



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**INFORMALIDAD EMPRESARIAL Y SU RELACIÓN CON
LA EVASIÓN TRIBUTARIA EN COMERCIANTES
DEL MERCADO CENTRAL DE
ILAVE - 2023**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. MARLENY MAQUERA MAQUERA

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO**

JULIACA – PERÚ

2025



UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**INFORMALIDAD EMPRESARIAL Y SU RELACIÓN CON
LA EVASIÓN TRIBUTARIA EN COMERCIANTES
DEL MERCADO CENTRAL DE
ILAVE - 2023**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. MARLENY MAQUERA MAQUERA

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO**

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

PRESIDENTE

: 
Dr. ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON

PRIMER MIEMBRO

: 
Dr. JESUS MAMANI MAMANI

SEGUNDO MIEMBRO

: 
CPCC NHELIO NATALIO ONOFRE MAMANI

ASESOR DE TESIS

: 
Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: Política Fiscal y Hacienda Pública Nacional – P15



UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

RESOLUCIÓN N° 056-2025-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 11 de abril del 2025

VISTOS: El Oficio No 010-2025-DUI-FCCF-UANCV de fecha 11 de abril del 2025, emitido por la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el **Expediente N° CU - 1405** presentado por el (la) Bachiller: **MAQUERA MAQUERA MARLENY**, quien **solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación**, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **INFORMALIDAD EMPRESARIAL Y SU RELACIÓN CON LA EVASIÓN TRIBUTARIA EN COMERCIANTES DEL MERCADO CENTRAL DE ILAVE - 2023**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, que fue revisada por el Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad

CONSIDERANDO:

Que, de conformidad con el artículo 8°, numeral b) del Reglamento General de Grados y Títulos de la UANCV vigente, es procedente acceder a la petición del interesado

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Y estando, la opinión favorable de la Directora de la Unidad de Investigación y la Decana de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y las atribuciones que confiere el artículo 28° del Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: DECLARAR APTO para la sustentación presencial del informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) el (la) bachiller: **MAQUERA MAQUERA MARLENY**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **INFORMALIDAD EMPRESARIAL Y SU RELACIÓN CON LA EVASIÓN TRIBUTARIA EN COMERCIANTES DEL MERCADO CENTRAL DE ILAVE - 2023**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO** en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: NOMINAR JURADOS para la sustentación presencial y defensa de la tesis a los siguientes docentes ordinarios:

Presidente	: Dr. ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON
1er Miembro	: Dr. JESUS MAMANI MAMANI
2do Miembro	: CPCC. NHELIO NATALIO ONOFRE MAMANI
Asesor	: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

ARTÍCULO TERCERO.- PROGRAMAR FECHA Y HORA de sustentación como se detalla:

Lugar	: Salón de Grados de la FCCF
Fecha	: MIÉRCOLES, 16 de abril del 2025
Hora	: 11:00 a.m.

ARTÍCULO CUARTO.- DISPONER que la comisión de Grados y Títulos de la facultad, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente resolución.

REGÍSTRESE COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Jurados	(3)
- Interesados	(1)
- Archivo	(1)



UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dr. ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERÓN
Decano de la Facultad de Cs.
Contables y Financieras



UNIVERSIDAD ANDINA "NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

RESOLUCIÓN N° 452-2024-DUI-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 16 de setiembre del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-11683 de fecha 29 de agosto del 2024, en el cual solicita Revisión de Propuesta de Investigación y el **Anexo (02 o 03) "Ficha de Opinión de la Propuesta de Investigación"** que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **Contabilidad**.

CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. **MAQUERA MAQUERA MARLENY**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación de titulado: **INFORMALIDAD EMPRESARIAL Y SU RELACIÓN CON LA EVASIÓN TRIBUTARIA EN COMERCIANTES DEL MERCADO CENTRAL DE ILAVE - 2023**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, la Directora de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corroboro la propuesta del (a) **ASESOR (a) Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR LA EJECUCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN titulado: **INFORMALIDAD EMPRESARIAL Y SU RELACIÓN CON LA EVASIÓN TRIBUTARIA EN COMERCIANTES DEL MERCADO CENTRAL DE ILAVE - 2023**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, presentado por el (la) Bachiller. **MAQUERA MAQUERA MARLENY**, en virtud de los considerados expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RECONOCER como ASESOR(a) al (a): **Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**

ARTÍCULO TERCERO: DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dra. Yudy Huacani Sucasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FCCF

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)



UNIVERSIDAD ANDINA "NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

RESOLUCIÓN N° 805 - 2024-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 24 de diciembre del 2024

Visto: el Oficio N° 090-2024 emitido por la dirección de la Unidad de Investigación de la Facultad Ciencias Contables y Financieras sobre el **Expediente N° 015576** presentado por el (la) Bachiller: **MAQUERA MAQUERA MARLENY**, quien solicitan revisión del informe final de la Investigación (borrador de tesis) y el **Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación (borrador de tesis)"** que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional Contabilidad.

CONSIDERANDO:

Que, el (la) Bachiller: **MAQUERA MAQUERA MARLENY**, quien solicita la revisión y aprobación del informe final de investigación (borrador de tesis) titulado: **INFORMALIDAD EMPRESARIAL Y SU RELACIÓN CON LA EVASIÓN TRIBUTARIA EN COMERCIANTES DEL MERCADO CENTRAL DE ILAVE - 2023**, que fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con Resolución N° **452-2024-DUI-FCCF-UANCV-J**.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, es necesario dar cumplimiento a la Ley N° Ley 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738; Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

En uso de las atribuciones contenidas a la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R la unidad de Investigación y del Director de la Escuela Profesional de Contabilidad.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS) para la REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN, del tema: **INFORMALIDAD EMPRESARIAL Y SU RELACIÓN CON LA EVASIÓN TRIBUTARIA EN COMERCIANTES DEL MERCADO CENTRAL DE ILAVE - 2023**, presentado por el (la) Bachiller: **MAQUERA MAQUERA MARLENY**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, en virtud de los considerandos expuestos

ARTÍCULO SEGUNDO: Ratificar como ASESOR(a) a: **Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**.

ARTÍCULO TERCERO: **DISPONER** que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Jurados (3)
- Interesados (1)
- Archivo (1)



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

Dra. BERTHA BEJAR PARRA
Decana (C) de la Facultad de Ci.
Contables y Financieras



CENTRAL DE ILAVE - 2023

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante	9%
2	repositorio.upsc.edu.pe Fuente de Internet	2%
3	repositorio.upt.edu.pe Fuente de Internet	2%
4	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	1%
5	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	www.coursehero.com Fuente de Internet	1%
7	repositorio.unap.edu.pe Fuente de Internet	1%
8	hdl.handle.net Fuente de Internet	1%
9	core.ac.uk Fuente de Internet	<1%
10	apirepositorio.unh.edu.pe Fuente de Internet	<1%
11	Submitted to uncedu	



Metadatos Complementarios

INFORMALIDAD EMPRESARIAL Y SU RELACIÓN CON LA EVASIÓN TRIBUTARIA EN COMERCIANTES DEL MERCADO CENTRAL DE ILAVE - 2023	
Datos de autor	
Nombres y apellidos	MARLENY MAQUERA MAQUERA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	70127563
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0004-7641-0062
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	YUDY HUACANI SUCASACA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	40673820
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0008-3275-5586
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	29433035
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	DR. JESUS MAMANI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02425043
Miembro del jurado 2	
Nombres y apellidos	NHELIO NATALIO ONOFRE MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	01328058



Datos de investigación	
Línea de investigación	POLÍTICA FISCAL Y HACIENDA PÚBLICA NACIONAL - P15
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	<p>País: Perú</p> <p>Departamento: Puno Provincia: El Collao Distrito: Ilave</p> <p>Latitud: -16.08389 Longitud: -69.63839 https://maps.app.goo.gl/v6jEmUdYmYcuZfBz9</p> 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Setiembre 2024 - Diciembre 2024
URL de disciplinas OCDE	<p>Ciencias sociales https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00</p> <p>Economía https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.01</p>



UNIVERSIDAD ANDINA
NESTOR CERES VELÁSQUEZ

DR. ULISES AGUILAR PINTO
DIRECTOR DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF



DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo MARLENY MAQUERA MAQUERA, identificado con DNI Nro. 70127563, en mi condición de egresado de:

- Escuela Profesional**
- Programa de Segunda Especialidad,**
- Programa de Maestría o Doctorado**



CONTABILIDAD

informo que he elaborado el/la Tesis o Trabajo de Investigación, Trabajo Académico denominada:

INFORMALIDAD EMPRESARIAL Y SU RELACIÓN CON LA EVASIÓN TRIBUTARIA EN COMERCIANTES DEL MERCADO CENTRAL DE ILAVE - 2023

Asesorado por: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

Es un tema original.

Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y **no existe plagio/copia** de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.

Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

El incumplimiento de lo declarado da lugar a responsabilidad del declarante, en consecuencia; a través del presente documento asumo frente a terceros, la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

Juliaca __16__ de abril del 2025


Firma del Asesor
(obligatoria)


Firma del Estudiante
(obligatoria)



Huella



DEDICATORIA

Antes que nada, deseo agradecer profundamente a Dios por darme la fuerza y la oportunidad de alcanzar esta etapa de mi vida, por regalarme la salud que he necesitado para perseguir mis metas, y por su amor inmenso y su infinita generosidad.



AGRADECIMIENTO

Agradezco profundamente a Dios por haberme regalado a unos padres y una familia maravillosa, quienes siempre han confiado en mí. Ellos me inculcaron el valor del esfuerzo, la humildad y la dedicación, además de enseñarme a valorar cada bendición que la vida me ha dado.



INDICE GENERAL

DEDICATORIA i

AGRADECIMIENTO ii

INDICE GENERALiii

ÍNDICE DE TABLAS vi

ÍNDICE DE FIGURAS.....vii

RESUMEN.....viii

ABSTRACT ix

INTRODUCCIÓN..... x

CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1. Descripción del problema 1

1.2. Formulación del problema 3

 1.2.1. Problema principal 3

 1.2.2. Problemas específicos..... 3

1.3. Justificación. 3

 1.3.1. Justificación Teórica 3

 1.3.2. Justificación Práctica 4

 1.3.3. Justificación Metodológica 4

1.4. Objetivos 4

 1.4.1. Objetivo general 4

 1.4.2. Objetivos específicos..... 4

1.5. Hipótesis 4

 1.5.1. Hipótesis general 4

 1.5.2. Hipótesis específica..... 5

1.6. Operacionalización de variables..... 8



CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1. Antecedentes de la Investigación 9

2.2. Bases teóricas..... 12

 2.2.1. Informalidad empresarial 12

 2.2.1.1. Informalidad empresarial 12

 2.2.2. Evasión tributaria 16

2.3. Definición de términos..... 21

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. Método de Investigación 23

3.2. Ámbito de investigación 23

3.3. Enfoque de la Investigación 23

3.4. Tipo de Investigación 23

3.5. Nivel de la investigación..... 24

3.6. Diseño de la Investigación 24

3.7. Población y Muestra..... 24

 3.7.1. Población..... 24

 3.7.2. Muestra 24

3.8. Técnicas e Instrumentos 25

 3.8.1. Encuesta 25

 3.8.2. Instrumento..... 25

3.9. Diseño de Contrastación de Hipótesis..... 25

CAPITULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Análisis e interpretación de resultados 27



4.1.1.	Dimensión: Económica	27
4.1.2.	Dimensión: Resistencia a la formalidad	31
4.1.3.	Dimensión: Emisión de comprobantes de pago	35
4.1.4.	Dimensión: Cumplimiento de obligaciones tributarias	39
4.2.	Prueba de hipótesis	42
4.2.1.	Prueba de normalidad	42
4.2.2.	Prueba de hipótesis general	43
4.2.3.	Prueba de Hipótesis específica 1	43
4.2.4.	Pruebas de Hipótesis específica 2	44
4.3.	Discusión de resultados	45
CONCLUSIONES		47
RECOMENDACIONES		48
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS		49
Apéndices		54
Apéndice 1. Matriz de consistencia		52
Apéndice 2. Instrumentos		53
Apéndice 3 Validez de Instrumentos		55
Apéndice 4. Coeficiente de correlación de R de Pearson		57



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de las variables	8
Tabla 2 Acceso al financiamiento.....	27
Tabla 3 Uso de servicios financieros formales	29
Tabla 4 Registro formal de negocio.....	31
Tabla 5 Cumplimiento de normas laborales	33
Tabla 6 Transacciones realizadas sin comprobantes.....	35
Tabla 7 Frecuencia de emisión de comprobantes.....	37
Tabla 8 Inscripción en el RUC.....	39
Tabla 9 Capacitación tributaria.....	41
Tabla 10 Prueba de normalidad	42
Tabla 11 Pruebas hipótesis general.....	43
Tabla 12 Prueba de hipótesis específica 1	43
Tabla 13 Pruebas de hipótesis específica 2	44



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Acceso al financiamiento.....	28
Figura 2 Uso de servicios financieros formales	29
Figura 3 Registro formal de negocio	31
Figura 4 Cumplimiento de normas laborales	33
Figura 5 Transacciones realizadas sin comprobantes	36
Figura 6 Frecuencia de emisión de comprobantes.....	37
Figura 7 Inscripción en el RUC.....	39
Figura 8 Capacitación tributaria.....	41



RESUMEN

La investigación, con título "Informalidad empresarial y su relación con la evasión tributaria en Comerciantes del Mercado Central de Ilave - 2023". La investigación se llevó a cabo siguiendo un enfoque cuantitativo, específicamente de carácter aplicado y con un nivel de alcance correlacional. Se adoptó un diseño transeccional no experimental y se trabajó bajo un enfoque combinado de razonamiento inductivo y deductivo. Para la recolección de datos, se empleó la encuesta y cuestionario. El estudio abarcó con una muestra compuesta por 48 comerciantes. Resultados: Según el coeficiente de correlación de Pearson (0.562), se identificó una relación positiva moderada entre la informalidad empresarial y la evasión tributaria. Esto se debe a que muchos comerciantes del mercado operan fuera del marco legal, al no estar inscritos en el Registro Único de Contribuyentes, lo que los exime del pago de impuestos y los ubica en condición de evasores fiscales. Además, la prueba de Rho de Spearman, con un valor p de 0.000 inferior al nivel de significancia de 0.05, confirma que existe una relación significativa entre la informalidad empresarial y la evasión tributaria entre los comerciantes del Mercado Central de Ilave en el año 2023.

Palabras clave: Informalidad empresarial, evasión tributaria, emisión de comprobantes de pago, obligación tributaria.



ABSTRACT

The overall objective of this study titled "Business informality and its relationship to tax evasion among vendors in Ilawe Central Market 2023". The study employed a quantitative approach, specifically applying the level of correlation approach. It employed a non-experimental cross-sectional design and followed an inductive-deductive approach. The methodology employed was a survey, with a questionnaire as the instrument. The study covered the people and a sample of 48 traders. Rendering to the Pearson correlation coefficient of 0.562, there is a moderate positive association among commercial informality and tax evasion, as market traders with commercial informality operate on the edge of legality as they are not registered in the Unified Taxpayer Register and therefore do not pay taxes and have the status of tax evaders. As guided by the Spearman Rho test, the p-value is 0.000, which is less than 0.05. This indicates that commercial informality is significantly associated with tax avoidance among traders in the Ilawe Central Market 2023.

Key words: Business informality, tax evasion, issuance of payment vouchers, tax liability.



INTRODUCCIÓN

La informalidad empresarial en el Perú es un fenómeno generalizado que repercute en diversos sectores económicos. Como resultado, plantea problemas sustanciales para la administración de impuestos y para el desarrollo económico del país. Este problema es especialmente grave en los mercados locales, donde una parte considerable de los comerciantes llevan a cabo sus actividades de manera incompatible con los protocolos establecidos. El Mercado Central de Ilave, ubicado en la provincia de El Collao, no es la excepción a esta verdad.

La informalidad en el ámbito empresarial puede evidenciarse de distintas maneras, entre ellas la falta de registros contables adecuados y el incumplimiento de responsabilidades tributarias. Esta situación no solo afecta negativamente a la recaudación fiscal, sino que además provoca una competencia desleal entre quienes actúan conforme a la ley y aquellos que evaden sus deberes. En esta perspectiva, la evasión fiscal se convierte en un importante indicador de los efectos negativos de la informalidad, representando la pérdida de recursos que podrían ser utilizados para la inversión pública y el desarrollo social. En otras palabras, la evasión fiscal contribuye al desperdicio de recursos.

El propósito de este estudio es investigar la conexión entre las prácticas comerciales informales y la evasión de impuestos entre los comerciantes que operan en el Mercado Central de Ilave durante el año 2023. Esta investigación busca determinar los elementos que contribuyen a esta informalidad y las formas en que estos factores influyen en la tendencia a evadir impuestos. Proporcionar datos empíricos que puedan ser utilizados por las autoridades locales y



nacionales para construir políticas más exitosas en la lucha contra la informalidad y la evasión tributaria es el objetivo de la investigación, que intenta proporcionar una comprensión integral del problema.

El enfoque de esta tesis resulta crucial no solo por el papel que desempeña la recaudación de impuestos en el impulso del desarrollo económico regional, sino también por las consecuencias sociales de la informalidad, la cual mantiene la desigualdad y limita el acceso de amplios sectores de la población a servicios principales para su progreso.

La tesis está estructurada de la siguiente forma: en primer lugar, se muestra la descripción del problema; a continuación, se exponen los antecedentes y las bases teóricas. En tercer término, se detalla la metodología de investigación utilizada. Posteriormente, se lleva a cabo el análisis de los resultados, seguido de las conclusiones, las recomendaciones y, finalmente, las referencias bibliográficas.



CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1. Descripción del problema

Hay una serie de variables que están relacionadas con la informalidad empresarial a escala mundial. Entre ellas se encuentran la falta de acceso a la financiación, la complejidad del sistema normativo y los déficits en educación financiera y fiscal (Schneider & Enste, 2000). En muchos países en desarrollo, la elevada presión fiscal y la percepción de corrupción en las instituciones públicas son factores adicionales que empujan a las empresas a operar de manera informal como táctica para ahorrar gastos y eludir la burocracia del Estado (Loayza, 1997).

La conexión entre las prácticas empresariales informales y la evasión fiscal es evidente: las empresas informales, que no están debidamente registradas, pueden eludir el pago de sus responsabilidades fiscales, lo que a su vez contribuye a reducir la base impositiva de las naciones en las que operan. Debido a esta evasión, se producen desequilibrios en el sistema fiscal porque las empresas formales deben soportar una mayor carga fiscal para compensar los ingresos que el sector informal deja de percibir (Frey & Feld, 2002). Además, la informalidad y la evasión fiscal repercuten gravemente en la capacidad del Estado para financiar importantes servicios públicos, lo que a su vez contribuye a perpetuar la pobreza y la desigualdad social (Torgler, 2007a).

En Perú, la complejidad y multidimensionalidad de la relación entre las prácticas empresariales informal y la elusión fiscal es un hecho conocido. Una de las consecuencias de la informalidad es la reducción de la base tributaria.



Esto se debe a que los negocios informales no realizan suficientes contribuciones al sistema tributario (De Soto, 1989).

La complejidad del sistema normativo y el elevado coste de cumplir con los deberes formales son dos de las primordiales razones que contribuyen a la prevalencia de la informalidad en el país. Un número significativo de pequeños empresarios se ven disuadidos de formalizar sus empresas debido a la presencia de obstáculos burocráticos y a la percepción de corrupción en el seno de las organizaciones basadas en instituciones (Torres Zorrilla, 2017). La falta de acceso a la financiación formal y la escasa educación financiera disponible también son factores que contribuyen a perpetuar esta situación. Estas razones animan a las empresas a operar en el sector informal para disminuir sus costes de funcionamiento y evitar el pago de impuestos (Yamada, 2018).

La región se enfrenta a importantes repercusiones como resultado de la evasión fiscal en Puno relacionada con prácticas económicas informales. Para empezar, tiene el efecto de reducir drásticamente la base tributaria, lo que a su vez limita la cantidad de recursos disponibles para la inversión pública en servicios importantes como la educación, el empleo y las infraestructuras (Ministerio de Economía y Finanzas, 2021). En segundo lugar, la competencia desleal que generan las organizaciones informales repercute negativamente en las empresas que sí cumplen con su obligación fiscal. Esto tiene el efecto de distorsionar el mercado y disuadir a las empresas de formalizar sus operaciones (Schneider, 2011).



Además, el problema de la evasión fiscal en Puno se agrava por la ausencia de una cultura tributaria sólida y la presunción de ineficacia de los funcionarios municipales en la supervisión de los impuestos (Torres Zorrilla, 2017). La presencia de la SUNAT en las zonas rurales es limitada y la aplicación de sanciones efectivas es restringida. Ambos factores contribuyen a que muchos empresarios consideren la defraudación tributaria como una opción realista y de bajo riesgo (INEI, 2020).

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema principal

¿Cuál es la relación entre la Informalidad empresarial con la evasión tributaria en Comerciantes del Mercado Central de Ilave - 2023?

1.2.2. Problemas específicos

1.2.2.1. ¿Cómo se relaciona la Informalidad empresarial con la emisión de comprobantes de pago en Comerciantes del Mercado Central de Ilave - 2023?

1.2.2.2. ¿Cuál es la relación entre la Informalidad empresarial con el cumplimiento de obligaciones tributarias en Comerciantes del Mercado Central de Ilave - 2023?

1.3. Justificación.

1.3.1. Justificación Teórica

El análisis mostró las razones de los problemas relacionados con la informalidad empresarial y su conexión con la evasión fiscal entre los comerciantes del Mercado Central de Ilave en 2023.



1.3.2. Justificación Práctica

La investigación mostró que los comerciantes del Mercado Central de Ilave en 2023 tenían problemas de informalidad empresarial y evasión fiscal, y propuso recomendaciones para abordar estas preocupaciones.

1.3.3. Justificación Metodológica

Permitió desarrollar estrategias para resolver las razones de la informalidad empresarial y su asociación con la evasión fiscal en los comerciantes del Mercado Central de Ilave - 2023.

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo general

Determinar la relación entre la Informalidad empresarial con la evasión tributaria en Comerciantes del Mercado Central de Ilave - 2023.

1.4.2. Objetivos específicos

1.4.2.1. Demostrar la relación entre la Informalidad empresarial y la emisión de comprobantes de pago en Comerciantes del Mercado Central de Ilave - 2023.

1.4.2.2. Determinar la relación entre la Informalidad empresarial y el cumplimiento de obligaciones tributarias en Comerciantes del Mercado Central de Ilave - 2023.

1.5. Hipótesis

1.5.1. Hipótesis general

La Informalidad empresarial tiene una relación significativa con la evasión tributaria en comerciantes del Mercado Central de Ilave - 2023.



1.5.2. Hipótesis específica

- 1.5.2.1. La Informalidad empresarial tiene una relación alta con la emisión de comprobantes de pago en Comerciantes del Mercado Central de Ilave - 2023.
- 1.5.2.2. La Informalidad empresarial se relaciona directamente con el cumplimiento de obligaciones tributarias en Comerciantes del Mercado Central de Ilave - 2023.



1.6. Operacionalización de variables.

Tabla 1

Operacionalización de las variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Tipo de variable	Escala de medición
Informalidad empresarial	Es la fabricación y venta de productos y servicios que no se adhieren a las normas laborales y legales, generando trabajo informal sin pagar impuestos.	En cuanto a la evasión fiscal, se recogieron las opiniones sobre la informalidad empresarial.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Económica ✓ Resistencia a la formalidad 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Acceso al financiamiento ✓ Uso de servicios financieros formales ✓ Registro formal de negocio ✓ Cumplimiento de normas laborales 	Cuantitativa	Ordinal
Evasión tributaria	El impago deliberado y consciente de impuestos se conoce como evasión fiscal y es un delito penal. Esto sugiere un incumplimiento de la ley, que puede ser total o parcial.	Se interrogó a los encuestados para obtener información sobre evasión tributaria.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Emisión de comprobantes de pago ✓ Cumplimiento de obligaciones tributarias 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Transacciones realizadas sin comprobantes ✓ Frecuencia de emisión de comprobantes ✓ Inscripción en el RUC ✓ Capacitación tributaria 	Cuantitativa	Ordinal

Nota: La tabla proporciona detalles completos de cómo funcionan las variables.



CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1. Antecedentes de la Investigación

2.1.1. Internacional

Izaquita (2021), Pueden acceder a la compra de materias primas, entrar en contacto con nuevos proveedores y ampliar un poco más su mercado gracias a las ventajas que conlleva la formalidad empresarial. La formalidad permite a la empresa adquirir personalidad jurídica y reconocimiento público, lo que le permite participar en ferias en las que puede exponer sus productos y darlos a conocer al público. En la mayoría de los casos, las empresas informales no muestran signos de expansión con el paso del tiempo, sino que siguen funcionando de la misma manera que cuando empezaron. Buscan constantemente una salida sencilla a la aparición de nuevas normativas, que de una u otra forma presionan a las organizaciones para que opten por empresas formales, que realizan sus operaciones de acuerdo con la legalidad.

2.1.2. Nacional

Según Guevara y Marcelo (2021), la investigación evidenció que la informalidad empresarial impactó de manera significativa en el crecimiento económico de los comerciantes informales del Mercado de Chulucanas durante la pandemia del COVID-19. Esta conclusión se basó en un coeficiente de Spearman de 0.739, considerado una relación positiva alta. Los hallazgos permitieron establecer que aspectos como la cultura tributaria, los trámites burocráticos y los costos asociados a la formalización de negocios son factores que afectan negativamente el crecimiento económico de estos comerciantes, constituyéndose en los principales obstáculos para su desarrollo.



Pacheco (2020), Según los resultados, el 68% de los comerciantes no envía comprobante de pago y el 72% no está inscrito en el RUC. Una mayoría significativa de los encuestados cree que los trámites y las tasas de formalización son excesivamente caros, y no ven ningún beneficio inmediato que se derivaría de la inscripción. De forma similar al punto anterior, la falta de familiaridad con la normativa tributaria contribuyó de forma significativa a la evasión fiscal. En el sector de los supermercados de Santa Anita, la informalidad de las prácticas comerciales tiene un impacto directo en la recaudación de impuestos. Se propone la creación de programas de educación tributaria y la disminución de los gastos de formalización, para incentivar el registro en el sistema tributario. Adicionalmente, se aconseja fortalecer el control tributario para combatir la evasión fiscal.

Baldeón (2021), El 75% sesenta y cinco por ciento de los comerciantes encuestados revelaron que no entregan comprobantes de pago con regularidad, y sesenta y cinco por ciento de ellos declararon que evitan inscribirse en el RUC para reducir sus gastos operativos. Además, se observó que los comerciantes prefieren realizar sus negocios de manera informal debido a que suponen que no existe supervisión fiscal. En el mercado investigado, existe una correlación directa entre informalidad y evasión fiscal. Con el propósito de facilitar el trámite de inscripción al RUC, se aconseja implementar campañas educativas sobre las ventajas de la formalización y establecer programas de ayuda técnica.

Almerco & Ramos (2021), El 80% de las empresas encuestadas no cumple la normativa que regula los impuestos. La falta de información sobre el procedimiento de registro, la falta de confianza en las instituciones públicas y la



impresión de que los beneficios de la formalización son insuficientes son las principales razones aducidas. Las prácticas empresariales informales contribuyen en gran medida al fenómeno de la evasión fiscal. Tanto la puesta en marcha de programa de formación fiscal como la reducción de la percepción de corrupción en la institución son importantes para cultivar la confianza entre los comerciantes y formalizar sus prácticas empresariales.

2.1.3. Local

Sucasaca (2021), Según las conclusiones del estudio, la idea de que los impuestos no se traducen en ventajas reales es un elemento significativo en el fenómeno de la evasión fiscal entre las empresas de Juliaca. Otros factores que contribuyen a este fenómeno son la ausencia de una fiscalización eficaz, la complejidad del sistema tributario, etc. Además de fomentar las prácticas empresariales informales, estas condiciones contribuyen a perpetuar la evasión fiscal creando un círculo vicioso. Como resultado de los hallazgos del estudio, se concluye que para reducir la evasión fiscal y la informalidad empresarial es importante fortalecer las capacidades de fiscalización, simplificar el sistema tributario y apoyar programas educativos que ilustren a los contribuyentes sobre los beneficios de la formalización y el cumplimiento tributario.

Chipana (2021). Identificó que la elección de los comerciantes de mantenerse en la informalidad y evitar el pago de impuestos está condicionada por diversos factores, entre ellos, la limitada disponibilidad de financiamiento, la complejidad de los trámites de formalización y la percepción de que las cargas fiscales son demasiado altas. Para disminuir la informalidad y la evasión



tributaria en los comerciantes de Juliaca, resulta esencial simplificar los procesos de formalización y ofrecer incentivos fiscales.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Informalidad empresarial

2.2.1.1. Informalidad empresarial

El término «informalidad empresarial» se refiere al funcionamiento de unidades económicas que no están debidamente registradas ante las autoridades y, como consecuencia, no cumplen las normas legales, laborales y fiscales establecidas por el Estado (Schneider & Enste, 2000). Como consecuencia del gran número de PYME que operan al margen del sistema legal, la informalidad empresarial es un fenómeno común en el entorno latinoamericano. Este fenómeno tiene ramificaciones directas tanto para la economía como para la sociedad en su conjunto (Perry et al., 2007).

2.2.1.2. Causas de la Informalidad Empresarial

Puede atribuirse a una amplia variedad de razones, entre las que se incluyen cuestiones económicas, factores culturales y factores sociales, todos ellos analizados respectivamente en los párrafos siguientes:

a) Factores Económicos

Una de las primordiales razones de la informalidad de los negocios es la influencia de las preocupaciones económicas. Entre ellas destacan las siguientes:

- Altos costos de formalización: Según De Soto (1989), A la hora de formalizar una empresa, los trámites administrativos que suelen implicar



son largos y costosos, lo que desanima a los empresarios. En el caso de Perú, el procedimiento implica el pago de impuestos, la obtención de permisos de funcionamiento y el pago de tasas de registro.

- Falta de acceso a financiamiento formal: Muchos propietarios de pequeñas empresas no pueden obtener préstamos bancarios porque carecen de garantías suficientes o de historial crediticio. En consecuencia, se ven obligados a realizar sus operaciones fuera del sistema formal (Yamada, 2018).
- Carga tributaria elevada: Otro factor que contribuye a la informalidad es la idea de que los impuestos son demasiado caros y desproporcionados con respecto a los ingresos de las pequeñas empresas individuales (Loayza, 1997).

b) Factores Institucionales

Las limitaciones de las instituciones gubernamentales son otro factor que contribuye a la informalidad:

- Burocracia excesiva: Se desalienta la formalización de los procedimientos administrativos debido a su complejidad y prolongación. De Soto (1989) destaca el hecho de que este problema es principalmente grave en los países en desarrollo, cuyos marcos normativos son menos eficaces que los de los países desarrollados.
- Fiscalización insuficiente: El comportamiento estructurado de manera informal se ve fomentado por la limitada capacidad de las autoridades para comprobar el cumplimiento de la normativa. Según la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (2022), La escasa



regulación en Perú es uno de los factores que contribuyen a que un gran número de empresas operen ilegalmente.

c) Factores Sociales y Culturales

La escasa regulación en Perú es uno de los factores que contribuyen a que un gran número de empresas operen ilegalmente:

- Baja educación financiera y tributaria: Muchos empresarios optan por operar de manera informal porque desconocen las ventajas de la formalización y las responsabilidades que conlleva (Schneider & Enste, 2000).
- Cultura de la evasión: En determinados entornos, existe una aceptación social de la informalidad y la evasión fiscal, lo que contribuye a perpetuar este fenómeno (Torgler, 2007).

d) Factores del Mercado Laboral

- Alta informalidad laboral: Un mercado laboral dominado por empleos informales disminuye la presión sobre las empresas para que formalicen sus operaciones, ya que estas empresas pueden funcionar sin tener en cuenta las regulaciones laborales ni proporcionar prestaciones sociales (Instituto Nacional de Estadística e Informática, 2020).
- Competencia desleal: Esto da lugar a una competencia desleal porque las empresas informales tienen tendencia a ofrecer precios más bajos porque evitan cumplir sus requisitos. Se crea así una espiral viciosa que repercute no sólo en las empresas formales, sino también en el Estado (Perry et al., 2007).

-



e) Factores Estructurales

En conclusión, la noción de informalidad no puede comprenderse plenamente sin la consideración de variables estructurales como la pobreza y la desigualdad:

- Desigualdad socioeconómica: Como consecuencia de la disparidad socioeconómica, las personas con bajos ingresos tienen menos recursos y motivaciones para formalizar sus relaciones porque creen que los costes son mayores que las ventajas. Schwarz (2018) La informalidad está más extendida entre la comunidad formada por personas con rentas más bajas.
- Falta de infraestructura y servicios básicos: Las perspectivas de formalización son menores en las zonas rurales y marginales, ya que hay menos servicios disponibles, como Internet, transporte y acceso a los mercados. Schwarz (2018) demuestra que la ausencia de infraestructuras suficientes es un obstáculo para la formalización del proceso.

2.2.1.3. Consecuencias de la Informalidad Empresarial

Tanto en el contexto de la economía como en el de la sociedad, la informalidad de las empresas tiene importantes repercusiones. Desde una perspectiva presupuestaria, la informalidad tiene el efecto de reducir la base impositiva, lo que a su vez restringe la capacidad del Estado para alcanzar sus objetivos de ingresos y apoyar importantes servicios públicos (Schneider & Enste, 2000). Además, la informalidad provoca una rivalidad desleal entre empresas formales e informales, lo que repercute en la equidad del mercado. (Perry et al., 2007).



Además, la informalidad contribuye a perpetuar la vulnerabilidad de los trabajadores, la mayoría de los cuales no tienen acceso a prestaciones como pensiones o seguros sanitarios, ni cuentan con derechos laborales o pagos de la seguridad social (Tokman, 2007). A su vez, esto conduce al mantenimiento de la pobreza y las exclusiones sociales que ya existen.

2.2.1.4. Estrategias para Reducir la Informalidad Empresarial

Varios estudios sugieren que, para reducir la informalidad empresarial, es necesario simplificar los procedimientos de registro de empresas y minimizar los costes relacionados con la formalización (De Soto, 1989). Además, es de suma importancia aumentar la disponibilidad de financiación para las pequeñas empresas, permitiendo el crédito a través de instituciones financieras que ofrezcan productos particularmente diseñados para satisfacer la necesidad de los empresarios informales (Perry et al., 2007).

Proporcionar a los empresarios formación en materia de contabilidad y fiscalidad, así como sobre la importancia de cumplir las obligaciones fiscales, es otro método importante. La educación fiscal es una técnica que incorpora la enseñanza a los empresarios (Schneider, 2011). Por último, pero no por ello menos importante, es de suma importancia potenciar las instituciones encargadas de las auditorías para garantizar el cumplimiento de la legislación y mitigar la evasión fiscal.

2.2.2. Evasión tributaria

La evasión fiscal se describe como la actividad intencionada de un contribuyente para eludir el cumplimiento de sus obligaciones fiscales. Esto



puede lograrse mediante la ocultación de activos, la subdeclaración de ingresos o la no declaración de actividades económicas (Slemrod, 2007). En un sentido más amplio, la evasión fiscal plantea un problema sustancial para la administración de los asuntos públicos, ya que reduce la cantidad de dinero recaudada por el Estado y afecta a la integridad del sistema tributario (Tanzi, 1983).

2.2.2.1. Causas de la Evasión Tributaria

Hay una serie de razones que contribuyen a la evasión fiscal, y estos elementos pueden clasificarse en tres categorías: administrativas, sociales y económicas. La elevada presión fiscal es uno de los problemas económicos más significativos, y tiene el potencial de animar a los contribuyentes a evitar el pago de impuestos como medio de reducir la cantidad de dinero que tienen que pagar (Frey & Feld, 2002). Existen otros elementos fundamentales que fomentan la evasión de impuestos, entre los que destacan la dificultad del sistema tributario y el escaso conocimiento de la población sobre las normativas fiscales. (Alm, 1991).

Los contribuyentes pueden verse disuadidos de cumplir con sus obligaciones fiscales por una serie de razones en el ámbito social, como la ausencia de una cultura fiscal sólida y la percepción de corrupción en la institución pública. (Torgler, 2007). Otros elementos que contribuyen al crecimiento de este fenómeno son la ausencia de consecuencias efectivas y la escasa probabilidad de ser identificado en caso de evasión. Ambos aspectos son factores que contribuyen al fenómeno (Allingham & Sandmo, 1972).



2.2.2.2. Consecuencias de la Evasión Tributaria

En términos económicos, reduce los ingresos tributarios disponibles, lo que limita la capacidad del Estado para financiar servicios públicos esenciales. Esto puede dar lugar a déficits presupuestarios y a la necesidad de aumentar los impuestos a los contribuyentes que cumplen la ley (Schneider & Enste, 2000). Para colmo de males, la evasión fiscal contribuye a la desigualdad que existe en el sistema tributario. Esto se debe al hecho de que los particulares y las empresas que cumplen con sus obligaciones fiscales acaban soportando una mayor carga fiscal (Bird & Zolt, 2008).

En el plano de las relaciones sociales, la evasión de impuestos deteriora la confianza de los ciudadanos en las instituciones públicas y refuerza la percepción de que el sistema tributario es injusto (Feld y Frey, 2007). Esto puede desencadenar un círculo vicioso, donde la desconfianza hacia el sistema de seguridad fomenta aún más las prácticas de evasión fiscal.

2.2.2.3. Estrategias para Combatir la Evasión Tributaria

Para limitar la evasión fiscal, es esencial simplificar el sistema fiscal y reducir la carga administrativa que pesa sobre los contribuyentes. (Feld & Frey, 2007). Además, es de suma importancia mejorar la fiscalización utilizando tecnología punta y aumentar la eficacia de las auditorías fiscales (Alm & McClelland, 1992). La educación de los contribuyentes sobre sus obligaciones y las recompensas de cumplir esos requisitos es otra técnica clave. El objetivo de esta estrategia es que los contribuyentes conozcan mejor sus obligaciones (Torgler, 2007).



En una línea similar, la aplicación de sanciones adecuadas y la disminución de la percepción de corrupción en las instituciones públicas son acciones esenciales que pueden tomarse para promover el cumplimiento fiscal (Slemrod & Yitzhaki, 2002). En conclusión, el cultivo de una cultura que enfatice la responsabilidad fiscal y la fe en las instituciones tiene el potencial de mejorar la reducción de la evasión fiscal a lo largo del tiempo.

2.2.2.4. Comprobante de Pago

Se denomina justificante de pago a un documento que sirve como prueba de la realización de una transacción comercial y que respalda la transferencia de productos o servicios entre un comprador y un vendedor. Por un lado, este documento sirve para registrar la transacción económica a efectos contables y fiscales. Por otro lado, sirve para garantizar los derechos del consumidor al proporcionar un respaldo formal de la transacción (Gonzales & Sánchez, 2018).

Según la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (2022), las siguientes son las principales categorías de cupones de pago en Perú::

- Factura: Está dirigido a personas naturales o jurídicas que deban acreditar gastos o cargos a efectos de obtener un crédito tributario por concepto del IGV e IR.
- Boleta de venta: No tiene derecho a crédito fiscal y no respalda gastos o cargos, y se emite en transacciones con consumidores finales.
- Notas de crédito y débito: Estos documentos completan o rectifican operaciones ya documentadas.



2.2.2.5. Importancia de la Emisión de Comprobantes de Pago

Es un componente esencial en el proceso de formalización de la economía. Ello se debe a que permite al Estado ejercer un control y una supervisión de las operaciones económicas, garantizando así una recaudación fiscal suficiente (Tello, 2020). Además, fomenta la transparencia en los contactos económicos y protege tanto al consumidor como al proveedor, reduciendo así la probabilidad de que surjan problemas legales derivados de transacciones informales (Yupanqui, 2019).

La no presentación de comprobantes de pago está directamente coherente con la evasión fiscal. Esto se debe al hecho de que las transacciones no registradas dificultan la regulación de los impuestos y, por tanto, disminuyen la base impositiva del país. Según Tello (2020), Esta práctica repercute negativamente en los ingresos públicos, lo que a su vez limita la capacidad del Estado para cumplir sus obligaciones financieras en servicios clave como la educación, la sanidad y las infraestructuras.

2.2.2.6. Factor que Influyen en la Emisión de Comprobantes de Pago

En la distribución de los vales de pago influyen varios factores, entre ellos los siguientes componentes:

- Conocimiento y cultura tributaria: La falta de comprensión de la importancia de producir ingresos fiscales es un factor que contribuye a su ausencia en los sectores informales. Sin embargo, la cultura fiscal también influye en este fenómeno (Gonzales & Sánchez, 2018).



- Fiscalización: Las prácticas de auditoría poco frecuentes de las autoridades fomentan el incumplimiento de esta responsabilidad debido a la baja frecuencia de las auditorías (Tello, 2020).
- Incentivos económicos: Algunos empresarios creen que producir recibos aumenta sus costes de funcionamiento y disminuye su capacidad para competir con otras empresas (Yupanqui, 2019).

2.3. Definición de términos

Acceso al financiamiento

Los servicios financieros, entre ellos el crédito, los depósitos, los pagos, los seguros y otras herramientas para la gestión de riesgos, se encuentran disponibles tanto para individuos como para organizaciones. Esto incluye la capacidad de obtener estos servicios.

Capacitación tributaria

El proceso de formación fiscal es un procedimiento formativo que pretende educar y concienciar a los ciudadanos sobre la calidad de cumplir correctamente con sus obligaciones fiscales.

Comprobantes de pago

Los recibos de pago actúan como evidencia de diversas transacciones, tales como la transferencia de productos, la entrega de bienes para su uso y la prestación de servicios.

Impuesto

El tributo que analizamos es aquel que no implica una retribución directa del Estado hacia el contribuyente.



Inscripción en el RUC

Es el registro que incluye los datos identificativos de la actividad económica, así como otra información pertinente a los sujetos que se han dado de alta.

Transacciones comerciales

Son operaciones que realizan los comerciantes que son esenciales para su continuidad y con ello permiten obtener utilidad.



CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. Método de Investigación

Método inductivo - deductivo

Sánchez (2019) Señala que el enfoque inductivo es especialmente necesaria en la investigación cualitativa, cuando las ideas se crean a partir de los datos recopilados. Por otro lado, la técnica deductiva se utiliza con mayor frecuencia en la investigación cuantitativa, donde se prueba la hipótesis específica mediante la recopilación de datos estructurados. El uso de ambas metodologías en un estudio ofrece una imagen más completa del tema que se examina.

3.2. Ámbito de investigación

Mercado Central de Llave - 2023

3.3. Enfoque de la Investigación

El estudio ha considerado el enfoque cuantitativo.

De acuerdo con González y Rivas (2016), el enfoque cuantitativo se basa en el uso de métodos estadísticos para la recopilación, el análisis y la interpretación de datos. Este método intenta responder a cuestiones de investigación midiendo variables y examinando las conexiones entre ellas.

3.4. Tipo de Investigación

Se ha trabajado la investigación aplicada, según (Salinas, 2020):



Es aplicada es esencial para crear políticas y programas porque permite evaluar la eficacia de las intervenciones y sugerir mejoras basadas en datos. Este método es esencialmente útil en los campos de las ciencias sociales y la administración.

3.5. Nivel de la investigación

Es correlacional fue aplicado en este caso, según (Mato, 2018).

La investigación correlacional es muy útil en situaciones cuando no se puede realizar experimentos. Permite a los investigadores supervisar y medir variables en su entorno natural, lo que proporciona el análisis de interacciones importantes entre ellas.

3.6. Diseño de la Investigación

El diseño es no experimental y transeccional.

Mendoza (2020) Garantiza que los investigadores estudien datos obtenidos en un único momento en el tiempo en un diseño transversal no experimental, lo que puede restringir la capacidad de demostrar vínculos causales.

3.7. Población y Muestra

3.7.1. Población

Conformado por 48 comerciantes del Mercado Central de Ilave.

3.7.2. Muestra

La muestra no probabilística, según Cárdenas (2023) Señala que una muestra no probabilística se elige normalmente por conveniencia o en función de los criterios del investigador, lo que significa que no todos los elementos de la



población tienen las mismas posibilidades de ser selectos. Aunque este tipo de muestreo es útil para recopilar información contextualizada sobre un grupo concreto, no representa con precisión a la población en su conjunto.

La muestra es 48 comerciantes del Mercado Central de Ilave.

3.8. Técnicas e Instrumentos

3.8.1. Encuesta

Bryman (2016) señala que la encuesta es uno de los instrumentos más empleados en la investigación social, ya que accede recopilar datos útiles para su análisis estadístico. Este método permite a los que investigan recabar una importante cantidad de información en forma organizada, con lo que se puede generalizar resultados en función a la población estudiada.

3.8.2. Instrumento

El cuestionario

Según Valles (2014), Señala que el cuestionario debe considerar una variedad de tipos de preguntas, como preguntas cerradas, abiertas y escalonadas, lo que permite flexibilidad en la recopilación de datos. El tipo de pregunta que se elija estará determinado por los objetivos y el método que se utilice.

Las preguntas aplicadas para procesar y obtener los resultados, es a 48 comerciantes del Mercado Central de Ilave.

3.9. Diseño de Contrastación de Hipótesis

La prueba de normalidad permitió calcular las estadísticas correspondientes al test de Shapiro-Wilk. Según lo mostrado en la Tabla 10, los valores p de las



cuatro variables superan el 5 %, lo que lleva a aceptar la hipótesis nula (H_0) y a concluir que las variables presentan una distribución normal, aplicando la correlación de Pearson.

Hipótesis nula

H_0 : La Informalidad empresarial no tiene una relación significativa con la evasión tributaria en comerciantes del Mercado Central de Ilave - 2023.

Hipótesis alterna

H_a : La Informalidad empresarial tiene una relación significativa con la evasión tributaria en comerciantes del Mercado Central de Ilave - 2023.



CAPITULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Análisis e interpretación de resultados

4.1.1. Dimensión: Económica

a) Acceso al financiamiento

Tabla 2

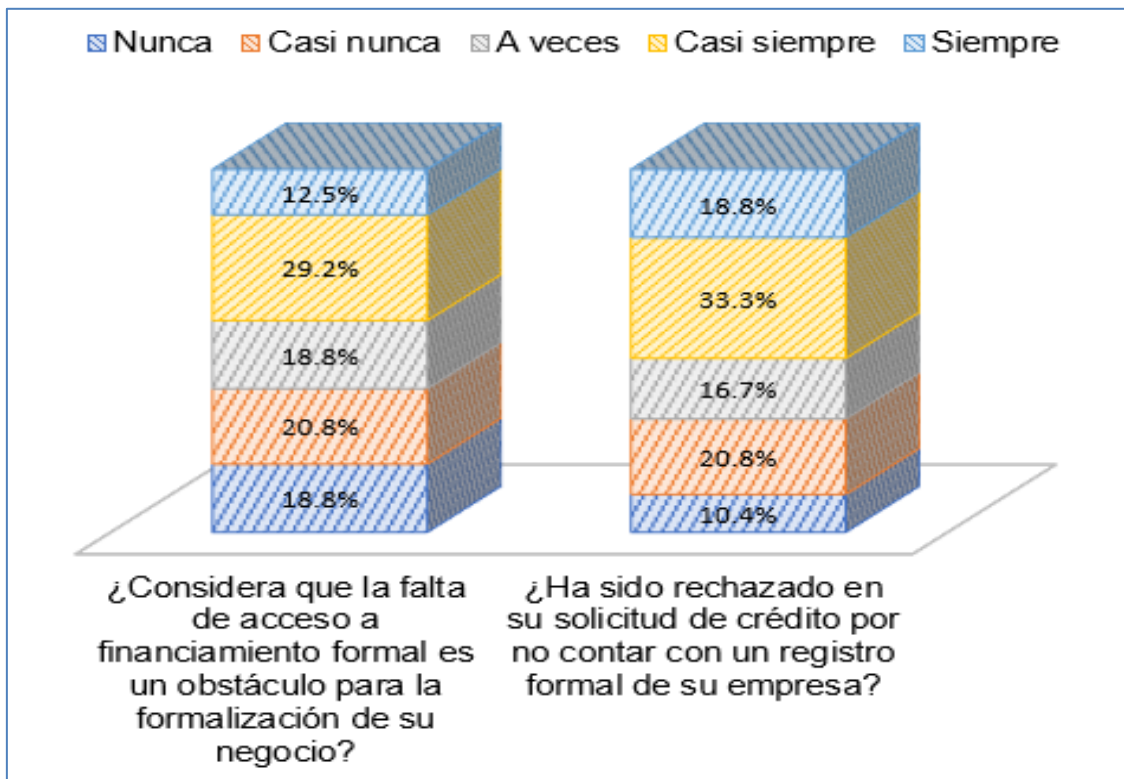
Acceso al financiamiento

	¿Considera que la falta de acceso a financiamiento formal es un obstáculo para la formalización de su negocio?		¿Ha sido rechazado en su solicitud de crédito por no contar con un registro formal de su empresa?	
	N	%	N	%
Nunca	9	18,8%	5	10,4%
Casi nunca	10	20,8%	10	20,8%
A veces	9	18,8%	8	16,7%
Casi siempre	14	29,2%	16	33,3%
Siempre	6	12,5%	9	18,8%
Total	48	100,0%	48	100,0%

Nota: Sobre el acceso al financiamiento

Figura 1

Acceso al financiamiento



Nota: Tabla 2

Se tiene lo siguiente:

Con relación a la falta de acceso a financiamiento formal es un obstáculo para la formalización de su negocio, respondieron con el 18,8% Nunca, 20,8% Casi nunca, 18,8% A veces, 29,2% Casi siempre, y 12,5% Siempre.

Sobre el rechazo en la solicitud de crédito por no contar con un registro formal de su empresa, respondieron con el 10,4% Nunca, 20,8% Casi nunca, 16,7% A veces, 33,3% Casi siempre, y 18,8% Siempre.

Tabla 3

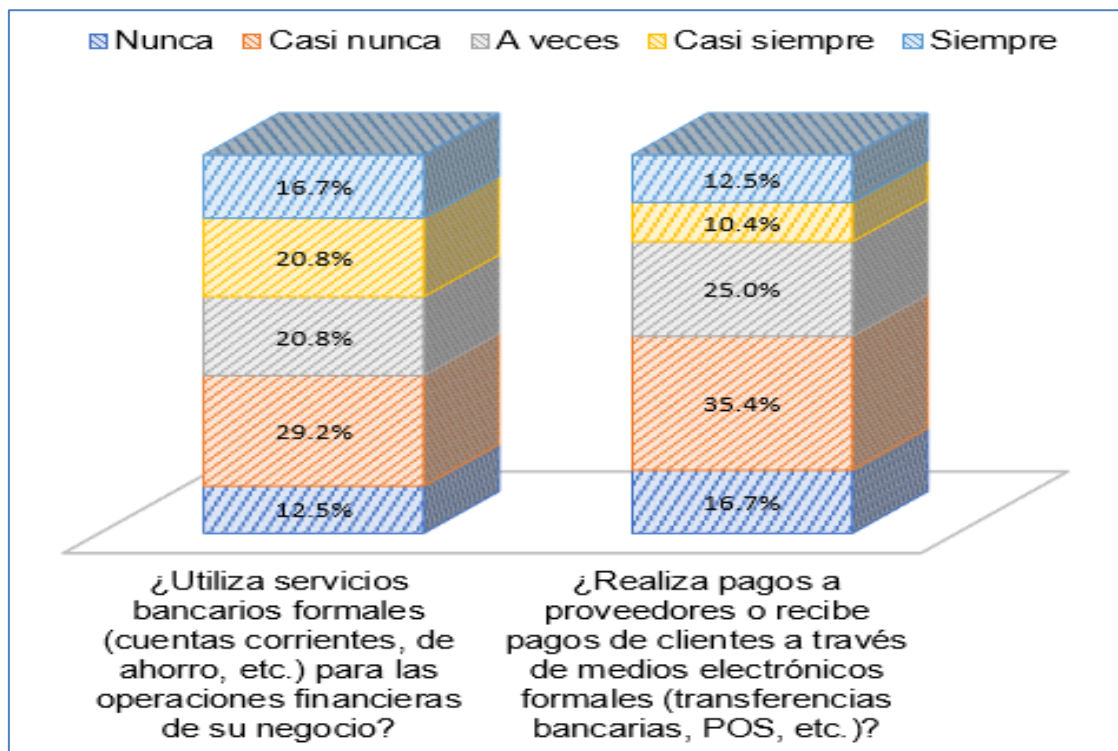
Uso de servicios financieros formales

	¿Utiliza servicios bancarios formales (cuentas corrientes, de ahorro, etc.) para las operaciones financieras de su negocio?		¿Realiza pagos a proveedores o recibe pagos de clientes a través de medios electrónicos formales (transferencias bancarias, POS, etc.)?	
	N	%	N	%
Nunca	6	12,5%	8	16,7%
Casi nunca	14	29,2%	17	35,4%
A veces	10	20,8%	12	25,0%
Casi siempre	10	20,8%	5	10,4%
Siempre	8	16,7%	6	12,5%
Total	48	100,0%	48	100,0%

Nota: Sobre el uso de servicios financieros formales

Figura 2

Uso de servicios financieros formales



Nota: Muestra los servicios financieros



Sobre el uso de servicios financieros formales, se tiene lo siguiente:

En cuanto a la utilización de los servicios bancarios formales (cuentas corrientes, de ahorro, etc.) para las operaciones financieras de su negocio, respondieron con el 12,5% Nunca, 29,2% Casi nunca, 20,8% A veces, 20,8% Casi siempre, y 16,7% Siempre.

Sobre los pagos que se realiza a los proveedores o recibe pagos de clientes a través de medios electrónicos formales, respondieron con el 16,7% Nunca, 35,4% Casi nunca, 25,0% A veces, 10,4% Casi siempre, y 12,5% Siempre.

4.1.2. Dimensión: Resistencia a la formalidad

a) Registro formal de negocio

Tabla 4

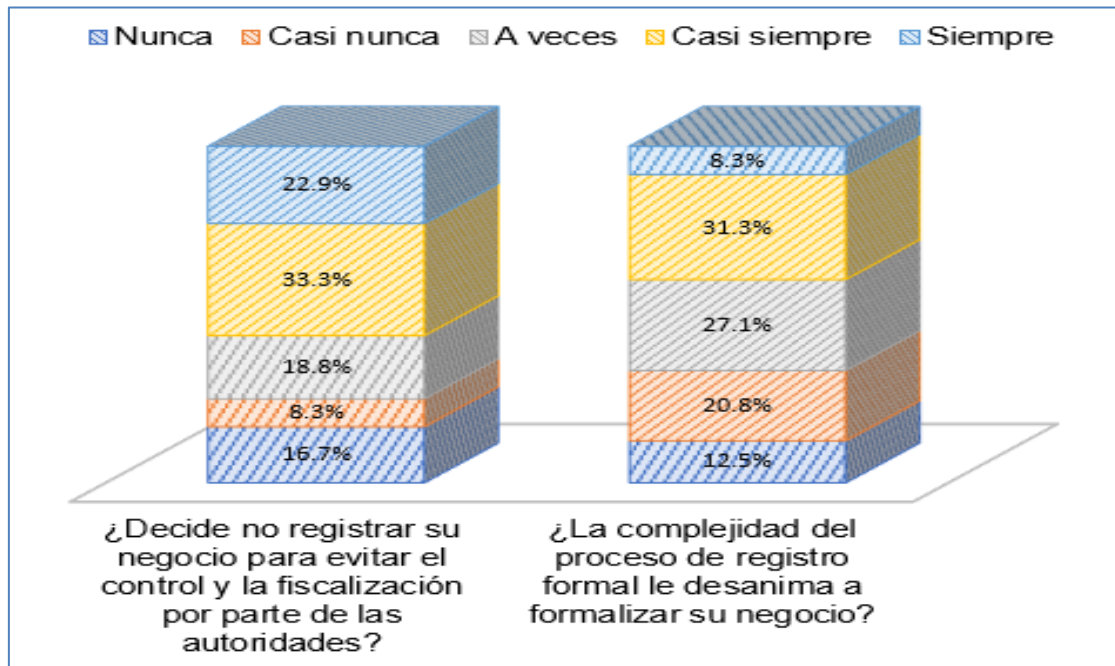
Registro formal de negocio

	¿Decide no registrar su negocio para evitar el control y la fiscalización por parte de las autoridades?		¿La complejidad del proceso de registro formal le desanima a formalizar su negocio?	
	N	%	N	%
Nunca	8	16,7%	6	12,5%
Casi nunca	4	8,3%	10	20,8%
A veces	9	18,8%	13	27,1%
Casi siempre	16	33,3%	15	31,3%
Siempre	11	22,9%	4	8,3%
Total	48	100,0%	48	100,0%

Nota. Registro formal de negocio

Figura 3

Registro formal de negocio



Nota: Tabla 4



Sobre el registro formal de negocio, se tiene lo siguiente:

En cuanto la decisión de no registrar su negocio para evitar el control y la fiscalización por parte de las autoridades, respondieron con el 16,7% Nunca, 8,3% Casi nunca, 18,8% A veces, 33,3% Casi siempre, y 22,9% Siempre.

Sobre la complejidad del proceso de registro formal le desanima a formalizar su negocio, respondieron con el 12,5% Nunca, 20,8% Casi nunca, 27,1% A veces, 31,3% Casi siempre, y 8,3% Siempre.

Tabla 5

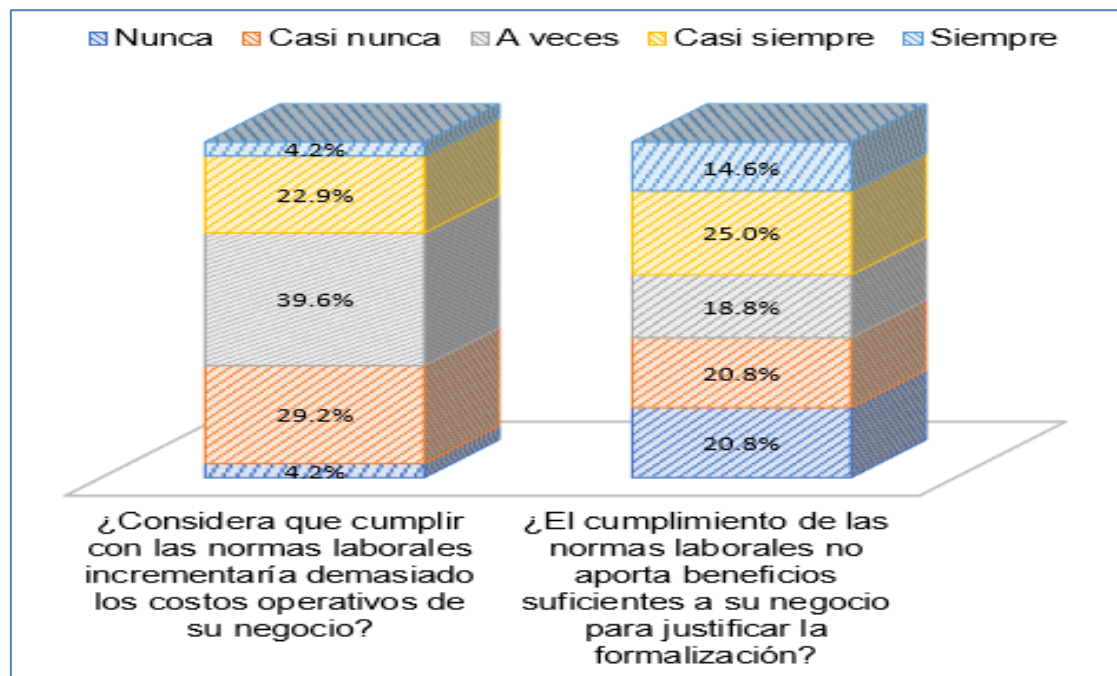
Cumplimiento de normas laborales

	¿Considera que cumplir con las normas laborales incrementaría demasiado los costos operativos de su negocio?		¿El cumplimiento de las normas laborales no aporta beneficios suficientes a su negocio para justificar la formalización?	
	N	%	N	%
Nunca	2	4,2%	10	20,8%
Casi nunca	14	29,2%	10	20,8%
A veces	19	39,6%	9	18,8%
Casi siempre	11	22,9%	12	25,0%
Siempre	2	4,2%	7	14,6%
Total	48	100,0%	48	100,0%

Nota. El cumplimiento de normas laborales

Figura 4

Cumplimiento de normas laborales



Nota: Expresa la tabla 5

Sobre el cumplimiento de normas laborales, se tiene lo siguiente:



En cuanto al cumplimiento de las normas laborales incrementaría demasiado los costos operativos de su negocio, respondieron con el 4,2% Nunca, 29,2% Casi nunca, 39,6% A veces, 22,9% Casi siempre, y 4,2% Siempre.

Sobre el cumplimiento de las normas laborales no aporta beneficios suficientes a su negocio para justificar la formalización, respondieron con el 20,8% Nunca, 20,8% Casi nunca, 18,8% A veces, 25,0% Casi siempre, y 14,6% Siempre.



4.1.3. Dimensión: Emisión de comprobantes de pago

a) Transacciones realizadas sin comprobantes

Tabla 6

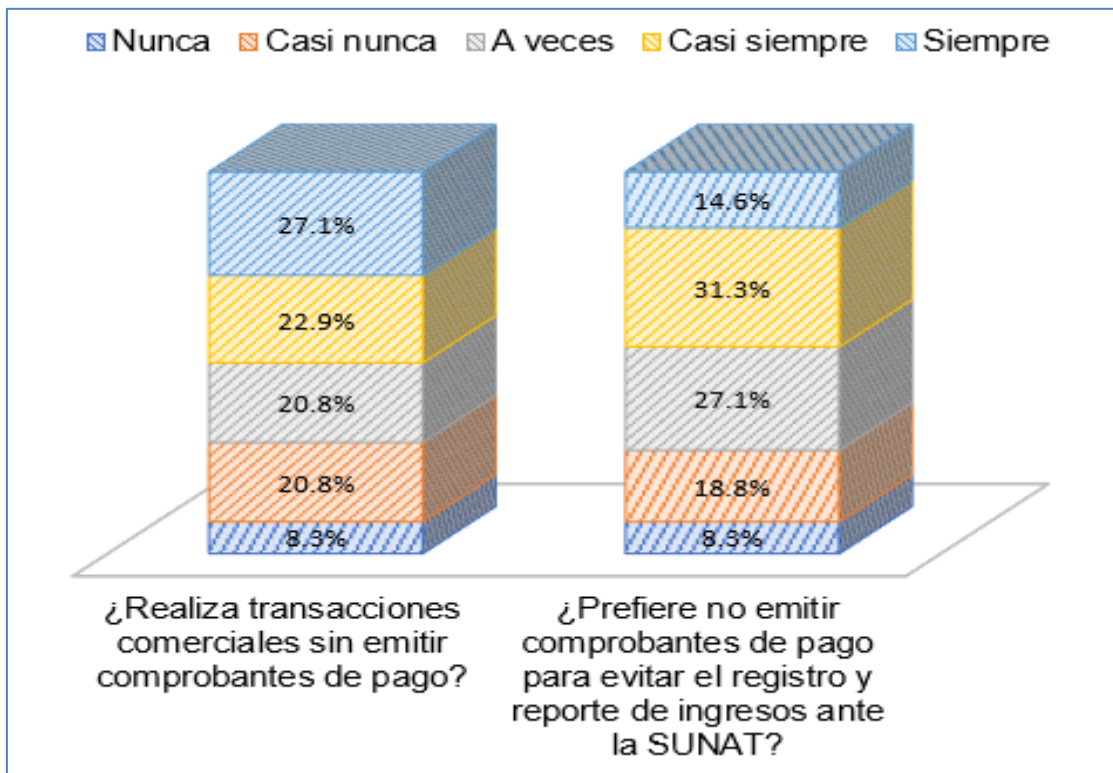
Transacciones realizadas sin comprobantes

	¿Realiza transacciones comerciales sin emitir comprobantes de pago?		¿Prefiere no emitir comprobantes de pago para evitar el registro y reporte de ingresos ante la SUNAT?	
	N	%	N	%
Nunca	4	8,3%	4	8,3%
Casi nunca	10	20,8%	9	18,8%
A veces	10	20,8%	13	27,1%
Casi siempre	11	22,9%	15	31,3%
Siempre	13	27,1%	7	14,6%
Total	48	100,0%	48	100,0%

Nota. Se muestra las transacciones realizadas sin comprobantes

Figura 5

Transacciones realizadas sin comprobantes



Nota: La figura presenta lo de la tabla 6

Sobre las transacciones realizadas sin comprobantes, se tiene lo siguiente:

En cuanto a la realización de transacciones comerciales sin emitir recibos de pago, respondieron con el 8,3% Nunca, 20,8% Casi nunca, 20,8% A veces, 22,9% Casi siempre, y 27,1% Siempre.

Sobre la no emisión de recibos de pago para evitar el registro y reporte de ingresos ante la SUNAT, respondieron con el 8,3% Nunca, 18,8% Casi nunca, 27,1% A veces, 31,3% Casi siempre, y 14,6% Siempre.

Tabla 7

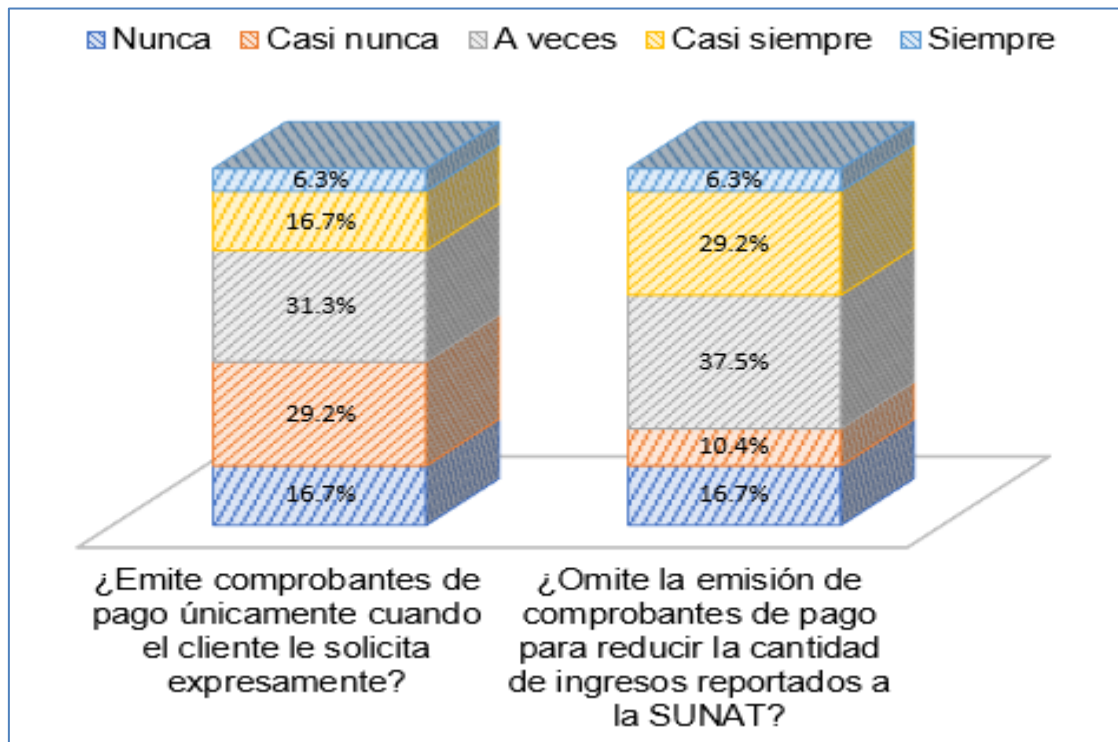
Frecuencia de emisión de comprobantes

	¿Emite comprobantes de pago únicamente cuando el cliente le solicita expresamente?		¿Omite la emisión de comprobantes de pago para reducir la cantidad de ingresos reportados a la SUNAT?	
	N	%	N	%
Nunca	8	16,7%	8	16,7%
Casi nunca	14	29,2%	5	10,4%
A veces	15	31,3%	18	37,5%
Casi siempre	8	16,7%	14	29,2%
Siempre	3	6,3%	3	6,3%
Total	48	100,0%	48	100,0%

Nota: La frecuencia de emisión de comprobantes

Figura 6

Frecuencia de emisión de comprobantes



Nota: La información considera la tabla 7



Sobre la frecuencia de emisión de comprobantes, se tiene el siguiente resultado:

Respecto a la emisión de recibos de pago solo cuando el cliente lo solicita de manera expresa, a pesar de contar con ingresos elevados, las respuestas fueron las siguientes: el 16,7 % indicó que nunca lo hace, el 29,2 % señaló que casi nunca, el 31,3 % respondió que a veces, el 16,7 % afirmó que casi siempre, y el 6,3 % manifestó que siempre emite comprobantes en esas condiciones.

Sobre la omisión de comprobantes de pago para reducir la cantidad de ingresos reportados a la SUNAT, respondieron con el 16,7% Nunca, 10,4% Casi nunca, 37,5% A veces, 29,2% Casi siempre, y 6,3% Siempre.

4.1.4. Dimensión: Cumplimiento de obligaciones tributarias

Tabla 8

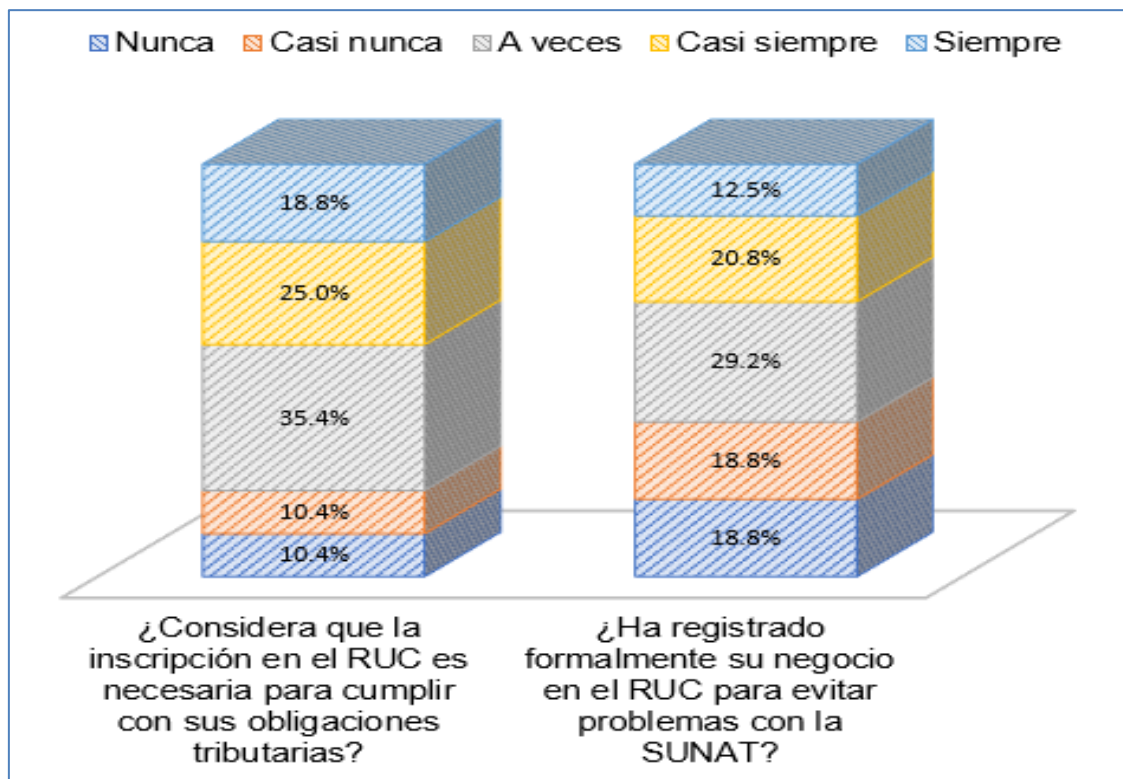
Inscripción en el RUC

	¿Considera que la inscripción en el RUC es necesaria para cumplir con sus obligaciones tributarias?		¿Ha registrado formalmente su negocio en el RUC para evitar problemas con la SUNAT?	
	N	%	N	%
Nunca	5	10,4%	9	18,8%
Casi nunca	5	10,4%	9	18,8%
A veces	17	35,4%	14	29,2%
Casi siempre	12	25,0%	10	20,8%
Siempre	9	18,8%	6	12,5%
Total	48	100,0%	48	100,0%

Nota. Proceso inscripción en el RUC

Figura 7

Inscripción en el RUC



Nota: Se ve el proceso de inscripción del RUC



Sobre la Inscripción en el RUC, se tiene el siguiente resultado:

En cuanto a la inscripción en el RUC es necesaria para cumplir con las obligación tributaria, respondieron con el 10,4% Nunca, 10,4% Casi nunca, 35,4% A veces, 25,0% Casi siempre, y 18,8% Siempre.

Sobre el registro formal de su negocio en el RUC para evitar problemas con la SUNAT, respondieron con el 18,8% Nunca, 18,8% Casi nunca, 29,2% A veces, 20,8% Casi siempre, y 12,5% Siempre.

Tabla 9

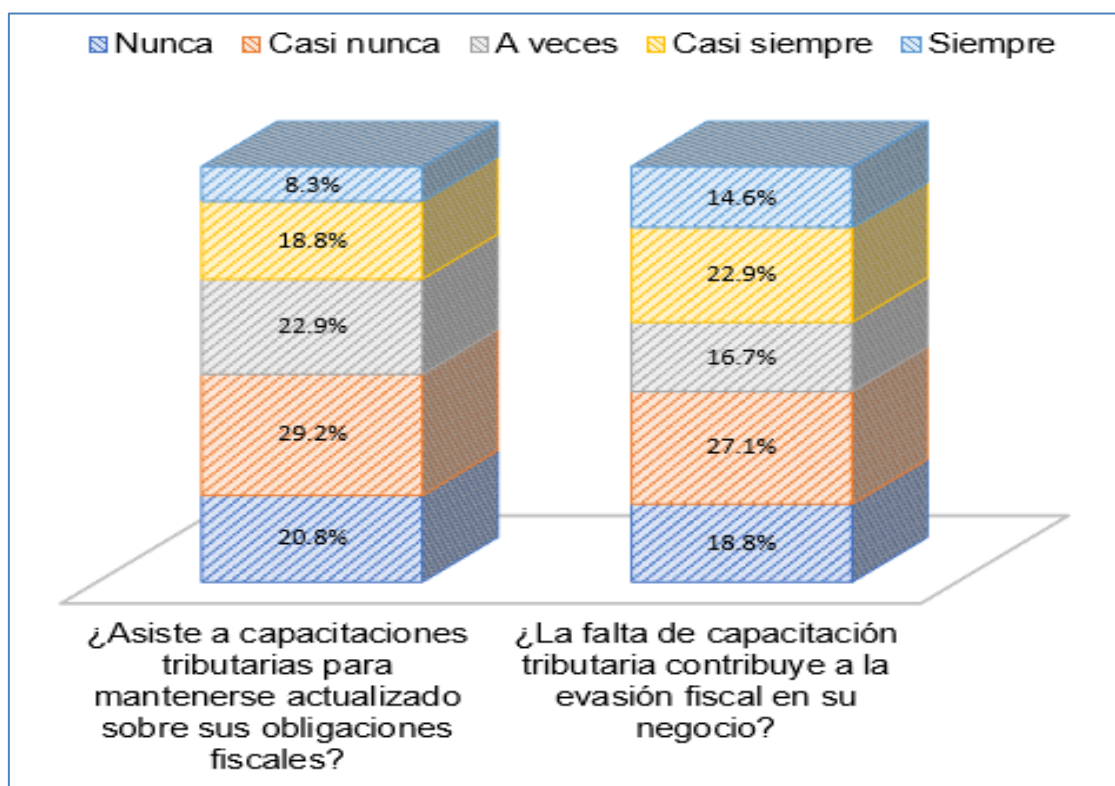
Capacitación tributaria

	¿Asiste a capacitaciones tributarias para mantenerse actualizado sobre sus obligaciones fiscales?		¿La falta de capacitación tributaria contribuye a la evasión fiscal en su negocio?	
	N	%	N	%
Nunca	10	20,8%	9	18,8%
Casi nunca	14	29,2%	13	27,1%
A veces	11	22,9%	8	16,7%
Casi siempre	9	18,8%	11	22,9%
Siempre	4	8,3%	7	14,6%
Total	48	100,0%	48	100,0%

Nota. Capacitación tributaria

Figura 8

Capacitación tributaria



Nota: Es la figura que representa a la tabla 9

Sobre la capacitación tributaria:

En cuanto a la asistencia de capacitaciones tributarias para mantenerse actualizado sobre sus obligaciones fiscales, respondieron con el 20,8% Nunca, 29,2% Casi nunca, 22,9% A veces, 18,8% Casi siempre, y 8,3% Siempre.

Sobre la falta de capacitación tributaria contribuye a la evasión fiscal en su negocio, respondieron con el 18,8% Nunca, 27,1% Casi nunca, 16,7% A veces, 22,9% Casi siempre, y 14,6% Siempre.

4.2. Prueba de hipótesis

4.2.1. Prueba de normalidad

El tamaño de la muestra es inferior a 50, se utiliza la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk.

Tabla 10

Prueba de normalidad

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Informalidad empresarial	,970	48	,260
Evasión tributaria	,962	48	,117
Emisión de comprobantes de pago	,975	48	,376
Cumplimiento de obligaciones tributarias	,975	48	,392

Nota: Muestra la prueba de normalidad

Las cuatro variables satisfacen la distribución normal según la prueba de normalidad; por lo tanto, se aprueba H0 y se utiliza la prueba de hipótesis R de Pearson. El valor p en las cuatro variables supera el 5 %.

4.2.2. Prueba de hipótesis general

Tabla 11

		Informalidad empresarial	Evasión tributaria
Informalidad empresarial	Correlación de Pearson	1	,562**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	48	48
Evasión tributaria	Correlación de Pearson	,562**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	48	48

Nota. La correlación es significativa.

Dado que el valor p es de 0.000, menor a 0.05, se acepta la hipótesis alternativa (Ha). El coeficiente de correlación de Pearson obtenido fue 0.562, lo que indica que existe una relación significativa entre la informalidad empresarial y la evasión tributaria entre los comerciantes del Mercado Central de Ilave 2023.

4.2.3. Prueba de Hipótesis específica 1

Tabla 12

		Informalidad empresarial	Emisión de comprobantes de pago
Informalidad empresarial	Correlación de Pearson	1	,402**
	Sig. (bilateral)		,005
	N	48	48
Emisión de comprobantes de pago	Correlación de Pearson	,402**	1
	Sig. (bilateral)	,005	
	N	48	48

Nota. La correlación es significativa.

El resultado de p es $0.005 < 0.05$ de alfa. Se hace la hipótesis alterna (H_a). El coeficiente R de Pearson es de 0.402, lo que significa que la Informalidad empresarial tiene una relación alta con la emisión de recibos de pago en Comerciantes del Mercado Central de Ilave - 2023.

4.2.4. Pruebas de Hipótesis específica 2

Tabla 13

		Informalidad empresarial	Cumplimiento de obligaciones tributarias
Informalidad empresarial	Correlación de Pearson	1	,405**
	Sig. (bilateral)		,004
	N	48	48
Cumplimiento de obligaciones tributarias	Correlación de Pearson	,405**	1
	Sig. (bilateral)	,004	
	N	48	48

Nota. La correlación es significativa.

Según los datos de la Tabla 13, el valor p obtenido fue de 0.004, menor al nivel de significancia de 0.05, por lo que se acepta la hipótesis alternativa (H_a). El coeficiente de Pearson, que alcanzó 0.405, indica que existe una relación directa entre la informalidad empresarial y el cumplimiento de las obligaciones tributarias en los comerciantes del Mercado Central de Ilave durante el año 2023.



4.3. Discusión de resultados

En cuanto a los antecedentes, muchas veces se corresponden con el estudio realizado, del cual se puede acceder a lo siguiente:

Coinciso con Izaquita (2021), La gran mayoría de las empresas informales no muestran signos de expansión con el paso del tiempo, sino que siguen funcionando de la misma manera que cuando empezaron. Buscan constantemente una salida sencilla ante la aparición de nuevas normativas, que de una forma u otra presionan a las organizaciones para que opten por empresas formales, que realizan sus operaciones de acuerdo con la ley.

De forma semejante, Guevara y Marcelo (2021) señalan que aspectos como la cultura tributaria deficiente, las barreras burocráticas y los elevados costos de formalización afectan de manera negativa el progreso económico de los comerciantes, representando los principales obstáculos para su desarrollo. Su análisis se respalda en el hecho de que la informalidad empresarial influyó considerablemente en el crecimiento económico de los vendedores informales del Mercado de Chulucanas durante la crisis provocada por la pandemia de COVID-19.

En el mismo sentido a la investigación realizada Pacheco (2020), demuestra que una parte importante de los comerciantes no entregan comprobantes de pago porque no están inscritos en el RUC, creen que los gastos y los trámites de formalización son costosos y no ven ningún beneficio inmediato en inscribirse. En una línea similar, la falta de conocimiento de la legislación fiscal fue un elemento significativo en el acto de evasión fiscal.



De igual manera Baldeón (2021), la conclusión es que los comerciantes admiten que no entregan recibos de pago con regularidad, ya que no están registrados en el RUC. Además, se observó que los comerciantes prefieren llevar a cabo sus actividades de manera informal, ya que ven una falta de control.

Es lo que ocurre en el mercado de Tupac Amaru, tal como indica Almerco & Ramos (2021), Los comerciantes que explotan sus negocios no cumplen los requisitos fiscales. La falta de información sobre el procedimiento de registro, la falta de confianza en las instituciones públicas y la impresión de que los beneficios de la formalización son insuficientes son las principales razones que se han expuesto.

Tal como señala Sucasaca (2021), en las empresas de Juliaca, el fraude fiscal está influenciado por diversos factores, entre ellos la falta de una supervisión efectiva, la complejidad del sistema tributario y la percepción de que el pago de impuestos no se refleja en beneficios concretos.

De manera similar, Chipana (2021) expone en su investigación que diversos factores influyen en la decisión de los comerciantes de mantenerse en la informalidad y evadir impuestos. Entre ellos destacan la limitada disponibilidad de financiamiento, la complejidad de los trámites de formalización y la percepción de elevados costos fiscales. Para disminuir la informalidad y la evasión tributaria entre los comerciantes de Juliaca, resulta fundamental simplificar los procesos de formalización y ofrecer incentivos fiscales.



CONCLUSIONES

- PRIMERA.** - Se estableció la relación entre la informalidad empresarial y la evasión tributaria en los comerciantes del Mercado Central de Ilave durante el 2023. Según los resultados obtenidos mediante el coeficiente de Pearson (0.562), se evidenció una relación positiva moderada entre ambas variables. Esto se debe a que muchos comerciantes operan al margen de la ley, al no estar inscritos en el Registro Único de Contribuyentes, lo que implica que no cumplen con el pago de impuestos y, por tanto, incurren en prácticas de evasión tributaria.
- SEGUNDA.** - Se demostró la relación entre la Informalidad empresarial y la emisión de comprobantes de pago en Comerciantes del Mercado Central de Ilave - 2023, de acuerdo con los resultados, la mayoría de los comerciantes no emiten recibos de pago, con ello están en la informalidad empresarial.
- TERCERA.** - Se determinó la relación entre la Informalidad empresarial y el cumplimiento de obligaciones tributarias en Comerciantes del Mercado Central de Ilave no cumplen con las obligaciones tributaria por estar en la informalidad empresarial.



RECOMENDACIONES

PRIMERA. - Se recomienda implementar campañas de formalización dirigidas a los comerciantes del Mercado Central de Llave, facilitando el acceso al RUC y promoviendo la educación fiscal para reducir la informalidad empresarial y, consecuentemente, la evasión tributaria.

SEGUNDA. - Se recomienda fortalecer la fiscalización y desarrollar programas de capacitación tributaria en el Mercado Central de Llave para fomentar la emisión de recibos de pago, promoviendo la formalización empresarial y asegurando el cumplimiento de las obligaciones fiscales por parte de los comerciantes.

TERCERA. - Se recomienda implementar estrategias de formalización empresarial y campañas de sensibilización tributaria en el Mercado Central de Llave, promoviendo el registro formal de los comerciantes y su cumplimiento con las obligaciones tributarias para reducir los niveles de informalidad.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Allingham, M., & Sandmo, A. (1972). Evasión del impuesto sobre la renta: Un análisis teórico. *Journal of Public Economics*, 1(3-4), 323-338.
[https://doi.org/10.1016/0047-2727\(72\)90010-2](https://doi.org/10.1016/0047-2727(72)90010-2)
- Rivas, L. (1991). Una visión experimental sobre el comportamiento fiscal de los contribuyentes. *Revista Contable Internacional*, 67(2), 560-580.
- Rivas, L., & Salazar, M. (1992). ¿Qué motiva el cumplimiento tributario? Una revisión de factores y sanciones. Banco Internacional de Finanzas.
- Almestar, C., & Reátegui, J. (2021). La informalidad comercial y su impacto en la evasión fiscal en el mercado La Victoria de Ate 2021 [Universidad Privada San Ignacio de Loyola].
https://repositorio.upsil.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13045/45678/Almestar_CC-Reategui_JLR-SD.pdf?sequence=3&utm_source=chatgpt.com
- Benavides, M. (2021). Impacto de la economía informal y la evasión tributaria en los negocios del Mercado Central de El Agustino 2020 [Universidad Privada del Norte].
https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12915/3987/Benavides_MM-TLA-Economia-Informal-Evasion-Tributaria-Mercado-Central-2020.pdf?sequence=2&utm_source=chatgpt.com
- Campos, P., & Vega, D. (2008). Avances tecnológicos y su influencia en la recaudación tributaria de países en vías de desarrollo: De la máquina de escribir al escáner. *Journal Internacional de Finanzas Públicas*, 62(1), 775-795.
- Bryman, A. (2016). *Métodos de investigación social* (5.^a ed.). Oxford University



Press.

Cárdenas, M. (2023). *Técnicas de investigación en ciencias sociales*. Editorial Universitaria.

De Soto, H. (1989). *El otro sendero: La revolución informal*. Editorial Sudamericana.

Feld, L., & Frey, B. (2007). Cumplimiento tributario como resultado de un contrato psicológico fiscal: El papel de los incentivos y la regulación receptiva. *Law & Policy*, 29(1), 102-120.

Frey, B., & Feld, L. (2002). Disuasión y moral en la tributación: Un análisis empírico. *CESifo Working Paper Series No. 760*.

Gonzales, C., & Sánchez, P. (2018). La importancia de la emisión de comprobantes de pago en el cumplimiento de obligaciones tributarias. *Revista Contable Del Perú*, 4(3), 45-60.

González, J., & Rivas, L. (2016). *Métodos de investigación: Enfoques y técnicas*. Editorial Limusa.

Guevara, L., & Marcelo, J. (2021). *La informalidad empresarial y sus efectos en el crecimiento económico de los comerciantes del mercado de Chulucanas en épocas pandemia 2021* [Universidad César Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/86503/Guevara_TLJ-Marcelo_IJL-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2020). *La informalidad en el Perú: Reporte anual 2019-2020*. INEI.

Izaquita, C. (2021). *La informalidad empresarial y sus efectos en la sostenibilidad de las empresas del sector calzado localizadas en la Comuna uno de la*



- Ciudad de San José de Cúcuta en el 2019.* [Universidad Libre de Colombia].
<https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/19506/proyecto-final-cenaida-izaquita.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Loayza, N. (1997). *La economía del sector informal: Un modelo simple y algunas evidencias empíricas de América Latina.* Banco Mundial.
- Mato, A. (2018). *Investigación social: Métodos y estrategias.* Ediciones Akal.
- Mendoza, F. (2020). *Fundamentos de la investigación no experimental.* Editorial Universitaria.
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2021). *Informe de finanzas públicas y reforma tributaria.* MEF.
- Pacheco, C. (2020). *La informalidad y su incidencia en la evasión tributaria de las MYPES del sector abarrotos del mercado de productores de Santa Anita, 2020.* [Universidad Tecnológica del Perú].
https://repositorio.utp.edu.pe/handle/20.500.12867/4749?utm_source=chatgpt.com
- Perry, G., Maloney, W., Arias, O., Fajnzylber, P., Mason, A., & Saavedra, J. (2007). *Informalidad: Salida y exclusión.* Banco Mundial.
- Salinas, F. (2020). *Investigación aplicada y desarrollo de política.* Editorial Universitaria.
- Sánchez, L. (2019). *Fundamentos del método científico.* Editorial Universitaria.
- Schneider, F. (2011). *La economía sumergida y sus efectos en la economía formal.* Edward Elgar Publishing.
- Schneider, F., & Enste, D. (2000). Economías sumergidas: Tamaño, causas y consecuencias. *Journal of Economic Literature*, 38(1), 77-114.



- Slemrod, J. (2007). Engañándonos a nosotros mismos: La economía de la evasión fiscal. *Journal of Economic Perspectives*, 21(1), 25-48.
- Slemrod, J., & Yitzhaki, S. (2002). Elusión fiscal, evasión y administración. *Handbook of Public Economics*, 3, 1423-1470.
- Sucasaca, F. (2021). *Evasión fiscal y su incidencia en las causas y consecuencias de la informalidad por las empresas en la ciudad de Juliaca – Puno, 2021* [Universidad Nacional del Altiplano].
https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/6322?utm_source=chatgpt.com
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (2022a). *Informe anual sobre fiscalización*. SUNAT.
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (2022b). *Reglamento de comprobantes de pago*. SUNAT. <https://www.sunat.gob.pe>
- Tanzi, V. (1983). La economía subterránea en los Estados Unidos: Estimaciones anuales. 1930-1980. *Staff Papers*, 30(2), 283-305.
- Tello, R. (2020). El impacto de la emisión de comprobantes de pago en la recaudación fiscal en el Perú. *Revista de Ciencias Económicas*, 9(2), 30-42.
- Tokman, V. (2007). *La informalidad en América Latina: Develando mitos y creencias*. Serie estudios y perspectivas.
- Torgler, B. (2007a). *Cumplimiento fiscal y moral tributaria: Un análisis teórico y empírico*. Edward Elgar Publishing.
- Torgler, B. (2007b). *Tax Compliance and Tax Morale: A Theoretical and Empirical Analysis*. Edward Elgar Publishing.
- Torres Zorrilla, F. (2017). *Burocracia y corrupción en el Perú: Un análisis crítico*.



Fondo Editorial PUCP.

Valles, M. (2014). *Investigación cualitativa* (2.^a ed.). McGraw-Hill.

Yamada, G. (2018). *La informalidad en el mercado laboral peruano: Retos y oportunidades*. Universidad del Pacífico.

Yupanqui, J. (2019). *Análisis de la evasión tributaria en la economía informal peruana*. Fondo Editorial de la Universidad Nacional de San Marcos.



Apéndices



Apéndice 1. Matriz de consistencia

Tema: INFORMALIDAD EMPRESARIAL Y SU RELACIÓN CON LA EVASIÓN TRIBUTARIA EN COMERCIANTES DEL MERCADO CENTRAL DE ILAVE - 2023

MATRIZ DE CONSISTENCIA				
Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Independiente X	Enfoque
¿Cuál es la relación entre la Informalidad empresarial con la evasión tributaria en Comerciantes del Mercado Central de Ilave - 2023?	Determinar la relación entre la Informalidad empresarial con la evasión tributaria en Comerciantes del Mercado Central de Ilave - 2023.	La Informalidad empresarial tiene una relación significativa con la evasión tributaria en comerciantes del Mercado Central de Ilave - 2023.	Informalidad empresarial	Cuantitativo Tipo Aplicada Nivel Correlacional
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas	Dependiente Y	Diseño
¿Cómo se relaciona la Informalidad empresarial con la emisión de comprobantes de pago en Comerciantes del Mercado Central de Ilave - 2023?	Demostrar la relación entre la Informalidad empresarial y la emisión de comprobantes de pago en Comerciantes del Mercado Central de Ilave - 2023.	La Informalidad empresarial tiene una relación alta con la emisión de comprobantes de pago en Comerciantes del Mercado Central de Ilave - 2023.	Evasión tributaria	No experimental transeccional o transversal Método Inductivo – deductivo Población 48 comerciantes Muestra 48 comerciantes Técnica Encuesta Instrumento Cuestionario
¿Cuál es la relación entre la Informalidad empresarial con la el cumplimiento de obligaciones tributarias en Comerciantes del Mercado Central de Ilave - 2023?	Determinar la relación entre la Informalidad empresarial y el cumplimiento de obligaciones tributarias en Comerciantes del Mercado Central de Ilave - 2023.	La Informalidad empresarial se relaciona directamente con el cumplimiento de obligaciones tributarias en Comerciantes del Mercado Central de Ilave - 2023.		

Apéndice 2. Instrumentos

Cuestionario

Instrucciones: Seleccione una de las alternativas que se muestra a continuación por cada pregunta, tal como se señala en la leyenda siguiente:

Nº	PREGUNTAS	1	2	3	4	5
	Variable Independiente: Informalidad empresarial Dimensión: Económica	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	¿Considera que la falta de acceso a financiamiento formal es un obstáculo para la formalización de su negocio?					
2	¿Ha sido rechazado en su solicitud de crédito por no contar con un registro formal de su empresa?					
3	¿Utiliza servicios bancarios formales (cuentas corrientes, de ahorro, etc.) para las operaciones financieras de su negocio?					
4	¿Realiza pagos a proveedores o recibe pagos de clientes a través de medios electrónicos formales (transferencias bancarias, POS, etc.)?					
	Dimensión: Resistencia a la formalidad					
5	¿Decide no registrar su negocio para evitar el control y la fiscalización por parte de las autoridades?					
6	¿La complejidad del proceso de registro formal le desanima a formalizar su negocio?					
7	¿Considera que cumplir con las normas laborales incrementaría demasiado los costos operativos de su negocio?					
8	¿El cumplimiento de las normas laborales no aporta beneficios suficientes a su negocio para justificar la formalización?					



Variable dependiente: Evasión tributaria		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Dimensión: Emisión de comprobantes de pago						
1	¿Realiza transacciones comerciales sin emitir comprobantes de pago?					
2	¿Prefiere no emitir comprobantes de pago para evitar el registro y reporte de ingresos ante la SUNAT?					
3	¿Emite comprobantes de pago únicamente cuando el cliente lo solicita expresamente?					
4	¿Omite la emisión de comprobantes de pago para reducir la cantidad de ingresos reportados a la SUNAT?					
Dimensión: Cumplimiento de obligaciones tributarias						
5	¿Considera que la inscripción en el RUC es necesaria para cumplir con sus obligaciones tributarias?					
6	¿Ha registrado formalmente su negocio en el RUC para evitar problemas con la SUNAT?					
7	¿Asiste a capacitaciones tributarias para mantenerse actualizado sobre sus obligaciones fiscales?					
8	¿La falta de capacitación tributaria contribuye a la evasión fiscal en su negocio?					



Apéndice 3 Validez de Instrumentos

Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

1. Apellidos y Nombres: MARIO HIPOLITO APAZA ROQUE
2. Cargo e institución donde labora: ESTUDIO CONTABLE
3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: ENCUESTA
4. Autor del instrumento: MARLENY MAQUERA MAQUERA

II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					X
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio					X
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos					X
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					X

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

90 %

Lugar y fecha: Juliaca, 26/08/2024

Mario H. Apaza Roque
Contador Público Colegiado
MAT. N° 393 - PUÑO

Firma del experto

DNI N°:02418919 Cel.: 951990189



Apéndice 4. Coeficiente de correlación de R de Pearson

Valor	Decisión
-1	Relación negativa perfecta
-0.8 a 0.99	Relación negativa muy alta
-0.6 a - 0.79	Relación negativa alta
-0.4 a - 0.59	Relación negativa moderada
-0.2 a -0.39	Relación negativa baja
-0.01 a -0.19	Relación negativa muy baja
0	Relación nula
0.01 a 0.19	Relación positiva muy baja
0.2 a 0.39	Relación positiva baja
0.4 a 0.59	Relación positiva moderada
0.6 a 0.79	Relación positiva alta
0.8 a 0.99	Relación positiva muy alta
+1	Relación positiva perfecta



ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

AUTORIZACIÓN PARA LA INCORPORACIÓN DE LOS TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UANCV

Formato digital [X]

Fecha de entrega: 16/04/2025

1. Datos del autor (es):

Form fields for author information: Nombres y Apellidos: MARLENY MAQUERA MAQUERA, Dirección: Centro poblado de Collata, DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 70127563, Teléfono: 910441685, email: maqueramaqueramarleny25@gmail.com, Facultad y/o Escuela de Posgrado: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS, Escuela Profesional o Mención: CONTABILIDAD, Título o Grado Académico a optar: CONTADOR PÚBLICO, Asesor: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación [] Tesis [X] Trabajo de Suficiencia Profesional [] Trabajo Académico []

INFORMALIDAD EMPRESARIAL Y SU RELACIÓN CON LA EVASIÓN TRIBUTARIA EN COMERCIANTES DEL MERCADO CENTRAL DE ILAVE - 2023

Palabras claves, (3 a 5 términos): Informalidad empresarial, evasión tributaria, emisión de comprobantes de pago, obligación tributaria.

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV 1, 2?

1

1 Indicar si su producción intelectual ha empleado recursos tales como, instalaciones, laboratorios, insumos, equipos, bases de datos, asesoría técnica por parte del personal de la UANCV, financiamiento, entré otros relacionados.

2 Si su producción intelectual se desarrolló en la UANCV totalmente o parcialmente, deberá autorizar el depósito en el Repositorio de manera obligatoria.



2. Referencia de tesis:

<input type="checkbox"/> Bachiller	<input checked="" type="checkbox"/> Título	<input type="checkbox"/> 2da Especialidad	<input type="checkbox"/> Maestría	<input type="checkbox"/> Doctorado
------------------------------------	--	---	-----------------------------------	------------------------------------

3. Licencias:

a) Licencia estándar:

Bajo los siguientes términos, autorizo el depósito de mi tesis en el Repositorio Digital de la UANCV.

Con la autorización de depósito de mi producción Intelectual, otorgo a la Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez” una licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar al público, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público mi producción intelectual (incluido el resumen), en formato físico o digital, en cualquier medio, conocido o por conocerse, a través de los diversos servicios por la Universidad, creados o por crearse, tales como el Repositorio Digital de tesis UANCV, colección de producción intelectual, entre otros, en el Perú y en el extranjero por el tiempo y veces que considere necesarias, y libres de remuneraciones.

En virtud de dicha licencia, la Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez” podrá reproducir mi producción intelectual en cualquier tipo de soporte y en más de un ejemplar, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la producción intelectual es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultado a conceder la presente licencia y, asimismo, garantizo que dicha producción intelectual no infringe derechos de autor de terceras personas.

La Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez” consignará el nombre del y/o los autor(es) de la producción intelectual, y no le hará ninguna modificación más que la permitida en la licencia.

Autorizo su publicación (marque con una X)

- Sí, autorizo que se deposite inmediatamente.
- Sí, autorizo que se deposite a partir de la fecha (d/m/a): _____
- No autorizo.

b) Licencia CREATIVE COMMONS 4.0 INTERNACIONAL:

Si usted concede una licencia CREATIVE COMMONS sobre su producción intelectual, mantiene la titularidad de los derechos de autor de esta y, a la vez, permite que otras personas puedan reproducirla, comunicarla al público y distribuir ejemplares de esta, bajo las condiciones siguientes:

¿Quiere permitir usos comerciales de su producción intelectual?

Sí: significa que usted permite la reproducción, distribución y comunicación pública de la producción intelectual incluso con fines comerciales.

No: significa que usted permite la reproducción, y comunicación pública de la producción intelectual, pero sin fines comerciales.

- Sí autorizo
- No autorizo



Jurisdicción de su Licencia

Todas las licencias CREATIVE COMMONS son de ámbito mundial, sin embargo usted puede elegir entre la opción "internacional" o una adaptada a su jurisdicción, como para el caso peruano.

La opción "internacional" emplea el lenguaje y la terminología de los tratados internacionales; en cambio, la adaptada a su jurisdicción, recoge las particularidades de la legislación peruana.

En consecuencia, **la opción "internacional" goza de una mayor eficacia a nivel mundial, gracias a que tiene jurisdicción neutral.** Mientras que la opción adaptada a la jurisdicción del Perú goza de una mayor eficacia ante los tribunales peruanos.



Internacional

Nacional

Línea de investigación: **POLÍTICA FISCAL Y HACIENDA PÚBLICA NACIONAL - P15**

Firma de Autor



huella digital

16 de abril del 2025

Fecha