

UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES

ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



T E S I S

Evasión tributaria y su relación con la informalidad en los comerciantes del

Mercado Central del distrito de Yanahuanca, periodo 2025

Para optar el título profesional de:

Contador Público

Autores:

Bach. Deyvis Jeremy DAGA MARCELO

Bach. Cristian Josue POVIS OSORIO

Asesor:

Dr. Julián Cipriano ROJAS GALLUFFI

Cerro de Pasco – Perú – 2026

UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES

ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



T E S I S

Evasión tributaria y su relación con la informalidad en los comerciantes del

Mercado Central del distrito de Yanahuanca, periodo 2025

Sustentada y aprobada ante los miembros del jurado:

Dr. Mateo LEANDRO FLORES

PRESIDENTE

Dr. Abraham BONILLA MIGO

MIEMBRO

Mg. Juan BAZAN VICENTE

MIEMBRO



Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión
Facultad de Ciencias Económicas y Contables
Unidad de Investigación

INFORME DE ORIGINALIDAD N° 39-2026-UNDAC-UI-FCEC

La Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Económicas y Contables de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión ha realizado el análisis con el software antiplagio Turnitin Similarity, que a continuación se detalla:

Presentado por
POVIS OSORIO Cristian Josue

DAGA MARCELO Deyvis Jeremy

Escuela Profesional
Contabilidad

Tipo de trabajo
Tesis

Titulado
Evasión tributaria y su relación con la informalidad en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, periodo 2025

Asesor
Dr. ROJAS GALLUFFI Julián Cipriano

Índice de similitud
22%

Calificativo
APROBADO

Se adjunta al presente el reporte de evaluación del software antiplagio

Cerro de Pasco, 6 de Octubre del 2026



Firmado digitalmente por PAREDES HUERE Marino Teófilo FAGJ
20154922046.pdf
Motivo Soy el autor del documento
Fecha: 06.10.2026 08:14:03 -05:00

Documento firmado por
MARINO TEOFILLO PAREDES HUERE
Jefe
Unidad de Investigación
Ciencias Económicas y Contables

2141203297-1

2111203035-2

DEDICATORIA

Dedicamos el presente trabajo a nuestras familias, por constituir el soporte fundamental durante nuestra formación profesional y por acompañarnos con comprensión, confianza y fortaleza en cada etapa de este proceso académico.

A nuestros padres, por los valores inculcados, el esfuerzo constante y las enseñanzas que han orientado nuestro camino. Su ejemplo de perseverancia y responsabilidad ha sido una fuente permanente de motivación para alcanzar nuestras metas.

Finalmente, dedicamos este trabajo a quienes, de una u otra manera, contribuyeron con su apoyo y confianza para hacer posible la culminación de esta importante etapa de nuestra formación profesional.

AGRADECIMIENTO

A Dios, por brindarnos fortaleza y permitirnos alcanzar esta importante meta académica.

A la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión y a la Escuela de Formación Profesional de Contabilidad, por contribuir a nuestra formación profesional.

A nuestros docentes y asesor de tesis, por sus enseñanzas, orientación y valiosos aportes durante el desarrollo de la investigación.

Finalmente, a nuestras familias, por su apoyo, comprensión y motivación constante a lo largo de este proceso.

RESUMEN

La presente investigación titulada “Evasión tributaria y su relación con la informalidad en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, periodo 2025” tuvo como objetivo determinar la relación entre la evasión tributaria y la informalidad en los comerciantes del referido mercado. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, nivel correlacional y diseño no experimental de corte transversal. La población estuvo conformada por 40 comerciantes y la muestra por 20 participantes, seleccionados mediante muestreo no probabilístico por conveniencia. Para la recolección de datos se empleó la técnica de la encuesta y como instrumento dos cuestionarios estructurados: uno para medir la evasión tributaria, conformado por 10 ítems, y otro para evaluar la informalidad, integrado por 12 ítems. La confiabilidad de los instrumentos se determinó mediante el Alfa de Cronbach, obteniéndose valores de 0,920 para evasión tributaria, 0,798 para informalidad y 0,921 para el instrumento en su conjunto. Para la contrastación de las hipótesis se utilizó el coeficiente de correlación Rho de Spearman. Los resultados determinaron una correlación positiva, moderada y estadísticamente significativa entre la evasión tributaria y la informalidad, con un Rho de Spearman de 0,496 y una significancia de $p = 0,026$. En consecuencia, se concluyó que mayores niveles de evasión tributaria tienden a presentarse conjuntamente con mayores niveles de informalidad en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca durante el periodo 2025.

Palabras clave: evasión tributaria, informalidad, obligaciones tributarias, comprobantes de pago, regímenes tributarios.

ABSTRACT

The present research, entitled “Tax Evasion and Its Relationship with Informality among Traders of the Central Market in the District of Yanahuanca, 2025”, aimed to determine the relationship between tax evasion and informality among traders of the aforementioned market. The study was conducted under a quantitative approach, applied research type, correlational level, and a non-experimental cross-sectional design. The population consisted of 40 traders, and the sample comprised 20 participants selected through non-probability convenience sampling. Data were collected using the survey technique and two structured questionnaires as instruments: one to measure tax evasion, consisting of 10 items, and another to assess informality, consisting of 12 items. The reliability of the instruments was determined using Cronbach’s Alpha, obtaining values of 0.920 for tax evasion, 0.798 for informality, and 0.921 for the overall instrument. Spearman’s Rho correlation coefficient was used to test the hypotheses. The results showed a positive, moderate, and statistically significant correlation between tax evasion and informality, with a Spearman’s Rho coefficient of 0.496 and a significance level of $p = 0.026$. Consequently, it was concluded that higher levels of tax evasion tend to occur together with higher levels of informality among traders of the Central Market in the district of Yanahuanca during the 2025 period.

Keywords: tax evasion, informality, tax obligations, payment receipts, tax regimes.

INTRODUCCIÓN

La evasión tributaria constituye una problemática que afecta la capacidad del Estado para obtener los recursos necesarios destinados al financiamiento de los servicios públicos y al cumplimiento de sus funciones económicas y sociales. Este fenómeno adquiere especial relevancia cuando se desarrolla conjuntamente con altos niveles de informalidad, debido a que la realización de actividades económicas al margen de determinadas obligaciones legales y tributarias dificulta la identificación de las operaciones comerciales, limita el control fiscal y reduce las posibilidades de ampliar la base tributaria.

En el contexto peruano, esta realidad se manifiesta con especial intensidad en pequeños negocios y mercados tradicionales, donde parte de los comerciantes enfrenta dificultades vinculadas con el conocimiento de sus obligaciones tributarias, la emisión de comprobantes de pago, la elección del régimen tributario correspondiente y los procedimientos necesarios para formalizar sus actividades. A ello se suman factores relacionados con la cultura tributaria, las barreras administrativas y la percepción que mantienen algunos ciudadanos respecto del uso de los recursos públicos, aspectos que pueden incidir en la decisión de permanecer dentro o fuera del ámbito formal.

Esta problemática también se encuentra presente en el distrito de Yanahuanca, donde el Mercado Central constituye un importante espacio para el desarrollo de diversas actividades comerciales. En este escenario, se advierten situaciones relacionadas con el cumplimiento de obligaciones tributarias y con las condiciones de formalización de los negocios. La ausencia o insuficiencia de conocimientos tributarios, las dificultades para comprender determinados procedimientos y la omisión de comprobantes de pago pueden generar condiciones que favorezcan la permanencia de prácticas informales y, consecuentemente, afecten el adecuado cumplimiento de las disposiciones establecidas por la administración tributaria.

En atención a esta realidad, la presente investigación, titulada “Evasión tributaria y su

relación con la informalidad en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, periodo 2025”, tiene como propósito determinar la relación existente entre ambas variables. Para ello, la evasión tributaria es abordada considerando el incumplimiento de obligaciones tributarias, la omisión de comprobantes de pago y la complejidad en la elección de los regímenes tributarios. Por su parte, la informalidad comprende aspectos vinculados con la percepción sobre la gestión de los recursos públicos, la cultura tributaria, el proceso de formalización y la inscripción de los negocios ante la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria.

La importancia del estudio radica en que permitió disponer de información acerca de una problemática que repercute no solamente en el cumplimiento de las responsabilidades fiscales de los comerciantes, sino también en sus posibilidades de acceder a los beneficios derivados de la formalización. En ese sentido, el conocimiento de la relación entre las variables estudiadas contribuyó a formular recomendaciones orientadas a fortalecer la educación y cultura tributaria, facilitar la comprensión de las obligaciones fiscales y promover condiciones favorables para el desarrollo de actividades comerciales dentro del marco formal.

Desde el punto de vista metodológico, la investigación se desarrolla bajo un enfoque cuantitativo, es de tipo aplicada, de nivel correlacional y presenta un diseño no experimental de corte transversal. La población está constituida por 40 comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca y la muestra comprende 20 participantes seleccionados mediante muestreo no probabilístico por conveniencia. Para obtener la información se utiliza la encuesta y, como instrumento, el cuestionario. Asimismo, la contrastación de las hipótesis se efectuó mediante el coeficiente de correlación de Spearman.

La investigación se encuentra organizada en cuatro capítulos. El Capítulo I, Problema de investigación, comprende la identificación y determinación de la problemática, las delimitaciones del estudio, la formulación del problema general y los problemas específicos,

así como los objetivos, la justificación y las limitaciones de la investigación.

El Capítulo II, Marco teórico, desarrolla los antecedentes internacionales, nacionales y locales vinculados con las variables de estudio. Asimismo, presenta las bases teóricas relacionadas con la evasión tributaria y la informalidad, la definición de términos básicos, la formulación de las hipótesis, la identificación de las variables y su correspondiente operacionalización.

El Capítulo III, Metodología y técnicas de investigación, describe el tipo y nivel de investigación, los métodos empleados, el diseño, la población y muestra, así como las técnicas e instrumentos utilizados para la recolección de información. De igual manera, comprende los procedimientos de validación y confiabilidad del instrumento, las técnicas de procesamiento y análisis de los datos, el tratamiento estadístico y las consideraciones éticas adoptadas durante el desarrollo del estudio.

Finalmente, el Capítulo IV, presenta el análisis e interpretación de los resultados obtenidos, la contrastación de las hipótesis y la discusión de los principales hallazgos en relación con los antecedentes y fundamentos teóricos considerados en la investigación. Posteriormente, se presentan las conclusiones, recomendaciones, referencias bibliográficas y anexos correspondientes.

ÍNDICE

Página.

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

RESUMEN

ABSTRACT

INTRODUCCIÓN

ÍNDICE

ÍNDICE DE TABLAS

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1.	Identificación y determinación del problema.	1
1.2.	Delimitación de la investigación.	4
1.2.1.	Delimitación espacial.	4
1.2.2.	Delimitación temporal.	4
1.2.3.	Delimitación social.	4
1.2.4.	Delimitación conceptual.	5
1.3.	Formulación del problema.	5
1.3.1.	Problema general.	5
1.3.2.	Problemas específicos	5
1.4.	Formulación de objetivos	6
1.4.1.	Objetivo general	6
1.4.2.	Objetivos específicos	6
1.5.	Justificación de la investigación.	7

1.5.1.	Justificación metodológica.	8
1.5.2.	Justificación práctica.	9
1.5.3.	Justificación social.	10
1.6.	Limitaciones de la investigación	10

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1.	Antecedentes de estudio.	12
2.1.1.	Antecedentes internacionales.	12
2.1.2.	Antecedentes nacionales.	15
2.1.3.	Antecedentes locales.	17
2.2.	Bases teóricas - científicas	19
2.2.1.	Evasión tributaria	19
2.1.1	Informalidad.....	26
2.3.	Definición de términos básicos	32
2.3.1.	Evasión tributaria	32
2.3.2.	Informalidad.....	32
2.3.3.	Obligaciones tributarias.	32
2.3.4.	Comprobante de pago.	32
2.3.5.	Régimen tributario.	33
2.3.6.	Cultura tributaria.....	33
2.3.7.	Formalización comercial.....	33
2.3.8.	Registro Único de Contribuyentes (RUC).	33
2.3.9.	Administración tributaria.	33
2.3.10.	Recaudación tributaria.	34
2.4.	Formulación de hipótesis	34

2.4.1.	Hipótesis general.....	34
2.4.2.	Hipótesis específicas.....	34
2.5.	Identificación de variables	34
2.6.	Definición operacional de variables e indicadores.....	35

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

3.1.	Tipo de investigación.....	38
3.2.	Nivel de investigación.....	39
3.3.	Métodos de investigación.....	39
3.4.	Diseño de investigación.	40
3.5.	Población y muestra.	40
3.5.1.	Población.....	40
3.5.2.	Muestra.	41
3.5.3.	Muestreo.	41
3.6.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	41
3.6.1.	Técnicas de investigación.....	41
3.6.2.	Instrumentos de investigación.....	41
3.7.	Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación.....	42
3.7.1.	Validez de contenido.....	42
3.7.2.	Validez del instrumento de medición de la evasión tributaria.	42
3.7.3.	Validez del instrumento de medición de la informalidad.	42
3.7.4.	Confiabilidad del instrumento de la evasión tributaria	42
3.7.5.	Confiabilidad del instrumento de informalidad	44
3.8.	Técnicas de procesamiento y análisis de datos.	45
3.9.	Tratamiento estadístico.	45

3.10.	Orientación ética filosófica y epistémica	46
-------	---	----

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1.	Descripción del trabajo de campo.	47
4.2.	Presentación, análisis e interpretación de resultados.....	49
4.2.1.	Dimensión: Incumplimiento de las obligaciones tributarias	50
4.2.2.	Dimensión: Omisión de comprobantes de pago.	53
4.2.3.	Dimensión: Complejidad en la elección de los regímenes tributarios.....	56
4.2.4.	Dimensión: Corrupción en la gestión de los recursos de la administración pública.....	60
4.2.5.	Dimensión: Falta de cultura tributaria	63
4.2.6.	Dimensión: Proceso de formalización compleja	66
4.2.7.	Dimensión: Falta de inscripción de negocios en registro de SUNAT	69
4.3.	Prueba de hipótesis.	72
4.3.1.	Hipótesis general	72
4.3.2.	Hipótesis específicas	74
4.4.	Discusión de resultados.	80

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

ANEXOS:

ÍNDICE DE TABLAS

	Página.
Tabla 1. Alfa de Cronbach de la variable evasión tributaria.....	42
Tabla 2. Alfa de Cronbach de la variable informalidad.....	44
Tabla 3. Alfa de Cronbach de las variables	45
Tabla 4. Indicador: Pago de impuestos a SUNAT. Ítem 1.....	50
Tabla 5. Indicador: Pago de impuestos a SUNAT. Ítem 2.....	51
Tabla 6. Indicador: Pago de impuestos a SUNAT. Ítem 3.....	52
Tabla 7. Indicador: Emisión de boleta de venta. Ítem 4	53
Tabla 8. Indicador: Emisión de factura. Ítem 5	54
Tabla 9. Indicador: Emisión de nota de crédito. Ítem 6.....	55
Tabla 10. Indicador: Régimen general. Ítem 7	56
Tabla 11. Indicador: Régimen especial de renta. Ítem 8.....	57
Tabla 12. Indicador: Régimen Mype tributario. Ítem 9	58
Tabla 13. Indicador: Régimen nuevo RUS. Ítem 10.....	59
Tabla 14. Indicador: Sensación negativa del uso de recursos por parte del estado. Ítem 1	60
Tabla 15. Indicador: Sensación negativa del uso de recursos por parte del estado. Ítem 2	61
Tabla 16. Indicador: Sensación negativa del uso de recursos por parte del estado. Ítem 3	62
Tabla 17. Indicador: Educación tributaria. Ítem 4	63
Tabla 18. Indicador: Educación tributaria. Ítem 5	64
Tabla 19. Indicador: Educación tributaria. Ítem 6.	65
Tabla 20. Indicador: Costos de formalización. Ítem 7.....	66
Tabla 21. Indicador: Barreras Burocráticas. Ítem 8	67
Tabla 22. Indicador: Barreras Burocráticas. Ítem 9	68
Tabla 23. Indicador: Registro único de contribuyentes (RUC). Ítem 10	69

Tabla 24. Indicador: Registro único de contribuyentes (RUC). Ítem 11	70
Tabla 25. Indicador: Registro único de contribuyentes (RUC). Ítem 12	71
Tabla 26. Correlación de Spearman entre la variable Evasión tributaria y la variable Informalidad.....	73
Tabla 27. Correlación de Spearman entre la variable 1: Evasión tributaria y la dimensión 3: Proceso de formalización compleja	74
Tabla 28. Correlación de Spearman entre la dimensión 2: Omisión de comprobantes de pago y la variable 2: Informalidad.....	76
Tabla 29. Correlación de Spearman entre la dimensión 3: Complejidad en la elección de los regímenes tributarios y la variable 2: Informalidad	77
Tabla 30. Correlación de Spearman entre la dimensión 3: Complejidad de la elección de los regímenes tributarios y la dimensión 4: Falta de inscripción de negocios en registros de SUNAT	79

ÍNDICE DE GRÁFICOS

	Página.
Gráfico 1. Indicador: Pago de impuestos a SUNAT. Ítem 1	50
Gráfico 2. Indicador: Pago de impuestos a SUNAT. Ítem 2	51
Gráfico 3. Indicador: Pago de impuestos a SUNAT. Ítem 3	52
Gráfico 4. Indicador: Emisión de boleta de venta. Ítem 4	53
Gráfico 5. Indicador: Emisión de factura. Ítem 5	54
Gráfico 6. Indicador: Emisión de nota de crédito. Ítem 6.....	55
Gráfico 7. Indicador: Régimen general. Ítem 7	56
Gráfico 8. Indicador: Régimen especial de renta. Ítem 8	57
Gráfico 9. Indicador: Régimen Mype tributario. Ítem 9.....	58
Gráfico 10. Indicador: Régimen nuevo RUS. Ítem10.....	59
Gráfico 11. Indicador: Sensación negativa del uso de recursos por parte del estado. Ítem 1.	60
Gráfico 12. Indicador: Sensación negativa del uso de recursos por parte del estado. Ítem 2.	61
Gráfico 13. Indicador: Sensación negativa del uso de recursos por parte del estado. Ítem 3.	62
Gráfico 14. Indicador: Educación tributaria. Ítem 4	63
Gráfico 15. Indicador: Educación tributaria. Ítem 5	64
Gráfico 16. Indicador: Educación tributaria. Ítem 6	65
Gráfico 17. Indicador: Costos de formalización. Ítem 7.....	66
Gráfico 18. Indicador: Barreras Burocráticas. Ítem 8.....	67
Gráfico 19. Indicador: Barreras Burocráticas. Ítem 9.....	68
Gráfico 20. Indicador: Registro único de contribuyentes (RUC). Ítem 10.....	69
Gráfico 21. Indicador: Registro único de contribuyentes (RUC). Ítem 11	70
Gráfico 22. Indicador: Registro único de contribuyentes (RUC). Ítem 12.....	71

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Identificación y determinación del problema.

El cumplimiento de las obligaciones tributarias constituye un componente fundamental para el funcionamiento del Estado, debido a que los recursos provenientes de la recaudación permiten financiar servicios públicos, programas sociales, infraestructura y otras actividades destinadas al desarrollo económico y social. Sin embargo, el incumplimiento de dichas obligaciones continúa siendo una dificultad recurrente en diversos sectores económicos, principalmente en aquellos caracterizados por una elevada participación de pequeños comerciantes y unidades de negocio con limitada formalización.

Dentro de esta problemática, la evasión tributaria representa una conducta asociada al incumplimiento de las responsabilidades fiscales establecidas por la normativa vigente. Puede manifestarse mediante la omisión de ingresos, el incumplimiento en la declaración y pago de tributos, la falta de emisión de comprobantes de pago o el desarrollo de actividades comerciales sin una adecuada incorporación al sistema tributario. Estas prácticas afectan la capacidad recaudatoria y

dificultan el control que ejerce la administración tributaria sobre las operaciones económicas.

Por otro lado, la informalidad constituye una realidad presente en diferentes actividades económicas del país. Su permanencia responde a diversos factores, entre ellos el desconocimiento de las obligaciones tributarias, la limitada cultura fiscal, la percepción de complejidad de los procedimientos administrativos, los costos asociados a la formalización y las dificultades que algunos comerciantes encuentran para comprender los regímenes tributarios existentes.

En el ámbito comercial, ambas situaciones pueden encontrarse estrechamente vinculadas. Un negocio que desarrolla sus actividades con bajos niveles de formalización puede presentar mayores dificultades para cumplir con la inscripción correspondiente, emitir comprobantes de pago, realizar declaraciones tributarias y efectuar oportunamente el pago de sus obligaciones. A su vez, el incumplimiento reiterado de estas responsabilidades puede contribuir a mantener al comerciante dentro de condiciones de informalidad.

En el Perú, la presencia de pequeños negocios y actividades comerciales de carácter familiar constituye una parte importante de la dinámica económica. Sin embargo, una proporción de estas actividades enfrenta dificultades para integrarse plenamente al sistema formal. En determinados casos, el desconocimiento de las disposiciones tributarias y la percepción de que los procedimientos son complejos pueden reducir la disposición de los comerciantes para formalizar sus negocios y cumplir adecuadamente con las obligaciones fiscales.

Esta situación también se presenta en la región Pasco, donde los mercados tradicionales constituyen importantes espacios de intercambio económico y generación de ingresos para numerosas familias. En estos establecimientos convergen

comerciantes con diferentes niveles de conocimiento tributario, condiciones económicas y grados de formalización, lo que genera escenarios diversos respecto del cumplimiento de sus responsabilidades fiscales.

De manera particular, el Mercado Central del distrito de Yanahuanca concentra distintas actividades comerciales destinadas al abastecimiento de la población local. Dentro de esta dinámica se identifican situaciones relacionadas con el conocimiento y cumplimiento de obligaciones tributarias, la emisión de comprobantes de pago, la elección de los regímenes tributarios y la formalización de los negocios.

Asimismo, algunos comerciantes pueden encontrar dificultades para comprender los procedimientos tributarios, determinar correctamente los impuestos que les corresponden o identificar el régimen que resulte adecuado para la actividad económica desarrollada. Estas condiciones pueden influir en su comportamiento frente a la administración tributaria y generar prácticas que reduzcan el grado de formalización de sus actividades.

De igual forma, la ausencia de una adecuada cultura tributaria puede limitar la comprensión de la función que cumplen los tributos dentro de la sociedad. Cuando el comerciante desconoce sus derechos y obligaciones o mantiene una percepción desfavorable respecto al uso de los recursos públicos, pueden generarse actitudes de resistencia frente al cumplimiento voluntario de las responsabilidades fiscales.

La problemática adquiere relevancia porque la informalidad no solamente afecta la recaudación tributaria, sino que también puede restringir las posibilidades de crecimiento de los propios comerciantes. La falta de formalización puede limitar el acceso a financiamiento, contratación con determinadas instituciones, participación en programas de apoyo empresarial y otras oportunidades vinculadas al desarrollo de los negocios dentro del marco legal.

En ese sentido, resulta necesario analizar empíricamente la relación existente entre la evasión tributaria y la informalidad en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca. El conocimiento de esta relación permitirá comprender con mayor precisión la realidad tributaria del sector estudiado y disponer de información que contribuya a formular recomendaciones orientadas al fortalecimiento del cumplimiento tributario y de los procesos de formalización comercial.

Por lo expuesto, la investigación se orienta a determinar la relación entre la evasión tributaria y la informalidad en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca durante el periodo 2025, considerando las particularidades económicas y tributarias existentes dentro del ámbito objeto de estudio.

1.2. Delimitación de la investigación.

Con la finalidad de precisar el ámbito dentro del cual se desarrolla la investigación, se establecen las siguientes delimitaciones:

1.2.1. Delimitación espacial.

La investigación se desarrolla en el Mercado Central del distrito de Yanahuanca, provincia Daniel Alcides Carrión, región Pasco, teniendo como unidad de análisis a los comerciantes que desarrollan actividades económicas dentro de dicho establecimiento.

1.2.2. Delimitación temporal.

El estudio comprende el periodo 2025, considerando las condiciones relacionadas con la evasión tributaria y la informalidad de los comerciantes correspondientes al periodo señalado.

1.2.3. Delimitación social.

El estudio comprende a los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca que constituyen la población objeto de investigación. De acuerdo con la información establecida en el proyecto, la población está integrada por 40 comerciantes.

1.2.4. Delimitación conceptual.

La investigación se concentra en dos variables principales: evasión tributaria e informalidad.

Evasión tributaria

Es abordada considerando el incumplimiento de obligaciones tributarias, la omisión de comprobantes de pago y la complejidad asociada a la elección de los regímenes tributarios.

Informalidad

Comprende aspectos relacionados con la percepción respecto al manejo de los recursos públicos, la cultura tributaria, las dificultades existentes durante el proceso de formalización y la falta de inscripción de los negocios ante la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria.

1.3. Formulación del problema.

1.3.1. Problema general.

¿Cuál es la relación entre la evasión tributaria y la informalidad en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025?

1.3.2. Problemas específicos

- a) ¿Cuál es la relación entre la evasión tributaria y el proceso de formalización compleja en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025?
- b) ¿Cuál es la relación entre la omisión de comprobantes de pago y la informalidad en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025?
- c) ¿Cuál es la relación entre la complejidad en la elección de los regímenes tributarios y la informalidad en los comerciantes del Mercado Central del

distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025?

- d) ¿Cuál es la relación entre la complejidad en la elección de los regímenes tributarios y la falta de inscripción de los negocios en SUNAT en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025?

1.4. Formulación de objetivos

1.4.1. Objetivo general

Determinar la relación entre la evasión tributaria y la informalidad en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025.

1.4.2. Objetivos específicos

- a) Identificar la relación que existe entre la Evasión Tributaria y el proceso de formalización compleja en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025.
- b) Identificar la relación que existe entre la omisión de comprobantes de pago y la informalidad en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025.
- c) Identificar la relación que existe entre la complejidad en la elección de Regímenes tributarios y la informalidad en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025.
- d) Identificar la relación que existe entre la complejidad en la elección de los regímenes tributarios y la falta de inscripción de negocios en SUNAT en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025.

1.5. Justificación de la investigación.

Justificación teórica.

La presente investigación se justifica teóricamente porque permitió profundizar en el conocimiento relacionado con la evasión tributaria y la informalidad, fenómenos que representan una problemática importante dentro del desarrollo económico y comercial, especialmente en sectores conformados por pequeños comerciantes.

El estudio permitió analizar la evasión tributaria a partir de aspectos vinculados con el incumplimiento de las obligaciones fiscales, la omisión de comprobantes de pago y las dificultades que pueden presentarse en la elección de los regímenes tributarios. Asimismo, permitió examinar la informalidad considerando elementos relacionados con la cultura tributaria, las condiciones del proceso de formalización, la percepción respecto al uso de los recursos públicos y la inscripción de los negocios ante la administración tributaria.

Desde esta perspectiva, la investigación contribuirá a comprender de manera más precisa cómo determinadas prácticas tributarias pueden relacionarse con la permanencia de actividades comerciales informales. Esta relación resulta relevante, debido a que el desconocimiento de las responsabilidades fiscales, la limitada orientación tributaria o la percepción de complejidad de los procedimientos pueden influir en las decisiones que adoptan los comerciantes respecto a la formalización de sus negocios.

Asimismo, el estudio permitió generar conocimiento específico sobre la realidad de los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, ámbito en el que existen limitados estudios orientados al análisis conjunto de la evasión tributaria y la informalidad.

En consecuencia, los resultados obtenidos podrán fortalecer el conocimiento

existente sobre ambas variables y servir como referencia académica para futuras investigaciones relacionadas con tributación, cumplimiento fiscal, cultura tributaria, economía informal y formalización comercial en contextos similares.

1.5.1. Justificación metodológica.

La investigación se justifica metodológicamente porque permitió aplicar procedimientos científicos orientados a determinar la relación existente entre la evasión tributaria y la informalidad en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca.

El estudio se desarrolló mediante un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, nivel correlacional y diseño no experimental de corte transversal, permitiendo analizar las variables tal como se presentan en su contexto natural, sin realizar una manipulación deliberada de las mismas.

Para la recolección de información se empleó la encuesta y como instrumento se utilizó un cuestionario estructurado de acuerdo con las variables, dimensiones e indicadores establecidos en la investigación. Dicho instrumento permitió obtener información directamente de los comerciantes respecto a sus conocimientos, percepciones y prácticas vinculadas con el cumplimiento tributario y la formalización de sus actividades comerciales.

Con el propósito de asegurar la calidad del instrumento, se realizó la validación de contenido mediante juicio de expertos y se determinará su confiabilidad utilizando el coeficiente alfa de Cronbach. Posteriormente, la información obtenida será organizada, procesada y analizada mediante procedimientos estadísticos descriptivos e inferenciales.

Para la contrastación de las hipótesis se utilizó el coeficiente de correlación de Spearman, lo cual permitió determinar la dirección y el grado de relación existente entre

las variables consideradas en el estudio.

Por tanto, la investigación permitió aplicar un procedimiento metodológico sistemático que podrá constituirse en una referencia para posteriores estudios desarrollados en contextos comerciales con características semejantes

1.5.2. Justificación práctica.

La investigación se justifica en el ámbito práctico porque permitió conocer de manera objetiva la situación relacionada con la evasión tributaria y la informalidad de los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca durante el periodo 2025.

Los resultados permitieron identificar aspectos relacionados con el cumplimiento de obligaciones tributarias, la emisión de comprobantes de pago, el conocimiento de los diferentes regímenes tributarios y las dificultades que pueden presentarse durante el proceso de formalización de los negocios.

Asimismo, la información obtenida contribuirá a reconocer aquellos factores que requieren mayor atención en materia de orientación y capacitación tributaria, proporcionando elementos que permitan formular recomendaciones dirigidas a fortalecer el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales.

Los hallazgos también podrán resultar de utilidad para las instituciones relacionadas con la administración tributaria, la actividad comercial y la promoción de la formalización, debido a que proporcionarán información específica sobre la realidad de los comerciantes incluidos en el estudio.

En consecuencia, la utilidad práctica de la investigación radica en que sus resultados permitirán plantear alternativas orientadas a fortalecer la cultura tributaria, facilitar la comprensión de los procedimientos fiscales y promover mejores condiciones para la formalización de las actividades comerciales en el distrito de Yanahuanca.

1.5.3. Justificación social.

La investigación presenta relevancia social porque los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca forman parte importante de la actividad económica local y constituyen una fuente de generación de ingresos para numerosas familias.

El fortalecimiento de la formalización comercial puede contribuir a que los comerciantes desarrollen sus actividades dentro de un marco de mayor seguridad y accedan progresivamente a oportunidades relacionadas con financiamiento, crecimiento empresarial y participación en actividades económicas formales.

Del mismo modo, una adecuada cultura tributaria puede favorecer una mayor comprensión de las responsabilidades que corresponden a quienes realizan actividades económicas, promoviendo conductas orientadas al cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales.

El cumplimiento tributario también posee una dimensión social, debido a que los recursos recaudados por el Estado contribuyen al financiamiento de servicios públicos y actividades destinadas al bienestar colectivo. Por esta razón, fomentar prácticas comerciales responsables puede generar beneficios tanto para los contribuyentes como para la sociedad.

En ese sentido, la investigación busca aportar información que permita comprender la problemática existente y formular recomendaciones orientadas a promover una mayor conciencia tributaria, reducir las condiciones que favorecen la informalidad y contribuir al fortalecimiento de la actividad económica formal en el distrito de Yanahuanca.

1.6. Limitaciones de la investigación

Durante el desarrollo de la investigación pueden presentarse determinadas

limitaciones relacionadas principalmente con la recopilación de información. Debido a que la evasión tributaria constituye un tema sensible, algunos comerciantes podrían mostrar reserva o desconfianza al responder interrogantes vinculadas con sus prácticas comerciales y obligaciones fiscales.

Asimismo, la disponibilidad de los comerciantes puede constituir una dificultad durante la aplicación del instrumento, debido a que las encuestas deberán realizarse procurando no interferir significativamente con sus actividades comerciales habituales.

Otra posible limitación corresponde a la obtención de información estadística específica sobre evasión tributaria e informalidad circunscrita exclusivamente al Mercado Central del distrito de Yanahuanca, considerando que no necesariamente existen registros oficiales desagregados para dicho espacio comercial.

Estas limitaciones serán afrontadas garantizando el anonimato y la confidencialidad de los participantes, explicando previamente la finalidad exclusivamente académica de la investigación y coordinando la aplicación del instrumento en horarios que faciliten la participación de los comerciantes.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de estudio.

2.1.1. Antecedentes internacionales.

- Hossain, Ali, Ling y Fung (2024), en el artículo científico “Tax avoidance and tax evasion: current insights and future research directions from an emerging economy”, publicado en Asian Journal of Accounting Research, analizaron los principales factores asociados con la elusión y la evasión tributaria en Bangladesh. La investigación utilizó una revisión sistemática de literatura, identificando inicialmente 423 publicaciones correspondientes al periodo 2010-2023 y seleccionando las investigaciones pertinentes para su análisis temático. Los autores establecieron que la evasión tributaria no responde a una sola causa, sino que se relaciona con factores individuales, empresariales y propios de la administración tributaria. Entre los elementos identificados destacan la educación fiscal, la moral tributaria, la complejidad de los procedimientos, la percepción negativa sobre el sistema, la corrupción, la falta de transparencia y una

limitada orientación al contribuyente. Concluyeron que la simplificación del sistema y una administración tributaria más transparente y eficiente pueden contribuir a disminuir las conductas evasivas. Este estudio aporta a la presente investigación porque sustenta la consideración de factores relacionados con el conocimiento tributario, la complejidad de los procedimientos y la percepción sobre la gestión pública como elementos asociados con el comportamiento tributario.

- Haavik y Cissé (2024), en el artículo “Taxing the informal sector: Coping with Coercion in Bamako, Mali”, publicado en *Development Policy Review*, estudiaron las relaciones entre los actores de la economía informal y las autoridades encargadas de la recaudación tributaria en Bamako, Mali. Se desarrolló un estudio de caso utilizando métodos cualitativos, entrevistas semiestructuradas y grupos focales con participantes pertenecientes al sector informal. Los investigadores identificaron cuatro formas principales de interacción: evasión o reducción de obligaciones fiscales, negociación tributaria, tributación forzada y aplicación de sanciones a quienes no podían pagar o evadir las obligaciones correspondientes. Concluyeron que las políticas dirigidas al sector informal deben considerar las distintas condiciones de los contribuyentes y promover mecanismos de diálogo y confianza entre la administración pública y los agentes económicos. El antecedente es relevante porque evidencia que la informalidad y el comportamiento tributario se encuentran vinculados no solamente con factores económicos, sino también con la confianza institucional y la relación existente entre contribuyentes y autoridades.
- Caizaguano-Guamani, Pinda-Guanolema y Romero-Fernández (2025), en

el artículo “La evasión tributaria en la recaudación tributaria de comerciantes informales del cantón Latacunga”, analizaron las causas que explican la evasión tributaria entre comerciantes informales de Latacunga, Ecuador. El estudio adoptó un enfoque cualitativo y cuantitativo e incorporó encuestas dirigidas a contribuyentes pertenecientes al régimen RIMPE Negocio Popular. Entre los resultados se identificaron como factores relevantes las dificultades económicas que pueden conducir al cierre o informalización de los negocios y la desconfianza de los comerciantes hacia quienes administran los recursos públicos. Los autores concluyeron que la evasión tributaria constituye un problema que afecta la recaudación y refleja dificultades en el cumplimiento fiscal del sector informal, pese a las medidas implementadas por las autoridades. El estudio guarda relación con la investigación desarrollada en Yanahuanca porque analiza conjuntamente el comportamiento tributario, la actividad comercial informal y la percepción respecto de la administración de los recursos públicos.

- De manera complementaria, Meza Vásquez y Murillo Mora (2026), en la investigación “Influencia de la cultura tributaria en el cumplimiento fiscal de los pequeños contribuyentes en Portoviejo, Ecuador”, evaluaron el vínculo entre cultura tributaria y cumplimiento fiscal en pequeños comerciantes. Aplicaron un enfoque mixto, mediante una encuesta con escala Likert a 50 comerciantes y una entrevista semiestructurada al representante de su organización. Los resultados mostraron que el 88 % manifestó cumplir sus obligaciones principalmente por temor a sanciones y multas, mientras que el 50 % señaló dificultades en el uso de las plataformas

digitales de la administración tributaria. También se identificó una percepción desfavorable relacionada con la transparencia en el uso de los recursos públicos. Las autoras concluyeron que el cumplimiento observado era predominantemente coercitivo y propusieron simplificación de procedimientos, asistencia técnica e incentivos educativos. Este antecedente refuerza la importancia que adquieren la cultura tributaria, la orientación y la facilidad de los procedimientos dentro del comportamiento fiscal de los pequeños comerciantes.

2.1.2. Antecedentes nacionales.

- Quispe Quispe y Ynchicsana Herrera (2023), en la tesis “Evasión tributaria y la informalidad en los comerciantes mayoristas del mercado Huancaro, Cusco 2023”, desarrollada en la Universidad César Vallejo, tuvieron como objetivo determinar la relación existente entre la evasión tributaria y la informalidad de los comerciantes mayoristas. La investigación fue de tipo básica, alcance correlacional, diseño no experimental y corte transversal; se utilizó la encuesta para recopilar los datos y el coeficiente Rho de Spearman para contrastar las variables. Los resultados determinaron un coeficiente de correlación de 0,787 y un valor de significancia de 0,000, evidenciando una relación directa, fuerte y estadísticamente significativa entre ambas variables. Los autores concluyeron que el incremento de conductas vinculadas con la evasión tributaria se encuentra asociado con mayores condiciones de informalidad entre los comerciantes estudiados. Este antecedente presenta una relación directa con la presente investigación, ya que analiza las mismas variables y utiliza un diseño correlacional y el estadístico de Spearman. Los resultados anteriores fueron posteriormente

difundidos por Quispe Quispe y Ynchicsana Herrera (2024) en el artículo científico “Evasión tributaria como factor determinante en la informalidad de los comerciantes del mercado mayorista de Huancaro”, publicado en la revista TRASCENDER. El estudio confirma una correlación Rho de Spearman de 0,787, considerada fuerte y positiva, reforzando empíricamente la existencia de una asociación entre evasión tributaria e informalidad en un mercado peruano. Este artículo resulta especialmente útil para la presente investigación porque constituye una publicación académica revisable y directamente vinculada con las variables estudiadas.

- Llerena Campos y Mamani Cueva (2025), en el artículo científico “La informalidad y evasión tributaria de los comerciantes de un mercado de abastos de la Ciudad de Camaná”, tuvieron como finalidad determinar la relación existente entre informalidad y evasión tributaria. La investigación siguió un enfoque cuantitativo, metodología descriptiva, diseño no experimental y estudio de caso; la muestra estuvo constituida por 150 comerciantes, a quienes se aplicó una encuesta. Los resultados indicaron que el 99 % de los participantes presentaba condiciones de informalidad y que existía una relación estadísticamente significativa entre informalidad y evasión tributaria, con un Rho de Spearman de 0,52 y $p = 0,001$. Además, identificaron como factores relacionados los costos tributarios, las barreras burocráticas y la conciencia tributaria. Este antecedente resulta particularmente pertinente porque algunas de estas condiciones coinciden con las dimensiones consideradas para analizar la informalidad en los comerciantes del Mercado Central de Yanahuanca.
- Meza Quispe (2025), en la tesis “La evasión tributaria y la informalidad de

los comerciantes del mercado Bellavista de la ciudad de Puno 2024”, presentada en la Universidad César Vallejo, buscó determinar la relación existente entre la evasión tributaria y el comercio informal. La investigación utilizó un enfoque cuantitativo, alcance descriptivo-correlacional y diseño no experimental. Los resultados determinaron relaciones significativas en las dimensiones vinculadas con omisión tributaria, pagos y obligaciones fiscales. Para la relación general entre evasión tributaria e informalidad se obtuvo un Rho de Spearman de 0,743 y $p = 0,000$, por lo que se aceptó la hipótesis de investigación. La autora concluyó que existe una asociación positiva entre las variables. Este resultado constituye un antecedente directo debido a la semejanza del ámbito comercial estudiado y al empleo del mismo procedimiento estadístico previsto para la presente tesis.

2.1.3. Antecedentes locales.

- Quispe Rodríguez y Nájera Chaca (2022), en la tesis “Cultura tributaria y su relación con la evasión tributaria en los comerciantes del mercado Huamachuco en la ciudad de Cerro de Pasco, 2022”, presentada en la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión, buscaron determinar el grado de relación existente entre cultura tributaria y evasión tributaria en los comerciantes de dicho mercado. Los resultados de la contrastación general mostraron un Rho de Spearman de 0,671 y una significancia de 0,000, estableciéndose una correlación positiva moderada y estadísticamente significativa. Asimismo, se identificaron relaciones significativas entre cultura tributaria y las formas de evasión, administración tributaria y presión fiscal. Entre sus hallazgos descriptivos

se evidenció que una proporción importante de comerciantes no había recibido capacitación de SUNAT y presentaba desconocimiento respecto de los regímenes tributarios. Este antecedente es relevante para la presente investigación porque fue desarrollado en Cerro de Pasco y evidencia la importancia de la cultura y orientación tributaria en el comportamiento fiscal de comerciantes pertenecientes a un mercado local.

- Sánchez Ferrer y Vásquez Arroyo (2024), en la tesis **“Cultura tributaria y su relación con la evasión fiscal de los comerciantes del mercado Huamachuco, Cerro de Pasco”**, presentada en la Universidad Peruana Unión, analizaron la relación entre cultura tributaria y evasión fiscal durante el año 2023. La investigación siguió un enfoque cuantitativo, diseño no experimental, alcance correlacional y corte transversal; la población estuvo constituida por 100 comerciantes y se aplicó un cuestionario validado. Para el análisis estadístico se utilizó Rho de Spearman. Los resultados mostraron una relación negativa entre cultura tributaria y evasión fiscal, lo que permitió establecer que el fortalecimiento de los conocimientos y actitudes tributarias se encuentra asociado con una reducción de las conductas evasivas. Este trabajo aporta evidencia reciente producida específicamente en Cerro de Pasco y refuerza la dimensión de cultura tributaria considerada dentro de la variable informalidad de la presente investigación.
- Berrospi Daga y Sánchez Ortega (2024), en la tesis **“La orientación tributaria y el desarrollo de una cultura tributaria en las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Yanacancha, Pasco 2022”**, desarrollada en la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión,

tuvieron como propósito determinar la relación existente entre la orientación tributaria y el desarrollo de una cultura tributaria. La investigación fue aplicada, de alcance correlacional y diseño no experimental transversal. La población estuvo integrada por 280 micro y pequeñas empresas comerciales, seleccionándose una muestra probabilística de 163 unidades; se aplicó un cuestionario de 30 ítems. Los resultados establecieron una relación estadísticamente significativa entre orientación y cultura tributaria, obteniéndose un valor $p = 0,003$, inferior al nivel de significancia de 0,05. Las autoras concluyeron que una mayor orientación al contribuyente favorece el desarrollo de la cultura tributaria. Este antecedente es pertinente debido a su proximidad territorial y porque demuestra la relevancia de la información y capacitación tributaria dentro del comportamiento de las pequeñas unidades comerciales de Pasco.

2.2. Bases teóricas - científicas

2.2.1. Evasión tributaria

La evasión tributaria constituye una forma de incumplimiento mediante la cual el contribuyente evita total o parcialmente una obligación fiscal utilizando procedimientos contrarios al ordenamiento jurídico. A diferencia de la elusión, que se relaciona con el aprovechamiento de mecanismos permitidos o vacíos existentes dentro del marco legal, la evasión supone una conducta que transgrede las disposiciones tributarias aplicables.

Hossain et al. (2024) diferencian ambas figuras señalando que la evasión tributaria comprende los esfuerzos realizados por los contribuyentes para evitar el pago de impuestos mediante mecanismos ilegales. Asimismo, identifican que este comportamiento puede encontrarse relacionado con factores educativos,

administrativos, económicos, psicológicos e institucionales, entre ellos la complejidad del sistema tributario, la corrupción, la limitada orientación al contribuyente, la percepción negativa respecto de la administración pública y un reducido nivel de moral tributaria.

En el contexto peruano, la SUNAT reconoce que entre las formas de evasión se encuentra la no emisión de comprobantes de pago, práctica que impide registrar adecuadamente determinadas operaciones comerciales y afecta la determinación de los tributos correspondientes. La entidad también distingue la evasión como una conducta contraria a la ley que reduce indebidamente los impuestos que correspondería pagar.

En consecuencia, la evasión tributaria no debe comprenderse únicamente como la falta material de pago de un tributo, sino como un fenómeno en el que intervienen decisiones del contribuyente, niveles de conocimiento, características del sistema fiscal, percepción de riesgo frente a la fiscalización y condiciones económicas e institucionales.

Importancia del cumplimiento tributario

El cumplimiento tributario constituye un elemento esencial para el funcionamiento del sistema fiscal, dado que mediante los tributos el Estado obtiene recursos destinados a financiar sus funciones y atender necesidades colectivas. La existencia de altos niveles de incumplimiento reduce la capacidad recaudatoria y puede generar desigualdad entre quienes cumplen regularmente sus responsabilidades fiscales y aquellos agentes económicos que operan al margen de ellas.

Desde una perspectiva empresarial, el cumplimiento también permite desarrollar actividades económicas dentro del marco formal, registrar operaciones, emitir comprobantes y establecer relaciones comerciales respaldadas documentalmente. Por ello, su fortalecimiento requiere combinar mecanismos de

control con acciones de información, orientación y simplificación administrativa.

Satyadini y Rosid (2024) sostienen que la facilidad de la administración tributaria resulta especialmente relevante para las pequeñas empresas. Su investigación demuestra que la complejidad normativa y las cargas administrativas pueden influir en las actitudes de cumplimiento, razón por la cual la simplificación de los procedimientos constituye una alternativa para facilitar el comportamiento tributario de los pequeños contribuyentes.

Factores asociados con la evasión tributaria

La literatura contemporánea permite identificar diferentes factores relacionados con la evasión tributaria. Uno de ellos corresponde al conocimiento fiscal. Cuando los contribuyentes desconocen las obligaciones que les corresponden, los procedimientos para presentar declaraciones o la forma de determinar los impuestos, se incrementan las dificultades para desarrollar un cumplimiento adecuado.

Otro elemento se relaciona con la complejidad tributaria. Los sistemas que contienen procedimientos difíciles de comprender, extensa documentación o escasa asistencia pueden incrementar los costos de cumplimiento, especialmente para negocios de menor tamaño. Hossain et al. (2024) señalan que la complejidad de los procesos de evaluación y pago, unida a una insuficiente orientación, puede encontrarse asociada con mayores niveles de evasión.

Asimismo, la moral tributaria constituye un factor relevante. Daneshwara y Riandoko (2023), al estudiar micro, pequeñas y medianas empresas, determinaron que la confianza en el gobierno, la confianza en la administración tributaria, la posibilidad de detección y la severidad de las sanciones presentan relación con la moral tributaria de los contribuyentes.

Por consiguiente, las decisiones tributarias surgen de la interacción de diversos

factores y no exclusivamente del monto del impuesto. La educación, percepción de justicia, confianza institucional, simplicidad administrativa y riesgo de fiscalización forman parte del conjunto de elementos que ayudan a explicar el comportamiento fiscal.

Consecuencias de la evasión tributaria

La evasión genera efectos que trascienden al contribuyente que incurre en ella. En primer término, disminuye los recursos que deberían incorporarse a la recaudación del Estado. Asimismo, puede provocar desigualdad entre los agentes económicos, puesto que quienes cumplen sus obligaciones soportan costos tributarios que determinados competidores pueden evitar mediante prácticas informales.

También puede limitar el crecimiento de los propios negocios, debido a que la ausencia de registros, comprobantes y formalización dificulta el establecimiento de determinadas relaciones comerciales y el acceso a mecanismos institucionales de financiamiento o contratación.

En ese sentido, la reducción de la evasión requiere acciones integrales que combinen fiscalización, educación tributaria, simplificación de procedimientos, servicios de orientación y fortalecimiento de la confianza entre contribuyentes y administración tributaria.

Dimensiones de la evasión tributaria.

De acuerdo con la operacionalización establecida en la presente investigación, la variable evasión tributaria comprende tres dimensiones: incumplimiento de obligaciones tributarias, omisión de comprobantes de pago y complejidad en la elección de los regímenes tributarios.

a) Incumplimiento de obligaciones tributarias

La obligación tributaria constituye el vínculo jurídico existente entre el acreedor y el deudor tributario, establecido por ley y orientado al cumplimiento de

una prestación tributaria. El Código Tributario peruano establece además que dicha obligación nace cuando se realiza el hecho previsto legalmente como generador de la obligación.

En términos prácticos, el cumplimiento tributario comprende las diversas responsabilidades que debe atender una persona que desarrolla actividades económicas, como encontrarse adecuadamente inscrita, determinar y declarar sus obligaciones, realizar los pagos correspondientes y mantener actualizada la información requerida por la administración tributaria.

El incumplimiento puede ser total o parcial y puede originarse por diversas causas. En algunos casos responde al desconocimiento o interpretación incorrecta de las disposiciones; en otros, puede corresponder a una decisión consciente de evitar el cumplimiento de la obligación.

Dentro de la realidad de los pequeños comerciantes, el conocimiento respecto al cálculo y pago de los impuestos adquiere especial importancia, debido a que una limitada comprensión del sistema tributario puede afectar la correcta determinación de sus responsabilidades.

En la presente investigación, esta dimensión se analiza principalmente mediante el indicador pago de impuestos a SUNAT, considerando el conocimiento y comprensión que poseen los comerciantes acerca de la declaración y pago de sus obligaciones.

b) Omisión de comprobantes de pago

Los comprobantes de pago cumplen una función fundamental dentro del sistema tributario, puesto que permiten acreditar formalmente las operaciones económicas efectuadas.

Según la SUNAT, un comprobante de pago es el documento que acredita la

transferencia de bienes, la entrega en uso o la prestación de servicios y debe cumplir las características establecidas en el Reglamento de Comprobantes de Pago. Entre los documentos reconocidos se encuentran las facturas, boletas de venta, recibos por honorarios, liquidaciones de compra y otros documentos autorizados.

Su importancia tributaria radica en que permite dejar evidencia de las operaciones realizadas y constituye una fuente de información para la determinación de ingresos, costos, gastos e impuestos, dependiendo de las características de cada comprobante.

La factura electrónica se utiliza en operaciones de venta de bienes o prestación de servicios y, cuando corresponde, permite sustentar costo o gasto para efectos del Impuesto a la Renta y ejercer el derecho al crédito fiscal del IGV. La boleta de venta se encuentra principalmente dirigida a operaciones realizadas con consumidores finales. Por su parte, la nota de crédito permite documentar anulaciones, descuentos, bonificaciones, devoluciones u otras modificaciones vinculadas con operaciones previamente documentadas.

La omisión de comprobantes dificulta la trazabilidad de las operaciones económicas y puede generar que determinados ingresos no sean adecuadamente registrados. Por ello, la SUNAT incluye la no emisión de comprobantes entre las manifestaciones de evasión tributaria.

Dentro de la presente investigación esta dimensión considera como indicadores la emisión de boleta de venta, emisión de factura y emisión de nota de crédito, debido a que estos documentos forman parte de las operaciones comerciales que pueden realizar los contribuyentes según el régimen y características de la transacción.

c) Complejidad en la elección de los regímenes tributarios

La elección del régimen tributario constituye una decisión relevante al momento de iniciar o formalizar una actividad empresarial, debido a que cada régimen establece condiciones diferentes respecto de límites de ingresos, actividades permitidas, determinación de impuestos, comprobantes y registros contables.

La SUNAT establece actualmente cuatro regímenes principales para quienes desarrollan actividades empresariales: Nuevo Régimen Único Simplificado (Nuevo RUS), Régimen Especial de Renta (RER), Régimen MYPE Tributario (RMT) y Régimen General (RG). La elección debe realizarse considerando la actividad económica, los ingresos proyectados y las restricciones establecidas para determinados regímenes.

El Nuevo RUS está orientado principalmente a personas naturales que desarrollan pequeños negocios o servicios dirigidos a consumidores finales. Sus categorías consideran límites de ingresos y adquisiciones mensuales.

El Régimen Especial de Renta comprende personas naturales y jurídicas que desarrollan determinadas actividades empresariales dentro de los límites establecidos por la legislación. La SUNAT señala, entre otras condiciones, un límite de ingresos netos de S/ 525 000 anuales.

Por su parte, el Régimen MYPE Tributario está dirigido a micro y pequeñas empresas que generan rentas de tercera categoría y cuyos ingresos netos no superan las 1 700 UIT durante el ejercicio gravable. Este régimen permite que el impuesto se determine considerando los niveles de ingresos y la ganancia obtenida.

Finalmente, el Régimen General se encuentra dirigido a contribuyentes que generan rentas de tercera categoría y no establece el mismo límite anual de ingresos que los regímenes anteriores.

La existencia de diferentes alternativas permite adecuar el tratamiento tributario a las características de los negocios; sin embargo, para un pequeño comerciante con limitada formación fiscal, comprender las condiciones, restricciones y obligaciones correspondientes puede convertirse en una dificultad.

Satyadini y Rosid (2024) evidencian que la simplificación tributaria puede favorecer el cumplimiento de pequeños negocios, debido a que los costos administrativos y la complejidad normativa influyen en la conducta de los contribuyentes.

Por ello, en la presente investigación se considera que el nivel de conocimiento acerca de los distintos regímenes tributarios constituye un aspecto relevante para analizar la evasión tributaria en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca.

2.1.1 Informalidad

La informalidad constituye un fenómeno económico y social caracterizado por el desarrollo de actividades que no se encuentran plenamente comprendidas dentro de los mecanismos formales establecidos por el Estado.

La Organización Internacional del Trabajo define la economía informal como el conjunto de actividades económicas realizadas por trabajadores y unidades económicas que, en la legislación o en la práctica, no están cubiertas o están insuficientemente cubiertas por mecanismos formales. Esta conceptualización distingue la informalidad de las actividades ilícitas, debido a que una actividad económica puede ser lícita en su naturaleza y, sin embargo, desarrollarse sin cumplir plenamente las disposiciones de registro, tributación, protección laboral u otras obligaciones.

En el ámbito empresarial, la informalidad puede manifestarse a través de

negocios que realizan operaciones sin inscripción en los registros correspondientes, presentan un cumplimiento parcial de sus obligaciones o desarrollan sus actividades sin integrarse completamente al sistema administrativo y tributario.

El fenómeno tiene especial importancia en el Perú. De acuerdo con información del INEI correspondiente a 2024, aproximadamente siete de cada diez personas ocupadas se encontraban en empleo informal, mientras que la actividad comercial registraba también una participación elevada de informalidad.

La informalidad responde a múltiples factores. No puede atribuirse exclusivamente a una intención de incumplimiento, debido a que intervienen aspectos económicos, institucionales, administrativos y culturales. Entre ellos pueden encontrarse la limitada capacidad económica de los negocios, los costos de formalización, las barreras administrativas, el desconocimiento de los procedimientos, la percepción negativa sobre las instituciones y las dificultades para cumplir con diferentes regulaciones.

Mazongonda (2024), a partir de una revisión sistemática sobre cumplimiento tributario en el sector informal, sostiene que este sector presenta características heterogéneas y que su comportamiento tributario debe analizarse considerando las particularidades de los agentes que lo integran.

Asimismo, Wei y Wen (2024) señalan que en economías con sectores informales amplios las características del sistema tributario pueden influir en la decisión de las empresas respecto a mantenerse en la informalidad o incorporarse a esquemas formales de tributación.

Consecuencias de la informalidad

La informalidad puede generar consecuencias tanto para el Estado como para los propios agentes económicos. Desde el punto de vista fiscal, reduce las posibilidades

de incorporar determinadas operaciones dentro de la base tributaria y dificulta las acciones de control.

Desde el punto de vista empresarial, puede limitar el acceso a determinados mercados, financiamiento formal, contratación institucional y programas que requieren que el negocio se encuentre debidamente registrado.

Además, la permanencia de negocios con diferentes niveles de cumplimiento puede generar condiciones desiguales de competencia, debido a que los establecimientos formalizados deben asumir obligaciones que pueden no ser afrontadas por quienes desarrollan actividades al margen del sistema.

Por esta razón, la transición hacia la formalidad no debe reducirse únicamente a acciones sancionadoras. La OIT plantea que la formalización constituye un proceso complejo y de largo plazo que requiere combinar reformas regulatorias con medidas destinadas a fortalecer la productividad y sostenibilidad de las unidades económicas.

Dimensiones de la informalidad.

En correspondencia con la operacionalización establecida en el proyecto de investigación, la variable informalidad se estudia mediante cuatro dimensiones: corrupción en la gestión de recursos de la administración pública, falta de cultura tributaria, proceso de formalización compleja y falta de inscripción de negocios en SUNAT.

a) Corrupción en la gestión de recursos de la administración pública

La percepción que posee el ciudadano respecto de la administración de los recursos públicos puede influir en su disposición frente al cumplimiento de las obligaciones tributarias. Cuando existe desconfianza respecto al destino de los impuestos o una percepción de corrupción, puede disminuir la legitimidad atribuida al sistema fiscal.

Hossain et al. (2024) señalan que factores relacionados con corrupción, falta de transparencia y percepciones negativas respecto de los servicios del gobierno pueden influir en las conductas de evasión y en el cumplimiento tributario.

Asimismo, Daneshwara y Riandoko (2023) encontraron que la confianza en el gobierno y en la administración tributaria se encuentra significativamente relacionada con la moral tributaria de los propietarios de micro, pequeñas y medianas empresas.

En la presente investigación esta dimensión no pretende medir directamente hechos de corrupción dentro de una determinada institución pública, sino la percepción o sensación negativa que poseen los comerciantes respecto al uso de los recursos del Estado, conforme se encuentra establecido en el instrumento de investigación.

b) Falta de cultura tributaria

La cultura tributaria comprende los conocimientos, valores, percepciones y actitudes que posee una persona respecto de sus responsabilidades como contribuyente y de la función social que cumplen los tributos.

Un adecuado nivel de cultura tributaria facilita que el contribuyente comprenda sus obligaciones y adopte una actitud más favorable hacia su cumplimiento. Por el contrario, la limitada educación tributaria puede generar desconocimiento respecto de procedimientos, beneficios y responsabilidades fiscales.

La literatura reciente señala que el conocimiento y la educación fiscal presentan relación con el comportamiento tributario. Aziz et al. (2022), al estudiar propietarios de pequeñas y medianas empresas, encontraron que la moral tributaria y el conocimiento fiscal influyen significativamente en el cumplimiento.

En el Perú, la SUNAT desarrolla actividades de educación tributaria y acciones

orientadas a fortalecer el cumplimiento voluntario. Durante 2025, la entidad realizó campañas nacionales de formalización y actividades de asistencia relacionadas con inscripción en el RUC, uso de aplicativos y obligaciones tributarias.

Para la presente investigación, esta dimensión se analiza principalmente mediante el indicador educación tributaria, considerando la percepción de los comerciantes respecto a la necesidad de capacitación y formación para mejorar el cumplimiento de sus obligaciones.

c) Proceso de formalización compleja

La formalización supone la incorporación de una actividad económica al conjunto de disposiciones legales, tributarias y administrativas que regulan su funcionamiento.

Sin embargo, cuando el proceso es percibido como costoso, extenso o difícil de comprender, determinados pequeños negocios pueden optar por mantenerse parcial o totalmente dentro de la informalidad.

Los costos de cumplimiento no se limitan al monto de los tributos, sino que también pueden comprender tiempo, trámites, documentación, necesidad de asesoramiento y aprendizaje de procedimientos administrativos. Peprah et al. (2022) encontraron que la complejidad del sistema y el conocimiento tributario forman parte de los factores que inciden en la carga de cumplimiento de micro y pequeñas empresas.

Satyadini y Rosid (2024) también señalan que la simplificación de los procedimientos puede generar mejores condiciones para el cumplimiento de los pequeños negocios.

Por esta razón, en la presente tesis la dimensión proceso de formalización compleja considera como indicadores los costos de formalización y las barreras

burocráticas, con la finalidad de conocer la percepción de los comerciantes respecto de las dificultades que pueden enfrentar al formalizar sus negocios.

d) Falta de inscripción de negocios en SUNAT

La inscripción ante la SUNAT constituye uno de los principales pasos para incorporar una actividad económica al sistema tributario nacional.

El Registro Único de Contribuyentes permite identificar al contribuyente frente a la administración tributaria. Actualmente, una persona natural puede realizar su inscripción utilizando los mecanismos digitales habilitados por la SUNAT, mientras que para las personas jurídicas existen procedimientos articulados con SUNARP y posterior activación ante la administración tributaria.

La inscripción permite además seleccionar el régimen tributario correspondiente, emitir los comprobantes autorizados y cumplir las obligaciones que se deriven de la actividad económica.

La ausencia de inscripción constituye, por tanto, una manifestación relevante de informalidad empresarial, puesto que dificulta que la administración tributaria identifique y supervise las actividades desarrolladas por determinados agentes económicos.

En el presente estudio, esta dimensión se analiza mediante el indicador Registro Único de Contribuyentes (RUC), considerando si los comerciantes se encuentran inscritos y si conocen el procedimiento y significado de dicho registro.

En síntesis, las bases teóricas desarrolladas permiten comprender que evasión tributaria e informalidad son fenómenos multidimensionales que pueden encontrarse relacionados. El conocimiento tributario, la emisión de comprobantes, la comprensión de los regímenes fiscales, la cultura tributaria, las barreras de formalización, la confianza institucional y la inscripción ante la

administración tributaria constituyen elementos relevantes para analizar la realidad de los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca.

2.3. Definición de términos básicos.

2.3.1. Evasión tributaria

Es el incumplimiento total o parcial de las obligaciones fiscales mediante conductas contrarias a las disposiciones tributarias vigentes. Puede manifestarse a través de la omisión de ingresos, falta de declaración o pago de impuestos, así como por la no emisión de comprobantes de pago, afectando la recaudación que corresponde al Estado.

2.3.2. Informalidad.

Es la condición en la cual una actividad económica se desarrolla sin cumplir plenamente con las disposiciones legales, administrativas o tributarias establecidas para su funcionamiento. Puede expresarse mediante la ausencia de registro, incumplimiento de obligaciones fiscales o desarrollo de actividades comerciales fuera de los mecanismos formales de regulación.

2.3.3. Obligaciones tributarias.

Son las responsabilidades que corresponden a los contribuyentes como consecuencia del desarrollo de actividades económicas sujetas a tributación. Comprenden, según corresponda, la inscripción ante la administración tributaria, la presentación de declaraciones, el pago de tributos, la emisión de comprobantes y demás deberes establecidos por la normativa vigente.

2.3.4. Comprobante de pago.

Es el documento que acredita formalmente la transferencia de bienes, entrega en uso o prestación de servicios. Su emisión permite sustentar las operaciones comerciales efectuadas y constituye un mecanismo importante para el registro y control

de las transacciones económicas.

2.3.5. Régimen tributario.

Es el conjunto de disposiciones que determina la forma en que un contribuyente debe cumplir sus obligaciones fiscales de acuerdo con las características de su actividad económica. Define aspectos relacionados con el cálculo y pago de impuestos, límites de ingresos, emisión de comprobantes y registros que deben mantenerse.

2.3.6. Cultura tributaria.

Comprende el conjunto de conocimientos, valores, actitudes y percepciones que posee una persona respecto de sus deberes tributarios y de la importancia que representa el cumplimiento de estas obligaciones para el funcionamiento del Estado y la sociedad.

2.3.7. Formalización comercial.

Es el proceso mediante el cual una actividad económica se incorpora al marco legal y administrativo establecido por el Estado, cumpliendo los requisitos necesarios para desarrollar sus operaciones de manera regular y asumir las obligaciones tributarias correspondientes.

2.3.8. Registro Único de Contribuyentes (RUC).

Es el registro administrado por la SUNAT que permite identificar a las personas naturales o jurídicas que realizan actividades económicas sujetas a obligaciones tributarias. Su inscripción constituye uno de los principales procedimientos para incorporarse formalmente al sistema tributario peruano.

2.3.9. Administración tributaria.

Es el conjunto de funciones destinadas a gestionar, recaudar, controlar y fiscalizar el cumplimiento de las obligaciones tributarias. En el ámbito nacional peruano, estas funciones son ejercidas principalmente por la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria

2.3.10. Recaudación tributaria.

Es el proceso mediante el cual el Estado obtiene recursos provenientes del cumplimiento de las obligaciones fiscales de los contribuyentes. Los ingresos recaudados contribuyen al financiamiento de las funciones públicas, servicios y actividades destinadas a atender las necesidades colectivas.

2.4. Formulación de hipótesis.

2.4.1. Hipótesis general

La Evasión tributaria se relaciona significativamente con la informalidad en los comerciantes del mercado “central” del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025.

2.4.2. Hipótesis específicas.

- a) Existe relación significativa entre la Evasión Tributaria y el proceso de formalización compleja en los comerciantes del mercado “Central” del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025.
- b) Existe relación significativa entre la omisión de comprobantes de pago y la informalidad en los comerciantes del mercado “Central” del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025.
- c) Existe relación significativa entre la complejidad en la elección de Regímenes tributarios y la informalidad en los comerciantes del mercado “Central” del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025.
- d) Existe relación significativa entre la complejidad en la elección de regímenes tributarios y la falta de inscripción de negocios en SUNAT en los comerciantes del mercado “Central” del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025.

2.5. Identificación de variables

Primera variable: Evasión tributaria

Segunda variable: Informalidad.

2.6. Definición operacional de variables e indicadores.

Primera variable. Evasión tributaria.

La variable evasión tributaria fue analizada mediante tres dimensiones: incumplimiento de obligaciones tributarias, omisión de comprobantes de pago y complejidad en la elección de los regímenes tributarios. Estas dimensiones permitieron recoger información relacionada con el conocimiento y cumplimiento de las responsabilidades fiscales de los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca.

Dimensión 1: Incumplimiento de obligaciones tributarias

Indicador:

Pago de impuestos a SUNAT.

Esta dimensión permitió conocer el nivel de conocimiento que poseen los comerciantes respecto a la determinación, declaración y pago de sus obligaciones tributarias.

Dimensión 2: Omisión de comprobantes de pago

Indicadores:

Emisión de boleta de venta.

Emisión de factura.

Emisión de nota de crédito.

Mediante esta dimensión se analizará el conocimiento y las prácticas relacionadas con la emisión de comprobantes de pago utilizados en las operaciones comerciales.

Dimensión 3: Complejidad en la elección de los regímenes tributarios

Indicador:**Regímenes tributarios.**

Esta dimensión permitió evaluar el conocimiento de los comerciantes respecto a los diferentes regímenes tributarios y a la forma en que se determinan las obligaciones correspondientes en cada uno de ellos.

Variable 2: Informalidad

La variable informalidad fue analizada mediante cuatro dimensiones: corrupción en la gestión de recursos de la administración pública, falta de cultura tributaria, proceso de formalización compleja y falta de inscripción de negocios en SUNAT.

Dimensión 1: Corrupción en la gestión de recursos de la Administración Pública**Indicador:****Sensación negativa del uso de recursos por parte del Estado.**

Esta dimensión permitió conocer la percepción que mantienen los comerciantes respecto al uso y administración de los recursos públicos y su posible relación con el comportamiento tributario.

Dimensión 2: Falta de cultura tributaria**Indicador:****Educación tributaria.**

Esta dimensión permitió analizar la percepción de los comerciantes respecto a la importancia de la educación tributaria para fortalecer el conocimiento y cumplimiento de las obligaciones fiscales.

Dimensión 3: Proceso de formalización compleja**Indicadores:****Costos de formalización.**

Barreras burocráticas.

Esta dimensión permitió conocer las dificultades que perciben los comerciantes durante los procedimientos relacionados con la formalización de sus actividades económicas.

Dimensión 4: Falta de inscripción de negocios en SUNAT**Indicador:****Registro Único de Contribuyentes (RUC).**

Esta dimensión permitió determinar el conocimiento y la situación de los comerciantes respecto a la inscripción en el Registro Único de Contribuyentes y los procedimientos necesarios para obtenerlo.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

3.1. Tipo de investigación.

De acuerdo con la naturaleza del problema, los objetivos formulados y el propósito del estudio, la presente investigación se clasifica como aplicada, debido a que se orienta al análisis de una problemática concreta relacionada con la evasión tributaria y la informalidad en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca.

La investigación busca generar conocimiento acerca de la realidad tributaria de los comerciantes, particularmente en aspectos relacionados con el cumplimiento de obligaciones fiscales, la emisión de comprobantes de pago, el conocimiento de los regímenes tributarios y las condiciones vinculadas con la formalización de sus actividades económicas.

En este sentido, los resultados obtenidos permitirán disponer de información que contribuya a formular recomendaciones orientadas al fortalecimiento de la cultura tributaria, el cumplimiento de las obligaciones fiscales y la formalización comercial dentro del ámbito objeto de estudio.

3.2. Nivel de investigación.

La presente investigación corresponde al nivel correlacional, debido a que tiene como finalidad determinar la relación existente entre la evasión tributaria y la informalidad en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca durante el periodo 2025.

Asimismo, este nivel permitió analizar las relaciones planteadas entre las dimensiones consideradas en las hipótesis específicas, sin pretender establecer relaciones de causalidad entre las variables.

Por consiguiente, el estudio busca determinar estadísticamente si las variaciones observadas en una de las variables se encuentran asociadas con las variaciones de la otra, así como establecer la dirección y magnitud de dicha relación.

3.3. Métodos de investigación.

Los métodos de investigación constituyen procedimientos sistemáticos que permitieron orientar el desarrollo del estudio, organizar el análisis de la información y alcanzar los objetivos planteados. En la presente investigación se empleó el método analítico.

El método analítico permitió examinar de manera separada los diferentes elementos que conforman las variables evasión tributaria e informalidad, considerando sus dimensiones e indicadores, con la finalidad de comprender sus características y posteriormente analizar la relación existente entre ellas.

En el caso de la evasión tributaria, el análisis comprendió aspectos relacionados con el incumplimiento de obligaciones tributarias, la omisión de comprobantes de pago y la complejidad en la elección de los regímenes tributarios. Respecto a la informalidad, se examinó la percepción sobre el uso de los recursos públicos, la cultura tributaria, el proceso de formalización y la inscripción de los negocios ante la SUNAT.

La aplicación de este método permitió interpretar ordenadamente la información obtenida mediante el instrumento de investigación y establecer, a partir del análisis estadístico correspondiente, la relación existente entre las variables estudiadas.

3.4. Diseño de investigación.

La presente investigación corresponde a un diseño no experimental de corte transversal, debido a que las variables evasión tributaria e informalidad fueron observadas y analizadas tal como se presentan en su contexto natural, sin realizar una manipulación deliberada de las mismas.

El diseño no experimental permitió recopilar información directamente de los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, considerando sus conocimientos, percepciones y prácticas relacionadas con el cumplimiento de obligaciones tributarias y las condiciones vinculadas con la informalidad comercial.

Asimismo, el estudio es de corte transversal porque la recolección de datos se realizó en un momento determinado, tomando como referencia el periodo 2025. Esto permitió analizar la situación existente durante dicho periodo y establecer la relación estadística entre las variables objeto de estudio.

3.5. Población y muestra.

3.5.1. Población.

La población de la presente investigación estuvo conformada por 40 comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, quienes desarrollan diferentes actividades económicas dentro de dicho establecimiento.

Este grupo constituye la unidad de análisis sobre la cual se estudiaron las variables evasión tributaria e informalidad, considerando aspectos relacionados con el cumplimiento de obligaciones tributarias, emisión de comprobantes de pago, conocimiento de los regímenes tributarios y condiciones vinculadas con la

formalización comercial.

3.5.2. Muestra.

Ñaupas et al. (2018) señalan que la muestra constituye una parte representativa o segmento de la población seleccionada para obtener información relacionada con el objeto de estudio. En la presente investigación, la muestra estuvo constituida por 20 comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca.

3.5.3. Muestreo.

Para la selección de los participantes se empleó un muestreo no probabilístico por conveniencia, debido a que los comerciantes fueron considerados de acuerdo con criterios de accesibilidad, disponibilidad y disposición para participar en la investigación.

Este procedimiento permitió seleccionar a los comerciantes que se encuentren disponibles durante el periodo de aplicación del cuestionario, procurando garantizar que la información recolectada corresponda a personas que desarrollan actividades comerciales dentro del Mercado Central del distrito de Yanahuanca.

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

Sánchez Carlessi y Reyes Meza (2006) consideran que la recolección de datos permite al investigador obtener información acerca del fenómeno estudiado, de acuerdo con los objetivos establecidos en la investigación. En ese sentido, para el desarrollo del presente estudio se emplearon las siguientes técnicas e instrumentos:

3.6.1. Técnicas de investigación.

La encuesta.

3.6.2. Instrumentos de investigación.

El cuestionario.

3.7. Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación.

3.7.1. Validez de contenido.

Juicio de expertos.

3.7.2. Validez del instrumento de medición de la evasión tributaria.

El cuestionario correspondiente a la variable evasión tributaria fue sometido a la evaluación de expertos con experiencia en metodología de la investigación y en el área tributaria, con la finalidad de determinar la pertinencia de los ítems establecidos para medir las dimensiones consideradas.

3.7.3. Validez del instrumento de medición de la informalidad.

De igual manera, el cuestionario correspondiente a la variable informalidad será evaluado mediante juicio de expertos, quienes determinarán si los ítems presentan correspondencia adecuada con las dimensiones e indicadores considerados en la investigación.

Confiabilidad.

Alpha de Cronbach.

3.7.4. Confiabilidad del instrumento de la evasión tributaria

Tabla 1. *Alfa de Cronbach de la variable evasión tributaria*

Alfa	N° de ítems
0,920	10

El coeficiente Alfa de Cronbach obtenido para la variable evasión tributaria fue de 0,920, considerando un total de 10 ítems. Este resultado evidencia un nivel de consistencia interna excelente, lo que indica que las preguntas que conforman el cuestionario presentan una adecuada coherencia entre sí y permiten medir de manera confiable la variable estudiada. En consecuencia, el instrumento reúne condiciones

satisfactorias de fiabilidad para su aplicación a los comerciantes considerados en la investigación, de acuerdo con los criterios de George y Mallery (2003).

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,920	10

Tabla de valores de Cronbach

Coeficiente	Relación
0.00 a +/-0.20	Despreciable
0.20 a 0.40	Baja o ligera
0.40 a 0.60	Moderada
0.60 a 0.80	Marcada
0.80 a 1.00	Muy alta

Interpretación

El análisis de consistencia interna del cuestionario correspondiente a la variable evasión tributaria arrojó un coeficiente Alfa de Cronbach de 0,920, calculado sobre 10 ítems. Este valor se encuentra dentro del intervalo de 0,81 a 1,00, por lo que el instrumento presenta un nivel de confiabilidad muy alto. En consecuencia, los ítems muestran una adecuada homogeneidad y consistencia para medir la variable estudiada, por lo que el cuestionario resulta confiable para su aplicación a los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca.

3.7.5. Confiabilidad del instrumento de informalidad

Tabla 2. Alfa de Cronbach de la variable informalidad

Alfa	N° de ítems
0,798	12

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,798	12

Tabla de valores de Cronbach

Coefficiente	Relación
0.00 a +/-0.20	Despreciable
0.20 a 0.40	Baja o ligera
0.40 a 0.60	Moderada
0.60 a 0.80	Marcada
0.80 a 1.00	Muy alta

Interpretación

El análisis de consistencia interna del cuestionario correspondiente a la variable informalidad obtuvo un coeficiente Alfa de Cronbach de 0,798, considerando un total de 12 ítems. De acuerdo con la escala de valoración empleada, este resultado se encuentra dentro del intervalo de 0,60 a 0,80, lo que evidencia un nivel de confiabilidad marcada. En consecuencia, los ítems que integran el instrumento presentan una adecuada consistencia interna, por lo que el cuestionario resulta confiable para medir

la variable informalidad en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca.

Tabla 3. *Alfa de Cronbach de las variables*

Alfa	Nº de ítems
0,921	22

El análisis de confiabilidad aplicado al conjunto de los 22 ítems que conforman los instrumentos de las variables evasión tributaria e informalidad obtuvo un coeficiente Alfa de Cronbach de 0,921. De acuerdo con la escala de valoración utilizada, este resultado se encuentra dentro del nivel de confiabilidad muy alta, evidenciando una elevada consistencia interna entre los ítems evaluados. En consecuencia, los instrumentos presentan condiciones adecuadas de fiabilidad para la recolección de información en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca.

3.8. Técnicas de procesamiento y análisis de datos.

Los datos obtenidos mediante los cuestionarios fueron codificados y registrados en una base de datos, para posteriormente ser procesados mediante IBM SPSS Statistics versión 25. En el análisis descriptivo se utilizaron frecuencias y porcentajes, los cuales fueron presentados mediante tablas y figuras. Para el análisis inferencial se empleó el coeficiente Rho de Spearman, debido al carácter ordinal de las variables y al propósito correlacional del estudio.

3.9. Tratamiento estadístico.

Para la contrastación de las hipótesis se utilizó el coeficiente de correlación Rho de Spearman, considerando un nivel de significancia de $\alpha = 0,05$. Se estableció como criterio de decisión que, cuando $p < 0,05$, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa.

3.10. Orientación ética filosófica y epistémica

La presente investigación se desarrolló respetando las disposiciones establecidas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión, así como los principios éticos que orientan la investigación académica.

La participación de los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca fue voluntaria y la información proporcionada se respetó con absoluta confidencialidad, utilizándose únicamente para fines académicos.

Asimismo, se respetó la propiedad intelectual de los autores consultados mediante la correcta citación y referencia de las fuentes utilizadas. Los datos obtenidos fueron procesados con objetividad, integridad y veracidad, evitando cualquier alteración que pueda modificar los resultados de la investigación.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Descripción del trabajo de campo.

El trabajo de campo de la presente investigación se desarrolló en el Mercado Central del distrito de Yanahuanca, teniendo como participantes a los comerciantes seleccionados de acuerdo con la muestra establecida para el estudio.

Para la obtención de la información se aplicaron dos cuestionarios estructurados, elaborados en correspondencia con las variables, dimensiones e indicadores definidos en la investigación. El primer instrumento estuvo destinado a medir la variable evasión tributaria y estuvo conformado por 10 ítems; mientras que el segundo instrumento permitió evaluar la variable informalidad mediante 12 ítems.

Ambos cuestionarios utilizaron una escala tipo Likert de cinco alternativas de respuesta: Nunca (1), Casi nunca (2), A veces (3), Casi siempre (4) y Siempre (5). Esta escala permitió transformar las respuestas proporcionadas por los participantes en valores cuantificables para su posterior procesamiento estadístico.

La aplicación de los instrumentos se efectuó a los 20 comerciantes considerados en la muestra, procurando brindar las indicaciones necesarias para facilitar la

comprensión de cada pregunta y garantizando el carácter anónimo y confidencial de la información proporcionada.

Una vez obtenidos los cuestionarios, se realizó la revisión y codificación de las respuestas, procediéndose posteriormente a su registro en una base de datos. La información fue procesada mediante el programa estadístico IBM SPSS Statistics versión 25, utilizándose procedimientos de estadística descriptiva e inferencial.

Como parte del análisis previo, se evaluó la consistencia interna de los instrumentos mediante el coeficiente Alfa de Cronbach. El cuestionario correspondiente a la variable evasión tributaria, integrado por 10 ítems, alcanzó un coeficiente de 0,920, evidenciando un nivel de confiabilidad muy alto.

Por su parte, el cuestionario correspondiente a la variable informalidad, conformado por 12 ítems, obtuvo un Alfa de Cronbach de 0,798, resultado que evidencia una adecuada consistencia interna del instrumento.

Al considerar conjuntamente los 22 ítems correspondientes a ambas variables, se obtuvo un Alfa de Cronbach de 0,921, lo cual confirma un nivel elevado de confiabilidad de los instrumentos empleados para la recopilación de la información.

Posteriormente, los datos fueron organizados mediante tablas de frecuencias y porcentajes para efectuar el análisis descriptivo. Para la contrastación de las hipótesis se utilizó el coeficiente de correlación Rho de Spearman, considerando un nivel de significancia de 0,05, con la finalidad de determinar la relación existente entre la evasión tributaria y la informalidad, así como las asociaciones planteadas en las hipótesis específicas.

4.2. Presentación, análisis e interpretación de resultados.

El presente apartado tiene como finalidad presentar, analizar e interpretar los resultados obtenidos mediante la aplicación de los cuestionarios a los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca. La información recopilada fue procesada y organizada mediante tablas de frecuencias, porcentajes y figuras estadísticas, con el propósito de facilitar la comprensión de los resultados correspondientes a las variables evasión tributaria e informalidad.

El análisis se desarrolla en concordancia con los objetivos planteados en la investigación. En primer lugar, se presentan los resultados correspondientes a la variable evasión tributaria, considerando sus dimensiones: incumplimiento de obligaciones tributarias, omisión de comprobantes de pago y complejidad en la elección de los regímenes tributarios. Posteriormente, se analizan los resultados de la variable informalidad, comprendiendo las dimensiones relacionadas con la percepción sobre la gestión de los recursos públicos, cultura tributaria, proceso de formalización compleja y falta de inscripción de negocios en SUNAT.

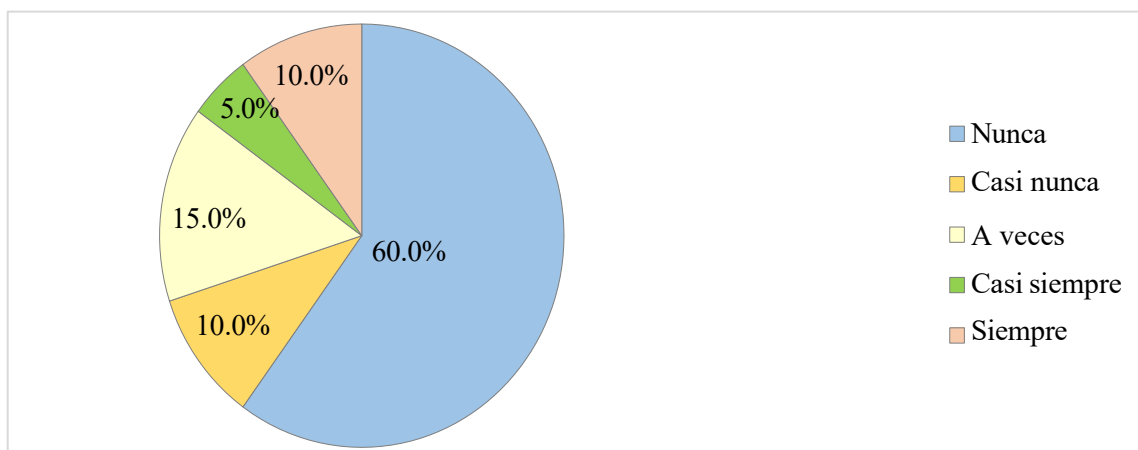
Evasión Tributaria

4.2.1. Dimensión: Incumplimiento de las obligaciones tributarias

Tabla 4. *Indicador: Pago de impuestos a SUNAT. Ítem 1*

Ítem 1: ¿Usted ha recibido capacitaciones del estado para realizar el pago de impuestos a SUNAT correctamente, de manera presencial o virtual?		
Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
(1) Nunca	12	60,0
(2) Casi nunca	2	10,0
(3) A veces	3	15,0
(4) Casi siempre	1	5,0
(5) Siempre	2	10,0
TOTAL	20	100,0

Gráfico 1. *Indicador: Pago de impuestos a SUNAT. Ítem 1*



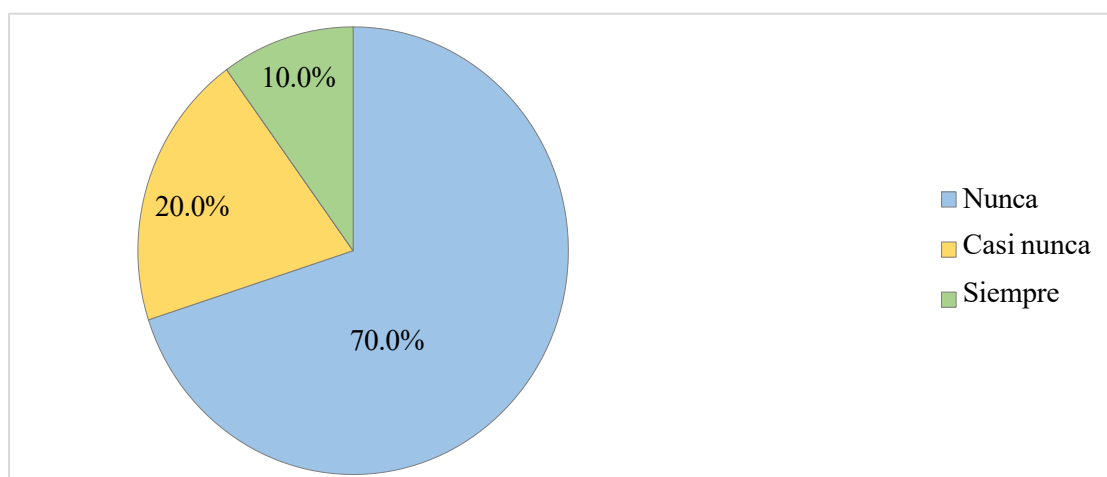
Interpretación:

Los resultados evidencian que el 60,0 % de los comerciantes señaló que nunca ha recibido capacitaciones por parte del Estado para realizar correctamente el pago de impuestos a la SUNAT, mientras que el 10,0 % indicó que casi nunca las ha recibido. Asimismo, el 15,0 % manifestó que recibe este tipo de capacitación a veces, el 5,0 % señaló casi siempre y el 10,0 % respondió siempre.

Tabla 5. Indicador: Pago de impuestos a SUNAT. Ítem 2

Ítem 2: ¿Usted conoce de acuerdo a su régimen cómo se determina el pago de impuestos a SUNAT?		
Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
(1) Nunca	14	70,0
(2) Casi nunca	4	20,0
(3) A veces	0	0,0
(4) Casi siempre	0	0,0
(5) Siempre	2	10,0
TOTAL	20	100,0

Gráfico 2. Indicador: Pago de impuestos a SUNAT. Ítem 2



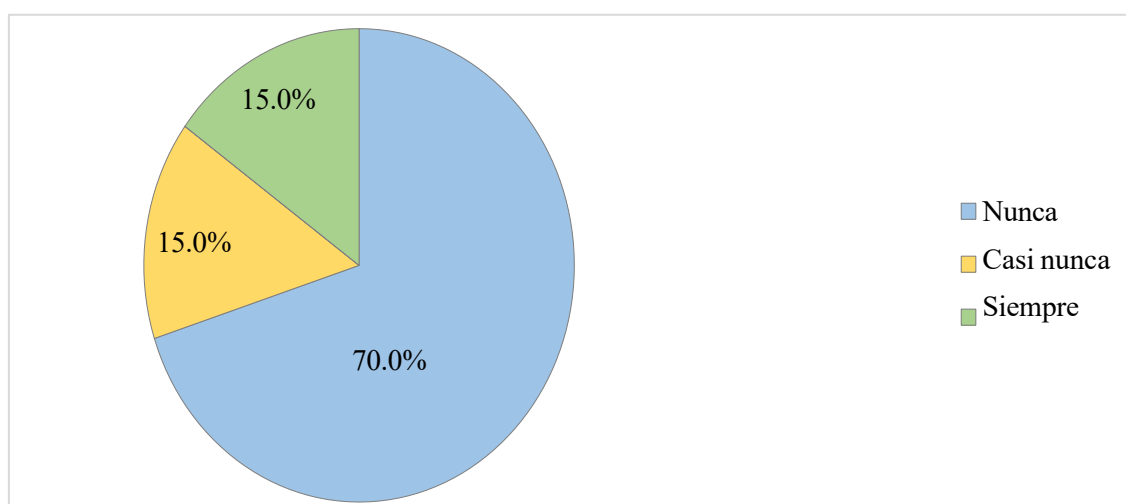
Interpretación:

Los resultados muestran que el 70,0 % de los comerciantes indicó que nunca conoce, de acuerdo con su régimen tributario, cómo se determina el pago de impuestos a la SUNAT; asimismo, el 20,0 % manifestó que casi nunca posee dicho conocimiento. Por otro lado, el 10,0 % señaló que siempre conoce la forma de determinar el pago de sus obligaciones tributarias, mientras que no se registraron respuestas en las categorías a veces ni casi siempre.

Tabla 6. Indicador: Pago de impuestos a SUNAT. Ítem 3

Ítem 3: ¿Usted tiene algún tipo de conocimiento sobre la declaración y pago de impuestos a SUNAT?		
Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
(1) Nunca	14	70,0
(2) Casi nunca	3	15,0
(3) A veces	0	0,0
(4) Casi siempre	0	0,0
(5) Siempre	3	15,0
TOTAL	20	100,0

Gráfico 3. Indicador: Pago de impuestos a SUNAT. Ítem 3



Interpretación:

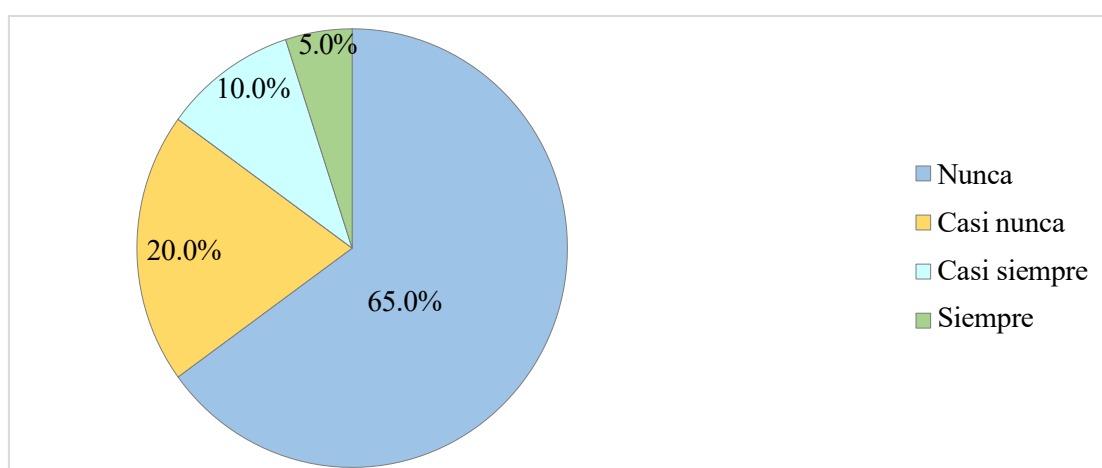
Los resultados muestran que el 70,0 % de los comerciantes manifestó que nunca posee conocimiento sobre la declaración y el pago de impuestos a la SUNAT, mientras que el 15,0 % señaló que casi nunca cuenta con dichos conocimientos. En contraste, otro 15,0 % indicó que siempre conoce los procedimientos relacionados con estas obligaciones tributarias, sin registrarse respuestas en las categorías a veces y casi siempre.

4.2.2. Dimensión: Omisión de comprobantes de pago.

Tabla 7. *Indicador: Emisión de boleta de venta. Ítem 4*

Ítem 4: ¿Usted conoce cómo se emiten las boletas de venta, facturas y/o notas de crédito dentro del portal SUNAT?		
Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
(1) Nunca	13	65,0
(2) Casi nunca	4	20,0
(3) A veces	0	0,0
(4) Casi siempre	2	10,0
(5) Siempre	1	5,0
TOTAL	20	100,0

Gráfico 4. *Indicador: Emisión de boleta de venta. Ítem 4*



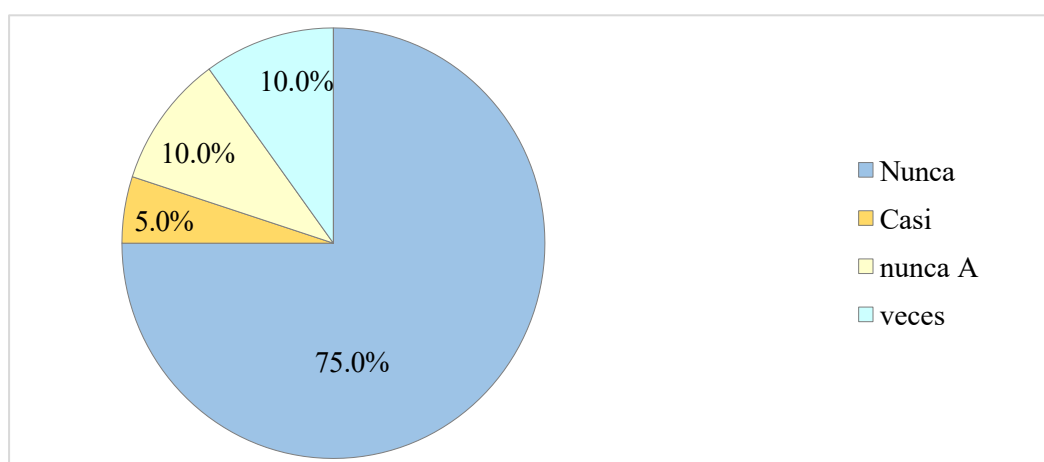
Interpretación:

Los resultados evidencian que el 65,0 % de los comerciantes manifestó que nunca conoce cómo se emiten las boletas de venta, facturas y/o notas de crédito a través del portal de la SUNAT, mientras que el 20,0 % señaló que casi nunca posee dicho conocimiento. Por otro lado, el 10,0 % indicó que casi siempre conoce el procedimiento de emisión y el 5,0 % manifestó que siempre cuenta con ese conocimiento; no se registraron respuestas en la categoría a veces.

Tabla 8. *Indicador: Emisión de factura. Ítem 5*

Ítem 5: ¿Usted realiza la emisión de boletas de venta, factura y/o notas de crédito de forma electrónica o física?		
Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
(1) Nunca	15	75,0
(2) Casi nunca	1	5,0
(3) A veces	2	10,0
(4) Casi siempre	2	10,0
(5) Siempre	0	0,0
TOTAL	20	100,0

Gráfico 5. *Indicador: Emisión de factura. Ítem 5*



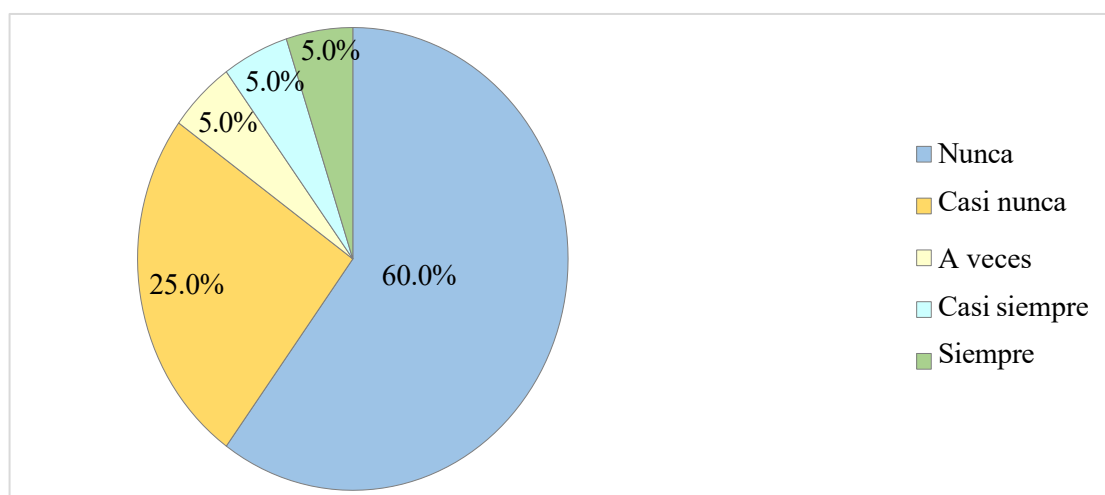
Interpretación:

Los resultados muestran que el 75,0 % de los comerciantes manifestó que nunca realiza la emisión de boletas de venta, facturas y/o notas de crédito, ya sea de manera electrónica o física; asimismo, el 5,0 % indicó que casi nunca efectúa dicha emisión. Por otro lado, el 10,0 % señaló que lo realiza a veces y otro 10,0 % respondió casi siempre, mientras que no se registraron respuestas en la categoría siempre.

Tabla 9. *Indicador: Emisión de nota de crédito. Ítem 6*

Ítem 6: ¿Usted sabe cuándo está obligado a emitir boletas de venta, facturas y/o notas de crédito?		
Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
(1) Nunca	12	60,0
(2) Casi nunca	5	25,0
(3) A veces	1	5,0
(4) Casi siempre	1	5,0
(5) Siempre	1	5,0
TOTAL	20	100,0

Gráfico 6. *Indicador: Emisión de nota de crédito. Ítem 6*



Interpretación:

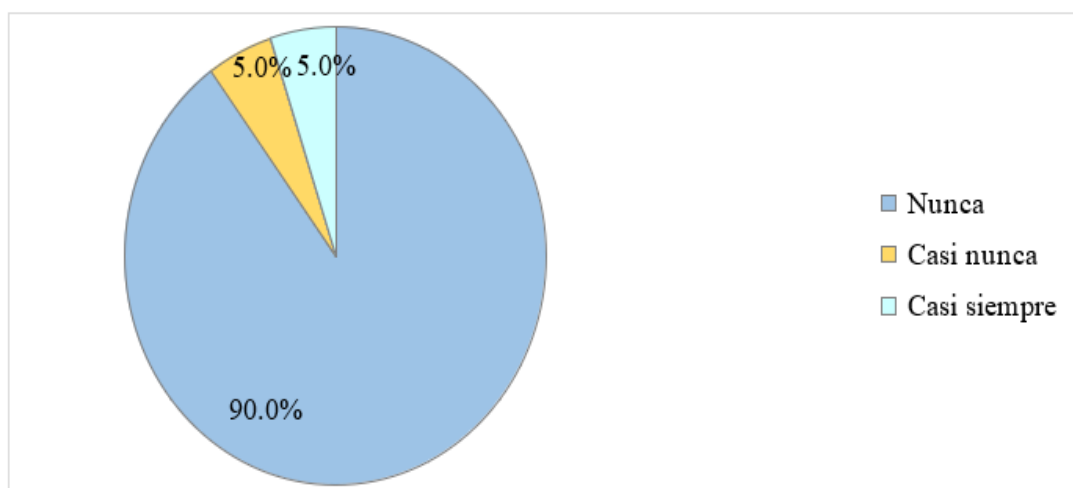
Los resultados muestran que el 60,0 % de los comerciantes manifestó que nunca sabe cuándo está obligado a emitir boletas de venta, facturas y/o notas de crédito, mientras que el 25,0 % señaló que casi nunca posee dicho conocimiento. Asimismo, el 5,0 % respondió a veces, otro 5,0 % indicó casi siempre y el 5,0 % restante manifestó siempre.

4.2.3. Dimensión: Complejidad en la elección de los regímenes tributarios

Tabla 10. *Indicador: Régimen general. Ítem 7*

Ítem 7: ¿Usted sabe cómo se realiza el cálculo de impuestos en el Régimen General?		
Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
(1) Nunca	18	90,0
(2) Casi nunca	1	5,0
(3) A veces	0	0,0
(4) Casi siempre	1	5,0
(5) Siempre	0	0,0
TOTAL	20	100,0

Gráfico 7. *Indicador: Régimen general. Ítem 7*



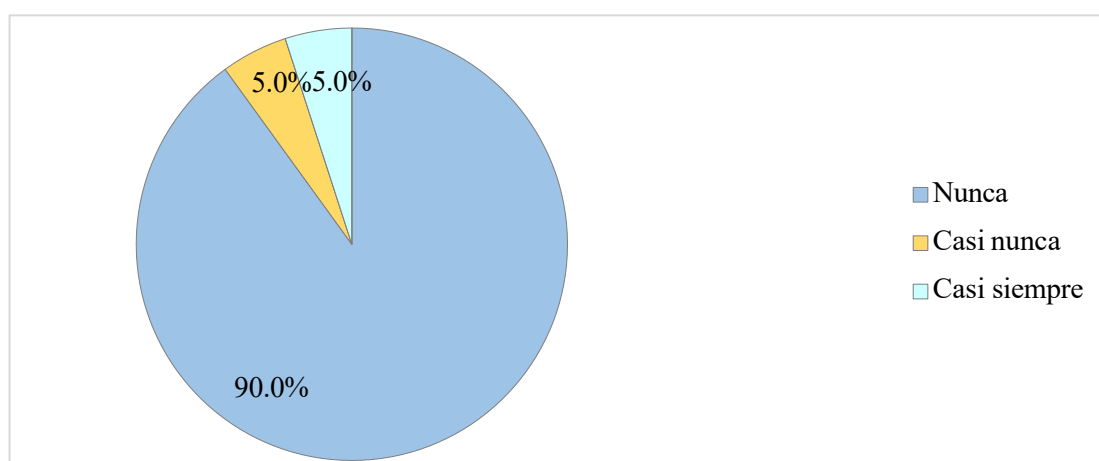
Interpretación:

Los resultados evidencian que el 90,0 % de los comerciantes manifestó que nunca sabe cómo se realiza el cálculo de impuestos en el Régimen General, mientras que el 5,0 % indicó que casi nunca posee dicho conocimiento. Asimismo, otro 5,0 % señaló que casi siempre conoce el procedimiento de cálculo; no se registraron respuestas en las categorías a veces ni siempre.

Tabla 11. *Indicador: Régimen especial de renta. Ítem 8*

Ítem 8: ¿Usted sabe cómo se realiza el cálculo de impuestos en el Régimen Especial?		
Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
(1) Nunca	18	90,0
(2) Casi nunca	1	5,0
(3) A veces	0	0,0
(4) Casi siempre	1	5,0
(5) Siempre	0	0,0
TOTAL	20	100,0

Gráfico 8. *Indicador: Régimen especial de renta. Ítem 8*



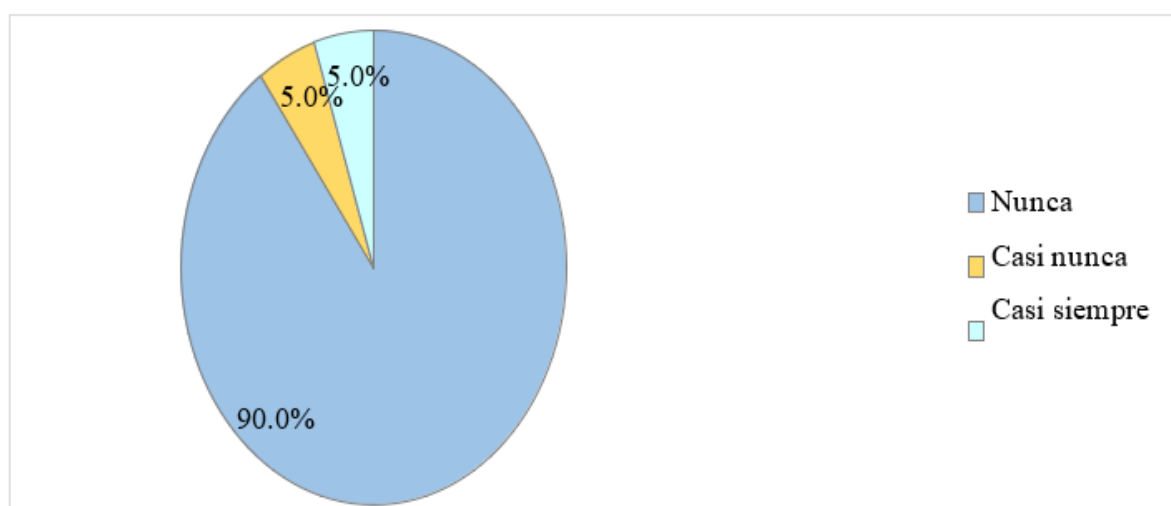
Interpretación:

Los resultados muestran que el 90,0 % de los comerciantes manifestó que nunca sabe cómo se realiza el cálculo de impuestos en el Régimen Especial, mientras que el 5,0 % señaló que casi nunca posee dicho conocimiento. Asimismo, otro 5,0 % indicó que casi siempre conoce el procedimiento de cálculo; no se registraron respuestas en las categorías a veces ni siempre.

Tabla 12. *Indicador: Régimen Mype tributario. Ítem 9*

Ítem 9: ¿Usted sabe cómo se realiza el cálculo de impuestos en el Régimen Mype?		
Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
(1) Nunca	18	90,0
(2) Casi nunca	1	5,0
(3) A veces	0	0,0
(4) Casi siempre	1	5,0
(5) Siempre	0	0,0
TOTAL	20	100,0

Gráfico 9. *Indicador: Régimen Mype tributario. Ítem 9*



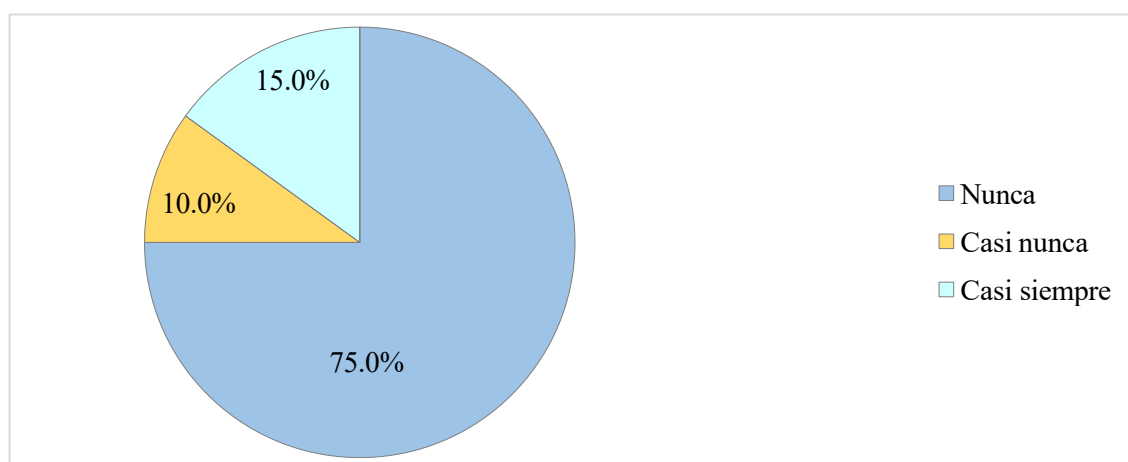
Interpretación:

Los resultados muestran que el 90,0 % de los comerciantes manifestó que nunca sabe cómo se realiza el cálculo de impuestos en el Régimen MYPE Tributario, mientras que el 5,0 % indicó que casi nunca posee dicho conocimiento. Asimismo, otro 5,0 % señaló que casi siempre conoce el procedimiento de cálculo; no se registraron respuestas en las categorías a veces ni siempre.

Tabla 13. *Indicador: Régimen nuevo RUS. Ítem 10*

Ítem 10: ¿Usted sabe cómo se realiza el cálculo de impuestos en el Régimen Nuevo Rus?		
Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
(1) Nunca	15	75,0
(2) Casi nunca	2	10,0
(3) A veces	0	0,0
(4) Casi siempre	3	15,0
(5) Siempre	0	0,0
TOTAL	20	100,0

Gráfico 10. *Indicador: Régimen nuevo RUS. Ítem10*



Interpretación:

Los resultados muestran que el 75,0 % de los comerciantes manifestó que nunca sabe cómo se realiza el cálculo de impuestos en el Nuevo RUS, mientras que el 10,0 % señaló que casi nunca posee dicho conocimiento. Asimismo, el 15,0 % indicó que casi siempre conoce el procedimiento de cálculo; no se registraron respuestas en las categorías a veces ni siempre.

Informalidad

4.2.4. Dimensión: Corrupción en la gestión de los recursos de la administración pública.

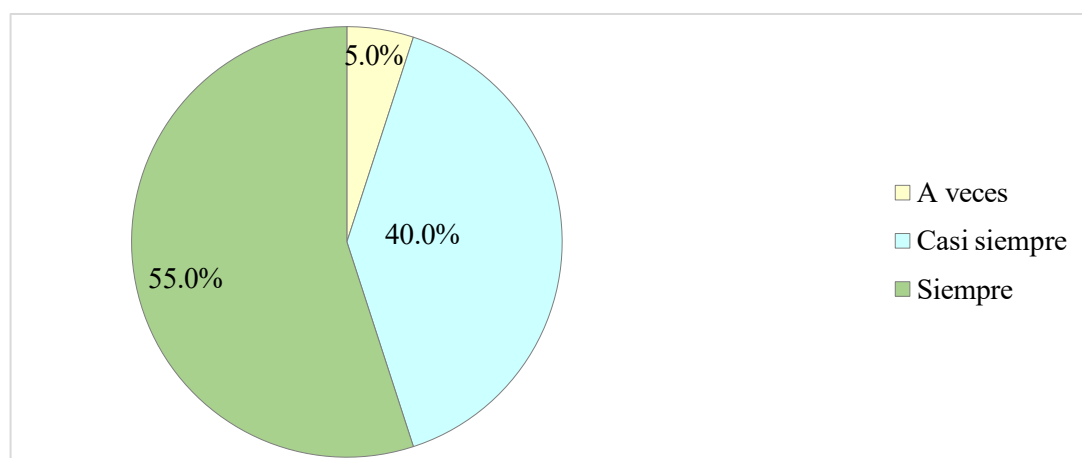
Tabla 14. *Indicador: Sensación negativa del uso de recursos por parte del estado.*

Ítem 1

Ítem 1: ¿Usted tiene una sensación negativa del uso de recursos por parte del estado?		
Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
(1) Nunca	0	0,0
(2) Casi nunca	0	0,0
(3) A veces	1	5,0
(4) Casi siempre	8	40,0
(5) Siempre	11	55,0
TOTAL	20	100,0

Gráfico 11. *Indicador: Sensación negativa del uso de recursos por parte del estado.*

Ítem 1



Interpretación:

Los resultados muestran que el 55,0 % de los comerciantes manifestó que siempre tiene una sensación negativa respecto al uso de los recursos por parte del Estado, mientras que el 40,0 % señaló que casi siempre mantiene dicha percepción. Por otro lado, el 5,0 % respondió a veces, y no se registraron respuestas en las categorías nunca ni casi nunca.

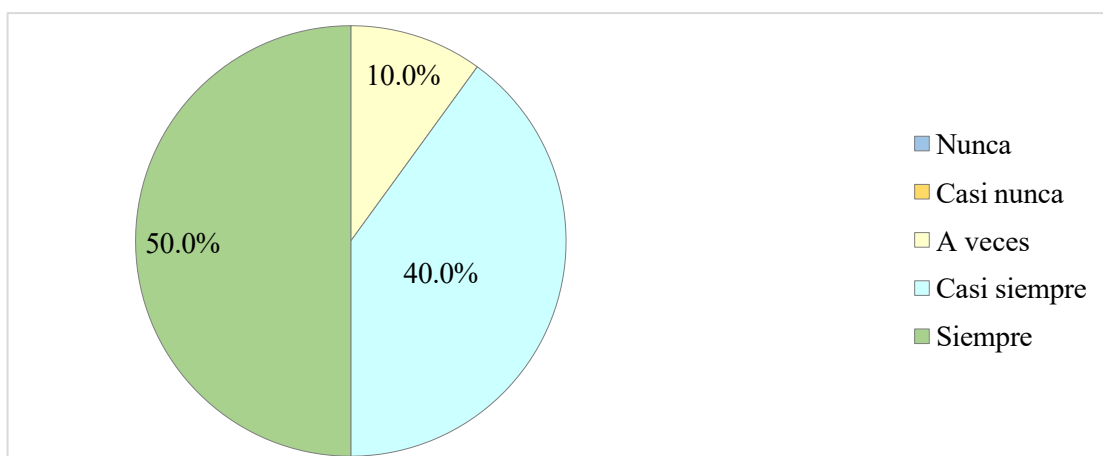
Tabla 15. *Indicador: Sensación negativa del uso de recursos por parte del estado.*

Ítem 2

Ítem 2: ¿Usted cree que la inversión está siendo mal gestionada causando una sensación negativa del uso de recursos por parte del estado?		
Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
(1) Nunca	0	0,0
(2) Casi nunca	0	0,0
(3) A veces	2	10,0
(4) Casi siempre	8	40,0
(5) Siempre	10	50,0
TOTAL	20	100,0

Gráfico 12. *Indicador: Sensación negativa del uso de recursos por parte del estado.*

Ítem 2



Interpretación:

Los resultados muestran que el 50,0 % de los comerciantes manifestó que siempre considera que la inversión pública está siendo mal gestionada, generando una sensación negativa respecto al uso de los recursos por parte del Estado. Asimismo, el 40,0 % señaló casi siempre, mientras que el 10,0 % respondió a veces; no se registraron respuestas en las categorías nunca ni casi nunca.

Tabla 16. *Indicador: Sensación negativa del uso de recursos por parte del estado.*

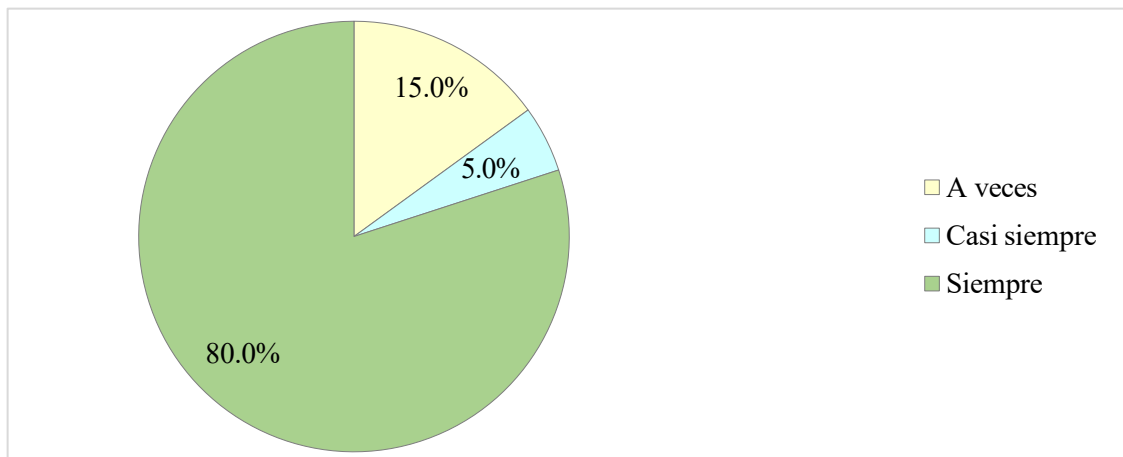
Ítem 3

Ítem 3: ¿Usted piensa que los actos de corrupción alimentan la sensación negativa del uso de recursos por parte del estado incitando a los comerciantes a seguir evadiendo impuestos?

Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
(1) Nunca	0	0,0
(2) Casi nunca	0	0,0
(3) A veces	3	15,0
(4) Casi siempre	1	5,0
(5) Siempre	16	80,0
TOTAL	20	100,0

Gráfico 13. *Indicador: Sensación negativa del uso de recursos por parte del estado.*

Ítem 3



Interpretación:

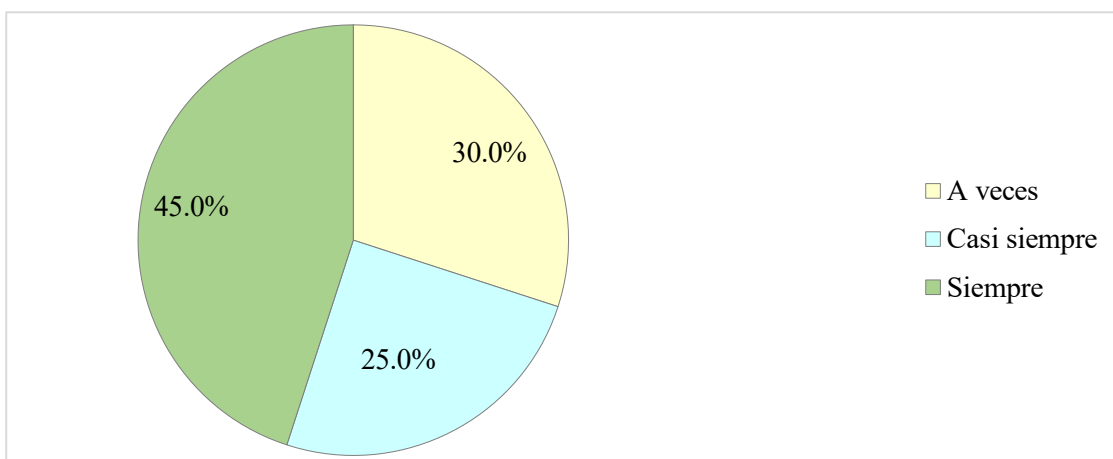
Los resultados muestran que el 80,0 % de los comerciantes manifestó que siempre considera que los actos de corrupción incrementan la percepción negativa sobre el uso de los recursos públicos y pueden incentivar conductas orientadas a la evasión tributaria. Asimismo, el 5,0 % respondió casi siempre, mientras que el 15,0 % señaló a veces; no se registraron respuestas en las categorías nunca ni casi nunca.

4.2.5. Dimensión: Falta de cultura tributaria

Tabla 17. *Indicador: Educación tributaria. Ítem 4*

Ítem 4: ¿Usted cree la educación tributaria sea una alternativa para mejorar el cumplimiento de las obligaciones tributarias?		
Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
(1) Nunca	0	0,0
(2) Casi nunca	0	0,0
(3) A veces	6	30,0
(4) Casi siempre	5	25,0
(5) Siempre	9	45,0
TOTAL	20	100,0

Gráfico 14. *Indicador: Educación tributaria. Ítem 4*



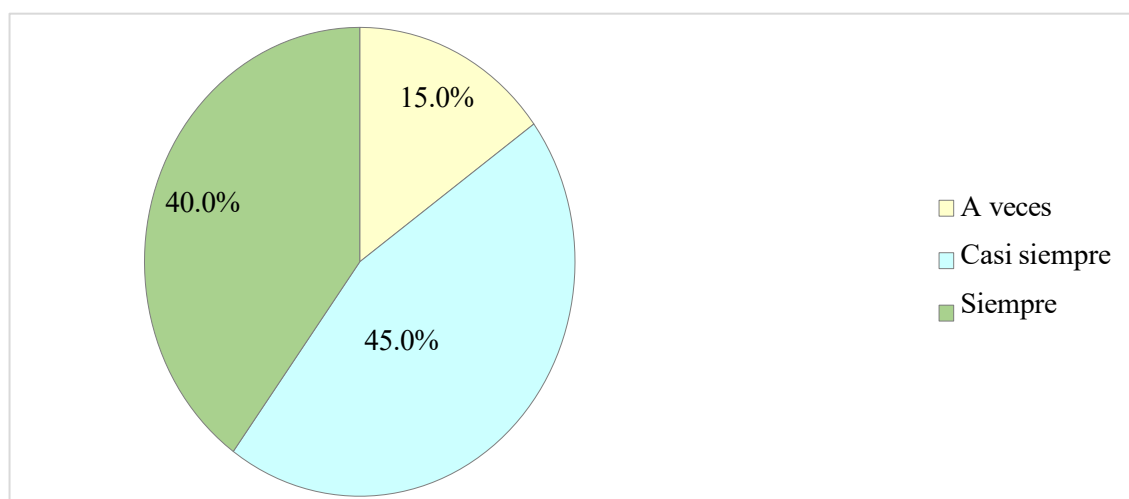
Interpretación:

Los resultados muestran que el 45,0 % de los comerciantes considera que siempre la educación tributaria constituye una alternativa para mejorar el cumplimiento de las obligaciones tributarias, mientras que el 25,0 % respondió casi siempre. Asimismo, el 30,0 % manifestó a veces, sin registrarse respuestas en las categorías nunca ni casi nunca.

Tabla 18. *Indicador: Educación tributaria. Ítem 5*

Ítem 5: ¿Usted cree que la educación tributaria fomenta las prácticas fiscales sanas en el país?		
Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
(1) Nunca	0	0,0
(2) Casi nunca	0	0,0
(3) A veces	3	15,0
(4) Casi siempre	9	45,0
(5) Siempre	8	40,0
TOTAL	20	100,0

Gráfico 15. *Indicador: Educación tributaria. Ítem 5*



Interpretación:

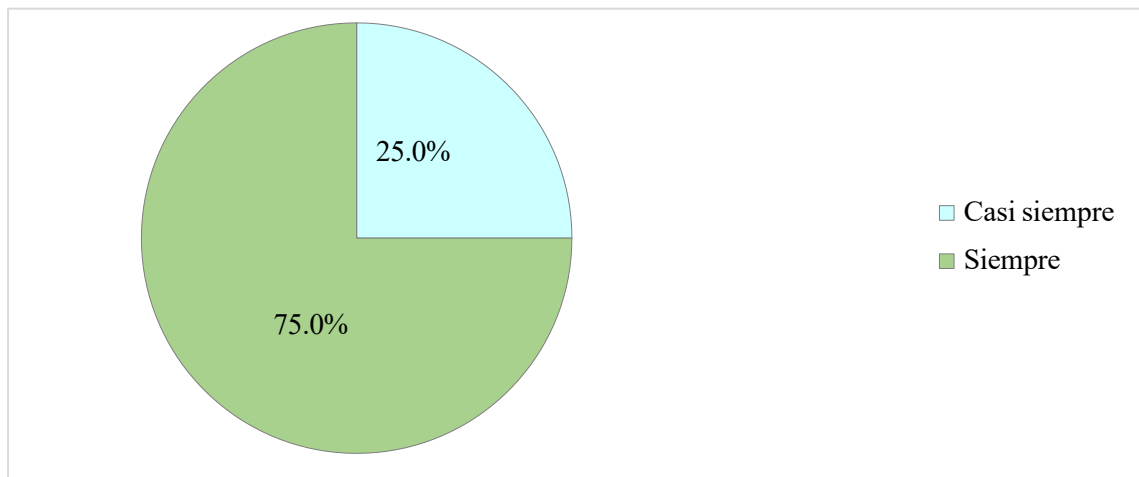
Los resultados muestran que el 45,0 % de los comerciantes manifestó que casi siempre considera que la educación tributaria fomenta prácticas fiscales saludables en el país, mientras que el 40,0 % señaló siempre. Asimismo, el 15,0 % respondió a veces; no se registraron respuestas en las categorías nunca ni casi nunca.

Tabla 19. *Indicador: Educación tributaria. Ítem 6.*

Ítem 6: ¿Usted considera que deberían incorporar cursos de educación tributaria en los centros superiores?

Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
(1) Nunca	0	0,0
(2) Casi nunca	0	0,0
(3) A veces	0	0,0
(4) Casi siempre	5	25,0
(5) Siempre	15	75,0
TOTAL	20	100,0

Gráfico 16. *Indicador: Educación tributaria. Ítem 6*



Interpretación:

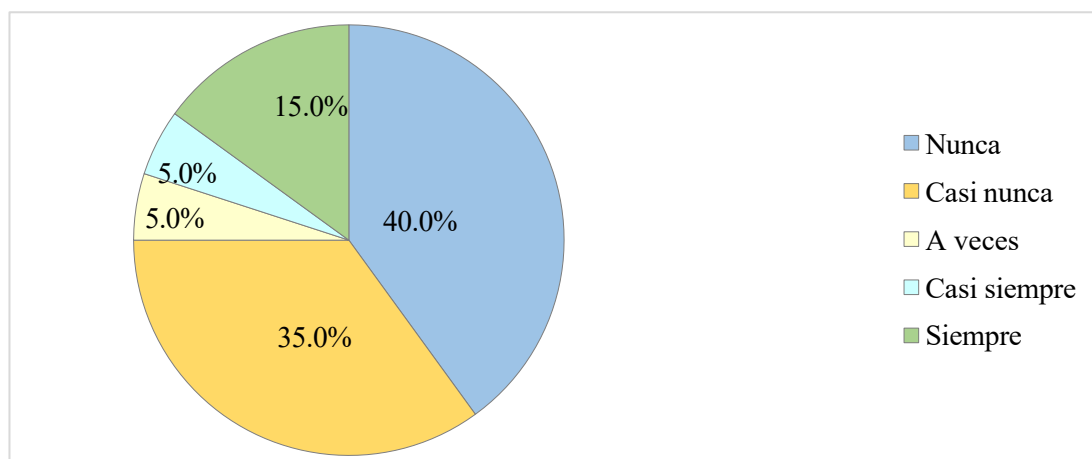
Los resultados muestran que el 75,0 % de los comerciantes manifestó que siempre considera que deberían incorporarse cursos de educación tributaria en los centros superiores, mientras que el 25,0 % señaló casi siempre. No se registraron respuestas en las categorías nunca, casi nunca ni a veces.

4.2.6. Dimensión: Proceso de formalización compleja

Tabla 20. *Indicador: Costos de formalización. Ítem 7*

Ítem 7: ¿Usted ha recibido algún tipo de charla tributaria sobre los costos de formalización para su negocio?		
Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
(1) Nunca	8	40,0
(2) Casi nunca	7	35,0
(3) A veces	1	5,0
(4) Casi siempre	1	5,0
(5) Siempre	3	15,0
TOTAL	20	100,0

Gráfico 17. *Indicador: Costos de formalización. Ítem 7*



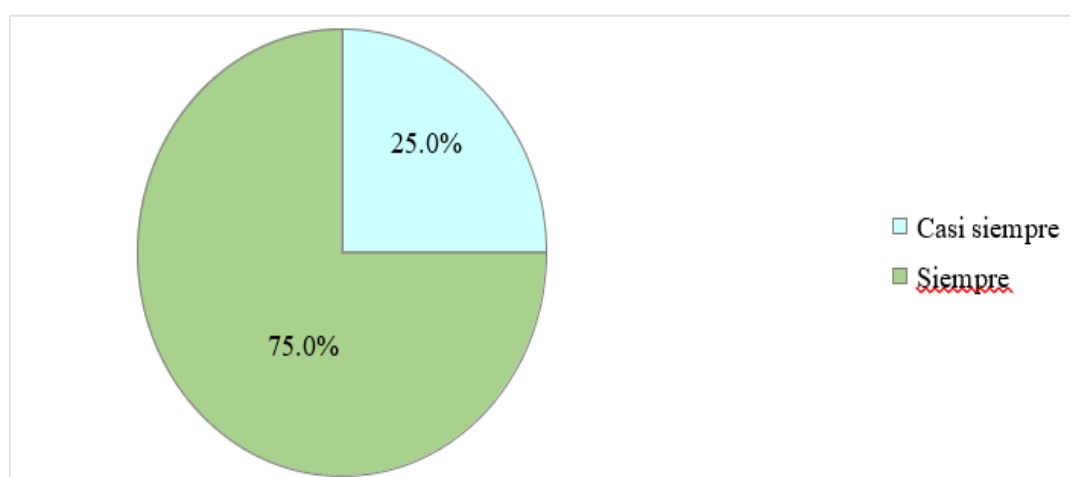
Interpretación:

Los resultados muestran que el 40,0 % de los comerciantes manifestó que nunca ha recibido charlas tributarias relacionadas con los costos de formalización de su negocio, mientras que el 35,0 % señaló que casi nunca ha tenido acceso a este tipo de orientación. Asimismo, el 5,0 % respondió a veces, otro 5,0 % indicó casi siempre y el 15,0 % manifestó siempre.

Tabla 21. *Indicador: Barreras Burocráticas. Ítem 8*

Ítem 8: ¿Usted cree que en el país existen muchas barreras burocráticas que retrasen o desanimen a que el comerciante se formalice?		
Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
(1) Nunca	0	0,0
(2) Casi nunca	0	0,0
(3) A veces	0	0,0
(4) Casi siempre	5	25,0
(5) Siempre	15	75,0
TOTAL	20	100,0

Gráfico 18. *Indicador: Barreras Burocráticas. Ítem 8*



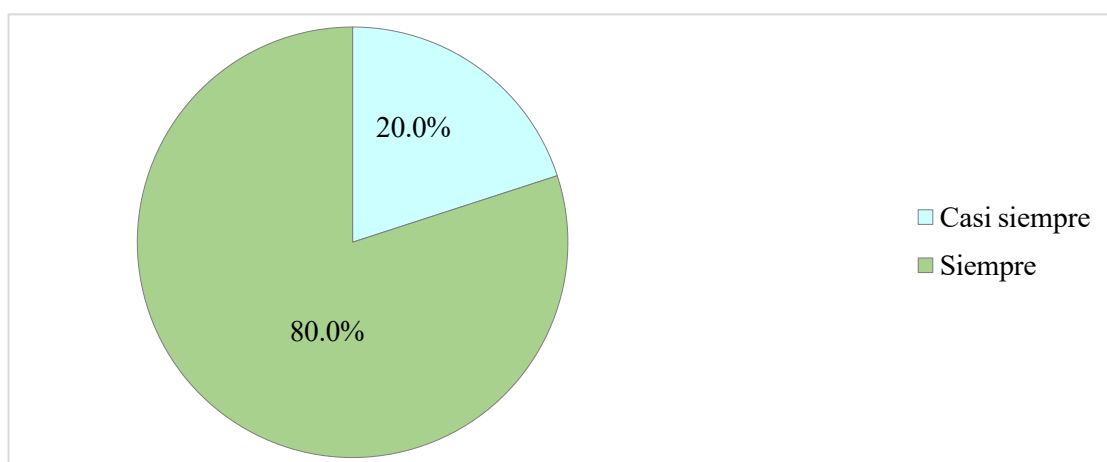
Interpretación:

Los resultados muestran que el 75,0 % de los comerciantes manifestó que siempre considera que en el país existen barreras burocráticas que retrasan o desaniman el proceso de formalización, mientras que el 25,0 % señaló casi siempre. No se registraron respuestas en las categorías nunca, casi nunca ni a veces.

Tabla 22. *Indicador: Barreras Burocráticas. Ítem 9*

Ítem 9: ¿Usted considera que deberían ser más accesibles y fáciles los trámites de formalización para así evitar tantas barreras burocráticas?		
Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
(1) Nunca	0	0,0
(2) Casi nunca	0	0,0
(3) A veces	0	0,0
(4) Casi siempre	4	20,0
(5) Siempre	16	80,0
TOTAL	20	100,0

Gráfico 19. *Indicador: Barreras Burocráticas. Ítem 9*



Interpretación:

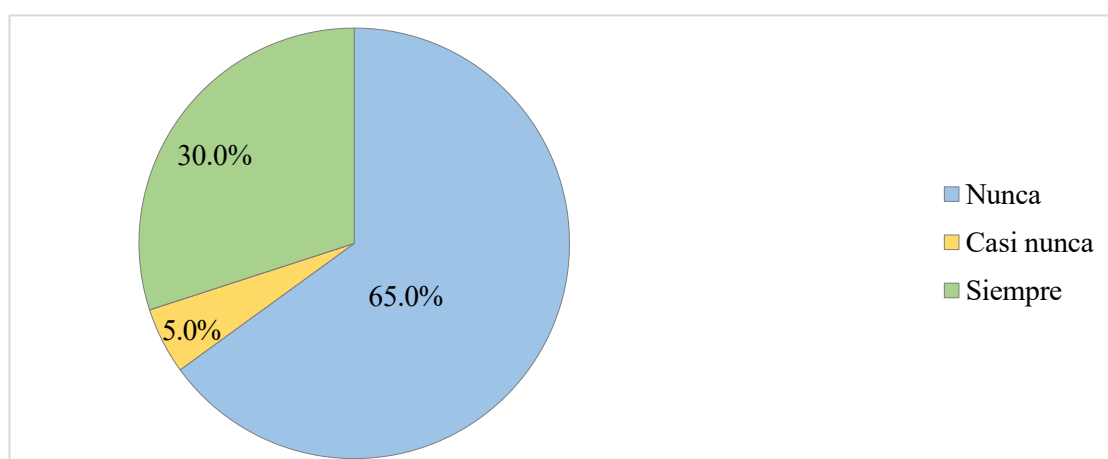
Los resultados muestran que el 80,0 % de los comerciantes manifestó que siempre considera que los trámites de formalización deberían ser más accesibles y sencillos para reducir las barreras burocráticas, mientras que el 20,0 % señaló casi siempre. No se registraron respuestas en las categorías nunca, casi nunca ni a veces.

4.2.7. Dimensión: Falta de inscripción de negocios en registro de SUNAT

Tabla 23. *Indicador: Registro único de contribuyentes (RUC). Ítem 10*

Ítem 10: ¿Usted se encuentra inscrito en la SUNAT y cuenta con RUC?		
Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
(1) Nunca	13	65,0
(2) Casi nunca	1	5,0
(3) A veces	0	0,0
(4) Casi siempre	0	0,0
(5) Siempre	6	30,0
TOTAL	20	100,0

Gráfico 20. *Indicador: Registro único de contribuyentes (RUC). Ítem 10*



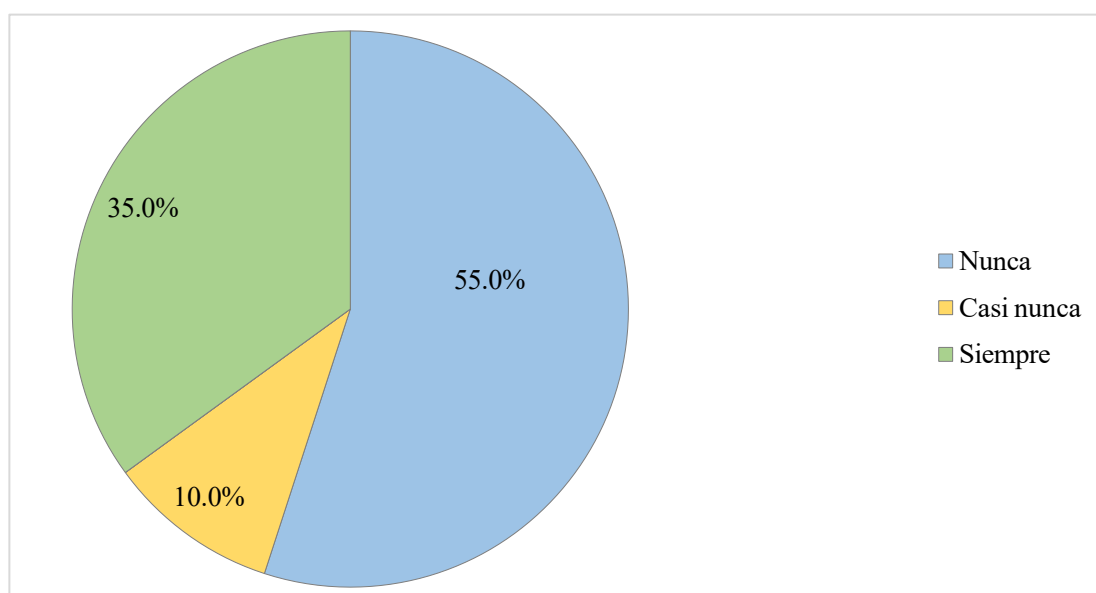
Interpretación:

Los resultados muestran que el 65,0 % de los comerciantes manifestó que nunca se encuentra inscrito en la SUNAT ni cuenta con RUC, mientras que el 5,0 % señaló casi nunca. Por otro lado, el 30,0 % indicó que siempre se encuentra inscrito y dispone de RUC; no se registraron respuestas en las categorías a veces ni casi siempre.

Tabla 24. *Indicador: Registro único de contribuyentes (RUC). Ítem 11*

Ítem 11: ¿Usted conoce cuál es el procedimiento para poder sacar el RUC?		
Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
(1) Nunca	11	55,0
(2) Casi nunca	2	10,0
(3) A veces	0	0,0
(4) Casi siempre	0	0,0
(5) Siempre	7	35,0
TOTAL	20	100,0

Gráfico 21. *Indicador: Registro único de contribuyentes (RUC). Ítem 11*



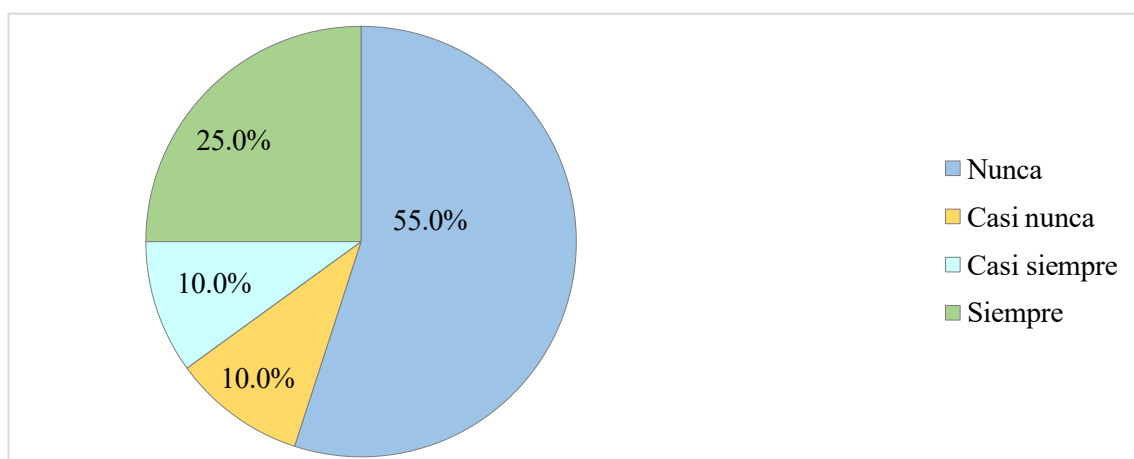
Interpretación:

Los resultados muestran que el 55,0 % de los comerciantes manifestó que nunca conoce el procedimiento para obtener el Registro Único de Contribuyentes (RUC), mientras que el 10,0 % indicó que casi nunca posee dicho conocimiento. Por otro lado, el 35,0 % señaló que siempre conoce el procedimiento correspondiente; no se registraron respuestas en las categorías a veces ni casi siempre.

Tabla 25. *Indicador: Registro único de contribuyentes (RUC). Ítem 12*

Ítem 12: ¿Usted tiene conocimiento de lo que es un registro único de contribuyente (RUC)?		
Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
(1) Nunca	11	55,0
(2) Casi nunca	2	10,0
(3) A veces	0	0,0
(4) Casi siempre	2	10,0
(5) Siempre	5	25,0
TOTAL	20	100,0

Gráfico 22. *Indicador: Registro único de contribuyentes (RUC). Ítem 12*



Interpretación:

Los resultados muestran que el 55,0 % de los comerciantes manifestó que nunca tiene conocimiento sobre qué es el Registro Único de Contribuyentes (RUC), mientras que el 10,0 % señaló que casi nunca posee dicho conocimiento. Por otro lado, el 10,0 % indicó que casi siempre conoce qué es el RUC y el 25,0 % manifestó siempre; no se registraron respuestas en la categoría a veces.

4.3. Prueba de hipótesis.

Para la contrastación de las hipótesis planteadas en la investigación se utilizó el coeficiente de correlación Rho de Spearman, considerando que el estudio es de nivel correlacional y las variables fueron medidas mediante una escala ordinal tipo Likert.

El análisis se realizó con un nivel de significancia de $\alpha = 0,05$, equivalente a un nivel de confianza del 95 %. La regla de decisión utilizada fue la siguiente:

Si $p < 0,05$, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1), concluyéndose que existe una relación estadísticamente significativa.

Si $p \geq 0,05$, no se rechaza la hipótesis nula (H_0), concluyéndose que no existe evidencia estadística suficiente para establecer una relación significativa.

Asimismo, el valor del coeficiente Rho de Spearman permitirá establecer la dirección y magnitud de la relación existente entre las variables y dimensiones analizadas.

4.3.1. Hipótesis general

La evasión tributaria se relaciona significativamente con la informalidad en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025.

H_0 : La evasión tributaria no se relaciona significativamente con la informalidad en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025.

H_1 : La evasión tributaria se relaciona significativamente con la informalidad en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025.

Tabla 26. *Correlación de Spearman entre la variable Evasión tributaria y la variable Informalidad*

Correlación de Spearman entre la variable 1: Evasión tributaria y la variable 2: Informalidad

		Evasión tributaria	Informalidad
Evasión tributaria	Coefficiente de correlación	1,000	0,496*
	Sig. (bilateral)	.	0,026
	N	20	20
Informalidad	Coefficiente de correlación	0,496*	1,000
	Sig. (bilateral)	0,026	.
	N	20	20

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Nivel de significancia:

$$\alpha = 0,05$$

Estadístico de prueba:

Coefficiente de correlación Rho de Spearman.

Regla de decisión:

Si el valor de significancia es menor a 0,05, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1).

Resultados

El análisis mediante el coeficiente Rho de Spearman determinó un valor de 0,496, con una significancia bilateral de 0,026, considerando una muestra de 20 comerciantes.

interpretación

El coeficiente Rho de Spearman de 0,496 evidencia una correlación positiva de magnitud moderada entre la evasión tributaria y la informalidad. Esto indica que ambas variables presentan una relación directa dentro de la población estudiada; es decir, cuando se presentan mayores niveles de evasión tributaria, también tienden a

observarse mayores niveles de informalidad.

Asimismo, el nivel de significancia obtenido fue $p = 0,026$, valor inferior a $\alpha = 0,05$. Por consiguiente, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1).

4.3.2. Hipótesis específicas

Hipótesis a:

H_0 : La evasión tributaria no se relaciona significativamente con el proceso de formalización compleja en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025.

H_1 : La evasión tributaria se relaciona significativamente con el proceso de formalización compleja en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025.

Tabla 27. *Correlación de Spearman entre la variable 1: Evasión tributaria y la dimensión 3: Proceso de formalización compleja*

		Evasión tributaria	Proceso de formalización compleja.
Evasión tributaria	Coefficiente de correlación	1,000	0,540*
	Sig. (bilateral)	.	0,014
	N	20	20
Proceso de formalización compleja.	Coefficiente de correlación	0,540*	1,000
	Sig. (bilateral)	0,014	.
	N	20	20

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Nivel de significancia:

$\alpha = 0,05$.

Regla de decisión:

Si el valor de significancia es menor a 0,05, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta

la hipótesis alternativa (H_1).

Resultado e interpretación

El análisis realizado mediante el coeficiente de correlación Rho de Spearman obtuvo un valor de 0,540, con una significancia bilateral de 0,014, considerando una muestra de 20 comerciantes. El coeficiente obtenido evidencia una correlación positiva de magnitud moderada entre la evasión tributaria y el proceso de formalización compleja.

Asimismo, debido a que el valor de significancia obtenido es $p = 0,014$, siendo menor al nivel establecido de $\alpha = 0,05$, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1).

Conclusión.

En consecuencia, se concluye que existe una relación positiva, moderada y estadísticamente significativa entre la evasión tributaria y el proceso de formalización compleja en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025, sustentada en un coeficiente Rho de Spearman de 0,540 y un valor de significancia de $p = 0,014$.

Hipótesis b:

H_0 : La omisión de comprobantes de pago no se relaciona significativamente con la informalidad en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025.

H_1 : La omisión de comprobantes de pago se relaciona significativamente con la informalidad en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025.

Tabla 28. *Correlación de Spearman entre la dimensión 2: Omisión de comprobantes de pago y la variable 2: Informalidad*

		Omisión de comprobantes de pago.	Informalidad
Omisión de comprobantes de pago.	Coefficiente de correlación	1,000	0,468*
	Sig. (bilateral)	.	0,037
	N	20	20
Informalidad	Coefficiente de correlación	0,468*	1,000
	Sig. (bilateral)	0,037	.
	N	20	20

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Nivel de significancia:

$\alpha = 0,05$.

Regla de decisión:

Si el valor de significancia es menor a 0,05, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1).

Resultado e interpretación

El análisis mediante el coeficiente de correlación Rho de Spearman determinó un valor de 0,468, con una significancia bilateral de $p = 0,037$, considerando una muestra de 20 comerciantes.

El coeficiente obtenido evidencia una correlación positiva de magnitud moderada entre la omisión de comprobantes de pago y la informalidad. Esto indica que, dentro de la muestra estudiada, mayores niveles de omisión de comprobantes de pago tienden a estar asociados con mayores niveles de informalidad.

Asimismo, dado que el valor de significancia obtenido es $0,037 < 0,05$, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1).

Conclusión.

Se concluye que existe una relación positiva, moderada y estadísticamente significativa entre la omisión de comprobantes de pago y la informalidad en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025, sustentada en un coeficiente Rho de Spearman de 0,468 y un valor de significancia de 0,037.

Hipótesis c:

Ho: La complejidad en la elección de los regímenes tributarios no se relaciona significativamente con la informalidad en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025.

H1: La complejidad en la elección de los regímenes tributarios se relaciona significativamente con la informalidad en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025.

Tabla 29. *Correlación de Spearman entre la dimensión 3: Complejidad en la elección de los regímenes tributarios y la variable 2: Informalidad*

		Complejidad en la elección de los regímenes tributarios.	Informalidad
Complejidad en la elección de los regímenes tributarios.	Coeficiente de correlación	1,000	0,693**
	Sig. (bilateral)	.	0,001
	N	20	20
Informalidad	Coeficiente de correlación	0,693**	1,000
	Sig. (bilateral)	0,001	.
	N	20	20

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

Nivel de significancia:

$\alpha = 0,05$.

Regla de decisión:

Si el valor de significancia es menor a 0,05, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1).

Resultado e interpretación

El análisis realizado mediante el coeficiente de correlación Rho de Spearman obtuvo un valor de 0,693, con una significancia bilateral de $p = 0,001$, considerando una muestra de 20 comerciantes.

El coeficiente obtenido evidencia una correlación positiva de magnitud fuerte entre la complejidad en la elección de los regímenes tributarios y la informalidad. Esto indica que, dentro de la muestra estudiada, mayores dificultades asociadas con la elección y comprensión de los regímenes tributarios tienden a relacionarse con mayores niveles de informalidad.

Asimismo, el valor de significancia obtenido fue 0,001, siendo menor al nivel establecido de $\alpha = 0,05$. En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1).

Conclusión.

Se concluye que existe una relación positiva, fuerte y estadísticamente significativa entre la complejidad en la elección de los regímenes tributarios y la informalidad en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025, sustentada en un coeficiente Rho de Spearman de 0,693 y un valor de significancia de 0,001.

Hipótesis d:

Ho: La complejidad en la elección de los regímenes tributarios no se relaciona significativamente con la falta de inscripción de negocios en SUNAT en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025.

H1: La complejidad en la elección de los regímenes tributarios se relaciona significativamente con la falta de inscripción de negocios en SUNAT en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025.

Tabla 30. *Correlación de Spearman entre la dimensión 3: Complejidad de la elección de los regímenes tributarios y la dimensión 4: Falta de inscripción de negocios en registros de SUNAT*

		Complejidad en la elección de los regímenes tributarios.	Falta de inscripción de negocios en registros de SUNAT.
Complejidad en la elección de los regímenes tributarios.	Coefficiente de	1,000	0,623**
	correlación		
	Sig. (bilateral)	.	0,003
	N	20	20
Falta de inscripción de negocios en registros de SUNAT.	Coefficiente de	0,623**	1,000
	correlación		
	Sig. (bilateral)	0,003	.
	N	20	20

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

Nivel de significancia: $\alpha = 0,05$.

Regla de decisión:

Si el valor de significancia es menor a 0,05, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1).

Resultado e interpretación

El análisis realizado mediante el coeficiente de correlación Rho de Spearman obtuvo un valor de 0,623, con una significancia bilateral de $p = 0,003$, considerando una muestra de 20 comerciantes.

El coeficiente obtenido evidencia una correlación positiva de magnitud fuerte entre la complejidad en la elección de los regímenes tributarios y la falta de inscripción

de negocios en SUNAT. Esto indica que, dentro de la muestra estudiada, mayores dificultades relacionadas con la comprensión y elección de los regímenes tributarios tienden a estar asociadas con mayores niveles de falta de inscripción formal ante la SUNAT.

Asimismo, debido a que el valor de significancia obtenido es $0,003 < 0,05$, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1).

Conclusión

Se concluye que existe una relación positiva, fuerte y estadísticamente significativa entre la complejidad en la elección de los regímenes tributarios y la falta de inscripción de negocios en SUNAT en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, durante el periodo 2025, sustentada en un coeficiente Rho de Spearman de 0,623 y un valor de significancia de 0,003.

4.4. Discusión de resultados.

Los resultados obtenidos en la presente investigación permiten establecer que la evasión tributaria y la informalidad mantienen una relación estadísticamente significativa en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca. La contrastación de la hipótesis general mediante el coeficiente Rho de Spearman determinó un valor de 0,496, con una significancia de $p = 0,026$, evidenciando una relación positiva de magnitud moderada entre ambas variables. Esto permite sostener que, dentro del grupo estudiado, los mayores niveles de evasión tributaria tienden a presentarse conjuntamente con mayores condiciones de informalidad.

Este resultado guarda correspondencia con el antecedente de Dionicio Gómez y Rafael Mosqueira (2024), quien estudió la informalidad empresarial y la evasión tributaria en comerciantes de un mercado mayorista de Trujillo y obtuvo un coeficiente de correlación de 0,663, concluyendo que ambas variables mantienen una relación

positiva y significativa. Si bien la magnitud de dicha correlación es superior a la obtenida en Yanahuanca, ambos estudios coinciden en demostrar empíricamente la existencia de una asociación entre informalidad y comportamiento tributario.

Asimismo, los resultados son concordantes con lo señalado por Quispe Quispe (2023) en comerciantes del mercado mayorista Huancaro del Cusco, donde se determinó que el incumplimiento tributario y la ausencia de formalización presentan una relación significativa. Del mismo modo, Meza Quispe (2025) encontró una relación significativa entre evasión tributaria e informalidad en comerciantes del mercado Bellavista de Puno. Estos antecedentes fortalecen el hallazgo obtenido en Yanahuanca, debido a que corresponden a contextos comerciales similares caracterizados por la presencia de pequeños comerciantes y diferentes niveles de formalización.

En el ámbito más próximo, los resultados también presentan coincidencia con Quispe Rodríguez y Nájera Chaca (2022)), quienes identificaron en comerciantes minoristas de Cerro de Pasco dificultades relacionadas con inscripción formal, emisión de comprobantes y cumplimiento de obligaciones tributarias, concluyendo que existe relación significativa entre informalidad comercial y evasión tributaria. La coincidencia resulta relevante por tratarse de una realidad territorial cercana a la población estudiada.

Discusión de la primera hipótesis específica

Respecto a la primera hipótesis específica, se obtuvo un coeficiente Rho de Spearman de 0,540 y una significancia de $p = 0,014$, demostrando una relación positiva, moderada y estadísticamente significativa entre la evasión tributaria y el proceso de formalización compleja.

Este resultado permite señalar que las dificultades percibidas durante el proceso de formalización se encuentran asociadas con mayores niveles de evasión tributaria. Esta situación también se aprecia en los resultados descriptivos, donde el 75,0 % de los

comerciantes manifestó que nunca o casi nunca recibió orientación relacionada con los costos de formalización, mientras que el 100,0 % consideró, entre casi siempre y siempre, que existen barreras burocráticas que pueden retrasar o desalentar la formalización.

El hallazgo coincide con los antecedentes considerados en la investigación que señalan que las dificultades para incorporarse al ámbito formal pueden relacionarse con el mantenimiento de actividades económicas fuera del sistema tributario. Asimismo, el proyecto identifica que los costos, procedimientos administrativos y barreras vinculadas a la formalización constituyen elementos relevantes para comprender la permanencia de actividades comerciales informales.

Por tanto, los resultados obtenidos permiten sostener que la formalización no depende solamente de la decisión individual del comerciante, sino también de su conocimiento y percepción respecto a los procedimientos necesarios para incorporarse al sistema formal.

Discusión de la segunda hipótesis específica

En relación con la segunda hipótesis específica, se determinó un coeficiente Rho de Spearman de 0,468, con una significancia de $p = 0,037$, estableciéndose una relación positiva de magnitud moderada entre la omisión de comprobantes de pago y la informalidad.

Este resultado presenta correspondencia con los hallazgos descriptivos de la investigación. El 75,0 % de los participantes indicó que nunca realiza la emisión de boletas de venta, facturas y/o notas de crédito de forma electrónica o física, mientras que el 60,0 % manifestó que nunca conoce cuándo corresponde emitir estos documentos. Tales resultados revelan limitaciones importantes en una obligación directamente relacionada con la formalización de las operaciones comerciales.

Lo encontrado coincide con Quispe Rodríguez y Nájera Chaca (2022), quienes identificaron entre comerciantes de Cerro de Pasco dificultades vinculadas con la emisión de comprobantes de pago y el cumplimiento de las responsabilidades tributarias. Asimismo, los antecedentes nacionales considerados en el proyecto señalan que la falta de registro documental de las operaciones constituye una característica asociada con las actividades comerciales informales.

En ese sentido, los resultados obtenidos permiten afirmar que la omisión de comprobantes de pago se encuentra asociada significativamente con la informalidad de los comerciantes estudiados, aunque el diseño correlacional de la investigación no permite sostener que una variable cause directamente a la otra.

Discusión de la tercera hipótesis específica

Respecto a la tercera hipótesis específica, el análisis estadístico obtuvo un Rho de Spearman de 0,693 y una significancia de $p = 0,001$, evidenciando una relación positiva fuerte y estadísticamente significativa entre la complejidad en la elección de los regímenes tributarios y la informalidad.

Este constituye uno de los resultados de mayor intensidad obtenidos en la investigación. Los hallazgos descriptivos muestran que el 95,0 % de los comerciantes se concentró entre nunca y casi nunca respecto al conocimiento del cálculo tributario tanto en el Régimen General como en el Régimen Especial y en el Régimen MYPE Tributario. En el caso del Nuevo RUS, el porcentaje correspondiente a nunca y casi nunca alcanzó el 85,0 %.

Estos resultados permiten advertir que existe un marcado desconocimiento respecto de las características y procedimientos asociados con los diferentes regímenes tributarios. Ello guarda correspondencia con Quispe Rivera (2022), cuyo estudio, considerado entre los antecedentes de la investigación, identificó que el

desconocimiento tributario y una limitada cultura fiscal se encuentran vinculados con el incumplimiento de las obligaciones tributarias en pequeños comerciantes.

Asimismo, el resultado es coherente con Llerena Campos y Mamani Cueva (2025), quienes señalaron que la informalidad económica se relaciona con bajos niveles de cumplimiento tributario entre comerciantes. De esta manera, la evidencia obtenida en Yanahuanca refuerza la importancia de mejorar la orientación respecto a los regímenes tributarios, especialmente considerando las características de los pequeños negocios.

Discusión de la cuarta hipótesis específica

Finalmente, para la cuarta hipótesis específica se obtuvo un coeficiente Rho de Spearman de 0,623, acompañado de una significancia de $p = 0,003$. Este resultado demuestra una relación positiva fuerte y estadísticamente significativa entre la complejidad en la elección de los regímenes tributarios y la falta de inscripción de negocios en SUNAT.

Los resultados descriptivos respaldan esta asociación. El 70,0 % de los comerciantes manifestó que nunca o casi nunca se encuentra inscrito en la SUNAT y cuenta con RUC. Asimismo, el 65,0 % indicó que nunca o casi nunca conoce el procedimiento para obtenerlo y el mismo porcentaje manifestó un reducido conocimiento acerca de qué representa el Registro Único de Contribuyentes.

Estos hallazgos coinciden con los antecedentes locales considerados en el proyecto, especialmente con Quispe Rodríguez y Nájera Chaca (2022), quienes identificaron la ausencia de inscripción formal como una de las características presentes en actividades comerciales asociadas con incumplimiento tributario. Igualmente, guardan relación con Cárdenas León y Valverde Soto (2024), quienes sostienen que una parte de los comerciantes desarrolla sus actividades sin una adecuada formalización

y presenta dificultades en el cumplimiento de las obligaciones fiscales.

En términos generales, los resultados de las cuatro hipótesis específicas muestran que los factores relacionados con la formalización, emisión de comprobantes, comprensión de los regímenes tributarios e inscripción ante SUNAT mantienen asociaciones estadísticamente significativas con las variables analizadas. Destaca particularmente la relación entre la complejidad en la elección de los regímenes tributarios y la informalidad ($Rho = 0,693$), seguida de la relación entre dicha complejidad y la falta de inscripción en SUNAT ($Rho = 0,623$).

En consecuencia, la evidencia obtenida permite sostener que la problemática tributaria existente entre los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca no se limita únicamente al pago de impuestos, sino que comprende también aspectos relacionados con conocimiento tributario, formalización, emisión de comprobantes y registro ante la administración tributaria. Estos hallazgos respaldan las hipótesis formuladas y proporcionan elementos empíricos para la formulación de las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

CONCLUSIONES

Conclusión general:

Al analizar la relación entre la evasión tributaria y la informalidad en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca durante el periodo 2025, se determinó una relación positiva, moderada y estadísticamente significativa, sustentada en un coeficiente Rho de Spearman de 0,496 y un nivel de significancia de 0,026. En consecuencia, se evidencia que mayores niveles de evasión tributaria tienden a presentarse conjuntamente con mayores niveles de informalidad en los comerciantes estudiados.

Conclusiones específicas

1. Al examinar la relación entre la evasión tributaria y el proceso de formalización compleja, se estableció una asociación positiva y moderada, obteniéndose un coeficiente Rho de Spearman de 0,540 y una significancia de 0,014. Este resultado evidencia que las dificultades percibidas en los procedimientos y condiciones de formalización se encuentran significativamente relacionadas con mayores niveles de evasión tributaria en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca.
2. Respecto a la relación entre la omisión de comprobantes de pago y la informalidad, se obtuvo un coeficiente Rho de Spearman de 0,468 y una significancia de 0,037, demostrando una relación positiva, moderada y estadísticamente significativa. De esta manera, la menor emisión de boletas de venta, facturas y otros comprobantes se encuentra asociada con mayores condiciones de informalidad entre los comerciantes considerados en la investigación.
3. En cuanto a la complejidad en la elección de los regímenes tributarios y la informalidad, se determinó una relación positiva fuerte y significativa, con un coeficiente Rho de Spearman de 0,693 y un valor de significancia de 0,001. Este hallazgo evidencia que las dificultades para comprender y seleccionar adecuadamente los regímenes tributarios se

encuentran estrechamente asociadas con mayores niveles de informalidad en los comerciantes estudiados

- 4.- Se estableció que existe una relación positiva, fuerte y estadísticamente significativa entre la complejidad en la elección de los regímenes tributarios y la falta de inscripción de negocios en SUNAT, obteniéndose un coeficiente Rho de Spearman de 0,623 y una significancia de $p = 0,003 < 0,05$. En consecuencia, las dificultades relacionadas con el conocimiento y elección de los regímenes tributarios se encuentran asociadas con una menor incorporación de los comerciantes al registro tributario formal.

RECOMENDACIONES

Recomendación general.

A la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT), se recomienda fortalecer las acciones de orientación y capacitación tributaria dirigidas a los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, mediante charlas presenciales, asistencia técnica y materiales de fácil comprensión sobre obligaciones tributarias, declaración y pago de impuestos. Estas acciones pueden contribuir a mejorar el conocimiento fiscal y favorecer el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias.

Recomendaciones específicas.

1. A la Municipalidad Distrital de Yanahuanca y a las entidades vinculadas con la formalización empresarial, se recomienda promover mecanismos de acompañamiento que permitan simplificar y explicar los procedimientos necesarios para formalizar los negocios. Asimismo, sería conveniente desarrollar jornadas de asesoramiento que informen sobre requisitos, costos y trámites, considerando que la investigación evidenció una relación significativa entre la evasión tributaria y la complejidad percibida en el proceso de formalización.
2. A los comerciantes del Mercado Central del distrito de Yanahuanca, se recomienda fortalecer el cumplimiento relacionado con la emisión de boletas de venta, facturas y demás comprobantes que correspondan a las operaciones realizadas. Para ello, resulta conveniente participar en actividades de capacitación sobre los sistemas de emisión de comprobantes de pago y solicitar orientación cuando existan dudas respecto a las obligaciones aplicables a cada actividad comercial.
3. A la SUNAT y a las instituciones que desarrollan actividades de educación tributaria, se recomienda intensificar la orientación sobre las características, requisitos y obligaciones correspondientes al Nuevo RUS, Régimen Especial de Renta, Régimen MYPE Tributario

y Régimen General. La información debe presentarse de manera práctica y diferenciada según las características de los pequeños comerciantes, facilitando la comprensión y elección del régimen que corresponda a cada negocio.

4. A los comerciantes que aún no se encuentran incorporados al registro tributario formal, se recomienda recibir asesoramiento para conocer el procedimiento de inscripción en el Registro Único de Contribuyentes (RUC), así como las responsabilidades y posibilidades asociadas a la formalización. De igual manera, se recomienda que SUNAT y las autoridades locales desarrollen campañas descentralizadas de inscripción y orientación en el propio Mercado Central, con la finalidad de facilitar el acceso de los comerciantes a dichos procedimientos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aziz, N., Syed Jamil Fadaak, S. M. F., Mohd Yusof, N. A., & Novita, S. (2022). Factors affecting the tax compliance among small and medium enterprises' business owners in Malaysia. *Environment-Behaviour Proceedings Journal*, 7(20), 41–48. <https://doi.org/10.21834/ebpj.v7i20.3542>
- Berrospi Daga, O. M., & Sanchez Ortega, A. Y. (2024). *La orientación tributaria y el desarrollo de una cultura tributaria en las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Yanacancha, Pasco 2022* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión]. Repositorio Institucional UNDAC. <http://repositorio.undac.edu.pe/handle/undac/4571>
- Caizaguano-Guamani, J. A., Pinda-Guanolema, B. R., & Romero-Fernández, A. J. (2025). La evasión tributaria en la recaudación tributaria de comerciantes informales del cantón Latacunga. *Noesis. Revista Electrónica de Investigación*, 7(1). <https://doi.org/10.35381/noesisin.v7i1.377>
- Casquino Bocanegra, K. P. A. (2025). *Evasión tributaria y la informalidad en los comerciantes del mercado La Pascana del distrito de Comas, año 2024* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional Federico Villarreal]. Repositorio Institucional UNFV. <https://hdl.handle.net/20.500.13084/12208>
- Daneshwara, R., & Riandoko, R. (2023). Determinants of tax morale: Empirical study on micro, small and medium enterprises in Java. *Scientax: Jurnal Kajian Ilmiah Perpajakan Indonesia*, 5(1), 24–33. <https://doi.org/10.52869/st.v5i1.494>
- Dionicio Gomez, M. B., & Rafael Mosqueira, R. M. (2024). *La informalidad empresarial y su incidencia en la evasión tributaria en un mercado mayorista de la ciudad de Trujillo, 2023* [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional UCV. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/156147>

- George, D., & Mallery, P. (2003). *SPSS for Windows step by step: A simple guide and reference, 11.0 update* (4th ed.). Allyn & Bacon.
- Haavik, V., & Cissé, A. W. (2024). Taxing the informal sector: Coping with coercion in Bamako, Mali. *Development Policy Review*, 42(4), e12775. <https://doi.org/10.1111/dpr.12775>
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Education.
- Hossain, M. S., Ali, M. S., Ling, C. C., & Fung, C. Y. (2024). Tax avoidance and tax evasion: Current insights and future research directions from an emerging economy. *Asian Journal of Accounting Research*, 9(3), 275–292. <https://doi.org/10.1108/AJAR-09-2023-0305>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2025). *Perú: Comportamiento de los indicadores del mercado laboral a nivel nacional y 27 ciudades. Cuarto trimestre 2024*. INEI. <https://www.gob.pe/institucion/inei/informes-publicaciones/6474256-peru-comportamiento-de-los-indicadores-del-mercado-laboral-a-nivel-nacional-y-27-ciudades-cuarto-trimestre-2024>
- Llerena Campos, M. del C., & Mamani Cueva, C. Y. (2025). La informalidad y evasión tributaria de los comerciantes de un mercado de abastos de la ciudad de Camaná. *Revista Colombiana de Contabilidad - ASFACOP*, 13(25). <https://doi.org/10.56241/asf.v13n25.299>
- Mazongonda, S. S. (2024). A decadal systematic review of factors underlying tax compliance in the informal sector. *Ekonomia Międzynarodowa*, 46, 39–61. <https://doi.org/10.18778/2082-4440.46.03>
- Meza Quispe, G. Y. (2025). *La evasión tributaria y la informalidad de los comerciantes del mercado Bellavista de la ciudad de Puno 2024* [Tesis de licenciatura, Universidad

<https://hdl.handle.net/20.500.12692/161591>

Meza Vásquez, M. F., & Murillo Mora, M. K. (2026). Influencia de la cultura tributaria en el cumplimiento fiscal de los pequeños contribuyentes en Portoviejo, Ecuador. *Revista Ñeque*, 9(24), 1–12. <https://doi.org/10.33996/revistaneque.v9i24.226>

Ñaupas Paitán, H., Valdivia Dueñas, M. R., Palacios Vilela, J. J., & Romero Delgado, H. E. (2018). *Metodología de la investigación: Cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis* (5.^a ed.). Ediciones de la U

Organización Internacional del Trabajo. (2015). *Recomendación sobre la transición de la economía informal a la economía formal, 2015 (núm. 204)*. OIT.

Peprah, J. A., Andoh, F. K., Avorkpo, E. A., Dafor, K. N., Afful, B., Jr., & Obeng, C. K. (2022). Compliance burden and tax gap among micro and small businesses: Evidence from Ghana. *SAGE Open*, 12(4). <https://doi.org/10.1177/21582440221126985>

Quispe Quispe, M. L., & Ynchicsana Herrera, Y. (2023). *Evasión tributaria y la informalidad en los comerciantes mayoristas del mercado Huancaro, Cusco 2023* [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional UCV. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/145934>

Quispe Quispe, M. L., & Ynchicsana Herrera, Y. (2024). Evasión tributaria como factor determinante en la informalidad de los comerciantes del mercado mayorista de Huancaro. *TRASCENDER*, 1(2), 1–18. <https://doi.org/10.51343/revtrascender.v1i2.1311>

Quispe Rodriguez, S. E., & Najera Chaca, C. M. (2022). *Cultura tributaria y su relación con la evasión tributaria en los comerciantes del mercado Huamachuco en la ciudad de Cerro de Pasco, 2022* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional Daniel Alcides

<http://repositorio.undac.edu.pe/handle/undac/2680>

Wei, F., & Wen, J.-F. (2024). Designing turnover taxes in countries with large informal sectors.

Canadian Journal of Economics/Revue canadienne d'économique, 57(2), 528–555.

<https://doi.org/10.1111/caje.12711>

Sánchez Carlessi, H. H., & Reyes Meza, C. (2006). *Metodología y diseños en la investigación científica* (4.^a ed.). Visión Universitaria.

Sanchez Ferrer, S. I., & Vasquez Arroyo, E. L. (2024). *Cultura tributaria y su relación con la evasión fiscal de los comerciantes del mercado Huamachuco, Cerro de Pasco* [Tesis de licenciatura, Universidad Peruana Unión]. Repositorio Institucional UPeU.

<https://hdl.handle.net/20.500.12840/7587>

Satyadini, A., & Rosid, A. (2024). Does tax simplification motivate small businesses to be more compliant? Evidence from a regression discontinuity in Indonesia. *Bulletin of Indonesian Economic Studies*, 60(2), 217–238.

<https://doi.org/10.1080/00074918.2023.2252746>

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (s. f.). *Inscríbete en el RUC*. SUNAT. <https://centrovirtual.sunat.gob.pe/tramites/inscribete-ruc>

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (s. f.). *Regímenes tributarios*. SUNAT. <https://emprender.sunat.gob.pe/ruc/regimenes-tributarios-mype/regimenes-tributarios>

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (2025). *Tipos de comprobante de pago*. SUNAT.

https://cpe.sunat.gob.pe/informacion_general/tipos_comprobantes_pago

ANEXOS:

INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

CUESTIONARIO

Estimado señor(a),

A continuación, hay algunas preguntas que han sido elaboradas con la finalidad de determinar el nivel de Evasión tributaria, y nivel de informalidad. Siendo este cuestionario anónimo. Espero pueda responder de manera sincera y espontánea, recuerde que no hay respuestas correctas o incorrectas lo que importa es lo que usted piensa. Anticipadamente les agradezco por su valiosa colaboración.

EVASIÓN TRIBUTARIA

Marque con un aspa “X” la respuesta que considere acorde con sus puntos de vista.

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi Siempre	Siempre
1	2	3	4	5

N.º	PREGUNTAS EVASIÓN TRIBUTARIA	Escala				
		1	2	3	4	5
	Incumplimiento de Obligaciones Tributarias					
1	¿Usted ha recibido capacitaciones del estado para realizar el pago de impuestos a SUNAT correctamente, de manera presencial o virtual?					
2	¿Usted conoce de acuerdo a su régimen cómo se determina el pago de impuestos a SUNAT?					
3	¿Usted tiene algún tipo de conocimiento sobre la declaración y pago de impuestos a SUNAT?					
	Omisión de comprobantes de pago					
4	¿Usted conoce cómo se emiten las boletas de venta, facturas y/o notas de crédito dentro del portal SUNAT?					
5	¿Usted realiza la emisión de boletas de venta, factura y/o notas de crédito de forma electrónica o física?					
6	¿Usted sabe cuándo está obligado a emitir boletas de venta, facturas y/o notas de crédito?					
	Complejidad en la elección de Regímenes tributarios					
7	¿Usted sabe cómo se realiza el cálculo de impuestos en el Régimen General?					
8	¿Usted sabe cómo se realiza el cálculo de impuestos en el Régimen Especial?					

9	¿Usted sabe cómo se realiza el cálculo de impuestos en el Régimen Mype?					
10	¿Usted sabe cómo se realiza el cálculo de impuestos en el Régimen Nuevo Rus?					

INFORMALIDAD

N.º	PREGUNTAS INFORMALIDAD	Escala				
		1	2	3	4	5
	Corrupción en la gestión de recursos de la Administración Pública.					
1	¿Usted tiene una sensación negativa del uso de recursos por parte del estado?					
2	¿Usted cree que la inversión está siendo mal gestionada causando una sensación negativa del uso de recursos por parte del estado?					
3	¿Usted piensa que los actos de corrupción alimentan la sensación negativa del uso de recursos por parte del estado incitando a los comerciantes a seguir evadiendo impuestos?					
	Falta de Cultura tributaria					
4	¿Usted cree la educación tributaria sea una alternativa para mejorar el cumplimiento de las obligaciones tributarias?					
5	¿Usted cree que la educación tributaria fomenta las prácticas fiscales sanas en el país?					
6	¿Usted considera que deberían incorporar cursos de educación tributaria en los centros superiores?					
	Proceso de formalización compleja					
7	¿Usted ha recibido algún tipo de charla tributaria sobre los costos de formalización para su negocio?					
8	¿Usted cree que en el país existen muchas barreras burocráticas que retrasen o desanimen a que el comerciante se formalice?					
9	¿Usted considera que deberían ser más accesibles y fáciles los trámites de formalización para así evitar tantas barreras burocráticas?					
	Falta de inscripción de negocios en SUNAT					
10	¿Usted se encuentra inscrito en SUNAT y cuenta con RUC?					
11	¿Usted conoce cuál es el procedimiento para poder sacar el RUC?					
12	¿Usted tiene conocimiento de lo que es un registro único de contribuyente (RUC)?					

Muchas Gracias