

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TESIS

**CULTURA TRIBUTARIA Y SU INFLUENCIA EN LA FORMALIZACIÓN EN LOS
COMERCIANTES DEL MERCADO INTERNACIONAL DE SAN JOSÉ, 2023.**

PRESENTADA POR:

BETZY HESSIEL APAZA HUANCA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

PUNO – PERÚ

2024



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



9.23%

SIMILARITY OVERALL

SCANNED ON: 17 AUG 2024, 8:52 PM

Similarity report

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

● IDENTICAL
1.67%

● CHANGED TEXT
7.55%

Report #22509595

BETZY HESSIEL APAZA HUANCA // CULTURA TRIBUTARIA Y SU INFLUENCIA EN LA FORMALIZACIÓN EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO INTERNACIONAL DE SAN JOSÉ, 2023. RESUMEN El propósito del estudio de investigación denominado: “Cultura tributaria y su influencia en la formalización en los comerciantes del mercado internacional de San José, 2023”, cuyo propósito de este estudio de investigación fue determinar en qué medida la cultura tributaria influye en la formalización de los comerciantes del mercado internacional San José, en Juliaca, durante el año 2023, para ello se planteó el objetivo general determinar en qué medida la cultura tributaria influye en la formalización de los comerciantes del mercado internacional San José, Juliaca 2023, como metodología se aplicó un instrumento de medición a una población de 48 comerciantes del mercado internacional San José. La investigación se enmarca en el tipo de estudio descriptivo correlacional, por lo que se obtuvo como resultado el análisis de los datos reveló un nivel de correlación positiva fuerte de 0.860 entre la cultura tributaria y la formalización de los comerciantes, con un grado de significancia de $\text{sig}=0.004$ Estos resultados indican que existe una relación positiva muy significativa entre ambas variables, por lo que se puede concluir que los resultados obtenidos sugieren que a medida que la cultura tributaria mejore y se implementen mecanismos que fortalezcan el cumplimiento de las obligaciones tributarias, se facilitará la formalización

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

**CULTURA TRIBUTARIA Y SU INFLUENCIA EN LA FORMALIZACIÓN EN LOS
COMERCIANTES DEL MERCADO INTERNACIONAL DE SAN JOSÉ, 2023.**

PRESENTADA POR:

BETZY HESSIEL APAZA HUANCA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PUBLICO

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

PRESIDENTE

: 
Mg. CELIA VERENISSE ORTIZ DE ORUE ROJAS

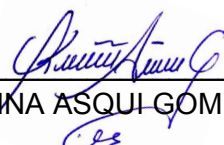
PRIMER MIEMBRO

: 
Dra. MARLENE CUSI MONTESINOS

SEGUNDO MIEMBRO

: 
Dr. HEBER NEHEMIÁS CHUI BETANCUR

ASESOR DE TESIS

: 
MSc. KORINA ASQUI GOMEZ

Área: Ciencias Económicas, Negocios.

Sub Área: Contabilidad y Finanzas.

Líneas de Investigación: Negocios, Administración.

21 de agosto del 2024

DEDICATORIA

A todos aquellos que nos han inspirado a seguir adelante y alcanzar nuestras metas. A nuestros seres queridos, quienes con su amor y apoyo incondicional, han sido el pilar en cada paso de nuestro camino. A los maestros y mentores, por compartir su conocimiento y sabiduría, guiándonos hacia el éxito. Y finalmente, a nosotros mismos, por la perseverancia, el esfuerzo y la pasión con la que enfrentamos cada desafío. Esta obra es un reflejo de la colaboración, el compromiso y la dedicación de todos los que han formado parte de este viaje. Con gratitud y aprecio, dedicamos este logro a todos ustedes.

AGRADECIMIENTOS

Queremos expresar nuestro más profundo agradecimiento a todas las personas y entidades que hicieron posible la realización de este proyecto. En primer lugar, agradecemos a nuestros padres y familiares por su amor y apoyo incondicional, siendo nuestra fuente constante de motivación y fortaleza.

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
DEDICATORIA	1
AGRADECIMIENTOS	2
ÍNDICE 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. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	14
1.2.1. Problema General	14
1.2.2. Problemas Específicos	14
1.3. ANTECEDENTES	15
1.3.1. Antecedentes Internacionales	15
1.3.2. Antecedentes nacionales	16
1.3.3. Antecedentes locales	17
1.4. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	18
1.4.1. Objetivo General	18
1.4.2. Objetivos Específicos	18

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO	19
---------------------------	-----------

2.1.1. Cultura tributaria	19
2.1.2. Fraude	20
2.1.3. Formalizacion de empresa	20
2.1.4. Regímenes tributarios	21
2.1.5. Comprobantes de Pago	24
2.1.6. Libros Contables	24
2.2. MARCO CONCEPTUAL	25
2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN	26
2.3.1. Hipótesis general	26
2.3.2. Hipótesis específicas	27
CAPÍTULO III	
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	
3.1. ZONA DE ESTUDIO	28
3.2. TAMAÑO DE MUESTRA	28
3.2.1. Población	28
3.2.2. Tamaño de la muestra	29
3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS	29
3.3.1. Método de la investigación	29
3.3.3. Tipo de la investigación	30
3.3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	30
3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES	32
3.4.1. Variables	32
3.4.2. Operacionalización de variables	33
3.5. MÉTODO Y DISEÑO ESTADÍSTICO.	33
CAPÍTULO IV	
EXPOSICIÓN, ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS	
4.1. EXPOSICIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.	35
4.2. ANÁLISIS ESTADÍSTICOS.	44

4.2.1. Prueba de normalidad.	44
4.3.1. Hipótesis general	45
4.3.2. Hipótesis específica 1	46
4.3.3. Hipótesis específica 2	47
4.3.4. Hipótesis específica 3	49
4.4. DISCUSIÓN DE RESULTADOS	50
CONCLUSIONES	53
RECOMENDACIONES	55
BIBLIOGRAFÍA	57
ANEXOS	59

ÍNDICE DE TABLAS

	ág.
Tabla 01: Alfa de cronbach del instrumento N° 01	31
Tabla 02: Analisis de Genero	35
Tabla 03: Análisis de Nivel de Estudios	37
Tabla 04: Análisis del Conocimiento Tributario	38
Tabla 05: Análisis de Conciencia Tributaria	40
Tabla 06: Análisis de Educacion Tributaria	42
Tabla 07: Prueba de Normalidad	45
Tabla 08: Correlación de Pearson sobre la Hipótesis General	46
Tabla 09: Correlación de Pearson sobre la Hipótesis Específica 01	47
Tabla 10: Correlación de Pearson sobre la Hipótesis Específica 02	48
Tabla 11: Correlación de Pearson sobre la Hipótesis Específica 03	49

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 01: Analisis de Genero	36
Figura 02: Análisis de Nivel de Estudios	37
Figura 03: Análisis del Conocimiento Tributario	39
Figura 04: Análisis de Conciencia Tributaria	41
Figura 05: Análisis de Educacion Tributaria	43

ÍNDICE DE ANEXOS

	Pág.
Anexo 01: Matriz de consistencia CULTURA TRIBUTARIA Y SU INFLUENCIA EN LA FORMALIZACIÓN EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO INTERNACIONAL DE SAN JOSÉ - JULIACA, 2023.	60
Anexo 02: Instrumento aplicado	62
Anexo 03: Validación de juicio de experto	67
Anexo 04: Evidencia de la base de datos del instrumento	69
Anexo 05: Evidencia Fotográfica de la aplicación de instrumento	71

RESUMEN

El propósito del estudio de investigación denominado: “Cultura tributaria y su influencia en la formalización en los comerciantes del mercado internacional de San José, 2023”, cuyo propósito de este estudio de investigación fue determinar en qué medida la cultura tributaria influye en la formalización de los comerciantes del mercado internacional San José, en Juliaca, durante el año 2023, para ello se planteó el objetivo general determinar en qué medida la cultura tributaria influye en la formalización de los comerciantes del mercado internacional San José, Juliaca 2023, como metodología se aplicó un instrumento de medición a una población de 48 comerciantes del mercado internacional San José. La investigación se enmarca en el tipo de estudio descriptivo correlacional, por lo que se obtuvo como resultado el análisis de los datos reveló un nivel de correlación positiva fuerte de 0.860 entre la cultura tributaria y la formalización de los comerciantes, con un grado de significancia de $\text{sig}=0.004$ Estos resultados indican que existe una relación positiva muy significativa entre ambas variables, por lo que se puede concluir que los resultados obtenidos sugieren que a medida que la cultura tributaria mejore y se implementen mecanismos que fortalezcan el cumplimiento de las obligaciones tributarias, se facilitará la formalización de los negocios. Por lo tanto, se recomienda la implementación de programas de educación tributaria, campañas de sensibilización y asistencia técnica para apoyar a los comerciantes en el proceso de formalización.

Palabras clave: Comerciantes, Conocimientos, Conciencia, Cultura tributaria, Educación tributaria, Formalización.

ABSTRACT

The purpose of the research study titled "Tax Culture and Its Influence on the Formalization of Merchants in the San José International Market, 2023" was to determine to what extent the tax culture influences the formalization of merchants in the San José International Market in Juliaca during the year 2023. To achieve this, the general objective was established to determine to what extent the tax culture influences the formalization of merchants in the San José International Market, Juliaca 2023. As a methodology, a measurement instrument was applied to a population of 48 merchants in the San José International Market. The research is framed as a descriptive correlational study. The data analysis revealed a strong positive correlation level of 0.860 between tax culture and the formalization of merchants, with a significance level of $\text{sig}=0.004$. These results indicate that there is a very significant positive relationship between both variables. The results suggest that as the tax culture improves and mechanisms are implemented to strengthen compliance with tax obligations, the formalization of businesses will be facilitated. Therefore, the implementation of tax education programs, awareness campaigns, and technical assistance is recommended to support merchants in the formalization process.

Keywords: Merchants, Knowledge, Awareness, Tax Culture, Tax Education, Formalization.

INTRODUCCIÓN

El trabajo de investigación titulado “Cultura tributaria y su influencia en la formalización en los comerciantes del mercado internacional de San José - Juliaca, 2023”, se centró en analizar las variables independientes y dependientes, subrayando la importancia de la cultura tributaria y su impacto en la formalización de los comerciantes. Como objetivo general, se planteó determinar en qué medida la cultura tributaria influye en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San José - Juliaca, 2023. Además, se establecieron los siguientes objetivos específicos: evaluar cómo el conocimiento tributario, la conciencia tributaria y la educación tributaria influyen en la formalización de estos comerciantes.

Desde una perspectiva social, esta investigación resulta esencial para la comunidad, especialmente para aquellos comerciantes que carecen de información adecuada sobre la importancia de la formalización y del pago de impuestos, dado que estos contribuyen a evitar sanciones o multas. El propósito de este estudio fue analizar la influencia de la formalización en los comerciantes del mercado internacional de San José, observando que muchos de ellos presentan deficiencias en su cultura tributaria, así como un notable desinterés por sus responsabilidades fiscales. Esto se atribuye a la falta de una correcta orientación sobre la relevancia de la cultura tributaria y la formalización.

El desarrollo de esta investigación se estructura en cuatro capítulos, cuyos detalles se presentan a continuación:

Capítulo I: Dar a conocer la descripción y definición del problema, los antecedentes que comprenden de ámbitos internacionales, nacionales y locales, también se establecieron el objetivo general y los específicos.

Capítulo II: Se desarrolla la definición en marco teórico, marco conceptual, hipótesis general y los específicos.

Capítulo III: Se indica la metodología de investigación en donde comprende zona de estudio, tamaño de muestra, métodos y técnicas, identificación de variables, métodos o diseños estadísticos.

Capítulo IV: Se desarrolla la exposición, análisis y discusión de los resultados desarrollados de manera descriptiva en tablas estadísticas.

Finalmente, a partir de los datos obtenidos, se desarrollan recomendaciones para el mejoramiento de unidades operativas relacionados a tesorería.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

A nivel internacional, la mayor parte de los ingresos del Estado cubano proviene de los tributos, los cuales se dividen en tres categorías principales: impuestos, tasas y contribuciones. No obstante, estos tributos no solo tienen la función de recaudar los recursos necesarios para cubrir las necesidades sociales, sino que también se utilizan como instrumentos de la política económica del país, con el fin de alcanzar los objetivos definidos en la constitución. (Báez, 2021)

En México, se distinguen dos tipos de tributos: los directos, como el Impuesto Sobre la Renta (ISR), y los indirectos, como los Impuestos Especiales sobre Producción y Servicios (IEPS) y el Impuesto al Valor Agregado (IVA). No obstante, el país enfrenta una crisis democrática que afecta negativamente los ingresos del gobierno, debido a que muchos ciudadanos evaden sus responsabilidades fiscales y no contribuyen al Estado. Además, la falta de inversión estatal en la educación de los jóvenes, crucial para formar futuros contribuyentes conscientes de la importancia y propósito de los tributos, agrava la situación. En Colombia, a pesar de contar con una legislación tributaria rigurosa, la recaudación fiscal sigue siendo insuficiente. Aquellos que declaran incorrectamente sus impuestos enfrentan penas de prisión preventiva de 48 a 108 meses y una multa del 20% del valor declarado. Sin embargo, tanto empresas como ciudadanos incumplen con sus obligaciones fiscales, en gran parte debido a la corrupción estatal, lo cual impacta negativamente en la economía del país. Por otro lado, Perú enfrenta un desafío

significativo debido a la informalidad de su economía, lo que ha resultado en un 55% de evasión fiscal. (Tenorio, 2019)

La evasión tributaria en Perú se debe a que el 70% de la economía se desarrolla en el sector informal, mientras que solo el 30% opera en el sector formal. Esto significa que muchas actividades económicas no son declaradas, lo que resulta en la evasión de impuestos. En el distrito de Puno, especialmente en Juliaca, una zona comercial, se ha observado que los comerciantes a menudo carecen del conocimiento necesario sobre los tributos que deben declarar para cumplir con la ley. Además, es común que las pequeñas empresas intenten eludir el pago de impuestos para aumentar sus ganancias, a pesar de que esta práctica es ilegal y podría poner en riesgo la continuidad de sus negocios. Zanabria (2021), La formalización de los comerciantes es clave para el desarrollo económico y la justicia fiscal en una región. En el Mercado Internacional de San José, un centro importante de comercio, muchos comerciantes aún operan en la informalidad, evadiendo impuestos y regulaciones, lo que afecta la competencia y limita el crecimiento económico. La cultura tributaria, que abarca el conocimiento y las actitudes hacia el cumplimiento fiscal, es esencial para que más comerciantes se formalicen. Comprender las barreras y motivaciones para la formalización nos permitirá crear estrategias efectivas que promuevan una cultura tributaria fuerte y aumenten la formalización en el mercado. Esta investigación no solo aclarará la situación en el Mercado Internacional de San José, sino que también podrá orientar políticas públicas para mejorar la cultura tributaria en otros mercados similares.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. Problema General

- ¿En qué medida la cultura tributaria influye en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San José - Juliaca 2023?

1.2.2. Problemas Específicos

- ¿En qué medida el conocimiento tributario influye en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San José - Juliaca 2023?

- ¿En qué medida la conciencia tributaria influye en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San José - Juliaca 2023?
- ¿En qué medida la educación tributaria influye en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San José - Juliaca 2023?

1.3. ANTECEDENTES

1.3.1. Antecedentes Internacionales

Según Villalva (2021), En su investigación titulada “Régimen tributario y las obligaciones en el comercio formal e informal en el ordenamiento jurídico Ecuatoriano”, el objetivo fue determinar si el régimen tributario vigente garantiza el cumplimiento de las obligaciones de los contribuyentes en actividades comerciales formales e informales en la ciudad de Ambato. La investigación concluye que existe un alto nivel de desconocimiento entre los comerciantes informales, muchos de los cuales no están inscritos en ningún régimen tributario y, por tanto, no contribuyen al Estado. En contraste, los comerciantes formales que sí están registrados en un régimen tributario aseguran conocer todas sus obligaciones y cumplirlas dentro de los plazos establecidos por la autoridad tributaria.n

Segun Báez (2021), En su artículo “La cultura cívica tributaria como proceso pedagógico en el nivel educativo Secundaria Básica”, el objetivo es evaluar el nivel de conocimiento involucrado en la formación pedagógica en la educación secundaria básica. Se concluye que tanto los estudiantes, como los docentes y gran parte de la población, tienen un conocimiento limitado sobre los tributos, incluyendo su definición, cómo se recaudan, a dónde se dirige el dinero recaudado y cuáles deberían ser sus destinos finales. Estos tributos forman parte de nuestros gastos diarios en cada transacción, compra o venta, y son esenciales para que el Estado cumpla con muchos de sus compromisos económicos. Esto subraya la necesidad de darle importancia al proceso pedagógico, ya que las instituciones educativas son fundamentales para esta formación cultural.

Según Tenorio (2019), En su estudio, se determinó que en los últimos años la evasión fiscal en los países analizados ha alcanzado niveles preocupantes. Las causas identificadas incluyen el limitado conocimiento sobre la utilización de los recursos

obtenidos, la informalidad en las actividades comerciales, la falta de confianza en los objetivos de la recaudación tributaria y la evasión fiscal.

1.3.2. Antecedentes nacionales

Según Zamudio (2021), En su investigación titulada "La cultura tributaria y la formalización de los comerciantes del mercado modelo del Distrito de Huaral," cuyo propósito es demostrar la relación entre la cultura tributaria y la formalización de los comerciantes en el Mercado Modelo de Huaral, se ha constatado que la cultura tributaria ejerce una influencia considerable en dicho proceso. A medida que los comerciantes muestran interés en recibir formación continua, adquieren los conocimientos necesarios para entender las ventajas y beneficios de integrarse a la economía formal. Esto les permite, ya sea como personas naturales con negocio o como personas jurídicas, tomar conciencia de que sus actividades comerciales generan obligaciones tributarias que deben ser correctamente cumplidas.

Según Bravo (2023), El estudio titulado "La cultura tributaria y la formalización en los negocios del mercado San Antonio en Cajamarca, 2023" exploró cómo se relacionan la cultura tributaria y la formalización de los comercios en dicho mercado. Esta investigación, de enfoque mixto y aplicada, se desarrolló con un diseño no experimental, transversal y correlacional. Se consideró una población de 587 negocios y se trabajó con una muestra de 83. Los hallazgos indicaron que el 62.7% de los negocios presentaba una baja cultura tributaria y el 56.6% tenía un bajo nivel de formalización. Los coeficientes de correlación de Spearman fueron 0.768 ($p=0.000$) para cultura tributaria y formalización, 0.797 ($p=0.000$) para conciencia tributaria y formalización, 0.812 ($p=0.000$) para educación tributaria y formalización, y 0.178 ($p=0.107$) para obligación tributaria y formalización. Se concluyó que existe una relación positiva y significativa entre la cultura tributaria y la formalización de los negocios.

Según Cumpa (2020), En su investigación titulada "Formalización y cultura tributaria para los comerciantes del centro poblado de Sipán, Zaña," cuyo objetivo fue determinar la relación entre la cultura tributaria y la formalización de los comerciantes en Sipán, se

concluyó que la cultura tributaria entre estos comerciantes es deficiente, con un 65.63% de los encuestados mostrando un bajo nivel en este aspecto. Estos comerciantes no poseen un conocimiento adecuado sobre los tributos, los beneficios de la administración tributaria, ni la importancia de la recaudación de impuestos para el país. Asimismo, se concluyó que los comerciantes de Sipán no reciben formación en temas tributarios durante su educación escolar.

1.3.3. Antecedentes locales

Según Zanabria (2021), en su investigación titulada "Cultura tributaria y la evasión tributaria en las MYPES del distrito de Puno 2021," el objetivo principal fue analizar la relación entre la cultura tributaria y la evasión tributaria en las MYPES del distrito de Puno durante el año 2021. La investigación concluyó que la conciencia tributaria no influye en la evasión tributaria en estas MYPES, ya que el valor de significancia fue superior a 0.05, lo que indica que no hay una correlación entre estas variables en la muestra analizada.

Según Vilca (2021), En su investigación titulada "Cultura tributaria y evasión tributaria en las microempresas del mercado Central de Puno – periodo 2021," cuyo objetivo fue determinar cómo influye la cultura tributaria en la evasión tributaria de las microempresas del mercado central de Puno durante el año 2021, se concluye que una cultura tributaria sólida ayuda a disminuir la evasión fiscal en estas microempresas. Esta conclusión se apoya en los resultados estadísticos, donde el grado de significancia obtenido fue de 0.000, siendo menor al $\alpha=0.05$ establecido, lo que valida la hipótesis planteada. Además, el análisis de las variables reveló que el 61.1% de los microempresarios tiene un alto nivel de cultura tributaria, mientras que el 38.9% posee un nivel regular. En cuanto a la evasión tributaria, esta se ubica en niveles de regular a bajo, con un 54.4% y 45.8% respectivamente.

Según Robles (2021), En la investigación titulada "Cultura tributaria y su influencia en la recaudación de impuestos en los comerciantes del Mercado Central de la ciudad de Ilave, Puno 2020," se estableció como objetivo principal evaluar y determinar cómo la cultura tributaria afecta la recaudación de impuestos entre los comerciantes de dicho mercado.

La investigación concluyó que la población estudiada presenta un bajo nivel de cumplimiento tributario, lo que repercute negativamente en la recaudación de impuestos. Esto se atribuye a la falta de conciencia y responsabilidad tributaria entre muchos comerciantes, en gran parte debido a que perciben un servicio deficiente por parte del Estado.

Según Sumari (2024), La tesis titulada "Conocimiento del sistema tributario y conciencia tributaria en los comerciantes de la Asociación Nueva Esperanza del mercado San José de Juliaca, 2023" tuvo como objetivo principal explorar la relación entre el conocimiento del sistema tributario y la conciencia tributaria entre los comerciantes. Los resultados de la investigación revelaron una correlación directa entre estos dos factores, validada mediante la prueba de Spearman ($p=0.00$; $Rho=0.817$). Se concluyó que una mayor difusión del conocimiento sobre el sistema tributario podría incrementar la conciencia tributaria, observándose también una correlación significativa entre los tributos y la conciencia tributaria ($p=0.00$; $Rho=0.756$).

1.4. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.4.1. Objetivo General

- Determinar en qué medida la cultura tributaria influye en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023.

1.4.2. Objetivos Específicos

- Establecer en qué medida el conocimiento tributario influye en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023.
- Establecer en qué medida la conciencia tributaria influye en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023.
- Definir en qué medida la educación tributaria influye en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO

2.1.1. Cultura tributaria

2.1.1.1. Concepto.-

La cultura tributaria implica la conciencia de la importancia de pagar los impuestos correspondientes en cualquier país. Más allá de cumplir por obligación, es fundamental implementar estrategias que fomenten esta cultura para asegurar la estabilidad económica y democrática de cualquier sociedad. (Lifeder, 2021)

2.1.1.2. Importancia

Para fortalecer una cultura tributaria, es crucial que los ciudadanos reconozcan la importancia de los impuestos y los perciban de manera positiva, en lugar de como una carga. Sin los impuestos, el Estado no podría cumplir sus responsabilidades, como pagar a maestros, médicos, bomberos, y mejorar las infraestructuras. Además, una sólida cultura tributaria requiere que los ciudadanos supervisen y demanden un uso adecuado de los impuestos por parte del gobierno, asegurando la equidad en sus contribuciones. También es fundamental que comprendan que los servicios públicos tienen un costo, lo que ayuda a apreciarlos. Esto promueve una conciencia del bien común. (Lifeder, 2021)

2.1.1.3. Clasificación de los Tributos

De acuerdo al (MEF) los tributos se dividen en la siguiente manera:

- a) **Impuesto:** Son los tributos cuyo abono no da sitio a que el país otorgue al contribuyente un beneficio directo (Sunat, 2024)

b) **Contribución:** Un tributo que se impone en función de los beneficios derivados de la realización de obras públicas o de las acciones gubernamentales. (Sunat, 2024)

c) **Tasa:** La ayuda verdadera de un servicio público a medida del aportante por el Estado sirve de base al impuesto cuya obligación es. Pagar un servicio que se origine de un contrato, no está sujeto a tributación. (Sunat, 2024)

2.1.2. Fraude

Concepto: El objetivo principal de una sólida cultura tributaria es minimizar el fraude fiscal, aunque su eliminación total es imposible según los expertos. Para lograr una reducción significativa, es vital que los ciudadanos perciban el fraude fiscal como un problema cercano a su vida diaria. Existe una creencia común de que solo las grandes empresas cometen fraude utilizando trucos fiscales o paraísos fiscales. Sin embargo, es importante crear conciencia de que pagar o recibir dinero en negro (sin tributar impuestos) también constituye un fraude a la hacienda pública. (Lifeder, 2021)

2.1.3. Formalización de empresa

2.1.3.1. Concepto:

La constitución de una empresa es el proceso mediante el cual una o varias personas obtienen el reconocimiento oficial de su negocio por parte del Estado, permitiéndoles operar formalmente. Este acto representa un compromiso del empresario con el Estado y sus clientes. (Estado Peruano, 2024)

2.1.3.2. procesos:

- a) Reservar el nombre de una empresa en la Sunarp. (Estado Peruano, 2024)
- b) Crear una minuta o acto constitutivo. (Estado Peruano, 2024)
- c) Aportar dinero o bienes, con un informe detallado de valorización. (Estado Peruano, 2024)
- d) Registrar la empresa en Registros Públicos (Estado Peruano, 2024)
- e) Inscribir la empresa en la SUNARP en los Registros Públicos. (Estado Peruano, 2024)

- f) Obtener el RUC (Estado Peruano, 2024)

2.1.4. Regímenes tributarios

2.1.4.1. Concepto:

En el Perú, hay cuatro regímenes tributarios que determinan cómo se pagan los impuestos y los montos correspondientes. La elección del régimen depende del tipo y tamaño del negocio.

NRUS	RER	RMT	RG
Nuevo Régimen Único Simplificado	Régimen Especial de Renta	Régimen Tributario	MYPE Régimen General de Renta

2.1.4.2. NRUS - Nuevo Régimen Único Simplificado

Este régimen tributario, pensado para pequeños comerciantes y productores, les permite pagar una cuota mensual basada en lo que compran o ganan. Es para personas que venden directamente a los consumidores y les permite dar boletas de venta y tickets de caja registradora, pero no facturas ni otros comprobantes que permitan crédito tributario. Además, pone límites a cuánto pueden ganar y comprar cada mes y año, y prohíbe ciertas actividades. (Sunat, 2024)

2.1.4.2.1. Sujetos Comprendidos Nuevo RUS

- a) Las personas y herencias que tienen un negocio o trabajan en algo que atiende directamente a los consumidores finales, como un puesto en el mercado, una zapatería, una tienda, una bodega o un pequeño restaurante, entre otros.. (Sunat, 2024)
- b) Las personas no profesionales que viven en el país.

2.1.4.2.2. Por la característica del negocio

- a) Si durante el año tus ventas superan los 96 mil, o si en algún mes tus ingresos sobrepasan el límite máximo permitido por la categoría más alta de este Régimen.(Sunat, 2024)

b) Si durante el año tus compras para el negocio superan los noventa y seis mil o si en algún mes esas compras sobrepasan el límite máximo permitido por la categoría más alta de este Régimen (Sunat, 2024)

2.1.4.2.3. Determinación de categoría según NRUS

Cada contribuyente paga la cuota mensual del Nuevo RUS según los montos mínimos y máximos de ingresos brutos y de adquisiciones mensuales.. (Sunat, 2024)

Categoría	Ingresos Brutos	cuota S/.
1	HASTA S/. 5,000	20.00
2	MÁS DE S/. 5,000 HASTA S/.8,000	50.00

2.1.4.3. RER - Régimen Especial de Renta

El RER está diseñado para pequeñas empresas, ya sean personas naturales o jurídicas, que se dediquen a vender bienes que compran o producen, o a prestar servicios, siempre que sus ingresos o compras anuales no excedan los quinientos veinticinco mil. (Sunat, 2024)

2.1.4.3.1. Ventajas que te ofrece este Régimen Tributario:

- Llevar dos registros contables uno para compras y otro para ventas.
- Debes presentar declaraciones mensuales.
- Puede emitir cualquier tipo de comprobante de pago.
- El pago del Impuesto a la Renta mensual es una cuota del 1.5% de tus ingresos netos mensuales.
- El pago mensual del IGV es del 18%, que incluye el Impuesto de Promoción Municipal.

2.1.4.4. RMT - Régimen MYPE Tributario

El Régimen MYPE Tributario es para micro y pequeñas empresas, ya sean personas naturales o jurídicas, que obtengan ingresos de negocios y no superen las 1700 UIT al año..(Sunat, 2024)

2.1.4.4.1. Ventajas que te ofrece este Régimen Tributario:

- El impuesto a pagar se basa en la ganancia obtenida.
- Puedes emitir cualquier tipo de comprobante de pago.
- Puedes realizar cualquier actividad económica.
- La contabilidad es sencilla: necesitas llevar un Registro de Ventas, un Registro de Compras y un Libro Diario simplificado (hasta 300 UIT).
- Puedes optar por la prórroga del IGV.
- **Pago a cuenta mensual del Impuesto a la Renta:**

El impuesto a pagar se basa en la ganancia obtenida.

Puedes emitir cualquier tipo de comprobante de pago.

Puedes realizar cualquier actividad económica.

La contabilidad es sencilla: necesitas llevar un Registro de Ventas, un Registro de Compras y un Libro Diario simplificado (hasta 300 UIT).

Puedes optar por la prórroga del IGV.

- **Pago a cuenta anual del Impuesto a la Renta:**

Ganancia hasta 15 UIT: Tasa del 10%

Ganancia superior a 15 UIT: Tasa del 29.5%

2.1.4.5. RG - Régimen General de Renta

El Régimen General es para medianas y grandes empresas, ya sean personas naturales o jurídicas, que generan ingresos de negocios. No tiene límites de ingresos ni restricciones en el tipo de actividades, por lo que cualquier contribuyente puede estar en este régimen, incluyendo aquellos que no cumplen los requisitos del Régimen MYPE Tributario. (Sunat, 2024)

2.1.4.4.1. Ventajas que te ofrece este Régimen Tributario:

- Puedes realizar cualquier actividad económica sin restricciones de ingresos.

- Puedes emitir cualquier tipo de comprobante de pago.
- Si tienes pérdidas económicas en un año, puedes descontarlas de las ganancias de los años siguientes.
- **Pago a cuenta mensual del Impuesto a la Renta:** Pago mensual adelantado, el mayor entre aplicar un coeficiente o el 1.5%, según la Ley del Impuesto a la Renta.
- **Pago a cuenta anual del Impuesto a la Renta:** Sí, se paga una regularización del impuesto que equivale al 29.5% de la ganancia.

2.1.5. Comprobantes de Pago

Los sujetos del Nuevo RUS solo deben emitir boletas de venta, tickets o cintas de máquinas registradoras que no permitan crédito fiscal ni sustentar gastos tributarios. Deben exigir a sus proveedores facturas, tickets u otros documentos autorizados que permitan crédito fiscal o sustentar gastos, según las normas tributarias. También deben pedir recibos por honorarios y otros comprobantes de pago según el Reglamento de Comprobantes de Pago aprobado por la SUNAT. (Sunat, 2024)

2.1.5.1. Tipos de comprobantes de Pago

- a) **Boleta de Venta:** Se usa en transacciones con consumidores finales y por los sujetos del Nuevo RUS, incluyendo operaciones de exportación que realicen. (Sunat, 2024)
- b) **Factura:** Este comprobante de pago se usa entre empresas o personas que necesitan acreditar costos o gastos para efectos tributarios, justificar el pago del IGV y ejercer el derecho al crédito fiscal. (Sunat, 2024)
- c) **Ticket o cinta de máquina registradora:** Se usa en transacciones con consumidores finales y no permite ejercer crédito fiscal ni justificar gastos para efectos tributarios. (NRUS). (Sunat, 2024)

2.1.6. Libros Contables

Los sujetos del Nuevo RUS no están obligados a llevar libros y registros contables, pero deben mantener los comprobantes de pago emitidos y los que respalden sus compras en orden cronológico. (Sunat, 2024)

Base Legal: Artículos 20 y 22 del Decreto Legislativo N° 937

2.2. MARCO CONCEPTUAL

Conciencia: Conocimiento del bien y del mal que permite a la persona enjuiciar moralmente la realidad y los actos, especialmente los propios.(Sunat, 2024)

Contribución: Es un tributo cuya obligación surge de los beneficios obtenidos a partir de la ejecución de obras públicas o actividades gubernamentales, como en el caso de la Contribución al SENCICO.(Sunat, 2024)

Constitución de Empresa: Es un proceso ejecutado por una persona o varias personas para adquirir el reconocimiento de su empresa ante el Estado, y de esta manera desarrollar actividades comerciales de manera formal. Es un compromiso del empresario con el Estado y sus clientes (Estado Peruano, 2024)

Conocimiento tributario:Toda la información relacionada con el sistema tributario, que abarca los principios generales, las instituciones, los procedimientos y las normas del marco legal tributario establecidos en el código tributario, es de gran relevancia para la sociedad.(Sunat, 2024).

Comprobantes de Pago

El comprobante de pago es un documento que certifica la transferencia de bienes, el uso otorgado o la prestación de servicios, emitido por empresas que procesan pagos con tarjetas de crédito y/o débito, ya sean de bancos o instituciones financieras, locales o extranjeras. (Sunat, 2024)

Declaraciones: Se trata de informes donde el contribuyente proporciona detalles sobre sus propias operaciones o las de terceros a pedido de la administración tributaria, sin que se establezca ninguna deuda en estos documentos. (Sunat, 2024)

Declaración Tributaria: es la presentación de hechos que se comunican a la Administración Tributaria, siguiendo los procedimientos y ubicaciones establecidos por la Ley, Reglamento, Resolución de Superintendencia, o normativa de rango equivalente. Esta declaración puede servir como base para determinar la obligación tributaria.(Sunat, 2024)

Educación Tributaria: Es el vínculo entre el acreedor y el deudor tributario, establecido por ley que tiene por objetivo el cumplimiento de la prestación tributaria y es exigible coactivamente (Sunat, 2024).

Impuesto: Un factor ampliamente reconocido que determina muchos aspectos del comportamiento tributario de una gran parte de la población. (Sunat, 2024)

Informalidad: Un factor ampliamente reconocido que determina muchos aspectos del comportamiento tributario de una gran parte de la población..(Sunat, 2024)

Pagos : Es una serie de dígitos con el que puedes pagar impuestos, multas y otros tipos de tributo en un banco, presencial o virtualmente, o utilizar otro canal de atención del banco para realizar el pago del tributo y la entidad bancaria emitirá la constancia del pago realizado (Sunat, 2024).

Regímenes Tributarios: Este régimen está diseñado específicamente para micro y pequeñas empresas, con el objetivo de facilitar su crecimiento al ofrecerles condiciones simplificadas para cumplir con sus obligaciones tributarias. (Sunat, 2024).

Régimen: Regímenes tributarios que determinan la forma de pago de los impuestos y sus montos correspondientes.(Sunat, 2024)

RUC:El Registro Único de Contribuyentes (RUC) es el padrón que contiene los datos de identificación de las actividades económicas y demás información relevante de los sujetos inscritos. El Número RUC es único y consta de once dígitos y es de uso obligatorio en toda declaración o trámite que se realice ante la SUNAT. (Sunat, 2024)

SUNAT: La Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT) es una Institución Pública descentralizada del Sector Economía y Finanzas, dotada de personería jurídica de Derecho Público, patrimonio propio y autonomía económica, administrativa, funcional, técnica y financiera.(Sunat, 2024).

2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.3.1. Hipótesis general

- La cultura tributaria influye significativamente en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023

2.3.2. Hipótesis específicas

- El conocimiento tributario influye significativamente en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023.
- La conciencia tributaria influye significativamente en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023
- La educación tributaria influye significativamente en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ZONA DE ESTUDIO

La investigación se desarrolló en el Mercado Internacional San José en Juliaca

UBICACIÓN GEOGRÁFICA

Departamento : Puno
Provincia : Puno
Distrito : Juliaca



- Por el Norte : Jr. Benigno Ballón
- Por el Sur : Jr. Ayaviri
- Por el Este : Jr. Benigno Ballón
- Por el Oeste : Jr. Raúl Porras Barrenechea

Juliaca, capital de la provincia de San Román, se encuentra geográficamente a 70°0754 longitud oeste y 15°2940 latitud sur, a una altitud de 3,824 metros sobre el nivel del mar.

El Mercado Internacional San José en Juliaca es una importante zona comercial de la región Puno y del sur del Perú, donde se venden todo tipo de productos tanto al por mayor como al por menor.

3.2. TAMAÑO DE MUESTRA

3.2.1. Población

La población se refiere a todos los elementos o individuos que comparten características similares y que son de interés para hacer inferencias. En este caso, estuvo compuesta por 150 comerciantes propietarios de diferentes negocios en el Mercado Internacional

San José de Juliaca, quienes, según el número de tiendas en el mercado, son socios de dicho mercado.

3.2.2. Tamaño de la muestra

El tamaño de la muestra se determinó mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia, una técnica que selecciona a los individuos de la población que están disponibles para la recopilación de datos. Así, la muestra se seleccionó de manera intencional y no aleatoria.

La muestra está compuesta por 48 comerciantes de:

Sección o Rubro	Nro de comerciantes
Artefactos Electrónicos	13
Calzados	17
Textil	18
TOTAL	48

Se seleccionó esta muestra porque estos rubros tienen un movimiento permanente en el mercado a lo largo de todo el año. Además, esta elección facilita la identificación de patrones y diferencias en el cumplimiento tributario, lo que permite que los resultados de la investigación sean más generalizables y aplicables a otros contextos similares, garantizando así la validez y relevancia de los hallazgos.

3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS

3.3.1. Método de la investigación

Cuantitativo

La investigación cuantitativa se basa en que el conocimiento debe ser objetivo y se obtiene a través de un proceso deductivo. Utiliza la medición numérica y el análisis estadístico para probar hipótesis formuladas previamente. Este enfoque está

comúnmente relacionado con las ciencias naturales y el positivismo.(El portal de la tesis, 2024)

3.3.2. Diseño de la investigación

Diseño no experimental

Un diseño no experimental consiste en observar y recopilar datos sin manipular las variables independientes. Su objetivo es describir, comparar o analizar las relaciones existentes sin alterar deliberadamente el entorno o las condiciones. (Velázquez, 2018)

3.3.3. Tipo de la investigación

Descriptivo-correlacional

Este método de investigación se enfoca en describir y analizar fenómenos en su contexto natural, sin intervenir ni manipular variables. Además, intenta establecer relaciones y correlaciones entre diferentes variables para entender la naturaleza de sus conexiones. Mediante la recopilación de datos observacionales y el uso de análisis estadísticos, busca identificar patrones y tendencias en el comportamiento de las variables estudiadas. (Albán et al., 2020)

3.3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica:

En el estudio sobre la cultura tributaria y la formalización de los comerciantes del Mercado Internacional de San José, Juliaca, 2023, se utilizó una encuesta con preguntas estructuradas y opciones tipo escala de Likert. Este método permitirá obtener información directa mediante la evaluación cuantitativa de las respuestas, ofreciendo una manera organizada de medir la intensidad de las percepciones de los encuestados. La elección de esta técnica busca capturar de manera precisa y sistemática las opiniones y actitudes de los comerciantes, facilitando un análisis detallado de la cultura tributaria en este contexto específico.

Instrumentos de investigación - Cuestionario

Instrumento:

El principal instrumento utilizado fue un cuestionario diseñado específicamente para esta encuesta. Este cuestionario estructurado incluyó preguntas elaboradas para captar percepciones detalladas de los encuestados sobre variables como la cultura tributaria, la evasión fiscal y la recaudación de impuestos en el mercado mayorista de San José Juliaca, en el año 2023.

- Anexo N°02 instrumento para la variable independiente y dependiente

Dicho instrumento fue validado por juicio de experto, asimismo se validó con la prueba de normalidad.

Validación del instrumento.

La evaluación del instrumento propuesto se llevó a cabo utilizando el método de juicio de experto. Este proceso fue realizado por un especialista en el tema, cuyo aporte se detalla en el Anexo 03. El experto desempeñó un rol crucial para asegurar que el contenido del instrumento fuera apropiado, garantizando que las preguntas o ítems del cuestionario aborden de manera precisa y exhaustiva los aspectos relevantes de la investigación.

Confiabilidad del instrumento.

Además, se utilizó el coeficiente Alfa de Cronbach para medir la fiabilidad de las preguntas del cuestionario. Esta herramienta estadística permitió evaluar la coherencia interna de las preguntas, lo cual es fundamental para asegurar que el instrumento sea fiable y proporcione resultados consistentes.

En la presente investigación se utiliza la fiabilidad a través del Alfa de Cronbach el cual nos da los siguientes resultados para cada uno de los cuestionarios las cuales fueron planteadas para cada variable por lo que se tiene:

Tabla 01: Alfa de cronbach del instrumento N° 01

Alfa de Cronbach	Nro de elementos
0.820	27

Fuente: SPSS elaboración propia.

Interpretación:

Según el resultado obtenido en la tabla 01, podemos observar que el rango de Alfa de Cronbach es de 0.820 indica un buen nivel de confiabilidad del cuestionario. En general, un valor de Alfa de Cronbach superior a 0.7 es considerado aceptable, mientras que valores por encima de 0.8 son considerados buenos, y un valor superior a 0.9 es excelente.

Por lo tanto, con un Alfa de 0.820, se puede concluir que el instrumento utilizado es confiable y que los ítems dentro del cuestionario son coherentes entre sí. Esto sugiere que los resultados obtenidos a partir de este cuestionario son fiables y que el instrumento es adecuado para la investigación.

3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES

3.4.1. Variables

Variable Independiente: Cultura Tributaria

La cultura tributaria implica la conciencia sobre la importancia de pagar los impuestos correspondientes en cualquier país. Más allá de cumplir con la obligación, es esencial implementar estrategias que promuevan esta cultura para asegurar la estabilidad económica y democrática de cualquier sociedad. (Lifeder, 2021)

Variable Dependiente: Formalización

La constitución de empresa es un proceso ejecutado por una persona o varias personas para adquirir el reconocimiento de su empresa ante el Estado, y de esta manera desarrollar actividades comerciales de manera formal. Es un compromiso del empresario con el Estado y sus clientes (Estado Peruano, 2024)

3.4.2. Operacionalización de variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	ESCALA MEDICIÓN	DE
Variable Independiente:	La cultura tributaria implica la conciencia sobre la importancia de pagar los impuestos correspondientes en cualquier país. Más allá de cumplir con la obligación, es esencial implementar estrategias que promuevan esta cultura para asegurar la estabilidad económica y democrática de cualquier sociedad. (Lifeder, 2021)	Conocimiento tributario	En la escala de Likert con los	
CULTURA TRIBUTARIA		Conciencia tributaria	1 totalmente en desacuerdo	
		Educación tributaria	2 en desacuerdo	
			3 neutral	
Variable dependiente:	La constitución de empresa es un proceso ejecutado por una persona o varias personas para adquirir el reconocimiento de su empresa ante el Estado, y de esta manera desarrollar actividades comerciales de manera formal. Es un compromiso del empresario con el Estado y sus clientes (Estado Peruano, 2024)	Constitucion	Escala	
FORMALIZACIÓN			1 (Si)	
			2 (No)	
		Deberes tributarios	3 (Desconoce)	

3.5. MÉTODO Y DISEÑO ESTADÍSTICO.

Técnica de análisis de datos:

Para la ejecución del presente trabajo de investigación, dada la recolección de los datos su procesamiento se dio en una primera etapa a través de la característica descriptiva presentando tablas de distribución de frecuencias y figuras de barras, como segunda etapa se identificó la normalidad de datos a través la prueba de normalidad de Shapiro - Wilk dado que solo se contó con 27 datos, por lo que podemos indicar que tenemos datos paramétricos, y estos a su vez nos indican que utilizaremos la correlación de Pearson Todo ello, con el propósito de validar las hipótesis planteadas que fueron procesadas mediante el paquete estadístico SPSS – V versión 26.

CAPÍTULO IV

EXPOSICIÓN, ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

En este capítulo, se presenta el análisis e interpretación de los resultados de la investigación sobre la cultura tributaria y su influencia en la formalización de los comerciantes. Para ello, se examinaron cómo los conocimientos tributarios, la conciencia tributaria y la educación tributaria pueden determinar que estos comerciantes lleguen a formalizarse.

4.1. EXPOSICIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.

Tabla 02: Analisis de Genero

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Femenino	35	73%
Masculino	13	27%
Total	48	100%

Fuente: Datos procesados encuesta realizada a los comerciantes

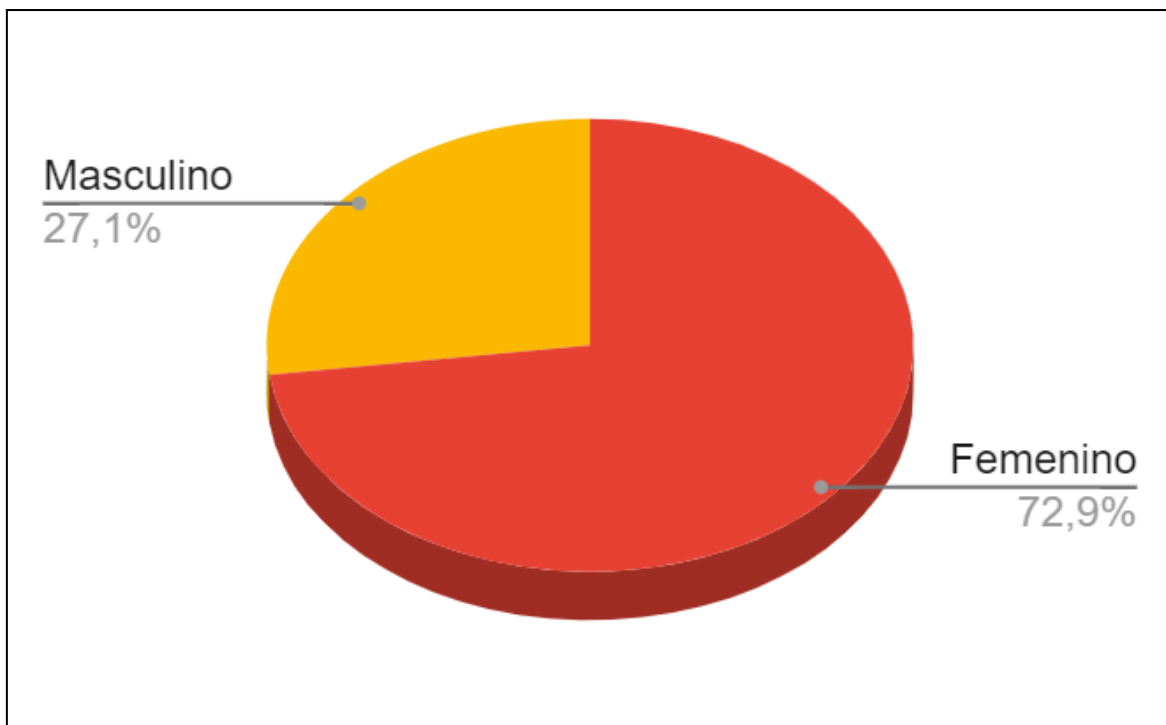


Figura 01: Analisis de Genero

Fuente: Datos procesados encuesta

Análisis e interpretación : El análisis de género de los comerciantes encuestados muestra una clara predominancia del género femenino. De los 48 comerciantes que participaron en la encuesta, 35 son mujeres, lo que representa el 73% de la muestra. Por otro lado, 13 comerciantes son hombres, lo que constituye el 27% restante.

Estos resultados indican que la mayoría de los comerciantes encuestados son mujeres. Esta información es relevante para comprender la composición demográfica de los comerciantes y puede ser útil para diseñar políticas y programas de apoyo específicos que tengan en cuenta la alta representación femenina en este sector. Además, resaltar la importancia del papel de la mujer en el comercio puede ser clave para fomentar la igualdad de género y apoyar a las mujeres empresarias.

Tabla 03: Análisis de Nivel de Estudios

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sin Nivel	6	13%
Primaria Completa	10	21%
Secundaria	21	44%
Superior no Universitaria	9	19%
Superior Universitario	2	4%
Total	48	100%

Fuente: Datos procesados encuesta realizada a los comerciantes

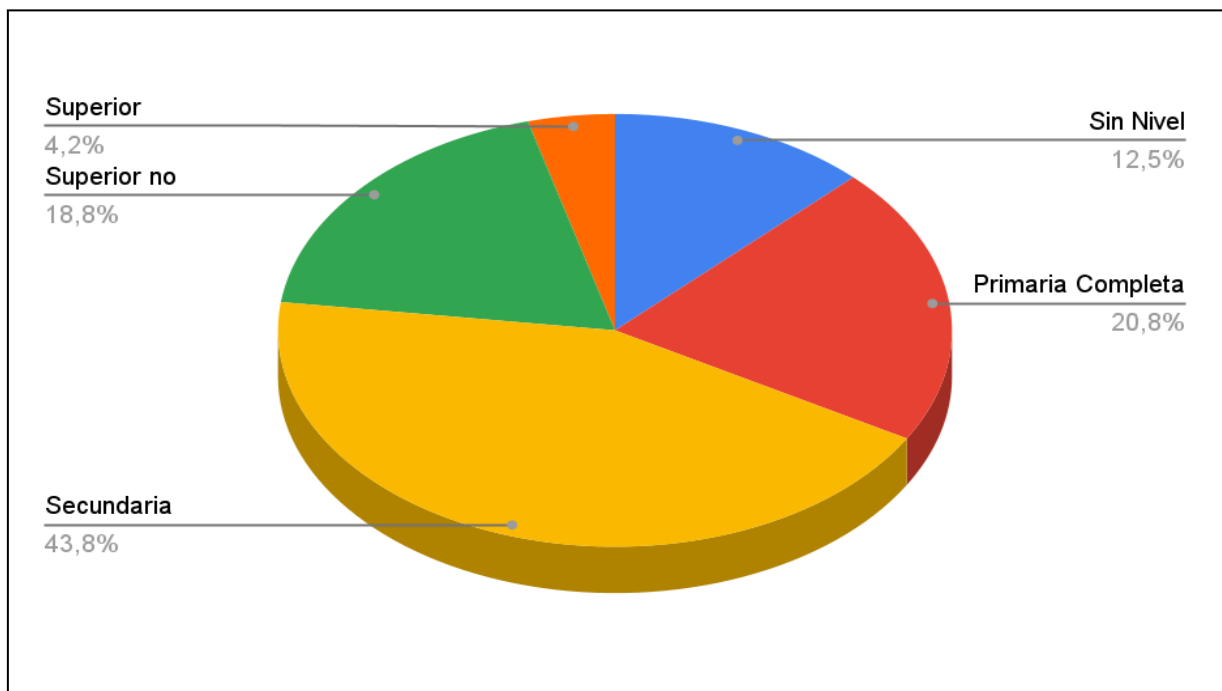


Figura 02: Análisis de Nivel de Estudios

Fuente: Datos procesados encuesta

Análisis e interpretación : El análisis del nivel de estudios de los comerciantes encuestados muestra una distribución variada de los niveles educativos alcanzados. La mayoría de los comerciantes, el 44%, han completado la secundaria, lo que indica que casi la mitad de los encuestados tiene una educación básica completa.

Un 21% de los comerciantes ha completado la primaria, y un 13% no tiene ningún nivel educativo formal. Este grupo representa una porción significativa que puede enfrentar desafíos adicionales debido a la falta de educación formal.

El 19% de los comerciantes cuenta con estudios superiores no universitarios, lo cual muestra que una parte importante de los encuestados ha buscado educación más allá de la secundaria, aunque no en una universidad.

Solo un 4% de los comerciantes ha completado estudios superiores universitarios, lo que refleja una menor representación de comerciantes con educación universitaria completa. Estos datos sugieren que la mayoría de los comerciantes tienen al menos una educación secundaria, pero también destaca una necesidad potencial de programas educativos y de capacitación que puedan mejorar el nivel de estudios y las habilidades de los comerciantes, especialmente para aquellos con niveles educativos más bajos. Fomentar la educación continua y proporcionar recursos educativos específicos podría ayudar a estos comerciantes a mejorar sus conocimientos y habilidades, facilitando así su formalización y éxito en el comercio.

Objetivo Especifico N° 01

Tabla 04: Análisis del Conocimiento Tributario

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
No conozco	15	31%
Conocimiento básico	26	54%
Conozco completamente	7	15%
Total	48	100%

Fuente: Datos procesados encuesta realizada a los comerciantes

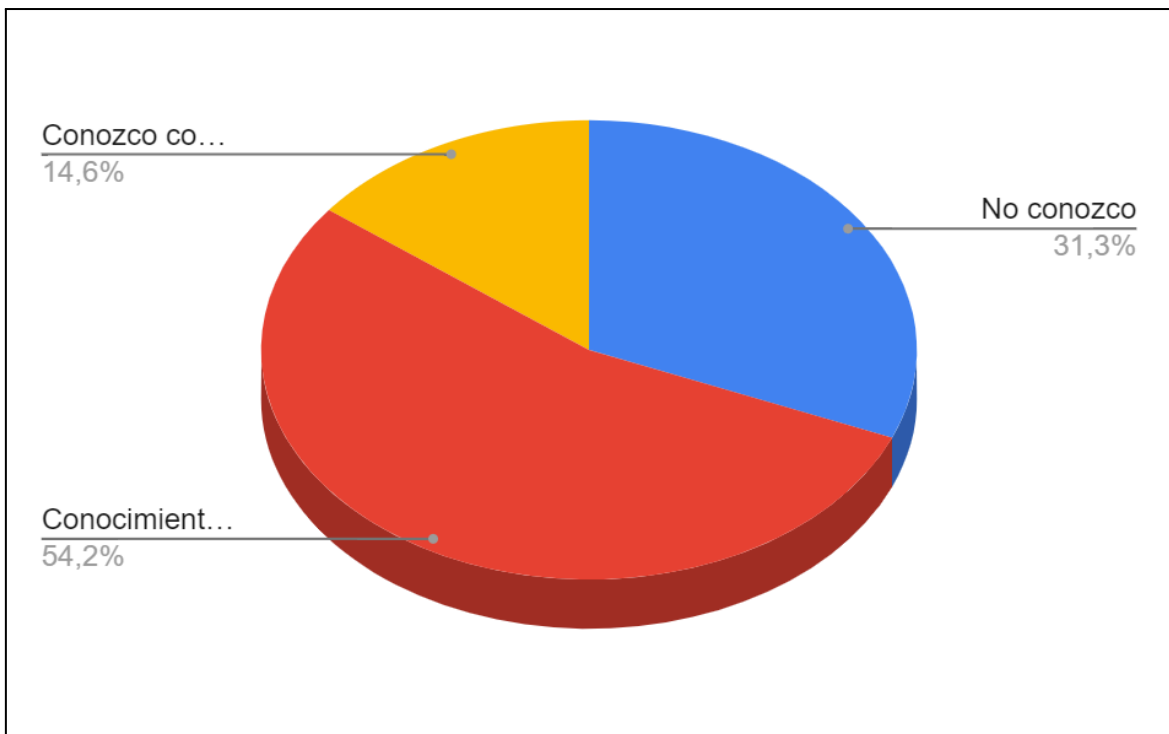


Figura 03: Análisis del Conocimiento Tributario

Fuente: Datos procesados encuesta

Análisis e interpretación : El análisis del conocimiento tributario entre los comerciantes encuestados revela que una mayoría tiene algún nivel de familiaridad con los conceptos tributarios, aunque en su mayoría, de manera básica.

- 31% No conozco: Un 31% de los comerciantes indica que no tiene conocimiento sobre asuntos tributarios. Este grupo representa una porción significativa de la muestra, lo cual puede implicar una necesidad urgente de programas de educación y asesoramiento tributario para asegurar que todos los comerciantes comprendan y cumplan con sus obligaciones fiscales.
- 54% Conocimiento básico: La mayoría de los comerciantes, el 54%, afirma tener un conocimiento básico de los temas tributarios. Esto sugiere que aunque estos comerciantes tienen una noción general sobre sus obligaciones fiscales, probablemente carecen de un entendimiento profundo y detallado que les permita aprovechar plenamente los beneficios tributarios y evitar posibles sanciones por incumplimientos.

- 15% Conozco completamente: Solo un 15% de los comerciantes reporta tener un conocimiento completo de los temas tributarios. Este grupo, aunque minoritario, representa a aquellos que están bien informados y probablemente en mejor posición para manejar sus obligaciones fiscales de manera eficiente.

Estos resultados indican una clara necesidad de mejorar la educación y capacitación tributaria entre los comerciantes. Programas específicos que aborden desde los conceptos más básicos hasta los aspectos más avanzados de la tributación podrían ayudar a reducir el número de comerciantes sin conocimiento y aumentar la proporción de aquellos con un conocimiento completo. Esto no solo beneficiaría a los comerciantes individualmente, sino que también podría contribuir a una mayor formalización y cumplimiento fiscal en el sector.

Objetivo Especifico N° 02

Tabla 05: Análisis de Conciencia Tributaria

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
No lo considero necesario	23	48%
Lo considero moderadamente necesario	17	35%
Lo considero totalmente necesario	8	17%
Total	48	100%

Fuente: Datos procesados encuesta realizada a los comerciantes

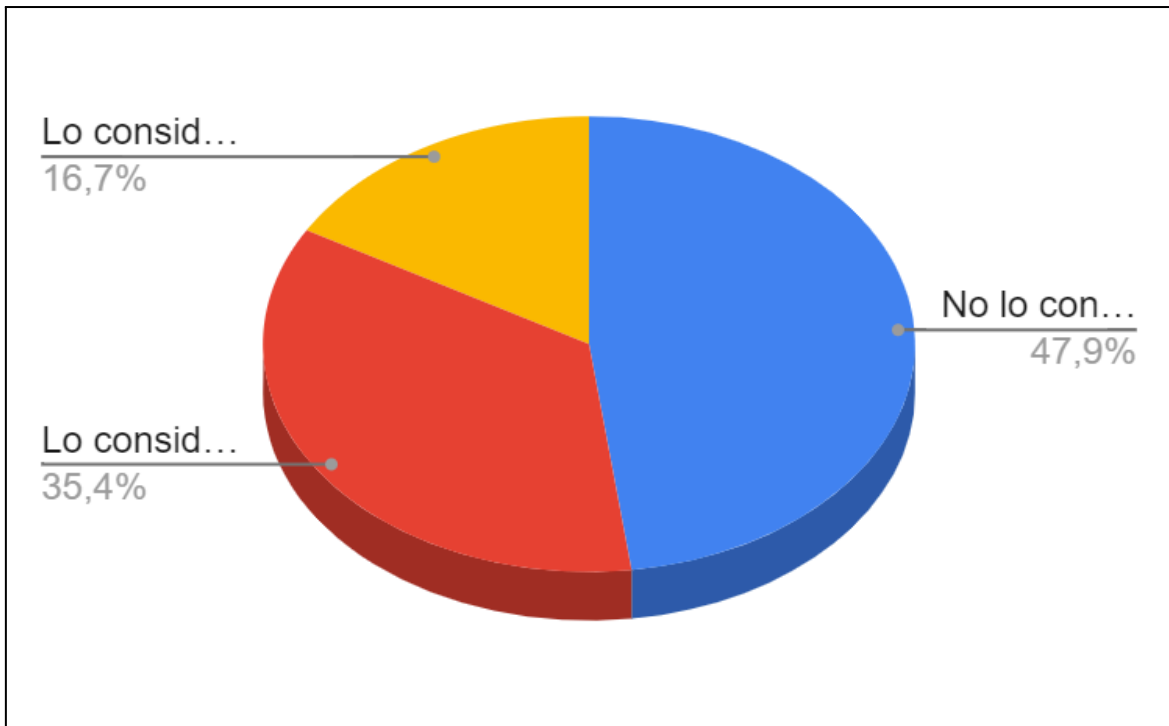


Figura 04: Análisis de Conciencia Tributaria

Fuente: Datos procesados encuesta

Análisis e interpretación : El análisis de la conciencia tributaria entre los comerciantes encuestados revela una preocupante percepción sobre la importancia del cumplimiento de las obligaciones tributarias.

- 48% No lo considero necesario: Casi la mitad de los comerciantes, el 48%, no considera necesario el cumplimiento de las obligaciones tributarias. Este alto porcentaje refleja una falta de conciencia sobre la importancia de la tributación para el funcionamiento del estado y el desarrollo económico. Esta actitud puede resultar en un bajo nivel de cumplimiento fiscal y un incremento en la informalidad comercial.
- 35% lo considera moderadamente necesario: Un 35% de los comerciantes considera que el cumplimiento de las obligaciones tributarias es moderadamente necesario. Aunque este grupo reconoce cierta importancia en las obligaciones tributarias, su percepción no es lo suficientemente fuerte como para asegurar un cumplimiento consistente. Este grupo podría beneficiarse de programas educativos que refuercen la relevancia y los beneficios del cumplimiento tributario.

- 17% lo considera totalmente necesario: Solo un 17% de los comerciantes considera que el cumplimiento de las obligaciones tributarias es totalmente necesario. Este pequeño grupo está consciente de la importancia de la tributación y probablemente cumple de manera más diligente con sus obligaciones fiscales.

Estos resultados sugieren una necesidad urgente de campañas de concienciación y educación tributaria. Aumentar la percepción de la importancia del cumplimiento tributario podría llevar a un mayor cumplimiento voluntario, reduciendo la evasión fiscal y promoviendo la formalización de las actividades comerciales. Las estrategias podrían incluir seminarios, talleres y material educativo enfocado en explicar cómo los impuestos benefician a la comunidad y al país en general, así como los riesgos y sanciones asociados con el incumplimiento.

Objetivo Especifico N° 03

Tabla 06: Análisis de Educacion Tributaria

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
No lo considero necesario	5	10%
Lo considero moderadamente necesario	16	33%
Lo considero totalmente necesario	27	56%
Total	48	100%

Fuente: Datos procesados encuesta realizada a los comerciantes

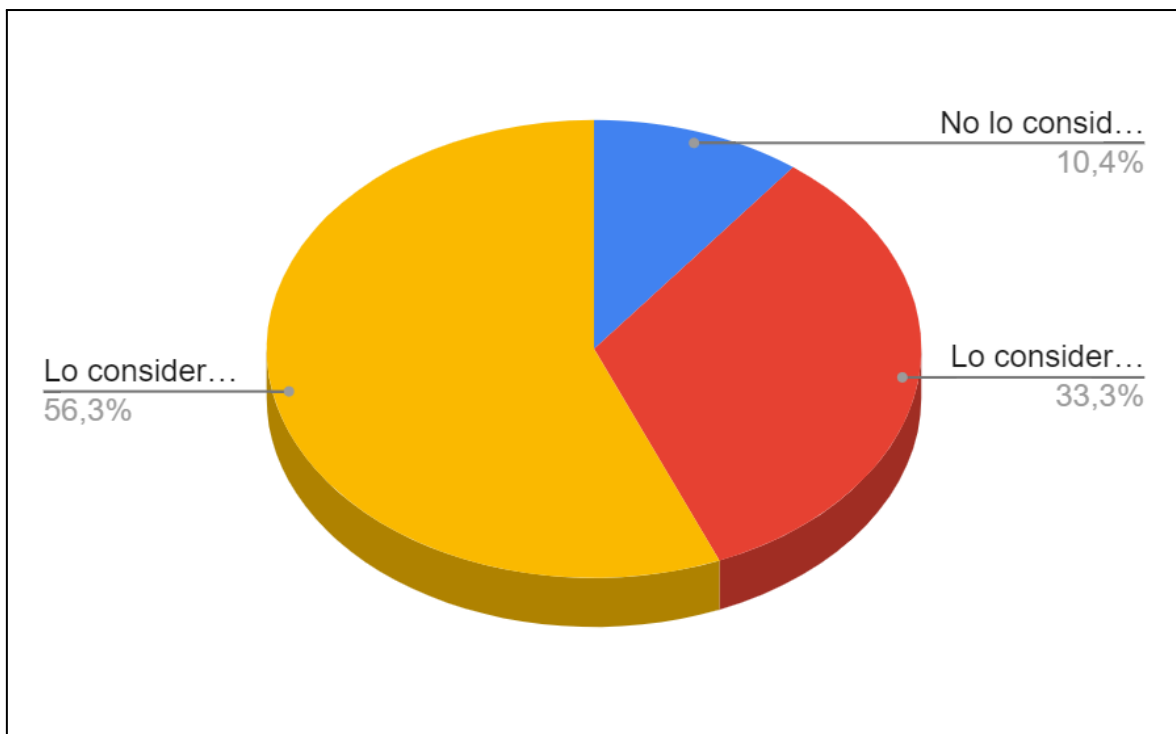


Figura 05: Análisis de Educación Tributaria

Fuente: Datos procesados encuesta

Análisis e interpretación : El análisis de la percepción sobre la educación tributaria entre los comerciantes encuestados muestra una actitud mayoritariamente positiva hacia la importancia de este tipo de educación.

- 10% No lo considero necesario: Solo un 10% de los comerciantes no considera necesaria la educación tributaria. Este pequeño grupo puede no ver la relevancia o los beneficios de tener conocimientos tributarios, lo que podría deberse a una falta de información o a una percepción de que las obligaciones fiscales no les afectan directamente.
- 33% Lo considero moderadamente necesario: Un 33% de los comerciantes considera que la educación tributaria es moderadamente necesaria. Este grupo reconoce alguna importancia en la educación tributaria, pero puede no estar completamente convencido de su valor. Programas educativos adicionales podrían ayudar a este grupo a entender mejor los beneficios de estar bien informados sobre temas fiscales.

- 56% Lo considero totalmente necesario: La mayoría de los comerciantes, el 56%, considera que la educación tributaria es totalmente necesaria. Este grupo muestra una alta conciencia de la importancia de entender y cumplir con las obligaciones tributarias. Es probable que estos comerciantes busquen activamente información y formación sobre temas fiscales para asegurar el cumplimiento y aprovechar los beneficios disponibles. Estos resultados indican una fuerte demanda y apreciación por la educación tributaria entre los comerciantes. La mayoría de los encuestados valora la importancia de estar bien informados sobre las obligaciones fiscales. Esto sugiere que las iniciativas de educación tributaria pueden ser bien recibidas y efectivas en este grupo. Fortalecer los programas de educación tributaria, ofreciendo más talleres, cursos y recursos educativos, puede ayudar a mejorar el cumplimiento fiscal y reducir la informalidad en el comercio. Además, enfocarse en aquellos que aún no ven la necesidad de la educación tributaria podría ayudar a cambiar percepciones y fomentar una cultura de cumplimiento fiscal más sólida.

4.2. ANÁLISIS ESTADÍSTICOS.

4.2.1. Prueba de normalidad.

Dentro de la metodología de investigación según Hernández Sampieri, se destaca la importancia de realizar la prueba de normalidad para verificar si los datos de una muestra siguen una distribución normal. Este procedimiento es crucial para identificar el tipo de análisis estadístico más apropiado según si los datos cumplen o no con la suposición de normalidad. Esto permite determinar si la contrastación de hipótesis será paramétrica o no paramétrica

De acuerdo a lo que se menciona en la bibliografía se realiza un prueba de normalidad para así poder comprobar en los datos los grados de significancia a obtener así como la significancia y el tipo de hipótesis con el que contamos.

Tabla 07: Prueba de Normalidad

	Kolmogorov-Smirnov (a)			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Cultura Tributaria	0.159	48	0.149	0.839	48	0.007
Formalización	0.121	48	0.200	0.967	48	0.517

(a) corrección de significación de Lilliefors

Al revisar la prueba de normalidad, con un número de grados de libertad de 48 (lo cual es menor a 50), se aplicó la tabla de Shapiro-Wilk para evaluar la normalidad de los datos. Los resultados muestran que la variable "Cultura Tributaria" tiene un grado de significancia de 0.007, mientras que la variable "Formalización" presenta un grado de significancia de 0.517. Ambos valores son mayores que el umbral de 0.05, lo que indica que los datos siguen una distribución normal. Por lo tanto, se concluye que los datos son paramétricos, y se utilizará la correlación de Pearson para el análisis de las hipótesis subsecuentes.

4.3.1. Hipótesis general

Hipótesis nula.

La cultura tributaria no influye significativamente en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023

Hipótesis alterna

La cultura tributaria influye significativamente en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023.

Grado de Significancia: 0.05

Tabla 08: Correlación de Pearson sobre la Hipótesis General

		Cultura Tributaria	Formalización
Cultura Tributaria	Correlación de Pearson	1	,860**
	Sig. (bilateral)		0,004
	N	48	48
	Correlación de Pearson	,860**	1
Formalización	Sig. (bilateral)	0,004	
	N	48	48

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

Esta es una correlación positiva fuerte. Indica que hay una relación positiva muy significativa entre las dos variables. A medida que una variable aumenta, es muy probable que la otra también aumente de manera bastante consistente.

Se puede notar que existe un nivel de correlación de 0.860 entre la variable cultura tributaria y formalización con un grado de significancia de sig=0.004. De acuerdo a dichos resultados podemos rechazar la hipótesis nula ya que que el nivel de significancia es menor a 0.05, por lo que se acepta se acepta la hipótesis alterna la cual tiene un nivel de confianza del 95%.

4.3.2. Hipótesis específica 1

Hipótesis nula:

El conocimiento tributario no influye significativamente en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023.

Hipótesis alterna:

El conocimiento tributario influye significativamente en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023.

Grado de Significancia: 0.05

Tabla 09: Correlación de Pearson sobre la Hipótesis Específica 01

		Conocimiento Formalizació	
		Tributario	n
Conocimiento Tributario	Correlación de Pearson	de 1	,678*
	Sig. (bilateral)		0,018
	N	48	48
	Correlación de Pearson	de ,678*	1
Formalización	Sig. (bilateral)	0,018	
	N	48	48

*. La correlación es significativa en el nivel 0.05 (bilateral).

De la tabla donde se presenta un grado de correlación pearson en la hipótesis específica 01, se puede notar que existe un nivel de correlación positiva moderada 0.678* entre las variables analizadas entre el conocimiento tributario y la formalización de los comerciantes del mercado intencional San José de Juliaca, con un grado de significancia Sig = 0.018, De acuerdo a dichos resultados podemos rechazar la hipótesis nula ya que que el nivel de significancia es menor a 0.05, por lo que se acepta se acepta la hipótesis alterna la cual tiene un nivel de confianza del 95%, esto quiere decir que el conocimiento tributario influye fuertemente y de forma positiva en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San José.

4.3.3. Hipótesis específica 2

Hipótesis nula:

La conciencia tributaria no influye significativamente en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023

Hipótesis alterna:

La conciencia tributaria influye significativamente en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023

Grado de Significancia: 0.05

Tabla 10: Correlación de Pearson sobre la Hipótesis Específica 02

		Conciencia Tributaria	Formalizació n
Conciencia Tributaria	Correlación de Pearson	1	,760**
	Sig. (bilateral)		0,012
	N	48	48
	Correlación de Pearson	,760**	1
Formalización	Sig. (bilateral)	0,012	
	N	48	48

*. La correlación es significativa en el nivel 0.05 (bilateral).

De la tabla donde se presenta un grado de correlación pearson en la hipótesis específica 02, se puede notar que existe un nivel de correlación positiva fuerte y altamente significativa 0.760** entre las variables analizadas entre la conciencia tributaria y la formalización de los comerciantes del mercado intencional San José de Juliaca, con un grado de significancia Sig = 0.012, De acuerdo a dichos resultados podemos rechazar la hipótesis nula ya que que el nivel de significancia es menor a 0.05, por lo que se acepta se acepta la hipótesis alterna la cual tiene un nivel de confianza del 95%, esto

quiere decir que la conciencia tributaria influye fuertemente y de forma positiva en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San José.

4.3.4. Hipótesis específica 3

Hipótesis nula:

La educación tributaria no influye significativamente en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023

Hipótesis alterna:

La educación tributaria influye significativamente en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023

Grado de Significancia: 0.05

Tabla 11: Correlación de Pearson sobre la Hipótesis Específica 03

		Educación Tributaria	Formalización
Educación Tributaria	Correlación de Pearson	de 1	,506*
	Sig. (bilateral)		0,012
	N	48	48
	Correlación de Pearson	de ,506*	1
Formalización	Sig. (bilateral)	0,012	
	N	48	48

*. La correlación es significativa en el nivel 0.05 (bilateral).

De la tabla donde se presenta un grado de correlación pearson en la hipótesis específica 03, se puede notar que existe un nivel de correlación positiva moderada 0.506* entre las variables educación tributaria y la formalización de los comerciantes del

mercado intencional San José de Juliaca, con un grado de significancia Sig = 0.012, De acuerdo a dichos resultados podemos rechazar la hipótesis nula ya que que el nivel de significancia es menor a 0.05, por lo que se acepta se acepta la hipótesis alterna la cual tiene un nivel de confianza del 95%, esto quiere decir que la educación tributaria influye y de forma positiva en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San José.

4.4. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

El objetivo general de esta investigación se centró en determinar en qué medida la cultura tributaria influye en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San José, Juliaca, en el año 2023. Los resultados obtenidos están alineados con la tesis de Cumpa (2020) titulada "Formalización y cultura tributaria para los comerciantes del centro poblado de Sipán, Zaña", cuyo objetivo general fue establecer la relación entre la cultura tributaria y la formalización de los comerciantes de Sipán. En dicha investigación, se concluyó que el nivel de cultura tributaria entre estos comerciantes es deficiente, ya que el 65.63% de los encuestados carecía de conocimientos adecuados sobre los tributos, los beneficios de la administración tributaria y la importancia de la recaudación de impuestos para el país. Además, se evidenció que los comerciantes de Sipán no reciben educación sobre temas tributarios en las escuelas.

En relación con el primer objetivo específico de esta investigación, que busca determinar en qué medida el conocimiento tributario influye en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San José, Juliaca, 2023, los resultados obtenidos coinciden con los hallazgos de la tesis de egún Sumari (2024)En su estudio titulado "Conocimiento del sistema tributario y conciencia tributaria en los comerciantes de la Asociación Nueva Esperanza del mercado San José de Juliaca, 2023", Sumari investigó la relación entre el conocimiento del sistema tributario y la conciencia tributaria en los comerciantes. La investigación reveló una correlación directa entre ambos aspectos, validada por la prueba de Spearman ($p=0.00$; $Rho=0.817$). Se concluyó que una mayor difusión del conocimiento tributario podría aumentar la conciencia tributaria, observándose también una correlación

significativa entre los tributos y la conciencia tributaria ($p=0.00$; $Rho=0.756$). De manera similar, los resultados de nuestro estudio refuerzan la idea de que una mayor difusión del conocimiento tributario puede contribuir a mejorar la conciencia tributaria y, en consecuencia, promover la formalización de los comerciantes

En cuanto al segundo objetivo específico de esta investigación, que busca establecer en qué medida la conciencia tributaria influye en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San José, Juliaca, 2023, los resultados obtenidos son semejantes a los de la investigación realizada por (Bravo, 2023) En su estudio titulado "La cultura tributaria y la formalización en los negocios del mercado San Antonio en Cajamarca, 2023", Bravo examinó la relación entre la cultura tributaria y la formalización de los comercios en dicho mercado. La investigación, de tipo mixto y aplicada, empleó un diseño no experimental, transversal y correlacional, con una población de 587 negocios y una muestra de 83. Los resultados revelaron que el 62.7% de los negocios presentaba una baja cultura tributaria y el 56.6% una baja formalización. Los coeficientes Rho de Spearman fueron 0.768 ($p=0.000$) para cultura tributaria y formalización, 0.797 ($p=0.000$) para conciencia tributaria y formalización, 0.812 ($p=0.000$) para educación tributaria y formalización, y 0.178 ($p=0.107$) para obligación tributaria y formalización. La conclusión de este estudio fue que existe una relación positiva y significativa entre la cultura tributaria y la formalización de los negocios. Los resultados de nuestra investigación son consistentes con estos hallazgos, lo que refuerza la conclusión de que una mayor conciencia tributaria tiene un impacto positivo en la formalización de los comerciantes.

En relación con el tercer objetivo específico de esta investigación, que busca definir en qué medida la educación tributaria influye en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San José, Juliaca, 2023, los resultados obtenidos concuerdan con los hallazgos de la investigación de Sumari (2024) En su tesis titulada "Conocimiento del sistema tributario y conciencia tributaria en los comerciantes de la Asociación Nueva Esperanza del mercado San José de Juliaca, 2023", Sumari investigó la relación entre el conocimiento del sistema tributario y la conciencia tributaria en los comerciantes. La

investigación mostró una correlación directa entre ambos aspectos, validada por la prueba de Spearman ($p=0.00$; $Rho=0.817$), y se concluyó que una mayor difusión del conocimiento tributario podría aumentar la conciencia tributaria, encontrándose también una correlación significativa entre los tributos y la conciencia tributaria ($p=0.00$; $Rho=0.756$). Estos resultados son consistentes con los obtenidos en nuestra investigación, lo que refuerza la idea de que una mejor educación tributaria contribuye positivamente a la formalización de los comerciantes.

CONCLUSIONES

PRIMERA: En cuanto al objetivo general, se determinó que la cultura tributaria influye significativamente en la formalización de los comerciantes del mercado internacional San José, en Juliaca. Se encontró un nivel de correlación de 0.860 entre la variable cultura tributaria y la formalización, con un grado de significancia de $\text{sig}=0.004$. Esto indica que, a medida que se fortalezca la cultura tributaria y se implementen mecanismos que promuevan el cumplimiento de las obligaciones fiscales, se facilitará la formalización de los negocios, los factores como el conocimiento, la conciencia y la educación tributaria son cruciales en este proceso. Aunque el 54% de los comerciantes tiene un conocimiento básico sobre temas tributarios, muchos carecen de una comprensión profunda que les permita aprovechar los beneficios fiscales y evitar sanciones. Además, el 48% de los comerciantes no considera necesario cumplir con las obligaciones tributarias, lo que evidencia una falta de conciencia sobre su importancia para el Estado y el desarrollo económico. Esta actitud puede contribuir a la informalidad comercial

SEGUNDA: En relación con el primer objetivo específico, se identificó una correlación significativa de 0.678* entre el conocimiento tributario y la formalización de los comerciantes del mercado internacional San José en Juliaca, con un nivel de significancia de 0.018. El 54% de los comerciantes tiene un conocimiento básico sobre temas tributarios, lo que sugiere una comprensión superficial de sus obligaciones fiscales. Además, el 31% carece completamente de conocimientos tributarios, lo que dificulta a su formalización, especialmente en áreas críticas como procesos, plazos, regímenes e impuestos.

TERCERA: En relación con el segundo objetivo específico, se identificó una correlación fuerte y significativa (0.760^{**} , $\text{Sig}=0.012$) entre la conciencia tributaria y la formalización de los comerciantes en el mercado internacional San José en Juliaca. Aunque el 48% de los comerciantes reconoce la importancia de cumplir con las obligaciones tributarias y un 35% lo considera moderadamente necesario, estas percepciones no garantizan un cumplimiento consistente. Solo un 17% lo considera totalmente necesario, lo que refleja una conciencia tributaria débil. Además, factores externos, como la percepción de corrupción entre funcionarios, influyen negativamente en la conciencia tributaria. Muchos comerciantes creen que sus contribuciones se destinan a funcionarios corruptos, lo que disminuye su interés en solicitar y emitir comprobantes de pago, así como en conocer los beneficios y sanciones asociados con el cumplimiento tributario. Esta desconfianza y falta de información contribuyen a la baja formalización.

CUARTA: En cuanto al tercer objetivo específico, se determinó una relación significativa entre la educación tributaria y la formalización de los comerciantes del mercado internacional San José en Juliaca. Se encontró una correlación positiva moderada de 0.506^{*} , con un grado de significancia de 0.012. El 56% de los comerciantes considera necesaria la educación tributaria para cumplir con sus obligaciones fiscales, mientras que un 10% no la considera importante. Sin embargo, un 33% muestra indiferencia hacia la educación tributaria, lo que impacta significativamente en su interés en formalizarse. Estos resultados indican que, aunque la mayoría de los comerciantes valora la educación tributaria, un porcentaje significativo aún no percibe su importancia.

RECOMENDACIONES

PRIMERA: Se recomienda a los dirigentes del mercado internacional San José en Juliaca coordinar con la SUNAT para llevar a cabo talleres educativos periódicos, campañas de sensibilización, y desarrollar recursos didácticos, incluyendo materiales en línea, con el fin de fortalecer la cultura tributaria y facilitar la formalización de los comerciantes.

SEGUNDA: Se recomienda a la SUNAT desarrollar e implementar programas de capacitación específicos dirigidos a los comerciantes del mercado internacional San José en Juliaca, enfocándose en fortalecer su conocimiento sobre temas tributarios esenciales, como procesos, plazos, regímenes e impuestos incluso crear campañas de asesoramiento. Dado que un 31% de los comerciantes carece completamente de conocimientos tributarios y el 54% solo tiene un conocimiento básico, es crucial que estos programas sean accesibles y prácticos, facilitando así su comprensión y promoviendo la formalización de los negocios.

TERCERA: Se recomienda a la SUNAT y a los dirigentes del mercado internacional San José en Juliaca implementar programas de concienciación tributaria que aborden tanto la importancia del cumplimiento fiscal como la lucha contra la corrupción. Es crucial fomentar la confianza en el sistema tributario mediante campañas educativas que expliquen claramente los beneficios de la tributación y las sanciones por incumplimiento. Además, se deben promover iniciativas que mejoren la transparencia en el uso de los recursos fiscales, para contrarrestar la percepción de corrupción y motivar a los comerciantes a participar activamente en la formalización y en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias.

CUARTA: La SUNAT y los dirigentes del mercado se recomienda ofrecer talleres periódicos y personalizados que refuercen la importancia de la educación tributaria, adaptados a los distintos niveles de conocimiento entre los comerciantes. Estos talleres podrían incluir sesiones sobre procesos tributarios, regímenes fiscales y la emisión de comprobantes de pago, también promover la incorporación de la educación tributaria en los programas escolares desde la primaria, como lo han sugerido los mismos comerciantes. Esto podría crear una base sólida de conciencia tributaria desde edades tempranas, preparando a las futuras generaciones para ser contribuyentes responsables..

BIBLIOGRAFÍA

- Alban, G. P. G., Arguello, A. E. V., & Molina, N. E. C. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). 4.
- Báez, O. F. (2021). La cultura cívica tributaria como proceso pedagógico en el nivel educativo Secundaria Básica. *EduSol*, 21(77), 90-98.
- Bravo, M. A. (2023). "La Cultura Tributaria Y La Formalización En Los Negocios Del Mercado San Antonio En La Ciudad De Cajamarca, 2023". Universidad Privada del Norte.
- Cumpa, L. A. S. (2020). Formalización y cultura tributaria para los comerciantes del centro poblado de Sipán, Zaña. Universidad Cesar Vallejo.
- El portal de la tesis. (2024). <https://recursos.uco.mx/tesis/investigacion.php>
- Estado Peruano. (2024). Registrar o constituir una empresa—Orientación—Ministerio de la Producción—Plataforma del Estado Peruano. <https://www.gob.pe/269-registrar-o-constituir-una-empresa>.
<https://www.gob.pe/269-registrar-o-constituir-una-empresa>
- Lifeder. (2021, junio 1). Cultura tributaria: Concepto, características, objetivos, importancia. Lifeder. <https://www.lifeder.com/cultura-tributaria/>
- Narvaez, M. (2022, julio 13). Investigación básica: Qué es, ventajas y ejemplos. QuestionPro. <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-basica/>
- Robles, M. L. Y. (2021). Cultura tributaria y su influencia en la recaudación de impuestos en los comerciantes del Mercado Central de la ciudad de Ilaya. Puno 2020. Universidad Cesar Vallejo.
- Sumari, Y. Y. (2024). Conocimiento Del Sistema Tributario Y Conciencia Tributaria En Los Comerciantes De La Asociación Nueva Esperanza Del Mercado San Jose De Juliaca, 2023. Universidad Privada San Carlos Puno.
- Sunat. (2024). 01. Concepto de NRUS - Nuevo RUS | ORIENTACION. <https://orientacion.sunat.gob.pe/nuevo-regimen-unico-simplificado-nuevo-rus>

- Tenorio, M. E. (2019). Cultura Tributaria En México, Chile, Perú Y Colombia. Universidad Católica Santo Toribio De Mogrovejo.
- Velázquez, A. (2018a, agosto 17). ¿Qué es la investigación correlacional? QuestionPro.
<https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-correlacional/>
- Velázquez, A. (2018b, diciembre 28). Investigación no experimental: Qué es, características y ejemplos. QuestionPro.
<https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-no-experimental/>
- Vilca, C. E. (2021). Cultura Tributaria Y Evasión Tributaria En Las Microempresas Del Mercado Central De Puno – Periodo 2021. Universidad Privada San Carlos Puno.
- Villalva, M. M. G. (2021). Régimen Tributario Y Las Obligaciones En El Comercio Formal E Informal En El Ordenamiento Jurídico Ecuatoriano. Universidad Técnica De Ambato.
- Zamudio, R. R. (2021). La Cultura Tributaria Y La Formalizacion De Los Comerciantes Del Mercado Modelo Del Distrito De Huaral. Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión.
- Zanabria, F. (2021). Cultura tributaria y la evasión tributaria en las MYPES del distrito de Puno 2021 [Universidad Cesar Vallejo].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/69960/Zanabria_PFV-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de consistencia CULTURA TRIBUTARIA Y SU INFLUENCIA EN LA FORMALIZACIÓN EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO INTERNACIONAL DE SAN JOSÉ - JULIACA, 2023.

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
Problema General ¿En qué medida la cultura tributaria influye en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023?	Objetivo General Determinar en qué medida la cultura tributaria influye en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023	Hipótesis General La cultura tributaria influye significativamente en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023	Variable Independiente Cultura Tributaria	Conocimiento tributario Conciencia tributaria	Procesos Trámites Beneficios Deberes Derechos Regímenes tributarios Comprobantes de pago	Enfoque: Cuantitativo Tipo: Básico Nivel: Correlacional Diseño: No experimental-transecional Métodos: Descriptivo-correlacional Hipotético-deductivo Población: 150 Comerciantes Muestra: 48 comerciantes Selección de la muestra: probabilístico al azar simple Técnicas e instrumentos de recolección de datos
Problema Específico ¿En qué medida el conocimiento tributario influye en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023?	Problema Específico Establecer en qué medida el conocimiento tributario influye en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023.	Hipótesis Específicas El conocimiento tributario influye significativamente en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023.	Variable Dependiente Formalización	Constitución de empresa	Requisitos	

conciencia tributaria influye en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023?	Establecer en qué medida la conciencia tributaria influye en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023	La conciencia tributaria influye significativamente en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023	Deberes tributarios	Procesos Registro Unico de Contribuyentes Declaraciones Pagos	<p>Técnica: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p> <p>Técnicas de análisis de datos</p> <p>Análisis descriptivo</p> <p>Análisis inferencial:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Regresión lineal múltiple. • Análisis de varianza (ANOVA).
¿En qué medida la educación tributaria influye en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023?	Definir en qué medida la educación tributaria influye en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023.	La educación tributaria influye significativamente en la formalización de los comerciantes del mercado internacional de San Jose - Juliaca 2023			

Anexo 02: Instrumento aplicado

CUESTIONARIO DE INVESTIGACIÓN 01

PRESENTACIÓN:

Estimado, a continuación se aplicará el siguiente cuestionario con el único propósito de saber sobre el conocimiento de cultura tributaria y su influencia en la formalización en los comerciantes del mercado internacional de San José - Juliaca, con el fin de recopilar información puesto que los datos proporcionados serán utilizados únicamente para respaldar la investigación, la información es completamente anónima por lo que solicito responda todas las preguntas.

Agradezco anticipadamente su colaboración

INSTRUCCIONES:

Lea atentamente y marque con una (X) en la casilla correspondiente según su criterio:

1	2	3
Siempre	A veces	Nunca

INFORMACIÓN GENERALES:

Género : (F) (M)

Nivel de Estudios

- () Sin nivel
- () Primaria completa
- () Secundaria
- () Superior no universitaria
- () Superior universitario


VARIABLE INDEPENDIENTE - CULTURA TRIBUTARIA				
N°	DIMENSIÓN 1 : Conocimiento tributario	1	2	3
1	¿Conoce usted los procesos necesarios para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias?			
2	¿Qué tan claro le parece el proceso para la declaración de impuestos?			
3	¿Conoce usted sobre los impuestos que existen en nuestro país ?			
4	¿Conoce usted sobre los regímenes que existen en nuestro país ?			
5	¿Conoce usted sobre el impuesto a renta y el IGV?			
6	¿Conoce usted sobre el impuesto a las transacciones financieras ITF ?			
	DIMENSIÓN 2 : Conciencia tributaria			
7	¿Considera usted que es necesario el cumplimiento de tributos para lograr los fines del estado			
8	¿Considera usted que es importante cumplir con sus obligaciones tributarias ?			
9	¿Considera usted que es necesario exigir comprobantes de pago en las operaciones comerciales?			
10	¿Considera usted que es necesario emitir comprobantes de			

	pago en las operaciones comerciales?			
11	¿Conoce usted sobre las normas, beneficios e infracciones al no cumplir con los tributos ?			
	DIMENSIÓN 3 : Educación tributaria			
12	¿Considera usted que los niños deberían de conocer sobre la educación tributaria desde la primaria?			
13	¿Considera usted que la SUNAT debería realizar más difusión sobre la cultura tributaria, regímenes tributarios, comprobantes de pago y formalización de empresas ?			
14	¿Considera usted que es importante la educación tributaria, regímenes tributarios, comprobantes de pago así como los beneficios y obligaciones tributarias a los comerciantes ?			
15	¿Cree que si la SUNAT realizará más campañas de capacitación, difusión sobre educación tributaria y formalización, esto ayudaría a que más comerciantes se formalicen y tengan más educación tributaria?			
	VARIABLE DEPENDIENTE - FORMALIZACIÓN			
	DIMENSIÓN 1 :Constitución de empresa			
16	¿Conoce los requisitos necesarios para constituir legalmente una empresa?			
17	¿Le ha resultado complicado reunir los documentos necesarios para la constitución de su empresa?			

18	¿Ha recibido alguna asistencia o asesoría por parte de la SUNAT para cumplir con los requisitos de constitución de empresa?			
19	¿Ha asistido a alguna capacitación o taller sobre los procesos de constitución de empresa?			
20	¿Conoce usted la importancia de tener un Registro Único de Contribuyentes (RUC)?			
21	¿Qué beneficios cree que tiene contar con un RUC para su negocio?			
22	¿Considera que hay suficientes recursos y apoyo disponibles para ayudar a los comerciantes a constituir sus empresas?			
DIMENSIÓN 2 : Deberes tributarios				
23	¿Conoce usted las fechas límites para la presentación de declaraciones y pagos tributarios para su régimen tributario?			
24	¿Conoce con qué frecuencia se deben realizar sus declaraciones tributarias?			
25	¿Considera que las capacitaciones de la SUNAT sobre declaraciones tributarias son adecuadas y accesibles?			
26	¿Ha solicitado ayuda a la administración tributaria para cumplir con sus obligaciones tributarias?			
27	¿Conoce usted sobre las infracciones y sanciones por el			

	incumplimiento a las fechas límites para la presentación de declaraciones y pagos tributarios para su régimen tributario?			
--	---	--	--	--

Anexo 03: Validación de juicio de experto

	MANUAL DE PRESENTACIÓN DE PROYECTO DE INVESTIGACION E INFORME FINAL	COD. DE DOC. MAN. COD .OF. CI	VERSIÓN: 3.0	PÁGINA 49
---	---	----------------------------------	--------------	--------------


FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y nombres del experto:....Asqui Gomez Korina.....
- 1.2 Grado académico: Ms.C. en Contabilidad y Finanzas.....
- 1.3 Título de la Investigación:..Cultura tributaria y su influencia en la formalizacion de los comerciantes del mercado internacional de San Jose ,2023.....
- 1.4 Denominación del instrumento: ...Cuestionario de investigacion.....

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 alcance de la ciencia y tecnología.				X	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.				X	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.			X		
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del estudio.				X	
7. CONSISTENCIA	Basados en aspectos Teóricos-Científicos 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 pautas en la investigación y construcción de teorías.				X	
SUB TOTAL				4	21	4
TOTAL		29				

REVISADO POR: CONSEJO DE FACULTAD DE CIENCIAS VºBº	APROBADO POR: CONSEJO UNIVERSITARIO Resolución de Consejo Universitario Nº015-2024-UPSC/CU/PUNO VºBº	FECHA DE APROBACIÓN PUNO, 31 DE ENERO DEL 2024
Prohibida su reproducción sin autorización.		

 <p>UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS S.R.L.</p>	<p>MANUAL DE PRESENTACIÓN DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN E INFORME FINAL</p>	<p>COD. DE DOC. MAN. COD .OF. CI</p>	<p>VERSIÓN: 3.0</p>	<p>PÁGINA 50</p>
--	--	--	---------------------	----------------------

VALORACIÓN

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


Lugar y fecha: Puno, 20 de Junio del 2024


Firma del experto

Nombre: MSC. Korina Asqui Gomez

DNI: .44454336.....

<p>REVISADO POR: CONSEJO DE FACULTAD DE CIENCIAS VºBº</p>	<p>APROBADO POR: CONSEJO UNIVERSITARIO Resolución de Consejo Universitario Nº015-2024-UPSC/CU/PUNO VºBº</p>	<p>FECHA DE APROBACIÓN PUNO, 31 DE ENERO DEL 2024</p>
<p>Prohibida su reproducción sin autorización.</p>		

	MANUAL DE PRESENTACIÓN DE PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN E INFORME FINAL	COD. DE DOC.: MAN COD. OF.: CI	VERSIÓN: 3.0	PÁGINA: 56
---	--	-----------------------------------	--------------	------------


FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y nombres del experto: *Rossel Bomedo Luis Alborth*
- 1.2 Grado académico: *Mg. en Contabilidad y Finanzas*
- 1.3 Título de la Investigación: *Cultura Tributaria y su influencia en la formalización en los comerciantes del mercado Internacional de San José, 2023*
- 1.4 Denominación del instrumento: *Questionario de investigación*

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 alcance de la ciencia y tecnología.				X	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.			X		
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.			X		
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del estudio.			X		
7. CONSISTENCIA	Basados en aspectos Teóricos-Científicos 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 pautas en la investigación y construcción de teorías.			X		
SUB TOTAL				14	9	
TOTAL		23				


REVISADO POR: CONSEJO DE FACULTAD DE CIENCIAS V°B°	APROBADO POR: CONSEJO UNIVERSITARIO Resolución de Consejo Universitario N°014-2024-UPSC/CU/PUNO V°B°	FECHA DE APROBACIÓN PUNO, 31 DE ENERO DEL 2024
Prohibida su reproducción sin autorización.		

 <p>UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS S.A.C.</p>	<p>MANUAL DE PRESENTACIÓN DE PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN E INFORME FINAL</p>	<p>COD. DE DOC.:MAN COD. OF.: CI</p>	<p>VERSIÓN: 3.0</p>	<p>PÁGINA: 57</p>
--	---	--	---------------------	-------------------

VALORACIÓN

Deficiente ()	Regular ()	Bueno <input checked="" type="checkbox"/>	Muy Bueno ()	Excelente ()
0 - 8	9 - 16	17 - 24	25 - 32	33 - 40

Lugar y fecha: Puno, Junio del 2024

<p>Firma del experto</p> 	<p>Nombre: <u>Luis Alberto Rosel Bermedo</u></p>	<p>DNI: <u>44269062</u></p>
<p>1. CLARIDAD</p>	<p>2. EFECTIVIDAD</p>	<p>3. PERTINENCIA</p>
<p>4. INNOVACIÓN</p>	<p>5. CALIDAD</p>	<p>6. RELEVANCIA</p>
<p>7. METODOLOGÍA</p>	<p>8. CALIDAD</p>	<p>9. RELEVANCIA</p>
<p>10. CALIDAD</p>	<p>11. CALIDAD</p>	<p>12. CALIDAD</p>
<p>13. CALIDAD</p>	<p>14. CALIDAD</p>	<p>15. CALIDAD</p>
<p>16. CALIDAD</p>	<p>17. CALIDAD</p>	<p>18. CALIDAD</p>

<p>REVISADO POR: CONSEJO DE FACULTAD DE CIENCIAS V"B"</p>	<p>APROBADO POR: CONSEJO UNIVERSITARIO Resolución de Consejo Universitario N°014-2024-UPSC/CU/PUNO V"B"</p>	<p>FECHA DE APROBACIÓN PUNO, 31 DE ENERO DEL 2024</p>
<p>Prohibida su reproducción sin autorización.</p>		

Anexo 04: Evidencia de la base de datos del instrumento

Variable 1: Cultura tributaria															Variable 2: Formalizacion											
0	Preguntas														Preguntas											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	2	4	3	2	4	3	3	5	3	1	2	4	1	1	4	5	4	2	3	2	4	3	5	2	3	3
2	5	1	4	3	5	1	3	2	4	3	3	2	5	4	5	2	5	5	4	5	5	1	5	1	1	5
3	4	2	5	3	5	3	4	3	3	5	2	2	2	4	4	4	4	4	3	4	5	3	1	5	5	5
4	5	3	4	3	3	3	4	3	4	4	4	3	2	4	4	3	3	4	5	4	5	4	5	5	4	4
5	3	5	3	5	3	4	5	1	4	2	5	5	4	5	5	4	4	4	5	5	3	4	5	5	4	5
6	5	4	3	5	5	3	4	4	4	2	4	5	1	2	4	5	4	5	5	3	5	3	5	3	3	5
7	4	4	3	3	4	4	3	4	3	3	3	3	2	2	4	4	4	4	4	4	3	3	3	5	3	3
8	4	3	3	3	3	4	4	3	4	3	4	4	2	4	5	3	3	4	3	3	3	5	4	4	5	5
9	2	4	3	3	4	3	5	3	3	3	2	4	2	2	4	4	5	2	3	3	5	3	3	5	3	5
10	5	1	4	3	5	1	3	2	4	3	3	2	5	4	5	2	5	5	4	5	5	1	5	1	1	5
11	4	3	5	3	5	3	4	3	3	5	2	3	2	4	4	5	4	5	3	4	4	3	5	3	3	5
12	5	3	4	3	5	4	4	3	3	4	4	2	2	2	4	4	3	4	4	3	5	3	5	5	4	4
13	3	4	4	5	4	2	4	2	4	3	5	2	2	5	5	4	1	3	5	5	4	4	5	5	4	3
14	5	5	2	5	2	3	4	4	4	4	4	5	1	2	5	5	4	4	5	3	3	4	5	3	3	5
15	3	5	1	5	4	3	3	5	3	3	3	3	2	2	4	5	5	4	5	2	5	3	3	5	3	3
16	4	3	5	3	3	4	4	3	4	4	4	4	2	4	5	5	5	5	3	3	3	3	4	2	4	4
17	2	4	3	2	4	3	3	3	3	3	4	4	2	2	5	5	5	2	3	3	2	3	3	5	3	5

18	5	1	1	3	5	1	3	2	4	3	3	2	5	4	5	2	5	5	4	5	5	1	5	1	1	5
19	1	4	4	3	5	3	4	3	3	5	2	3	2	4	5	5	5	4	3	4	4	3	1	3	5	5
20	5	4	3	3	5	4	4	3	3	3	4	3	2	4	4	4	3	3	5	3	5	3	5	5	4	5
21	3	5	3	5	4	3	4	5	2	5	5	2	4	5	5	5	5	3	5	5	4	5	5	5	3	5
22	3	5	3	5	3	3	4	4	4	4	4	5	1	2	5	4	5	4	3	5	3	5	5	3	3	5
23	1	4	3	5	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	4	5	3	4	2	4	3	3	5	3	5	5
24	4	3	3	3	3	4	4	3	4	3	4	4	2	4	5	3	3	4	5	3	5	3	4	4	4	4
25	5	3	3	4	4	3	3	1	3	3	2	1	2	2	1	1	5	2	4	5	2	5	3	2	3	2
26	5	1	4	3	5	1	3	2	4	3	1	2	5	4	5	2	5	5	4	5	5	1	5	1	1	5
27	5	2	3	3	3	3	1	3	1	3	2	3	5	4	4	4	4	5	3	4	4	3	1	4	5	5
28	5	2	4	3	2	2	4	3	3	5	4	5	2	4	4	4	3	3	5	3	5	5	4	3	4	4
29	3	4	4	5	1	5	4	2	4	1	2	5	4	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	4	3	4
30	4	4	3	1	2	3	4	2	4	2	4	5	1	2	4	2	2	4	5	3	5	3	5	3	5	5
31	5	4	3	1	4	3	2	4	3	4	2	3	5	2	4	4	5	4	2	4	3	3	5	4	5	5
32	5	3	3	3	5	4	4	3	3	3	4	4	2	4	5	3	5	4	3	3	3	5	4	4	5	5
33	5	4	3	2	4	3	3	5	3	3	2	4	3	3	5	2	5	5	3	2	5	3	5	2	5	5
34	5	1	4	3	5	1	3	2	4	3	3	2	5	4	5	2	5	5	4	5	5	1	5	1	1	5
35	4	5	3	3	5	3	4	3	5	2	2	3	2	4	4	4	5	5	3	4	4	3	1	5	4	5

Anexo 05: Evidencia Fotográfica de la aplicación de instrumento





