIMERA HIPÓTESIS ESPECÍFICA

La validación de hipótesis se realizó mediante el análisis inferencial en el cual permite verificar la validación o no de la hipótesis planteada y analizar la inferencia que pueda existir entre las unidades de análisis.

Planteamiento de la hipótesis estadística:

Hipótesis nula: La cultura tributaria no influye significativamente sobre las obligaciones sustanciales en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, año 2026

Hipótesis alterna: La cultura tributaria influye significativamente sobre las obligaciones sustanciales en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, año 2026

Tabla 04: Análisis de correlación entre cultura tributaria y obligaciones sustanciales

			Cultura tributaria	Obligaciones sustanciales
Rho de Spearman	Cultura	Coefficiente de correlación	1.000	.610**
	tributaria	Sig. (bilateral)	.	.000
		N	13	13
	Obligaciones	Coefficiente de correlación	.610**	1.000
	sustanciales	Sig. (bilateral)	.000	.
		N	13	13

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

Nivel de significancia: $\alpha = 0.05$

Criterio de decisión:

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

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

Debido a que el valor de significancia es inferior a 0,05, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, concluyéndose que la cultura tributaria influye significativamente en las obligaciones sustanciales de los comerciantes de librerías de la ciudad de Ilave. El valor de rho de Spearman de 0.610** indica una correlación positiva

considerable entre la cultura tributaria y las obligaciones sustanciales. Esto significa que los comerciantes que poseen mayores niveles de conocimiento tributario, responsabilidad fiscal y conciencia ciudadana presentan mejores niveles de cumplimiento en el pago de tributos.

4.3. RESULTADOS DEL SEGUNDO OBJETIVO ESPECÍFICO

La investigación planteó como segundo objetivo específico “Determinar en qué medida la cultura tributaria influye en las obligaciones formales en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, año 2026”.

Tabla 05: Tabla cruzada entre Cultura tributaria y obligaciones formales

Cultura tributaria	Obligaciones formales							
	Bajo		Medio		Alto		Total	
	fi	%	Fi	%	fi	%	fi	%
Baja	1	7.7%	2	15.4%	1	7.7%	4	30.8%
Regular	2	15.4%	3	23.0%	1	7.7%	6	46.2%
Alta	1	7.7%	2	15.4%	0	0%	3	23.0%
Total	4	30.8%	7	53.8%	2	15.4%	13	100.0%

Análisis

Los datos muestran que el 53,8% de los comerciantes presenta un nivel medio de cumplimiento de obligaciones formales, mientras que el 30,8% presenta un nivel bajo y únicamente el 15,4% un nivel alto. Asimismo, el mayor porcentaje se concentra en comerciantes con cultura tributaria regular y obligaciones formales medias (23,0%).

Se observa además que los comerciantes con cultura tributaria baja presentan mayores dificultades para cumplir adecuadamente con sus obligaciones formales, como la

inscripción en registros tributarios, la emisión de comprobantes de pago y la presentación de declaraciones.

Interpretación

Los resultados permiten inferir que la cultura tributaria influye en el cumplimiento de las obligaciones formales. Los comerciantes que poseen mayor conocimiento sobre la normativa tributaria y comprenden la importancia de sus deberes fiscales muestran una mejor disposición para cumplir con los procedimientos administrativos exigidos por la administración tributaria.

4.3.1. VALIDACIÓN DE LA SEGUNDA HIPÓTESIS ESPECÍFICA

La validación de hipótesis se realizó mediante el análisis inferencial en el cual permite verificar la validación de la hipótesis planteada y analizar la relación e inferencia que pueda existir entre las unidades de análisis.

Planteamiento de la hipótesis estadística:

Hipótesis nula: La cultura tributaria no influye significativamente sobre las obligaciones formales en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, año 2026

Hipótesis alterna: La cultura tributaria influye significativamente sobre las obligaciones formales en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, año 2026

Tabla 06: Análisis de correlación entre cultura tributaria y obligaciones formales

			Cultura tributaria	Obligaciones formales
Rho de	Cultura	Coeficiente de correlación	1.000	.662**
Spearman	tributaria	Sig. (bilateral)	.	.000
		N	13	13
	Obligaciones	Coeficiente de correlación	.662**	1.000
	formales	Sig. (bilateral)	.000	.
		N	13	3

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

Nivel de significancia:

$\alpha = 0.05$

Criterio de decisión:

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

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

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

La significancia estadística resulta ser menos al valor de 0.05, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, concluyendo que la cultura tributaria influye significativamente en las obligaciones formales de los comerciantes de librerías de la ciudad de Ilaye.. El coeficiente obtenido refleja una correlación positiva considerable entre la cultura tributaria y las obligaciones formales. Esto significa que el incremento en los niveles de cultura tributaria favorece el cumplimiento de las obligaciones relacionadas con la formalización y los procedimientos tributarios.

CONCLUSIONES

PRIMERA. Se concluye que la cultura tributaria influye significativamente en las obligaciones tributarias de los comerciantes dedicados a la actividad comercial de librería en la ciudad de Ilave durante el año 2026. Esta afirmación se sustenta en el coeficiente de correlación de Spearman de $p = 0,707$ y un nivel de significancia de $p = 0,000$ ($p < 0,05$), evidenciando una relación positiva alta entre ambas variables. Por lo tanto, a medida que los comerciantes presentan mayores niveles de conocimiento, conciencia y responsabilidad tributaria, mejoran significativamente el cumplimiento de sus obligaciones tributarias.

SEGUNDA. Se concluye que la cultura tributaria influye significativamente en las obligaciones sustanciales de los comerciantes de librerías de la ciudad de Ilave. Los resultados muestran un coeficiente de correlación de Spearman de $p = 0,610$ y un valor de significancia de $p = 0,000$, lo que evidencia una relación positiva considerable entre ambas variables. En consecuencia, los comerciantes que poseen una mejor cultura tributaria muestran una mayor disposición para cumplir oportunamente con el pago de tributos y demás obligaciones económicas establecidas por la administración tributaria.

TERCERA. Se concluye que la cultura tributaria influye significativamente en las obligaciones formales de los comerciantes de librerías de la ciudad de Ilave. Los resultados estadísticos reportan un coeficiente de correlación de Spearman de $p = 0,662$ y una significancia de $p = 0,000$, demostrando una relación positiva considerable entre ambas variables. Esto indica que un mayor nivel de cultura tributaria contribuye al adecuado cumplimiento de las obligaciones formales, tales como la inscripción en los

registros tributarios, la emisión de comprobantes de pago y la presentación de declaraciones exigidas por la normativa tributaria vigente.

RECOMENDACIONES

PRIMERA. A la administración tributaria, especialmente a la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria, se recomienda implementar programas permanentes de capacitación y orientación tributaria dirigidos a los comerciantes de librerías de la ciudad de Ilave, con el propósito de fortalecer sus conocimientos, actitudes y valores tributarios, promoviendo así un mayor cumplimiento de sus obligaciones tributarias y una adecuada cultura de formalidad empresarial.

SEGUNDA. A los propietarios y administradores de librerías de la ciudad de Ilave se les recomienda participar activamente en talleres, charlas y programas de educación tributaria que les permitan comprender la importancia de las obligaciones sustanciales, especialmente aquellas relacionadas con la determinación y pago oportuno de los tributos. De esta manera, podrán reducir riesgos de sanciones, multas e intereses, contribuyendo al desarrollo sostenible de sus negocios.

TERCERA. Se recomienda a los comerciantes fortalecer el cumplimiento de las obligaciones formales mediante la actualización constante de sus conocimientos sobre la normativa tributaria vigente, asegurando la correcta emisión de comprobantes de pago, la presentación oportuna de declaraciones tributarias y el mantenimiento adecuado de sus registros contables. Asimismo, se sugiere que la SUNAT desarrolle campañas de asistencia técnica focalizadas en los pequeños contribuyentes del sector comercial.

BIBLIOGRAFÍA

- Alvarez, Llaque, F. R., & Vasquez. C. (2023). Fundamentos de Imposición a la Renta de Personas Naturales. In *Instituto Aduadero y Tributario de la SUNAT* (Vol. 1). <https://iat.sunat.gob.pe/sites/default/files/documentos/2023/09/archivos/fundimprenta pn.pdf>
- Astete Rivas, C. N. (2018). *Conciencia tributaria y cumplimiento fiscal bajo el maro de la nueva reforma tributaria*.
- Choque, M., & Loayza, J. (2025). Gestión de políticas fiscales y recaudación de impuestos en una municipalidad provincial de Puno. *Sciéndo*, 28(2), 161–166. <https://doi.org/10.17268/sciendo.2025.021>
- Davila Zavala, J. E. (2022). *Cultura tributaria y recaudación de arbitrios de los contribuyentes en el distrito de Villa El Salvador, 2021*.
- De la Cruz Donayre, J. D. (2024). *Cociencia tributaria y pago de arbitrios en los comerciantes del mercado cardozo del distrito de San Juan, año 2023*.
- De la Curz Ruiz, N. V., & Bocanegra Garcia, M. A. (2024). *Cultura tributaria y el impacto en la recaudación de los gobiernos locales*. 7, 92–106.
- Estrada Frías, S. de los Á., & Muñoz Vaca, K. M. (2023). *Análisis de la cultura tributaria con base en los aspectos que condicionan o coadyuvan a su fortalecimiento*.
- Gomez Melgar, W. A., Orellano Torres, E. S., & Pozo Pillaca, M. (2023). Conocimiento Tributario y Cumplimiento de Obligaciones Tributarias de los Comerciantes del Mercado Playa Grau de Ayacucho. *Universidad Continental*, 1–106. <https://hdl.handle.net/20.500.12394/13563>
- Gonzales, E., & Fernandez, M. (2022). Universidad Nacional De San Cristobal de Huamanga. *Universidad Nacional de San Cristobal de Huamanga*, 1, 520. http://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/2418/TP_AGRO_00662_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Huaman, B. G. O. (2024). *Cultura Tributaria Y El Cumplimiento De Las Obligaciones Tributarias De Las Empresas De Turismo Huamanga - Ayacucho, 2023*. 1–90.

https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/14975/1/IV_FCE_310_TE_Huaman_Borda_2024.pdf

Huamani Yancce, M. R. (2021). *Cultura tributaria y la recaudación de tributos municipales en la Municipalidad Distrital de Chuschi*, 2019.

Llaque Sánchez, F. R., & Vizcarra Delgado, E. N. (2020). *Código Tributario Ejercicio 2020*.
<https://www.sunat.gob.pe>

Lopez Guerrero, E. A., & Martinez Chirinos, E. M. (2024). *La cultura tributaria y su influencia sobre las obligaciones tributarias, en un mercado, distrito de Santa Anita, 2024*.

Miranda C.,Paulina.; Monje V., Pablo.; Oyarzún G., J. (2008). Conocimiento, actitudes, creencias y valores en los argumentos sobre un tema socio-científico relacionado con los alimentos. *Revista Latinoamericana*, 41(1), 129–138.

Montalvo Chives, J. A., & Rijalva Navarro, D. (2022). La cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias en el centro comercial Muruhuay. *Repositorio Institucional - Universidad de Ciencias y Humanidades*, 53.
<https://repositorio.uch.edu.pe/handle/20.500.12872/694>

Mori Blas, A. P. (2024). *Los arbitrios municipales y la recaudación tributaria en la Municipalidad Distrial de Barranco - Lima, 2021*.
<https://repositorio.unas.edu.pe/server/api/core/bitstreams/21b4c026-e240-40ba-ba84-ce165f52bb9a/content>

Murrieta Perez, K. P. (2025). *La cultura tributaria y su influencia en la recaudación del impuesto predial de la Municipalidad de San Isidro*, 2023.

Ortega Flores, G., & Orellana Castillo, C. A. (2025). *Cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en el sector del mercado de abasto en la ciudad de Puno*, 2023.

Palacios Llanque, Y. (2024). *Cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias en el mercado central de Juli, Puno*, 2024.

Pariona Granda, R. (2024). *Cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones*

fiscales del impuesto a la renta de tercera categoría de la compañía Buena Tierra Sur.

Pinedo, J., & Anaya, A. (2023). Factores que inciden en el recaudo de impuestos en municipios colombianos. *Revista de Ciencias Sociales*, XXIX(4).

Romero Cardenas, M. M. (2023). *Cultura de contribución fiscal en Colombia*.

San Roman Castro, N. R. (2023). *Educación tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las MYPES del distrito de Punchana año 2022*. 2(4), 31–41.

SUNAT. (2013). Texto Único Ordenado del Código Tributario. *Diario Oficial El Peruano*, 94.

<http://www.munirimac.gob.pe/portal/wp-content/uploads/2017/03/DS-133-2013-EF-Codigo-Tributario.pdf>

SUNAT. (2020). Libro de Cultura Tributaria y aduanera. *Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria*, 1–203.
<https://cultura.sunat.gob.pe/publicaciones/libro-cultura-tributaria-y-aduanera>

Trujillo Valencia, V. (2024). *Cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del Mercado Modelo y Central Huacho, 2023*.
<http://repositorio.unjfsc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14067/10231/TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Vasquez Herrera, B. E. (2024). *Cultura tributaria en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autonoma de Chota - 2023*.

Vilca Gonzales, J. L. (2025). *Cultura tributaria y su relación con la evasión de impuestos en los comerciantes mayoristas en la ciudad de Puno 2025*.

Vilcamango Becerra, K. J. (2023). *Cultura tributaria y la evasión de impuestos en las Mypes de Gamarra Lima 2023*.

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de consistencia: cultura tributaria y su influencia en las obligaciones tributarias en la actividad comercial de librería de la Ciudad de Ilave, año 2026

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Cultura tributaria d. Educación tributaria e. Actitud tributaria f. Valores tributarios	Tipo de investigación Cuantitativo
¿En qué medida la cultura tributaria influye en las obligaciones tributarias en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, año 2026?	Determinar en qué medida la cultura tributaria influye en las obligaciones tributarias en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, año 2026.	La cultura tributaria influye significativamente sobre las obligaciones tributarias en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, año 2026.		Nivel de investigación Descriptivo - correlacional
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas		Diseño de investigación No experimental
¿En qué medida la cultura tributaria influye en las obligaciones sustanciales en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, año 2026?	Determinar en qué medida la cultura tributaria influye en las obligaciones sustanciales en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, año 2026.	La cultura tributaria influye significativamente sobre las obligaciones sustanciales en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, año 2026	Obligaciones tributarias j. Obligaciones sustanciales k. Obligaciones formales	Población La población estuvo conformada por 13 librerías dedicadas a la actividad comercial
¿En qué medida la cultura tributaria influye en las obligaciones formales en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, año 2026?	Determinar en qué medida la cultura tributaria influye en las obligaciones formales en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, año 2026.	La cultura tributaria influye significativamente sobre las obligaciones formales en la actividad comercial de librería de la ciudad de Ilave, año 2026		Muestra: Muestreo censal, considerando las 13 librerías
				Técnica La encuesta Instrumento Cuestionario

Anexo 02: Instrumento de la investigación

CUESTIONARIO

Con el propósito de conocer la cultura tributaria y las obligaciones tributarias de los comerciantes dedicados a la actividad comercial de librería en la ciudad de Ilaye durante el año 2026, se aplica el siguiente cuestionario con los diversos ítems, los mismos que deben ser calificados de acuerdo a la siguiente escala de medición:

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

N°	Preguntas	Escala de medición				
		1	2	3	4	5
Cultura tributaria						
Educación tributaria						
1	Su conocimiento de los tributos por pagar es el apropiado					
2	Su conocimiento del régimen tributario es el apropiado					
3	Su conocimiento de los derechos y deberes como contribuyente es apropiado					
4	Su conocimiento de emisión de comprobantes de pago es el apropiado					
5	Su conocimiento de las declaraciones mensuales es el apropiado					
Actitud tributaria						
6	Su actitud frente al fisco es el apropiado					
7	Su actitud frente a los impuestos es el apropiado					
8	Su actitud frente a la equidad tributaria es el apropiado					
9	Su actitud frente al cumplimiento tributario es el apropiado					
Valores tributarios						
10	Considera que la puntualidad es relevante en el pago de los impuestos					
11	Considera que la honestidad es clave en la declaración de impuestos					

12	Considera que cumple con el pago tributario de forma responsable					
13	Considera que existe compromiso con el pago de tributos					
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS						
Obligaciones sustanciales						
14	Considera que cumple con el valor tributario de pagar sus tributos					
15	Considera que paga sus tributos en las fechas establecidas					
16	Cumple con el pago de retenciones y percepciones					
17	Cumple con el pago de arbitrios					
Obligaciones formales						
18	Cumple con actualizar su información del RUC					
19	Cumple con la emisión de comprobantes de pago					
20	Cumple con el llevado de libros y registros contables					
21	Cumple con la atención de los requerimientos de SUNAT					

(Lopez y Martinez, 2024)

Anexo 03: Fotografías



Figura 01: Aplicando el instrumento



Figura 02: Dando a conocer el instrumento