



UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**FACTORES DE RIESGO EN LA EVASIÓN FISCAL Y LA
INFORMALIDAD EN EL SECTOR COMERCIAL DE LA
CIUDAD DE JULIACA 2024**

BORRADOR DE TESIS PRESENTADA POR:

Bach. SADITH MILAGROS UMIÑA SUCASACA

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

**FACTORES DE RIESGO EN LA EVASIÓN FISCAL Y LA
INFORMALIDAD EN EL SECTOR COMERCIAL DE LA
CIUDAD DE JULIACA 2024**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. SADITH MILAGROS UMIÑA SUCASACA

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

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

PRESIDENTE

:


Dr. ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON

PRIMER MIEMBRO

:


Dr. ULISES AGUILAR PINTO

SEGUNDO MIEMBRO

:


Dr. JESUS MAMANI MAMANI

ASESOR DE TESIS

:


Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN : CONTABILIDAD ECONOMÍA – P15

**RESOLUCIÓN N° 084-2025-D-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 16 de junio del 2025

VISTOS: El Oficio No 016-2025-DUI-FCCF-UANCV de fecha 13 de junio del 2025, emitido por la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el **Expediente N° CU – 3994** presentado por el (la) Bachiller: **UMIÑA SUCASACA SADITH MILAGROS**, quien **solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación**, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **FACTORES DE RIESGO EN LA EVASIÓN FISCAL Y LA INFORMALIDAD EN EL SECTOR COMERCIAL DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024**, 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: **UMIÑA SUCASACA SADITH MILAGROS**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **FACTORES DE RIESGO EN LA EVASIÓN FISCAL Y LA INFORMALIDAD EN EL SECTOR COMERCIAL DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024**, 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. ULISES AGUILAR PINTO
2do Miembro	: Dr. JESUS MAMANI 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, 18 de junio del 2025
Hora	: 08:30 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 CALDERON
Decano (e) de la Facultad de Cs.
Contables y Financieras

**RESOLUCIÓN N°014-2025-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 09 de abril del 2025

Visto: el Expediente N° 2025-CU-1281 de fecha 31 de enero del 2025, del **Bach. UMIÑA SUCASACA SADITH MILAGROS**, quien solicita Revisión de Informe Final de la Investigación (Borrador de Tesis) y el Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la 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. **UMIÑA SUCASACA SADITH MILAGROS**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **FACTORES DE RIESGO EN LA EVASIÓN FISCAL Y LA INFORMALIDAD EN EL SECTOR COMERCIAL DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024**, asimismo fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con **RESOLUCIÓN N° 707-2024-DUI-FCCF-UANCV-J**, 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, el Director 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 EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS) para la REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN, del tema: **FACTORES DE RIESGO EN LA EVASIÓN FISCAL Y LA INFORMALIDAD EN EL SECTOR COMERCIAL DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024**, presentado por el (la) Bachiller: **UMIÑA SUCASACA SADITH MILAGROS**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RATIFICAR como ASESOR(a) al: **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:

- Interesados (1)
- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZDr. ULISES ÁGUILAR PINTO
DIRECTOR DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF

**RESOLUCIÓN N° 707 - 2024-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 12 de diciembre del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-17833 de fecha 29 de noviembre del 2024, 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. **UMIÑA SUCASACA SADITH MILAGROS**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **FACTORES DE RIESGO EN LA EVASIÓN FISCAL Y LA INFORMALIDAD EN EL SECTOR COMERCIAL DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024**, la misma que pertenece a la línea de investigación: **CONTABILIDAD ECONÓMICA – P15**, 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: **FACTORES DE RIESGO EN LA EVASIÓN FISCAL Y LA INFORMALIDAD EN EL SECTOR COMERCIAL DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024**, presentado por el (la) Bachiller. **UMIÑA SUCASACA SADITH MILAGROS**, 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)



FACTORES DE RIESGO EN LA EVASIÓN FISCAL Y LA INFORMALIDAD EN EL SECTOR COMERCIAL DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024

INFORME DE ORIGINALIDAD

10%	9%	4%	5%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS


1	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante	2%
2	repositorio.upeu.edu.pe:8080 Fuente de Internet	1%
3	repositorio.uancv.edu.pe Fuente de Internet	1%
4	hdl.handle.net Fuente de Internet	1%
5	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	1%
6	www.coursehero.com Fuente de Internet	<1%
7	repositorio.ug.edu.ec Fuente de Internet	<1%
8	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	<1%
9	repositorio.utesup.edu.pe Fuente de Internet	<1%
10	repositorio.urp.edu.pe Fuente de Internet	<1%
11	repositorio.uap.edu.pe Fuente de Internet	<1%



Metadatos Complementarios

FACTORES DE RIESGO EN LA EVASIÓN FISCAL Y LA INFORMALIDAD EN EL SECTOR COMERCIAL DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024	
Datos de autor	
Nombres y apellidos	SADITH MILAGROS UMIÑA SUCASACA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	72909639
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0005-9848-5695
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	ULISES AGUILAR PINTO
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02295853
Miembro del jurado 2	
Nombres y apellidos	JESUS MAMANI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02425043



Línea de investigación	CONTABILIDAD ECONÓMICA - P15
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	<p>País: Perú</p> <p>Departamento: Puno Provincia: San Román Distrito: Juliaca</p> <p>Latitud: -15.493149 Longitud: -70.135217 https://maps.app.goo.gl/wNBEQ1Kg8McagrC1A</p> 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Diciembre 2024 - Abril 2025
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 CÁCERES VELÁSQUEZ

Dra. Beccia Bejar Parra
DIRECTORA(E) DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF



DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD



Yo SADITH MILAGROS UMIÑA SUCASACA, identificado con DNI Nro. 72909639, en mi condición de egresado de:

- [x] Escuela Profesional
[] Programa de Segunda Especialidad,
[] Programa de Maestría o Doctorado

CONTABILIDAD

informo que he elaborado el/la [x] Tesis o [] Trabajo de Investigación, [] Trabajo Académico denominada: FACTORES DE RIESGO EN LA EVASIÓN FISCAL Y LA INFORMALIDAD EN EL SECTOR COMERCIAL DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024 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 18 de junio del 2025

Firma del Asesor (obligatoria)

Firma del Estudiante (obligatoria)

Huella



DEDICATORIA

A Dios por darme la fuerza suficiente para continuar mostrándome que su tiempo es el más perfecto, a mis padres Ismael y Salome porque ellos siempre estuvieron a mi lado brindándome su apoyo sus palabras de aliento y su fe inquebrantable en mi capacidad y hacer de mí una mejor persona. A mi hermano Erick por enseñarme a no rendirme.



AGRADECIMIENTO

A la universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez por ser el alma mater y por haberme permitido formarme en ella y a mis compañeros de estudio, mi más profundo reconocimiento y gratitud. Juntos compartimos no solo largas jornadas de trabajo, sino también momentos de reflexión, esfuerzo y apoyo mutuo.

.



ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
ÍNDICE GENERAL	v
ÍNDICE DE TABLAS	viii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	ix
RESUMEN.....	x
ABSTRACT	xi
INTRODUCCIÓN.....	xii

CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA	1
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	4
1.2.1. Problema principal.....	4
1.2.2. Problemas específicos	5
1.3. JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO	5
1.3.1. Justificación Teórica.	5
1.3.2. Justificación Práctica.....	6
1.3.3. Justificación Metodológica.	7
1.4. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	7
1.4.1. Objetivo general.	7
1.4.2. Objetivos específicos.	8
1.5. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN.....	8
1.5.1. Hipótesis general	8
1.5.2. Hipótesis específicas.....	8



1.6. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES 9

CAPITULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1. BASES TEÓRICAS..... 11
2.1.1. Antecedentes de la investigación 11
2.2. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS 30

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN..... 40
3.1.1. Enfoque de la Investigación 40
3.1.2. Diseño de la Investigación 40
3.1.3. Nivel de Investigación 41
3.1.4. Tipo de Investigación 41
3.2. AMBITO DE INVESTIGACIÓN 42
3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA 43
3.3.1. Población 43
3.3.2. El muestreo aleatorio 44
3.3.3. Muestra. 45
3.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOGIDA DE INFORMACIÓN... 46
3.4.1. Técnica..... 46
3.4.2. Instrumentos 46
3.4.3. Escala de valoración: 47
3.4.4. Criterios de valoración..... 49
3.5. Recogida de datos 50
3.5.1. Evidencia la contrastación de la hipótesis 50



CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. PRESENTACIÓN 52

4.2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS 52

 4.2.1. Análisis descriptivo de variables 52

 4.2.2. Análisis descriptivo de dimensiones..... 55

4.3. PRUEBA DE HIPÓTESIS 62

 4.3.1. Resultado de la prueba de hipótesis específica 64

4.4. DISCUSIÓN DE RESULTADOS 67

 CONCLUSIONES 70

 RECOMENDACIONES..... 73

 REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS 75

 ANEXOS..... 78

ANEXO 1: Matriz de consistencia 79

ANEXO 2: Instrumento 80

ANEXO 3: Validación de Instrumentos 83

ANEXO 4: BASE DE DATOS 84

Anexo 5: Evidencia fotográfica 86



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Variable: factores de riesgo de la evasión fiscal.....	9
Tabla 2	Variables: la informalidad en el sector comercial	10
Tabla 3	Distribución de la población.....	44
Tabla 4	Parámetros Estadísticos.....	45
Tabla 5	Escala de valoración Factores de riesgo de la evasión fiscal.....	47
Tabla 6	Escala de valoración La informalidad en el sector comercial	48
Tabla 7	Escala Likert Factores de riesgo de la evasión fiscal	49
Tabla 8	Escala Likert La informalidad en el sector comercial.....	49
Tabla 9	La informalidad en el sector comercial	53
Tabla 10	Riesgo de altas tasas impositivas.....	55
Tabla 11	Riesgo de falta de incentivos	56
Tabla 12	Riesgo de prácticas contables agresivas	57
Tabla 13	Informalidad Jurídica y Regulatoria	58
Tabla 14	Informalidad Social Cultural.....	60
Tabla 15	Informalidad Laboral.....	61
Tabla 16	Prueba de normalidad.	62
Tabla 17	Evasión fiscal y Informalidad en el sector comercial	63
Tabla 18	Tasa impositivas y informalidad en el sector comercial.....	64
Tabla 19	Falta de incentivos y informalidad en el sector comercial.....	65
Tabla 20	Contabilidad agresivas y informalidad en el sector comercial	66



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Ciudad de Juliaca.....	43
Figura 2 Factores de riesgo de la evasión fiscal	52
Figura 3 Factores de riesgo de la evasión fiscal	53
Figura 4 La informalidad en el sector comercial	54
Figura 5 Riesgo de altas tasas impositivas	55
Figura 6 Riesgo de falta de incentivos	56
Figura 7 Riesgo de prácticas contables agresivas	57
Figura 8 Informalidad Jurídica y Regulatoria	59
Figura 9 Informalidad Social Cultural	60
Figura 10 Informalidad Laboral.....	61



RESUMEN

El estudio sobre los factores de riesgo en la evasión fiscal y la informalidad en el sector comercial de Juliaca en 2024 tiene como objetivo principal determinar la relación entre estas variables evasión fiscal y la informalidad en el sector comercial. Parte de una hipótesis general que plantea que existe una correlación significativa entre los factores de riesgo asociados a la evasión fiscal como altas tasas impositivas, falta de incentivos en las prácticas contables agresivas y la informalidad en este sector comercial. La metodología es de un enfoque cuantitativo y un diseño no experimental, correlacional y observacional, teniendo las preguntas específicas sobre cómo estas dimensiones afectan distintas formas de informalidad, sociocultural y laboral. Se tiene una muestra representativa de 52 profesionales del área de tributación, se emplean herramientas de recolección de datos psicométricas escalas Likert, con un nivel confiabilidad del 95%. Conclusión Se determinó una correlación positiva perfecta entre los factores de riesgo de evasión fiscal y la informalidad en el sector comercial de Juliaca, donde existe el aumento de riesgos fiscales fomenta mayor informalidad.

Palabras clave: Factores, Riesgo, Evasión Fiscal, Informalidad, Comercio



ABSTRACT

The study on the risk factors for tax evasion and informality in the commercial sector of Juliaca in 2024 has the main objective of determining the relationship between these variables: tax evasion and informality in the commercial sector. It is based on a general hypothesis that states a significant correlation between the risk factors associated with tax evasion, such as high tax rates, lack of incentives for aggressive accounting practices, and informality in this commercial sector. The methodology is quantitative and uses a non-experimental, correlational, and observational design. Specific questions are asked about how these dimensions affect different forms of sociocultural and labor informality. A representative sample of 52 tax professionals is used. Psychometric data collection tools such as Likert scales are used, with a reliability level of 95%. Conclusion: A perfect positive correlation was determined between the risk factors for tax evasion and informality in the commercial sector of Juliaca, where increased tax risks encourage greater informality.

Keywords: Factors, Risk, Tax Evasion, Informality, Trade



INTRODUCCIÓN

El riesgo en la evasión fiscal e informalidad en el comercio es el de altas tarifas impositivas, falta de incentivos transparentes hacia la formalidad, contabilidad agresiva, informalidad legal, reguladora, sociocultural y laboral. Los obliga hacia el dominio informal del negocio con el objetivo de ahorrar dinero y eludir controles, en una espiral vicia hacia la evasión económica, exclusión y evasión. El diseño equilibrado en la política fiscal, la educación en sus amplias versiones, y el refuerzo institucional es fundamental en el flujo disminuyendo estas prácticas.

El Capítulo I del problema menciona que, en Juliaca, la informalidad fiscal y el fraude comercial tienen una relación muy estrecha, estimulado por el contrabando, el control fiscal débil, la corrupción y el análisis desfavorable hacia la formalidad.

Capítulo II en el Marco Teórico fija los antecedentes, teorías Los factores de riesgo del fraude fiscal incluyen altas tasas impositivas, falta de incentivos y prácticas contables agresivos, mientras que la informalidad en el comercio abarca el aspecto jurídico, sociocultural y laboral correspondientes y afecta al cumplimiento impositario.

Capítulo III metodología El trabajo es cuantitativo en enfoque, reduccional en el método, no experimental en el diseño, observacional en la fundamentación, correlacional en el nivel, y explora datos desde una muestra probabilística de 52 expertos del área contable bajo las técnicas psicométricas y un test Likert con confiabilidad del 95% y un margen del error del 5%.

Capítulo IV del análisis de resultados y discusiones es el análisis del coeficiente de Spearman 1,000 entre el factor de riesgo de evasión fiscal e



informalidad comercial como indicio de una relación perfectamente positiva, estadísticamente significativa sig. 0,000, implicando así una relación directa del aumento en los riesgos de evasión fiscal con altos niveles de informalidad.

Conclusión: El estudio concluye que existe una correlación perfecta positiva entre factores de riesgo en la evasión fiscal y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca.

Bibliografía y anexos: Estos son los autores de toda la cita y el anexo que exige el formato universitario.



CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Según Torgler (2007) Los riesgos entre la evasión fiscal y la informalización comercial comparten desafíos internacionales en común, entre ellos sistemas fiscales complejos y costosos desalentadores de la formalidad, una informalización estructural generalizada generadora de competencia deshonesto y desalentadora de la recolección impositiva, y la corrupción en las institucionalidades fiscales. De igual forma, la falta de utilización de herramientas para la fiscalización la hace fácilmente vulnerable. El comercio digital y la globalización agrandan el desafío sustancialmente al hacer fáciles la explotación del uso de paraísos fiscales y la ausencia del control sobre regulación del internacionalismo en las plataformas internacionales, y el faltante en la educación fiscal retiene la cultura del delito y el desconocimiento del bienestar representado en la regulación.

La simplificación, incentivos, una mayor tributación y la cooperación internacional para abordar las dimensiones económicas, sociales y políticas de este desafío actual. Los altos impuestos al consumo y la renta, la ausencia de incentivos concretos hacia la formalidad y los problemas del seguimiento en las



transacciones transfronteriza agravan las cosas. Estas dinámicas, ocurren en el ámbito de regiones tales como Asia, África, América Latina y Europa, destacando la necesidad de soluciones globales que incluyan la simplificación impositiva, incentivos, fiscalización adicional y cooperación internacional al combate bajo sus aspectos económicos, sociales y políticos del problema contemporáneo.

En Perú, Unidad de Inteligencia Financiera del Perú UIF (2023) la simplificación, incentivos, una mayor tributación y la cooperación internacional para abordar las dimensiones económicas, sociales y políticas de este desafío actual. El comercio informal en el área del sector comercio es una preocupación acuciosa en el interior de la economía, dado el hecho de que el Perú registra el indicador récord en la región de América Latina en informalidad. Cada uno del comerciante está al foro del marco legal, generando en este sentido una evasión en masa del tributo y faltando al Estado en financiar el servicio público. El desafío aquí es acucioso en vista del régimen precario aparentemente injusto y complejo con altos precios en la formalización y complejos procedimientos desalentando las micro y pequeñas empresas MYPES. De igual modo, las políticas actuales tienen incentivos enigmáticos careciendo del potenciar del respaldo en pro del fomento en bandas como la de sus promotores hacia la formalización, y programas como el RUS han fracasado en los pequeños comerciantes debido al fracaso del respaldo en la prestación del auxilio técnico.

La corrupción dentro de instituciones como la SUNAT, la simplificación, incentivos, una mayor tributación y la cooperación internacional para abordar las dimensiones económicas, sociales y políticas de este desafío actual. sumada con una educación fiscal básica es insuficiente, confirmando el déficit de conciencia en los beneficios de la formalización y erosiona la confianza en el



régimen tributario. A ello cabe sumarle el establecimiento de altos aranceles, tales como el IGV, prohibitivos en los pequeños comercios, y estos últimos eligen el comercio informal con el fin de eludirlos. Luego, la fiscalización básica en los mercados tradicionales y en zonas rurales permite el mantenimiento de las actividades informales, con penalidades, generando una competencia desfavorable de las empresas formales al disminuir su potencial de inversión y competitividad. Finalmente, el aumento del comercio no regulado en los espacios fronterizos. Existe necesidad de reformas integrales con la capacidad a disminuir la complejidad del régimen tributario, apoyar la fiscalización, fomentar incentivos simples y efectivos.

En Juliaca, tenemos que abordar dimensión económica ya sea sociales y políticas en este desafío actual. un importante centro económico del sur del Perú es Juliaca, el fraude fiscal y el comercio informal son problemas muy relacionados entre sí, fomentados por altas proporciones de informalidad en sectores fundamentales como el pequeño comercio y el transporte. El acceso fácil a Bolivia permite el contrabando de mercaderías, causando desleal competencia entre comerciantes formales e informales, y la fiscalización es ineficaz por el tamaño del comercio informal en mercados y ferias. La falta de voluntad política en regular este sector hacen las cosas peores, habilitando a muchos comerciantes a eludir controles con sobornos. El comportamiento hacia la informalidad está enraizado, dado que muchos consideran la formalización como cara y burocrática, una reputación fomentada por la carencia en incentivos verdaderos y programas educativos destacando ventajas en formalización como acceso al financiamiento y seguridad legal. Los altos impuestos, así como el fracaso en fiscalización efectiva en mercados y comercio transfronterizos,



mantienen un clima del comercio donde el fraude fiscal y el comercio informal dominan.

La simplificación, incentivos, una mayor tributación y la cooperación internacional para abordar las dimensiones económicas, sociales y políticas de este desafío actual. En el área comercial de Juliaca, las prácticas contables agresivas estrategias legales sino dudosas que tergiversan el contenido financiero en función del menor pago de impuestos constituyen un elemento principal que incentiva a la evasión fiscal y mantiene la informalidad. Estas prácticas consisten en la su declaración del ingreso, el aumento desproporcionado en gastos y deducciones, el uso del respaldo falso o inflado en el caso de las empresas pantalla, el manipuleo del inventario y la elusión a través del uso de esquemas societarias con el fin de ocultar ganancias. Su inscripción está facilitada en función del bajo control potencial de la SUNAT, el bajo control interno en pequeños y medianos negocios, y el acceso en las notas y despachos contables y sanitarios legales que fomentan esquemas tributarios falsas. Igualmente, la cultura del ahorro del costo fiscal y la consideración de la falta imperio en la impunidad fomentan el uso adonde tergiversa la competencia en el sentido en el cual los negocios regulares cumplen normas enfrentan desventaja y demoran la captación pública. A la larga, estas prácticas no solo enriquecen la informalidad, sino que ponen en riesgo legal y reputacional en el comerciante, en tanto debilitan la confianza en el sistema Tributario.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. *Problema principal*

- ¿Como se relaciona los factores de riesgo en la evasión fiscal y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca -2024?

1.2.2. *Problemas específicos*

- ¿Como se relaciona los factores de riesgo de las altas tasas impositivas y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca- 2024?
- ¿Como se relaciona los factores de riesgo de la falta de incentivos para la formalización y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024?
- ¿Como se relaciona los factores de riesgo de las prácticas contables agresivas y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca -2024?

1.3. JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO

1.3.1. *Justificación Teórica.*

Se sustenta en diversas teorías de la economía, sociología y administración tributaria, y describe las causas y efectos correspondientes de estos fenómenos tributarios. Llama la atención en Juliaca la informalidad elevada, el costo económico del proceso deseable, aunque disimulado y cuantificados en altas cantidades y el desaliento en el hacer efectivo del sistema constitucionalmente tributario fueren argumentos fomentadores de la evasión fiscal, a decir del postulado correspondiente teoría del acabamiento racional la lleva al extremo el economista Becker. Pudiendo sumarse dificultades burocráticas como es muy acusada esa fomenta el perpetramiento informal: dificulta el acceso del pequeño comerciante hacia la formalidad. El debilitamiento institucional de los fallos institucionales del economista North acrecentar la evasión fiscal generando una sensación de impunidad. Con análisis sociocultural La cultura tributaria de Torgler destaca en el hecho en el comerciante juliaqueño no considera el pago de impuestos como responsabilidad sino como imposición.



Pudiendo sumarse el comercio frontera e ilegal en el área fomentado bajo el control débil en las fronteras, el límite en la fiscalización en el área efectivo desempeñado en la SUNAT, debilitan la recaudación en el ámbito del fisco. Finalmente, la informalidad y la evasión fiscal generan impactos en el desenvolvimiento del área en el sentido del límite en la inversión pública y del perpetramiento del ciclo en el subdesarrollo, como describen las teorías Myrdal en los círculos viciosos del proceso económico del desenvolvimiento.

1.3.2. Justificación Práctica.

La cultura tributaria se considera el pago de impuestos como responsabilidad sino como imposición. Pudiendo sumarse el comercio frontera e ilegal en el área fomentado bajo el control débil en las fronteras, el límite en la fiscalización en el área efectivo desempeñado en la SUNAT, debilitan la recaudación en el ámbito del fisco. Finalmente, la informalidad y la evasión fiscal generan impactos en el desenvolvimiento del área en el sentido del límite en la inversión pública y del perpetramiento del ciclo en el subdesarrollo, como describen las teorías Myrdal en los círculos viciosos del proceso económico del desenvolvimiento. Es fundamental para mejorar las políticas públicas, la eficiencia tributaria y el desarrollo económico local. Estos problemas afectan gravemente la recaudación de impuestos, limitando los recursos disponibles para financiar programas públicos esenciales como salud, educación e infraestructura, lo que a su vez frena el crecimiento económico sostenible. La informalidad genera una competencia desleal al permitir que los negocios informales operen con menores costos, lo que desincentiva la formalización. Además, limita el acceso de los comerciantes a servicios financieros y créditos, restringiendo su capacidad para expandir sus negocios y generar empleo formal.



La falta de control sobre el sector informal dificulta la fiscalización efectiva y la aplicación de políticas fiscales justas, lo que requiere el fortalecimiento de mecanismos de control, como la facturación electrónica. Fomentar la formalización no solo mejoraría la recaudación fiscal, sino que también contribuiría al desarrollo económico local, generando empleo formal y promoviendo la inversión privada. Asimismo, la lucha contra la evasión fiscal y la informalidad es esencial para aumentar la transparencia y sostenibilidad del sistema tributario, fortaleciendo la confianza en las instituciones públicas.

1.3.3. Justificación Metodológica.

La presente investigación adopta un enfoque cuantitativo con diseño correlacional, ya que se busca analizar la relación existente entre los factores de riesgo y la evasión fiscal e informalidad en el sector comercial. Este enfoque permite obtener datos objetivos, medibles y comparables, que faciliten la identificación de patrones y asociaciones significativas entre las variables en estudio. Se empleará la técnica de psicometría con un test de Likert recolección de datos, aplicado a una muestra representativa de comerciantes, lo cual permitirá obtener información confiable y válida para sustentar estadísticamente los resultados y establecer conclusiones sobre la naturaleza del vínculo entre las variables planteadas.

1.4. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.4.1. Objetivo general.

- Determinar la relación de los factores de riesgo de la evasión fiscal y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024.



1.4.2. *Objetivos específicos.*

- Determinar la relación de los factores de riesgo de las altas tasas impositivas y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024
- Determinar la relación de los factores de riesgo de la falta de incentivos para la formalización y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024
- Determinar la relación de los factores de riesgo de las prácticas contables agresivas y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024.

1.5. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

1.5.1. *Hipótesis general*

- **H1.** Se relaciona los factores de riesgo de la evasión fiscal y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024.
- **Ho.** No se relaciona los factores de riesgo de la evasión fiscal y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024.

1.5.2. *Hipótesis específicas*

- Se relaciona los factores de riesgo de altas tasas impositivas y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024
- Se relaciona los factores de riesgo de falta de incentivos para la formalización y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024
- Se relaciona los factores de riesgo de prácticas contables agresivas y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024.

1.6. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Tabla 1

Variable: factores de riesgo de la evasión fiscal

Variable	Dimensión	Indicador	Nº de ítems	Niveles Y Rangos	
Factores de riesgo de la evasión fiscal	Riesgo de altas tasas impositivas	Tasa Impositiva Promedio en el Sector Comercial:	ítem 1	Totalmente en desacuerdo	
		Porcentaje de Empresas que Admiten que las Altas Tasas Impositivas Fomentan la Evasión Fiscal:	ítem 2	En desacuerdo	
		Porcentaje de Empresas que Consideran que las Altas Tasas Impositivas Afectan su Rentabilidad	ítem 3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	
		Comparación de Tasas Impositivas Entre Sectores Comerciales	ítem 4	De acuerdo	
		Índice de Satisfacción Empresarial con el Sistema Impositivo	ítem 5	Totalmente de acuerdo	
		Relación entre Tasas Impositivas y Tasa de Evasión Fiscal	ítem 6		
	Riesgo de falta de incentivos		Porcentaje de Empresas que Reportan Falta de Incentivos para la Formalización	ítem 7	
			Porcentaje de Empresas que Consideran los Costos de Formalización como Desincentivos	ítem 8	
			Índice de Apoyo Gubernamental Percibido	ítem 9	
			Número de Empresas que Reciben Beneficios por Cumplir con las Obligaciones Fiscales	ítem 10	
			Relación entre la Formalización Empresarial y la Prevalencia de la Evasión Fiscal	ítem 11	
	Riesgo de prácticas contables agresivas.		Porcentaje de Empresas que declaran Ingresos	ítem 12	
			Proporción de Empresas que Inflan Gastos	ítem 13	
			Número de Empresas que Utilizan Facturación Ficticia	ítem 14	
			Porcentaje de Empresas con Manipulación de Registros Contables	ítem 15	
			Uso de Estrategias de Precios de Transferencia	ítem 16	

Tabla 2

Variables: la informalidad en el sector comercial

Variable	Dimensión	Indicador	N° de Ítems	Niveles Y Rangos
Informalidad en el sector comercial	Informalidad Jurídica y Regulatoria	Porcentaje de Empresas sin Registro Legal	ítem 1	Totalmente en desacuerdo
		Proporción de Empresas sin Licencias o Permisos Regulatorios	ítem 2	En desacuerdo
		Nivel de Conocimiento de la Legislación Tributaria.	ítem 3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo
		Porcentaje de Empresas que No Cumplen con Normas Laborales	ítem 4	en desacuerdo
		Índice de Confianza en las Instituciones Regulatorias	ítem 5	De acuerdo
	Informalidad Social Cultural	Porcentaje de Empresarios que Consideran Aceptable la Informalidad	ítem 6	Totalmente de acuerdo
		Índice de Justificación Social de la Evasión Fiscal	ítem 7	
		Tolerancia Social hacia el Incumplimiento de Normas Legales	ítem 8	
		Porcentaje de Nuevas Empresas Iniciadas en la Informalidad	ítem 9	
		Percepción Social de la Informalidad como Motor de Oportunidades	ítem 10	
	Informalidad Laboral.	Porcentaje de Trabajadores Informales	ítem 11	
		Índice de Condiciones Laborales Informales	ítem 12	
		Frecuencia de Contratación con Contratos Verbales o Temporales	ítem 13	
		Nivel de Aceptación Social de la Informalidad Laboral	ítem 14	
		Porcentaje de Trabajadores Excluidos del Sistema de Seguridad Social	ítem 15	



CAPITULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1. BASES TEÓRICAS.

2.1.1. *Antecedentes de la investigación*

A nivel internacional

Productividad y evasión fiscal IMF (2019) llevado a cabo por el Fondo Monetario Internacional FMI, explora la conexión entre la productividad empresarial y el comportamiento hacia la evasión fiscal en economías en desarrollo. El análisis demuestra que el aumento en la productividad está fuertemente relacionado con una mejor transparencia fiscal, siendo indicativo que la productividad es influyente en la tendencia hacia el funcionamiento informal. Cuanto más alta es la productividad en las empresas, cuanto más presentan sus ventas a las autoridades fiscales. Conclusiones. El aumento en la productividad no solo fomenta el cumplimiento fiscal, sino también una disminución en la informalidad.

Reformas fiscales en Georgia World Bank (2019) el análisis sobre las reformas fiscales aplicadas en las pequeñas empresas del país Georgia y sus efectos en la formalización. Se demuestra el análisis sobre reformas fiscales aplicadas en las pequeñas empresas del país Georgia fomentaron el establecimiento microempresa inscrito. El efecto solo fue en el corto plazo.



Conclusión. Las reformas fiscales liberarán de impuesto a la microempresa fomentaron la formalización. El efecto solo fue en el breve plazo y algunos negocios empezaron eludir el impuesto después del primer año.

Informalidad y fiscalización en Pakistán World Bank (2019) En este estudio se exploran las respuestas de las pequeñas empresas a las políticas fiscales en Pakistán, observando cómo la estructura de impuestos puede generar incentivos para que las empresas permanezcan informales. Conclusiones. Las empresas tienden a mantenerse informales cuando perciben que los beneficios de estar formalmente registrados no superan los costos de cumplimiento fiscal.

Evasión fiscal y el mercado informal en América Latina López (2019) la evasión, especialmente en los mercados de la economía informal. Un estudio que aborda cómo las altas tasas impositivas y la percepción de ineficacia gubernamental fomentan la evasión fiscal en la región. A través de un análisis de 12 países de América Latina, se concluye que los altos niveles de informalidad están asociados a la desconfianza en los sistemas fiscales. Conclusiones. La baja confianza en las autoridades fiscales y los altos costos administrativos impulsan la evasión fiscal, especialmente en mercados con economías informales.

Fiscalización y el comportamiento empresarial en África Subsahariana Ncube (2019) la evasión, especialmente en los mercados de la economía informal. El presente trabajo explora los fundamentos del fraude fiscal en África Subsahariana, destacando en especial cómo el informalismo está relacionado con la ausencia de políticas fiscales apropiadas y el bajo cumplimiento de la ley. Conclusiones. El fracaso en la transparencia y en los incentivos fiscales



apropiados es una de las principales causas del encumbramiento de las empresas en el sector informal.

A nivel nacional.

Evasión fiscal en el contexto de la informalidad en el Perú Banco Central de Reserva del Perú BCR (2019) la evasión, especialmente en los mercados de la economía informal. Esta investigación analizó el impacto de la elusión fiscal, destacando el punto dado de que una fracción adyacentemente considerable de la elusión tributaria procede de pequeñas y micro empresa y negocio micro informal. Se encontró que aunque algunas empresas tienen inscritas en el sistema financiero, estos no pagan impuestos . Las políticas tendidas hacia constituir estos negocios representan el eslabón débil en el mejoramiento del mejoramiento del recaudo tributario , dado el número predominante de pequeña y micro empresa informal . Conclusión. El término inadvertido y el bajo control dado requiere una reforma fiscal, política.

Informalidad y evasión fiscal en microempresas peruanas Pineda (2020) Un caso estudiado acerca de microempresas encontró que el fraude fiscal está relacionado con el déficit de cultura tributaria y la sensación de ahorrar siendo informal. Este artículo concluye que la barrera del costo y la desburocracia desalientan a los dueños de negocios a acogerse a las regulaciones fiscales. Conclusión. Se solicita el establecimiento aplicación del incentivo fiscal y la racionalización del proceso administrativo como estímulos hacia el acogimiento del sector comercial en el mundo.

Impacto de la informalidad en el cumplimiento de obligaciones tributarias en el sector comercial RISTI (2019) Este trabajo trató acerca del impacto del comercio informal en la recaudación del impuesto sobre la renta en el Perú. A



través del uso de encuestas en empresas, habíamos concluido el hecho de que el 41.8% de las empresas del comercio informal tienen una baja recaudación impositiva, muy conectada con faltas sobre la cultura tributaria y faltas de fiscalización efectiva. Conclusión. Es importante incrementar esfuerzos en fiscalización y fomentar la cultura tributaria en el ámbito del comercio para el mejoramiento en la recaudación.

El riesgo financiero derivado de la informalidad en el sistema bancario peruano BCR (2019) Un análisis acerca del impacto del mundo informal en el sistema financiero nacional mostró que el mundo informal es el causante principal de una altísima proporción del fraude fiscal. Las pequeñas microempresas no inscritas en el registro o el mundo informal del fisco representan una importante fuente de riesgo en el sistema financiero porque representan desafíos frustrantes en cuanto al receso del impuesto. Conclusión. El mundo formal en las micro y pequeñas empresas es esencial en la disminución del riesgo relacionado con el fraude fiscal y el mundo informal en el sistema financiero.

Factores que afectan la evasión fiscal en la pequeña empresa en el Perú SUNAT (2019) Este análisis concluye que los determinantes clave en el comportamiento de evasión fiscal en el sector informal del comercio incluyen carencia de incentivo hacia la formalización del establecimiento, los altos precios relacionados con la formalización, y el peso del sentido del deber hacia el cumplimiento del deber fiscal en ausencia del fuerte sentido del deber fiscal. Conclusión. El análisis establece que el gobierno debe brindar incentivo hacia las pequeñas empresas hacia la formalización del establecimiento y adopción



del comportamiento fiscal correcto , el cual en consecuencia incrementaría la recaudación y disminuiría la evasión.

A nivel local.

Impacto de la informalidad en el comercio en Puno Ramos (2019) El empresario ve el funcionamiento informal como una alternativa posible para mantener la ventaja en el mercado en el cual el desempeño económico es inestable, este trabajo tiene como luz la forma en cómo la informalidad impacta en el comercio en el departamento de Puno. Examina los aspectos económicos y sociales del fraude fiscal, tanto la identificación del empresario sobre la ventaja del fraude fiscal como el escepticismo hacia el código tributario. El trabajo recolecta la información a través del levantamiento de encuestas y una serie de entrevistas con empresarios del área, presentando una imagen clara sobre los obstáculos económicos y psicológicos enfrentados. Conclusión. El trabajo concluye que el proceso costoso, la carencia de incentivos establecidos y el escepticismo hacia las institucionalidades fiscales representan los principales desencadenantes del fraude fiscal. Los empresarios del área ven el fraude fiscal informal como una alternativa efectiva del mantenimiento del desempeño en un mercado donde el desempeño económico es inestable.

El efecto de las políticas fiscales en la evasión de impuestos en Puno Álvarez (2021) Esta investigación evalúa el efecto de las políticas fiscales en aplicación en la región Puno en temas de evasión fiscal en el sector comercial. Con el análisis cuantitativo y cualitativo, investigamos las respuestas del empresariado hacia las políticas impositivas, y el efecto de los diseños tributarios en hacer deliberación operar en informalidad. Conclusión. El análisis muestra que el ausentismo del apoyo institucional y el intrincado proceso fiscal crean un



clima susceptible de ser evadido fiscalmente. Además, las políticas fiscales en aplicación no están de acuerdo con el alcance de los pequeños comercios, y así el afán hacia operar bajo el sistema informal aumenta.

Factores sociales y económicos que favorecen la evasión fiscal en Puno Sánchez (2020) El análisis investiga cómo las circunstancias económicas y sociales específicas del departamento de Puno influyen en el fraude fiscal en el sector comercial. A continuación del análisis realizado acabo en encuestas entre empresarios informales, las normas sociales sobre el impuesto, así como el efecto entre la informalidad y el medio económico local en las provincias rurales, en pocas palabras, el papel del Estado. Conclusiones. Se concluye así que la ausencia en la educación impositiva, el sentido compartido en función del cual es injusto el sistema impositivo, así como el bajo control del Estado en las provincias rurales constituyen elemento básico en el fomento del fraude impositivo. Finalmente, la informalidad queda en consideración como un mecanismo económico de supervivencia en épocas de desorientación.

La informalidad laboral y su relación con la evasión fiscal en Puno Pérez (2019) Estudio de investigación es el análisis del impacto del comercio informal en la evasión fiscal en Puno. El análisis investiga el comportamiento relacionado entre la ausencia del contrato laboral regular, el fraude fiscal y la marginación del sistema de seguridad social del trabajador. Conclusión. Se detiene en el hecho de que ausencia del control laboral y precariedad del trabajo informal del comercio generan el fraude fiscal. El análisis destaca el hecho de que empresarios informales identifican el convenir sin contratos escritos como el mejor modo práctico del contenido económico del costo, algo con impacto desfavorable de la recaudación fiscal.



La percepción de los comerciantes de Puno sobre la evasión fiscal y la informalidad Ramírez (2021) Este artículo se enfoca en la opinión del empresariado del departamento de Puno sobre la evasión fiscal y el informalismo. A través de encuestas y focales, se examinan las actitudes y las opiniones de los empresarios sobre los impuestos y la relación con la toma de decisiones sobre hacerse informal. Conclusión. Los encuestados indican que el sentido desfavorable de la gestión fiscal y el costo elevado del hacerse informal son decisivos fundamentales en la toma de decisiones sobre hacerse informal. Los comerciales consideran que las penas fiscales injustificadas y los beneficios del hacerse informal como no claro e inmediato.

MARCO TEÓRICO INICIAL

Factores de riesgo de la evasión fiscal

Schneider (2007) Factores del riesgo en la evasión fiscal son circunstancias que aumentan la probabilidad de incumplimiento en sus obligaciones tributarias por parte de los contribuyentes, así como el incumplimiento del impuesto conduciendo hacia la evasión ilegal del mismo. Dichos factores comprenden la complejidad del sistema tributario, el cual hace imposible el cumplimiento adormeciéndolo con normas complicadas y procedimientos burocráticos; altas tarifas del impuesto, consideradas como altas en demasía, fomentando el evadirlas; y debilidad en el control y fiscalización, donde el insuficiente número de recursos y tecnología apropiada hace fáciles la fuga del impuesto. También la corrupción en el sistema fiscal, el cual permite a algunos contribuyentes fugar del impuesto sin temor al castigo; y debilidad en la cultura tributaria, donde el ausentismo en la educación fiscal y el sentido del sistema injusto fomenta el incumplimiento, en estos mismos también constituyen



factores relevantes. El número informal en la economía, el cual es dominante en sectores no inscritos registralmente; y el competir deshonestamente entre unidades formales e informales en el salario, el cual fomenta en el impuesto.

Soto (1989) Los riesgos del fraude al fisco incluyen una variedad de eventos que fomentan u permiten el incumplimiento del deber impositivo por los sujetos obligados. Los aquí detallan algunos de los más destacados: El alto nivel de informalidad económica, en sectores del servicio y del comercio minorista, el débil proceso de fiscalización del Estado como el efecto de restricciones en seguridad humana u infraestructura, y el complejo del sistema impositivo dificultando el entendimiento y el cumplimiento. A estos corresponden una cultura del incumplimiento, falta de educación impositiva, percepción de corrupción e impunidad, así como la participación delictiva en Tasas impositivas calificadas como altas. En áreas fronterizas, estos riesgos se acrecentados por el contrabando y la práctica del desleal comercio, haciendo hondarse cada vez más el fraude al fisco y debilitando el recaudo del Estado.

Teorías de la Informalidad en el sector comercial.

Teoría de la Economía de Sombra Schneider (2007)

La Teoría de la Economía de Sombra argumenta ese el surgimiento y el mantenimiento del informalismo representan una adaptación táctica de los actores económicos al contexto institucional definido por altos costos del cumplimiento normativo. Bajo este enmarca teórica, cuando el costo relacionado con la formalidad y no solo la carga impositiva, sino los complejos requisitos de regulación, los desmesurados procedimientos burocráticos y las inflexibilidades del mercado del trabajo donde se opera bajo el sistema formal, los actores



económicos eligen racionalmente desplazar en forma total o parcial sus operaciones hacia el sector informal.

Estas prácticas, también llamadas economía no observada o economía subterránea, incluyen aquellas actividades productivas legales que evaden deliberadamente el registro y control estatal con la intención de evadir el pago de impuestos y contribuciones sociales, evadir regulaciones laborales, contratos formales, beneficios sociales y eludir el cumplimiento de regulaciones comerciales, permisos, licencias y estándares de calidad.

La economía informal tiene un mecanismo de adaptación que permite a las empresas, y en especial las micro y pequeñas empresas con menor margen de rentabilidad, el decidir mantener la supervivencia económica en condiciones en el cual el costo del proceso de formalización afectará su rentabilidad y su ventaja competitiva en el mercado.

A pesar de ello, dicha estrategia presenta profundas deficiencias estructurales en el comercio. Las empresas informales se ven excluidas de un amplio acceso al financiamiento formal, carecen de protección legal para hacer cumplir sus acuerdos y sobreviven en una ambigüedad crónica ante posibles acciones coercitivas por parte de los agentes fiscales de la SUNAT. Inexplicablemente, si bien las empresas informales se benefician a corto plazo gracias a las estructuras de bajos costos, a largo plazo quedan atrapadas en el círculo vicioso de la baja productividad de sus empresas.

Teoría del Capital Social Putnam (2000)

El modelo del capital social propone que informalidad está relacionada con las relaciones sociales y confianza entre individuos. Cuando la confianza social es baja en una región u donde las instituciones no son sólidas, los



individuos tenderán hacia la operación en el sentido informal, confiando en las relaciones personales en lugar de las instituciones formales. Los empresarios del sector comercial pueden tender hacia operación sin licencia u fuera de los espacios reglamentarios debido a que las relaciones informales les ofrecen la ventaja en el sentido de la rapidez, menores costos y movilidad.

Teoría de la Dualidad del Mercado Laboral Lewis (1954)

Esta teoría clasifica las economías en dos sectores. El sector informal y el sector formal. El sector formal comprende empresas que cumplen con todas las reglas fiscales, comerciales y laborales, mientras que el sector informal es el dónde hay empresas que no respetan estos lineamientos. Según esta teoría, el informalismo es una fuerza inevitable en las economías en proceso de desarrollo, en el sentido en el cual las empresas informales emergen del hecho de carecer del acceso a los recursos, del costo elevado del proceso de formalización y del papel débil del Estado en el control económico.

Teoría de la Racionalidad Económica Stiglitz (1989)

Según esta teoría, las empresas del sector informal actúan racionalmente dadas la economía predominante y los incentivos disponibles. Tienen altos costos de cumplimiento de las reglas fiscales, del trabajo y del comercio y fallas en la aplicación del derecho que alientan al empresario a darle prioridad a la informalidad en una estrategia de animación del beneficio. El del cumplimiento costo de las reglas es visto como el superior al del negocio ganancia en la formalidad.

Teoría Institucional North (1990)

El institucionalismo opina que las instituciones formales leyes, normas y regulaciones desempeñan el papel esencial en el fijamiento del incentivo hacia



la formalización de empresas. Donde en el medio ambiente las instituciones son débiles, ineficaces o corrompidas, florece la informalidad, porque las empresas no tienen incentivos adecuados para adherirse bajo el marco regular. Según el institucionalismo, la falta del desempeño apropiado establece en infraestructura en países en el desenvolvimiento constituye una clave causación hacia la informalidad, porque los empresarios no obtienen beneficios en adherirse bajo el marco regular.

Teoría de la Exclusión Social Paugam (1991)

El modelo de exclusión social propone como una sede del informalismo comercial en el mundo comercial la exclusión del sistema económico formal del conjunto de grupos sociales. El desempleo, la pobreza, el racismo como discriminación género, el analfabetismo sirven al hecho del recaerse en el uso más extendido del informalismo como una vía al acceso a medios y fuentes del sustento.

Dimensiones de la Informalidad en el sector comercial.

Riesgo de altas tasas impositivas

El riesgo de altas cargas impositivas es el impacto negativo producido por altas cargas fiscales en los negocios y en las personas. Si las remesas impositivas son altas, la renta impositiva puede encontrar la necesidad de buscar una variedad de técnicas con el fin de disminuir una carga fiscal así sea en el sentido ilegal o bajo el uso del mecanismo informal con el objetivo de eludir el pago del impuesto. Esto puede impulsar la evasión fiscal, en el sentido donde la renta impositiva prefiere operar en el mundo informal con el objetivo de disminuir el monto del impuesto que deben remitir. Conforme aún la teoría económica, la



retención en el sentido donde una carga fiscal alta puede producir desviaciones en decisiones económicas.

Riesgo de falta de incentivos

El riesgo de ausencia de incentivos se aplica a la ausencia de mecanismos o políticas públicas que estimulen la formalización empresarial y el cumplimiento fiscal. En este sentido, los incentivos pueden ser tanto fiscales como regulatorios. La falta de incentivos adecuados para que las empresas cumplan con las regulaciones fiscales y se formalicen puede conducir al crecimiento de la informalización. Este impacto ocurre cuando las empresas no experimentan ventajas evidentes al interactuar con el sector fiscal, como ahorros de costos, acceso a créditos ni una mayor competitividad en el mercado. Este riesgo está relacionado con la ausencia de políticas públicas adecuadas que motiven a las empresas a cumplir con las leyes fiscales y laborales.

Riesgo de prácticas contables agresivas

El riesgo de prácticas contables agresivas alude a la adopción de técnicas contables y financieras que, aunque no siempre son ilegales, permanecen en el umbral del permitido en el marco reglamentario fiscal y contable. Las mismas implican manipular la base imponible a través de la subdeclaración del hecho imponible, en la sobreestimación del gasto u el adopto del instrumento financiero complejo destinado a atenuar el deber tributario. Las prácticas contables agresivos implican una negociación adoptada en algunas sociedades destinadas a la disminución del quantum del impuesto adeudo, aunque pueden implicar un riesgo importante revisión en la claudicación fiscal y en la integridad del sistema del fisco. El mismo es superior en el marco donde las regulaciones fiscales



siguen siendo ambiguas donde debilita los mecanismos del control y supervisión.

La informalidad en el sector comercial.

Schneider (2012) define informalidad económica como aquellas actividades no inscritas ni reguladas por las instituciones fiscales o laborales, y así evaden las disposiciones oficiales. Con el sentido práctico, el mismo comprende tanto aquellas empresas no sujetas a regulaciones fiscales, laborales y de seguridad social, como aquellos trabajadores sin derechos laborales formales. El informalismo en el mundo comercial, en la opinión de Schneider, impacta en el recaudo fiscal y distorsiona la competencia porque el costo fiscal y legal en las empresas informales es menor en comparación con el costo en las empresas formales.

Loayza (1996) postulan la informalidad como respuesta frente a las condiciones estructurales y económicas en los países en desarrollo. Las altas fiscalidades, el desburocratismo y el desentusiasmo en el sentido del incentivo hacia la formalización son algunos de los puntos clave en donde los empresarios ven dificultada la actividad en el sector formal. Para Loayza, la informalidad es una respuesta de las empresas hacia una economía en el cual el costo del cumplimiento del reglamentario es calculado como demasiado elevado frente al beneficio hacia el cual accede a aquélla.

Perry (2007) en su análisis sobre la informalidad en América Latina, ponen como argumento principal que la informalidad no es algo individual, sino una expresión de la exclusión económica y social. De acuerdo con estos investigadores, la informalidad es entendida como el déficit en el acceso a bienes y servicios públicos, aquí la educación y la salud, así como el fracaso en



tener políticas efectivas para incluir las empresas informales en el sector formal. Los trabajadores en precario en la informalidad remunerada han sido expuestos en una posición de debilidad , sin protección social y sin derechos laborales.

Maloney (2004) mercado laboral. En el análisis, cabe destacar que no siempre es un indicador de subdesarrollo, sino una estrategia adaptativa del mercado, especialmente en casos donde la alta tributación y la regulación restrictiva generan la percepción de un mercado demasiado caro. Según Maloney, el informalismo podría considerarse un paso intermedio hacia la formalización en economías con un bajo nivel de institucionalidad.asegura informalidad es una respuesta racional en respuesta al fracaso del mercado laboral formal . En el análisis, resaltar el hecho informalidad no es necesariamente un signo del subdesarrollo, sino una estrategia de supervivencia en el entorno del mercado, en especial en circunstancias en las cuales escalas impositivas y los lineamientos reguladores parecen demasiado altos. Informalidad , en este caso , puede pensarse el paso intermedio hacia la formalización en economías con pocas altas del desarrollo institucional.

La Organización Internacional del Trabajo (2015), definir informalidad como un proceso en el cual el desempeño económico es llevado acabo al margen del alcance del control del Estado . El trabajo informal es explicado por la OIT como en gran medida relacionado con faltas del contrato del trabajo en horas escritas y acceso débil a seguridad social y protecciones del trabajo adicionales . La informalidad en la esfera comercial puede fomentar el desajuste del mercado del trabajo y una cada vez mayor precarización del trabajo y compromete el bienestar del trabajador.



De Soto (1989) Por otro lado, se destaca la realidad de que la informalización es consecuencia del sistema regulatorio, que priva a la mayoría de los productores formales de sus ingresos debido al gasto y la complejidad que conlleva el proceso de formalización. Según De Soto, la informalización no es del todo desfavorable, ya que las personas y las empresas establecidas luchan por sobrevivir o prosperar en un mundo donde el sistema formal es inaccesible o demasiado prohibitivo.

Teorías de la informalidad en el sector comercial.

Teoría de la desviación o de la resistencia Hirschman (1970)

Estas teorías nos alertan de la informalidad como una protesta, respuesta contra un mundo económico injusto, poco eficaz o antisolidario. Los trabajadores y empresarios acuden al mercado informal buscarse el escape del pago del Estado en sus impuestos, del control del contenido del trabajo u obstáculos del aparato administrativo. El mercado informal vuelve entonces una salida de túnel hacia un mundo desfavorable en el mundo formal.

Teoría de la elección racional Becker, (1968)

Esta teoría sostiene que los humanos tomamos decisiones en función del análisis racional del costo y el beneficio. En el caso del juego informal, opina que las fábricas y el trabajador informal tienen la tendencia a buscar la informalidad en el sentido del escape del marco legal y regulador porque ven que el costo del escape es menor en comparación con el costo del incumplimiento legal. Si el costo del escape las penalidades y el riesgo del castigo es bajo y el costo del beneficio menos carga impositiva es extremadamente superior, entonces el escape es una alternativa seductora.



Teoría de la exclusión social De Soto (1989)

Esta teoría señala hacia las barreras económicas, sociales y jurídicas que hacen difícil el acceso del individuo y del empresario al sector formal. Según De Soto, el no acceso al derecho de propiedad, el proceso desalentador del procedimiento burocrático y el ausentismo del empresario informal del marco legal accesible los obliga a operar en el margen legal. El informal es en la mayoría de las naciones en proceso de desarrollo un estilo de supervivencia en el empobrecimiento producido por el sistema legal y regulador discriminatorio.

Teoría de la eficiencia administrativa Schneider, (2007)

Se propone esta teoría como el tamaño del gobierno y las instituciones fiscales es crucial en la fijación del dominio del informalismo. Si las instituciones fiscales no desempeñan efectivamente o el costo del cumplimiento es extremadamente elevado, entonces los agentes económicos tienen una tendencia hacia el desempeño en la economía informal. Esto puede igualmente estar relacionado con desconfiar el desempeño de las instituciones fiscales y el creer que las metas fiscales no se utilizan con efectividad en el servicio público.

Teoría institucional North,(1990)

Según esta teoría, las instituciones formales e informales influyen en el comportamiento económico. Las empresas operan en un entorno del cual recopilan regulaciones formales leyes, regulaciones e informales costumbres, normas sociales. Si las instituciones formales son frágiles, inevitablemente ineficientes, u opacos, las empresas están libres de hacer negocios en el espacio informal, donde las reglas son manejablemente elásticas y calificadas como relativamente mejores en sus propios intereses. El informalismo, en este caso, es una respuesta a debilidades en las instituciones.



Teoría de la modernización Wood (1994)

Esta teoría sostiene que la informalidad es una etapa temporal del proceso del desarrollo económico. Con el inicio del proceso del desarrollo en sus fases iniciales, los países encaran el sector informal en una muy grande proporción debido a la ausencia de infraestructura, del marco de regulación y de los recursos correspondientes. Con el correr del tiempo, cuando la economía se complementa y el gobierno proporciona un sistema fiscal racional y justo, las empresas dejarán el sector informal y entrarán en el sector formal. Según esta teoría, la informalidad disminuirá cuando el nivel del desarrollo económico y del social sea alto.

Teoría de la informalidad como estrategia de subsistencia

Castells (1989) Esta teoría considera la informalidad como una forma de supervivencia del trabajador sin acceso al trabajo en el mundo formal. El informalismo, en este caso, es una adaptación al desentono económico y social en el cual el trabajador informal no tiene acceso a un trabajo decente en el mundo formal y recurre hacia el mercado informal como una actividad del sustento y del ingreso.

Dimensiones la informalidad en el sector comercial.

La informalidad jurídica y regulatoria

Se le caracterizará el incumplimiento o evasión en las regulaciones aplicables legalmente a las actividades comerciales, externada en ausencia de registros formales como licencias de operaciones, inscripción en registros del orden tributario o en el cumplimiento de normas municipales, sanitarias y ambientales. Es destacable entre sus atributos principales la falta del registro formal, en el sentido en el cual comerciantes y empresas mantienen sus



negocios sin inscribirse en organismos gubernamentales ni obtener permisos expedidos; la evasión impositiva, como efecto del no declarar el ingreso; y el insuficiente cumplimiento normativo, externo en no hacerse observancia en regulaciones laborales, ambientales y seguridad, en función del costo comprometido u obstáculos burocráticos. con De Soto (1989), la misma es el desencadenante del obstáculo burocrático y el costo desproporcionado impedir retomar el desenvolverse en el margen del orden legal, en tanto Tokman (2001) destaca cómo consistiría la informalidad jurídica en la desconexión entre regulaciones formales y el mundo efectivo del pequeño empresario.

La informalidad social y cultural

registros como licencias de operaciones, inscripción en registros del orden tributario o en el cumplimiento de normas municipales, sanitarias y ambientales. Es destacable entre sus atributos principales la falta del registro formal, en el sentido en el cual comerciantes y empresas mantienen sus negocios sin inscribirse en organismos gubernamentales ni obtener permisos expedidos; la evasión impositiva, como efecto del no declarar el ingreso; y el insuficiente cumplimiento normativo, externo en no hacerse observancia en regulaciones laborales, ambientales y seguridad, en función del costo comprometido u obstáculos burocráticos. De Soto (1989), la misma es el desencadenante del obstáculo burocrático y el costo desproporcionado impedir retomar el desenvolverse en el margen del orden legal, en tanto Tokman (2001) destaca cómo consistiría la informalidad jurídica en la desconexión entre regulaciones formales y el mundo efectivo del pequeño empresario. Se refiere a las normas y prácticas sociales que apoyan, aceptan o promueven las prácticas informales dentro del sector empresarial, profundamente arraigadas en valores, tradiciones



y convenciones que influyen en el significado de las leyes y regulaciones. Sus principales características son la aceptabilidad social, considerando la práctica informal como una práctica apropiada o necesaria en medio de la adversidad económica y sistemas formales desiguales; la transmisión cultural, al transferir la práctica de una generación a la siguiente como prácticas comerciales aceptables; y la infidelidad hacia las instituciones, que impone la violación debido a la falta de confianza en los sistemas gubernamentales y las ventajas de la formalidad. Portes y Sassen Koob (1987) insisten en la influencia de las normas sociales y las redes comunitarias que sustentan lo informal, centrándose en su carácter profundamente arraigado, mientras que Schneider y Enste (2000) consideran cómo los valores a nivel cultural apoyan dichas prácticas como oposición a sistemas percibidos como opresivos.

La informalidad laboral en el sector comercial

Los sistemas de seguridad. Esta dimensión incluye trabajos informales acordados verbalmente y no registrados en el registro legal, ausencia de beneficios laborales como seguridad social, vacaciones pagadas o compensación, y condiciones de trabajo inaceptables como horas de trabajo más grandes de lo permitido, bajas remuneraciones y ausencia de protección por riesgos laborales. El trabajo informal, según la OIT (2018), tiende a preocupar especialmente a los trabajadores más vulnerables y se relaciona con la falta de incentivos hacia la formalización de estas relaciones.

A su vez, Chen (2007) refiere que este desafío no solo viola la calidad de vida de los trabajadores, sino que reproduce desigualdades sociales y limita el crecimiento económico sostenible. Se exhibe por la ausencia de regulación y formalización de las relaciones laborales caracterizadas por la ausencia de



acuerdos escritos, incumplimiento de los derechos laborales y exclusión de los regímenes de protección de la seguridad social. En este aspecto se engloban trabajos informales con acuerdos verbales que no están respaldados por documentos legales, ausencia de beneficios laborales como seguridad social, pago de vacaciones o compensaciones, y condiciones de trabajo desfavorables, como jornadas laborales extendidas, bajos salarios y ausencia de protección por riesgos laborales.

El trabajo informal, informa la OIT (2018), tiende a impactar en gran medida a los trabajadores más vulnerables y está conectado con la ausencia de incentivos para su formalidad. Chen (2007) refiere que este desafío no solo afecta la calidad de vida de los trabajadores, sino que perpetúa las desigualdades sociales y limita el crecimiento económico sostenible.

2.2. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

Factores de riesgo de la evasión fiscal

Riesgo de altas tasas impositivas

- **Tasa impositiva promedio en el sector comercial.**
- Se refiere al porcentaje promedio que los gobiernos aplican al impuesto sobre las ganancias, ingresos o actividades del sector comercial. El indicador considera el nivel de referencia del impuesto fiscal en el sector y su posible impacto en la competitividad y la toma de decisiones financieras.
- **Porcentaje de empresas que admiten que las altas tasas impositivas fomentan la evasión fiscal.**

Indicaría el porcentaje de empresas que, en encuestas o estudios, afirman que las altas tasas impositivas influyen en sus decisiones de



evasión fiscal. Este aspecto refleja el impacto que estas cargas tributarias tienen en las empresas.

- **Porcentaje de empresas que consideran que las altas tasas impositivas afectan su rentabilidad.**

Calcule el número de empresas que, al ser encuestadas o entrevistadas, afirman que los gravámenes afectan negativamente sus márgenes de beneficio, lo que limita su inversión y su potencial de crecimiento. El indicador refleja la percepción empresarial respecto a la presión fiscal.

- **Comparación de tasas impositivas entre sectores comerciales.**

Se hace referencia al análisis comparativo del gravamen en diversas áreas del comercio, identificando las posibles desigualdades e incentivos fiscales en algunos negocios. El fin es dar una ventaja u disposición del fisco en el sentido de equidad hacia alguna actividad del comercio.

- **Índice de satisfacción empresarial con el sistema impositivo.**

Es un indicador que mide el grado de satisfacción o insatisfacción del sector comercial del sistema tributario en general, en función del grado de equidad, facilidad y ventajas apreciadas. Consta elaborarse con encuesta u estudios específicos.

- **Relación entre tasas impositivas y tasa de evasión fiscal.**

Estimar la asociación estadística entre la cantidad de impuestos recaudados y la prevalencia de métodos de evasión en las organizaciones empresariales. Esta pregunta busca establecer si existe una relación directa entre la tributación y el impago de impuestos.



Riesgo de falta de incentivos

- **Porcentaje de empresas que reportan falta de incentivos para la formalización.**

el número de compañías del pequeño comercio del sector que no disfrutaban de ventajas tangibles u incentivos específicos del proceso del inscribirse en el registro público, tales como acceso financiero, menores impuestos u participación en planificaciones del gobierno. Es el nivel del desaliento del empresario hacia el cumplimiento del reglamento fiscal legal.

- **Porcentaje de empresas que consideran los costos de formalización como desincentivos.**

Mide el porcentaje de empresas que mencionan las cargas financieras y administrativas de la formalidad como tasas, impuestos iniciales o trámites como obstáculos importantes para operar legalmente. Este indicador muestra cómo el costo percibido supera los beneficios que las empresas esperan obtener de la formalidad y promueve la informalidad.

- **Índice de apoyo gubernamental percibido.**

Es un indicador que adelanta la sensación del sector hacia el grado del respaldo recibido del gobierno con el objetivo de dar impulso al sector hacia la formalización. Tiene componentes como iniciativas de educación fiscal, fomento financiero, simplificación de procedimientos y respaldo técnico. Un bajo valor es una señal hacia la desvinculación entre las políticas públicas y el sector.

- **Número de empresas que reciben beneficios por cumplir con las obligaciones fiscales.**



Esta recurrente recuenta el número de empresas premiadoras de ventajas específicas debidas al desempeño bajo la figura legal, como acceso a créditos, acceso a licitación, u impuesto fiscal disminución del tipo impositivo, reintegro del impuesto. Revela cuán efectivas han sido las decisiones económicas del Estado en el sentido deseable.

– **Relación entre la Formalización Empresarial y la Prevalencia de la Evasión Fiscal.**

Analiza la relación entre los niveles de formalización en el sector comercial y la frecuencia de prácticas de la evasión fiscal. Esta dimensión busca identificar los incrementos en la formalización que reduce las tasas de evasión o si existen áreas en las que la formalización no impacta significativamente en el cumplimiento tributario de las microempresas.

Riesgo de prácticas contables agresivas.

– **Porcentaje de empresas que subdeclaran ingresos.**

Esto es un indicador calculado como la fracción del número del número del número de empresas en el sector comercial reportando menor al número efectivo en el fin objetivo disminuir el tamaño del impuesto. Hacerlo es una omisión en el registro de ventas en el libro contable u manipulación del número reportado al fisco, causando directamente la evasión fiscal.

– **Proporción de empresas que inflan gastos.**

Se habla del porcentaje de negocios que ubican sus gastos en cantidades mayores a las efectivamente invertidas, adjudicando



procedencias como el alinear gastos desmesurados sin idoneidad con su actividad comercial o el reduplicar cuadros de cuentas de boletas.

– **Número de empresas que utilizan facturación ficticia.**

Captura la cantidad de empresas que elaboran o emplean facturas ficticias para facilitar ingresos o desembolsos ilusorios. Las facturas falsas son una herramienta común para crear transacciones comerciales fraudulentas con el fin de evadir impuestos o facilitar deducciones fiscales indebidas.

– **Porcentaje de empresas con manipulación de registros contables.**

Representa la proporción de empresas que alteran deliberadamente sus registros contables, por ejemplo, libros de cuentas o sistemas informáticos, para ocultar ingresos, inflar gastos o manipular las cifras de los estados financieros. Esta práctica busca presentar datos engañosos a las autoridades fiscales y otras partes interesadas.

– **Uso de estrategias de precios de transferencia.**

Este artículo analiza el uso de técnicas mediante las cuales las empresas afiliadas ajustan los precios de los bienes, servicios o intangibles transferidos entre ellas, reduciendo su coste fiscal colectivo. Estas técnicas son comunes entre los grupos empresariales multinacionales que intentan transferir servicios públicos entre empresas a jurisdicciones con impuestos más bajos.



La informalidad en el sector comercial

Informalidad jurídica y regulatoria

- **Porcentaje de empresas sin registro legal.**

Representa el porcentaje de empresas del sector comercial que no están registradas oficialmente ante autoridades como los registros mercantiles o fiscales, pero que están activas. Estas entidades comerciales carecen de personalidad jurídica y no cumplen con sus obligaciones fiscales ni regulatorias, lo que genera informalidad en el sector.

- **Proporción de empresas sin licencias o permisos regulatorios.**

Se refiere a la cantidad de empresas que operan con o sin los permisos o licencias exigidos por las agencias locales, municipales o sectoriales. El incumplimiento de estas regulaciones puede deberse a gastos elevados, procedimientos complejos o desconocimiento de la normativa.

- **Nivel de conocimiento de la legislación tributaria.**

Determina el grado de conocimiento y familiaridad de las organizaciones empresariales con las leyes, regulaciones y procedimientos tributarios respectivos. Un bajo nivel de conocimiento podría inhibir la informalidad y ser un factor de expansión o causa de incumplimiento tributario.

- **Porcentaje de empresas que no cumplen con normas laborales.**

Cada una de estas instrucciones reflejará la tasa de empresas en desacato con regulaciones del mundo del trabajo, como no presentar contratos en forma, no presentar beneficios laborales obligatorios o no respetar el derecho del trabajo. El desacato tendrá efecto en el empleado y en el sector en forma.



– **Índice de confianza en las instituciones regulatorias.**

Esta pregunta mide el grado al que las empresas ven como efectivo, transparente y justo el papel del desempeño de las instituciones encargadas del proceso del control y regulación de sus actividades. Bajo una puntuación alta en confianza, las empresas pueden desalentarse hacia la autonomía legal y el acatamiento al control.

Informalidad social cultural

– **Porcentaje de empresarios que consideran aceptable la informalidad.**

El indicador mide el porcentaje de empresarios que justifican u aceptan como aceptable la práctica del hacer negocios sin el marco legal u en informalidad. Esto puede estar conectado con opiniones del tipo de que la formalización es demasiado costosa, demasiado burocrática u innecesaria en el éxito del negocio.

– **Índice de justificación social de la evasión fiscal.**

Mide el grado en el cual la sociedad habrá encontrado válida no justificada la elusión fiscal, en particular en estados en los cuales las Tarifas impositivas han sido consideradas como altas o políticas fiscales como injustas. El indicador es muestra y una fracción sustancial del público comprende la elusión como una respuesta justificada en respuesta a un sistema fiscal injusto.

– **Tolerancia social hacia el incumplimiento de normas legales.**

El indicador mide el grado de la tolerancia social hacia la informalidad ilegal o informal en el comercio. mide la decisión de tolerancia de la sociedad hacia no pago de impuestos, no cumplir la ley laboral o evitar



la complacencia de la licencia. bajo grado de tolerancia puede ir por la normalización de la informalidad.

– **Porcentaje de nuevas empresas iniciadas en la informalidad.**

Es la proporción de nuevas empresas que se establecen al margen de los requisitos legales, como el registro fiscal o la obtención de licencias y permisos. Este indicador es útil para detectar tendencias emergentes entre la informalización y la formalización de nuevas empresas.

– **Percepción social de la informalidad como motor de oportunidades.**

Evalúa el supuesto común de que la informalidad genera oportunidades económicas, especialmente donde la competencia es dura o los empleos decentes son escasos. Esto podría ser desde la perspectiva de que los negocios fuera de la formalidad ayudan a los nuevos negocios a lograr un mayor acceso al mercado o ahorros en costos operativos de manera más eficiente que si operaran con un registro formal.

Informalidad laboral.

– **Porcentaje de trabajadores informales.**

Estima la proporción de personas que trabajan sin registro oficial o sin contratos laborales legales. Los trabajadores informales generalmente no tienen beneficios laborales, como seguridad social o remuneración, y su empleo está exento de la regulación laboral vigente. Un alto porcentaje de trabajadores informales es un indicador que determina la economía laboral por la precarización e informalización de las relaciones laborales.



- **Índice de condiciones laborales informales.**

Este es el índice de desempeño laboral informal, que mide el desempeño laboral informal en la dimensión del bienestar del trabajador, dado por la duración de la jornada laboral, el salario, la seguridad en el lugar de trabajo y la privación de beneficios. El índice es excesivamente alto cuando se reporta mal. El índice es bajo cuando el desempeño laboral es bueno. El índice es bajo cuando el trabajador experimenta bienestar. El indicador revela el desajuste y la desprotección del trabajador informal al trabajador legal.
- **Frecuencia de contratación con contratos verbales o temporales.**

Mide el porcentaje de trabajadores empleados sin un contrato legal y oficialmente válido, ya sea mediante acuerdos verbales o contratos temporales que carecen de estabilidad laboral a largo plazo. La alta prevalencia de contratación en estas condiciones confirma la falta de estabilidad laboral y de derechos laborales, con la persistencia de la informalidad laboral y la exposición sin protección ante riesgos laborales o enfermedades.
- **Nivel de aceptación social de la informalidad laboral.**

Captura el nivel en el que la sociedad acepta o racionaliza la informalidad laboral. La aceptación social puede interpretarse como la respuesta a la falta de empleos en el mercado laboral formal o a que trabajar en condiciones informales es una forma aceptable de ganarse la vida. Una alta aceptación social podría perpetuar la informalidad laboral, ya que la falta de derechos laborales y la precarización se convierten en rutina.



– **Porcentaje de trabajadores excluidos del sistema de seguridad social.**

Captura el porcentaje de personas que no cuentan con mecanismos de seguridad social como seguros médicos, pensiones y otras protecciones sociales. Los trabajadores informales, al carecer de acuerdos contractuales, suelen estar al margen de estos mecanismos, lo que los expone a enfermedades, accidentes laborales o la necesidad de una pensión en la vejez. Los altos porcentajes de trabajadores excluidos reflejan una enorme brecha entre el acceso y los derechos a la protección social, así como un alto nivel de informalidad laboral.

.

.



CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN

3.1.1. *Enfoque de la Investigación*

(Sampieri, 2014) las descripciones cuantitativas, acuden a datos estadísticos y numéricos en el análisis del enlace sin manipularlas en sentido personal entre variables, tratando de cuantificar el sentido e intensidad del tal enlace. Esto significa recopilar datos cuantificables, encuestas u otro género de contabilidad, y acudir a estadísticas como el coeficiente Pearson u Spearman de evaluación para calibrar el sentido y fuerza del correlato. Luego también se interpreta la significación estadística en el sentido del establecer relevancia del resultado y disminuir la probabilidad del debérmelo al azar, habilitando ver correlato entre variables sin establecer causalidad directa.

3.1.2. *Diseño de la Investigación*

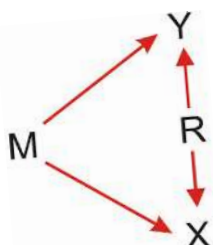
(Sampieri, 2014) El diseño no experimental es el hecho en el cual la investigación no manipula las variables ni controla las condiciones sino solo observa y mide las variables justas como aparecen en su entorno. No existe sorteo alguno, controles, y el fin es describir el sentido y potencia del sentido entre variables sin manipular y hacer reclamo alguno de la causalidad. Es un enfoque precioso en el sentido de hacer una recopilación de asociaciones y

patrones permitiendo una preparación del terreno en donde investigaciones experimentales en el futuro pueda investigar la causalidad.

Sampieri (2014) **El enfoque transversal** en investigaciones consiste en afinar los datos en un solo punto del tiempo o en un breve intervalo extremadamente breve, con la ventaja potencial de que podamos observar, medir y analizar las variables simultáneamente en ese preciso momento. Esto es extremadamente práctico en investigaciones descriptivas o correlacionales porque nos permite hacer una fotografía del caso o del fenómeno en análisis sin dejarlo cambiar en el curso del tiempo.

3.1.3. Nivel de Investigación

Sampieri (2014) La investigación de nivel correlacional es el tipo de estudio cuyo objetivo da identificar y analizar las relaciones entre las nuestras dos variables, determinando si existe una relación entre ellas y evaluando su dirección y magnitud.



M= Muestra.

Y = Factores de riesgo de la evasión fiscal

X = La informalidad en el sector comercial

R= Relación de dos variables.

3.1.4. Tipo de Investigación

Sampieri (2014) Un estudio observacional no experimental es el en el cual el investigador no manipula variables ni interfiere en el medio ambiente , sino que registra y nota los datos tal como ocurren espontáneamente . El enfoque permite acceder a datos del comportamiento, características u condiciones de los sujetos en el mundo real. Los estudios observacionales proveen utilidad en describir eventos , el establecimiento de relaciones entre variables (sin causales



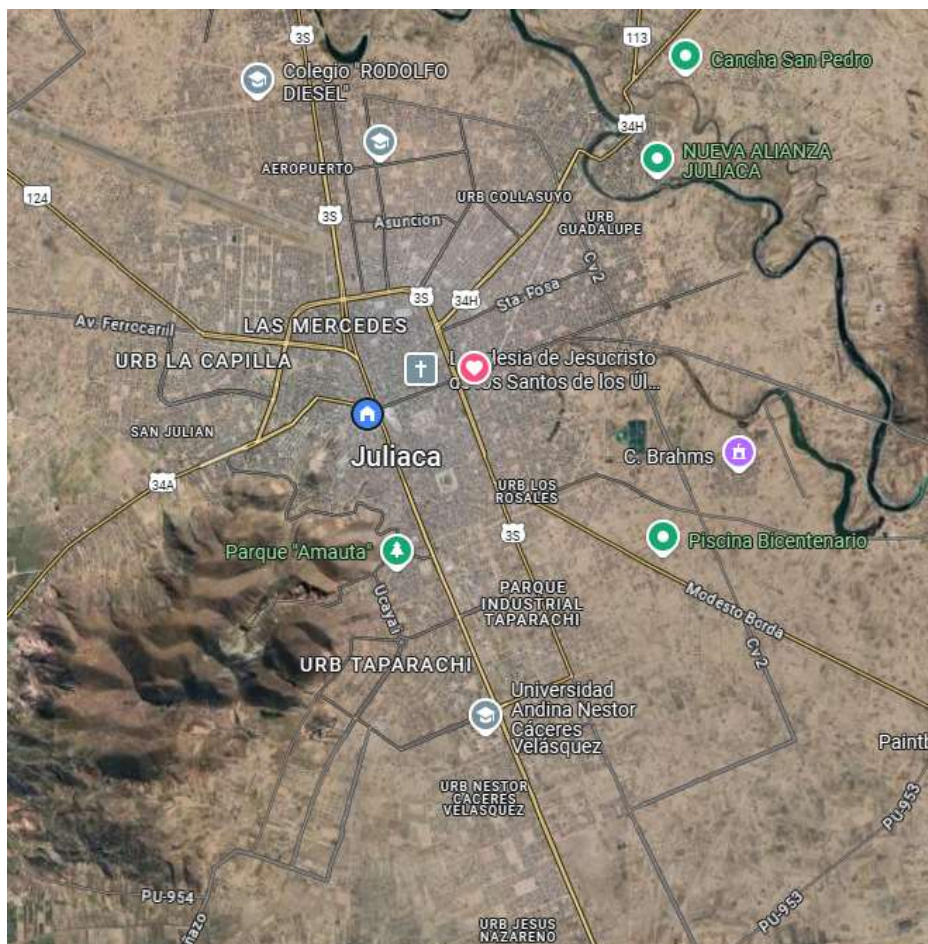
) y en el establecimiento de teorías hipotéticas en futuros estudios . Son enfoques populares en las disciplinas sociológica , psicológica , epidemiológica y ecológica y pueden tomar enfoques como estudios de cohorte, casos y controles, y transversales, dependiendo del tipo y el momento del recogido.

3.2. AMBITO DE INVESTIGACIÓN

La presente investigación se desarrolló en el ámbito geográfico de la ciudad de Juliaca, provincia de San Román, región Puno, durante el año 2024. El estudio se enfocó específicamente en el comercio y negocios del sector. La población de estudio estuvo conformada por los trabajadores que integran profesionales del área y responsables de las áreas operativas y contables, quienes participaron mediante la aplicación de un cuestionario estructurado. La investigación se enmarca en el contexto empresarial local, considerando las condiciones económicas, organizativas y de control interno vigentes en dicho periodo.

Figura 1

Ciudad de Juliaca



Fotografía Google Maps

3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.3.1. Población

López (2011) La población es el universo del siguiente estudio está conformado por expertos y profesionales relacionados directa e indirectamente con el área financiera y tributaria en la ciudad Juliaca. Esto comprende auditores externos y externos, contadores públicos, consultores en gestión del riesgo, análisis en unidades financieras de inteligencia, consultores en gestión integral, así como en general profesionales con contenido en el área del análisis de evasión fiscal e informalidad comercial. Todos estos profesionales desempeñan

un papel importante en la detección, análisis y control de los componentes del riesgo influyentes en el incumplimiento tributario y en la informalidad. Su práctica y técnicas profesionales nos permiten una aproximación especializada y completa sobre la relatividad objeto del análisis, el cual enriquece la identificación del análisis en la relación correlativa entre estos componentes y comportamientos fiscales del sector comercial en Juliaca.

Tabla 3*Distribución de la población*

Población	Mujeres	Varones	Total
Contadores	5	5	10
Audidores Internos y Externos	4	4	8
Personas en general	6	6	12
Unidades de Inteligencia Financiera	4	4	8
Abogados en Delitos Financieros	5	5	10
Consultores en Gestión de Riesgos	6	6	12
	30	30	60

La población es de 60 personas N= 60

3.3.2. *El muestreo aleatorio*

López (2011) El muestreo es aleatorio, es un método de selección en el que los individuos o un pequeño elemento de la población tiene la misma probabilidad de ser incluido la muestra. Este tipo de muestreo es fundamental para obtener resultados de carácter representativo y minimizar el sesgo en una

investigación ya que nos permite que la muestra sea un reflejo confiable de la población total de nuestro universo de estudio.

	Parámetros	Valor
1 Tamaño de Población	N	60
2 Parámetro Estadístico que depende el N	Z	1.96
3 Error de estimación máximo aceptado	e	0.05
4 Desviación estándar Población	s	0.5

Tabla 4

Parámetros Estadísticos

Confianza	Z
90%	1.64
91%	1.70
92%	1.75
93%	1.81
94%	1.88
95%	1.96
96%	2.05
97%	2.17
98%	2.33
99%	2.58

$$n = \frac{N \times Z_a^2 \times \delta}{e^2 \times (N - 1) + Z_a^2 \times \delta}$$

$$n = \frac{60 \times 1.96_a^2 \times 0.5}{0.05^2 \times (60 - 1) + 1.96_a^2 \times 0.5} = 52$$

3.3.3. Muestra.

López (2011) la muestra es el grupo del estudio es un conjunto representativo de profesionales y diversos del dominio del ordenamiento tributario en la Juliaca, recogidos del público objetivo. El tamaño del muestreo fue fijado bajo un muestreo no probabilístico por conveniencia, considerando cada participante en cuanto accesible y disponible, agregado al conocimiento



relacionado del mismo como referencia del trabajo. Con esta muestra podemos obtener información valiosa y especializada tal que permita investigar la intervenculación entre la informalidad y evasión fiscal y los factores del riesgo en el área comercial de Juliaca, alcanzando los propuestos propósitos del trabajo.

La muestra es de $n=52$

3.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOGIDA DE INFORMACIÓN

3.4.1. Técnica

Embretson (2013) Las técnicas psicométricas se refieren a los métodos y procedimientos que se utilizan para medir los rasgos psicológicos presentes en el comportamiento del mercado mediante instrumentos como test, con el fin de obtener datos de forma imparcial y fiable. Estas técnicas psicométricas cuantifican las variables psicológicas con medidas estandarizadas, garantizando así su validez y credibilidad. Se utilizan en diversas aplicaciones, como las mediciones educativas, la selección de personal y el diagnóstico clínico.

3.4.2. Instrumentos

Embretson (2013) El test Likert es un psicométrico utilizado en el muestreo del contenido relacionado con opiniones, actitudes u opiniones sobre una variable específica. Para este caso los encuestados intervienen respondiendo declaración en el sentido del acuerdo y desacuerdo, normalmente en una tabla de 5 punto. El procedimiento puede medir cuantificadamente variables subjetivas y explotar cuantificadamente sus datos. Con su alcance, es fácil aplicarlo, es versátil y puede medir una diversidad de dimensiones del contenido.

3.4.3. Escala de valoración:

Tabla 5

Escala de valoración Factores de riesgo de la evasión fiscal

Variables		Factores de riesgo de la evasión fiscal	
Valor en la Escala	Categoría	Interpretación Psicométrica	Porcentaje Estimado (%)
1	Totalmente en desacuerdo	Denota una actitud extremadamente negativa, evidenciando rechazo total o carencia de la competencia analizada.	0-20%
2	En desacuerdo	Indica una inclinación moderadamente negativa, reflejando un bajo desarrollo de la competencia o actitud evaluada.	21-40%
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Representa una postura neutral o indefinida, con un nivel de desarrollo promedio o intermedio de la competencia.	41-60%
4	De acuerdo	Señala una actitud positiva, demostrando un buen nivel de desarrollo de la competencia o actitud evaluada.	61-80%
5	Totalmente de acuerdo	Evidencia una actitud sumamente positiva o un desarrollo avanzado de la competencia, indicando su dominio completo.	81-100%

Nota: Categorías en la escala de valoración de Likert

Tabla 6

Escala de valoración La informalidad en el sector comercial

Variables			
La informalidad en el sector comercial			
Valor en la Escala	Categoría	Interpretación Psicométrica	Porcentaje Estimado (%)
1	Totalmente en desacuerdo	Denota una actitud extremadamente negativa, evidenciando rechazo total o carencia de la competencia analizada.	0-20%
2	En desacuerdo	Indica una inclinación moderadamente negativa, reflejando un bajo desarrollo de la competencia o actitud evaluada.	21-40%
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Representa una postura neutral o indefinida, con un nivel de desarrollo promedio o intermedio de la competencia.	41-60%
4	De acuerdo	Señala una actitud positiva, demostrando un buen nivel de desarrollo de la competencia o actitud evaluada.	61-80%
5	Totalmente de acuerdo	Evidencia una actitud sumamente positiva o un desarrollo avanzado de la competencia, indicando su dominio completo.	81-100%

Nota: Categorías en la escala de valoración de Likert

3.4.4. Criterios de valoración

Tabla 7

Escala Likert Factores de riesgo de la evasión fiscal

Variables	A. Factores de riesgo de la evasión fiscal
Nombre de la técnica:	Psicometría
Nombre del instrumento:	Escala de Likert
Autor:	Sadith Milagros Umiña Sucasaca
Año y país de publicación:	2024, Perú Juliaca
Dimensiones evaluadas:	3 dimensiones:
riesgo de altas tasas impositivas	05 ítems
riesgo de falta de incentivos	05 ítems
riesgo de prácticas contables agresivas.	05 ítems
Forma de aplicación:	Cuantitativa
Tiempo de aplicación:	Aproximadamente 16 min. Por entrevista
Fiabilidad:	
- Interna Alfa de Cronbach	Análisis de la consistencia interna de los ítems dentro de cada dimensión
- V de Aikens	Verificación del índice de validez de contenido para cada ítem

Nota: elaboración propia

Tabla 8

Escala Likert La informalidad en el sector comercial

Variables	A. La informalidad en el sector comercial
Nombre de la técnica:	Psicometría
Nombre del instrumento:	Escala de Likert
Autor:	Sadith Milagros Umiña Sucasaca
Año y país de publicación:	2024, Perú Juliaca
Dimensiones evaluadas:	3 dimensiones:
riesgo de altas tasas impositivas	05 ítems
riesgo de falta de incentivos	05 ítems
riesgo de prácticas contables agresivas.	05 ítems
Forma de aplicación:	Cuantitativa
Tiempo de aplicación:	Aproximadamente 16 min. Por entrevista
Fiabilidad:	
- Interna Alfa de Cronbach	Análisis de la consistencia interna de los ítems dentro de cada dimensión
- V de Aikens	Verificación del índice de validez de contenido para cada ítem

Nota: elaboración propia



3.5. Recogida de datos

La recopilación de datos mediante la prueba Likert es un procedimiento organizado que permite obtener respuestas sobre el comportamiento del mercado. Inicialmente, se desarrolló un cuestionario con afirmaciones claras y relevantes para medir la variable deseada, cuya escala de respuesta suele ser de 5 puntos, variando según la tabla anterior. Se selecciona una muestra representativa de la población y se entrega el cuestionario, asegurándose de que los participantes conozcan las instrucciones. Una vez realizada la recopilación de respuestas, los datos se examinan estadísticamente mediante su codificación numérica, a veces para obtener promedios o, para un análisis más sofisticado, factorial o correlacional. Sobre todo, los resultados se interpretan para identificar patrones y tendencias que permitan una comprensión más profunda de las percepciones de los participantes respecto al tema de investigación.

3.5.1. *Evidencia la contrastación de la hipótesis*

En una tesis correlacional, las pruebas de la hipótesis se demuestran bajo el proceso sistemático del análisis estadístico y discusión crítica del estadísticamente encontrado con el objetivo de establecer la relación clave entre las variables bajo análisis.

1. Planteamiento de hipótesis correlacionales

La hipótesis expresa una relación entre las dos variables que se formula:

X1 riesgo en la evasión fiscal, X2 Informalidad en el sector comercial.



Siendo las hipótesis:

- H1. Se relaciona los factores de riesgo de la evasión fiscal y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024.
- Ho. No se relaciona los factores de riesgo de la evasión fiscal y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024.

2. Pruebas estadísticas para la contrastación

Se ha aplicado el test de Likert que miden la fuerza y significancia de la correlación de este estudio:

Coeficiente de Spearman ρ Para datos ordinales o no normales.

Requisitos clave:

Verificar normalidad Shapiro Wilk, Kolmogórov Smirnov.

Evaluar es significativa estadística p valor < 0.05 rechaza H_0 .

Calcular el tamaño $r > 0.5$ = correlación fuerte.

Interpretación de resultados

Se ha rechazado la H_0 :

Se ha aceptado H_1 y se concluye que hay muy buena correlación.



CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. PRESENTACIÓN

El presente capítulo en el cual el análisis estadístico aplicado a los datos recopilados con el instrumento validado previamente es presentado. Usamos estadística descriptiva en el análisis de variables y dimensiones, y prueba estadística inferencial Spearman de evaluación en el testeo de las hipótesis.

4.2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.2.1. *Análisis descriptivo de variables*

Figura 2

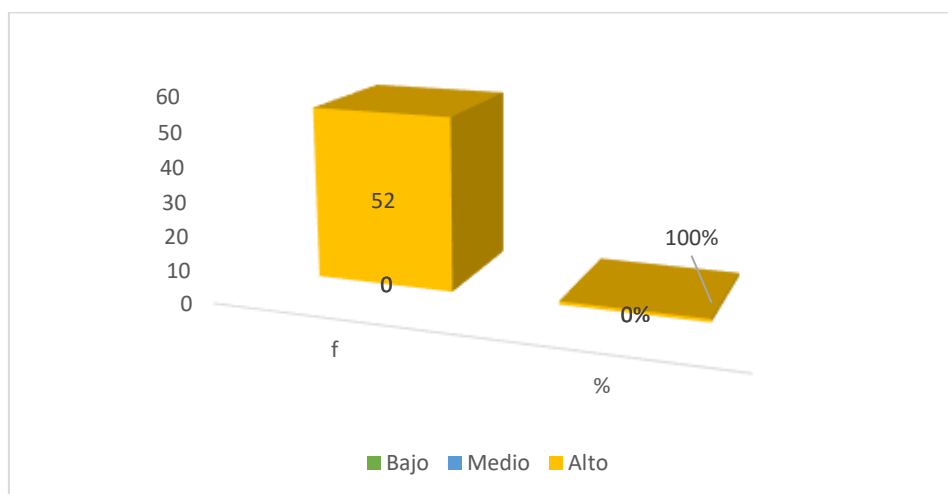
Factores de riesgo de la evasión fiscal

Nivel	f	%	%A
Bajo	0	0%	0%
Medio	0	0%	0%
Alto	52	100%	100%
Total	52	100%	

Nota: Elaboración Propia

Figura 3

Factores de riesgo de la evasión fiscal



En una muestra de los 52 participantes, el 100% n=52 donde se obtuvo un nivel alto en la variable evaluada, mientras que ninguno 0% se ubicó en los niveles medio o bajo. Esto indica una concentración total en el nivel alto de la tabla, lo cual sugiere una tendencia tan uniforme y positiva en la variable medida. La ausencia en la dispersión demuestra que no existe variabilidad entre los casos, lo que puede interpretarse como un indicador de mayor consistencia o efectividad, dependiendo del contexto de la variable que se está evaluando.

Tabla 9

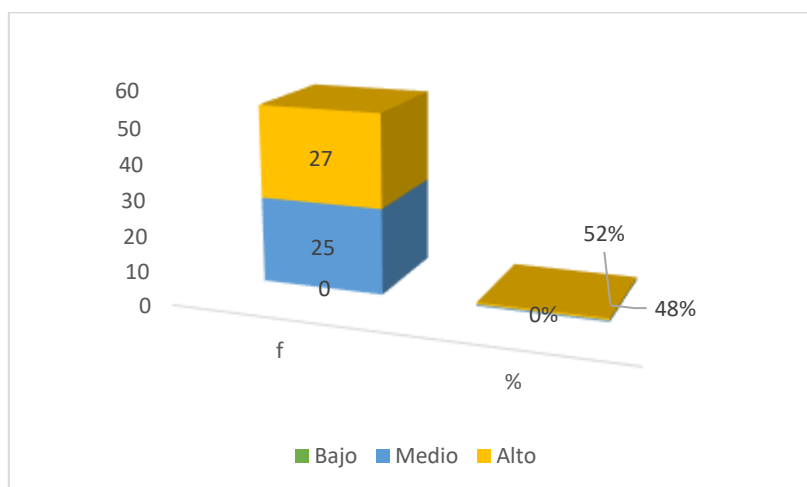
La informalidad en el sector comercial

Nivel	f	%	%A
Bajo	0	0%	0%
Medio	25	48%	48%
Alto	27	52%	100%
Total	52	100%	

Nota: Elaboración Propia

Figura 4

La informalidad en el sector comercial



La tabla muestra la distribución de los niveles de informalidad en el sector comercial entre los 52 encuestados. El 0% de los encuestados percibe la informalidad como baja, lo que indica que nadie considera que la informalidad en el sector sea de bajo nivel. el 48% de los participantes considera que la informalidad tiene un nivel medio, lo que sugiere que demuestra ser un problema significativo, pero no grave. el 52% de los encuestados considera que la informalidad es muy alta, lo que refuerza la idea de que la mayoría de los empresarios o comerciantes llegan a ver la informalidad como un problema crítico en el sector comercial. esta distribución sugiere que la informalidad es un fenómeno prevalente y de alta preocupación para todos los encuestados, y que la mayoría de ellos lo perciben como un desafío significativo para la estabilidad y la regulación del sector privado.

4.2.2. Análisis descriptivo de dimensiones

Tabla 10

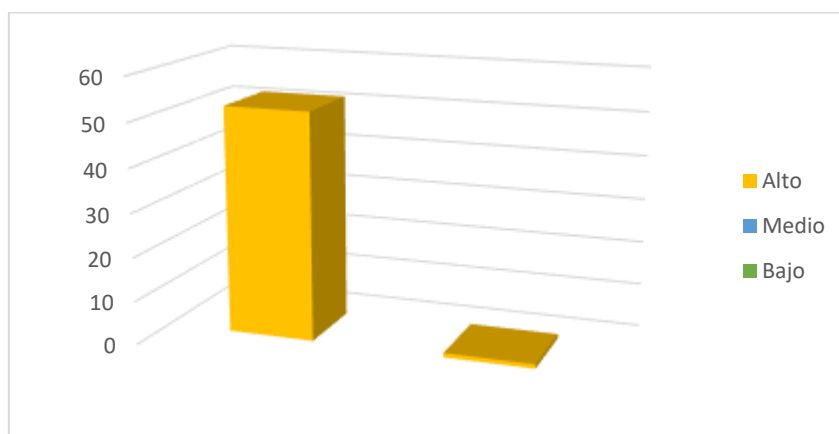
Riesgo de altas tasas impositivas.

Nivel	f	%	%A
Bajo	0	0%	0%
Medio	0	0%	0%
Alto	52	100%	100%
Total	52	100%	

Nota: Elaboración Propia

Figura 5

Riesgo de altas tasas impositivas



sobre la dimensión en el *riesgo de altas tasas impositivas* a definido que todos los 52 encuestados del 100%, perciben riesgos muy altos. No se identificaron otras respuestas con percepciones de riesgo bajo o medio, lo se sugiere que todos los participantes ven las altas tasas impositivas como un problema grave que es muy importante que afecta a los negocios en el sector comercial. Este resultado indica una unanimidad entre los que fueron encuestados sobre el impacto negativo de las tasas impositivas elevadas en la actividad económica, lo cual puede generar una evasión fiscal o fomentar prácticas informales para mitigar los efectos de las cargas fiscales.

Tabla 11

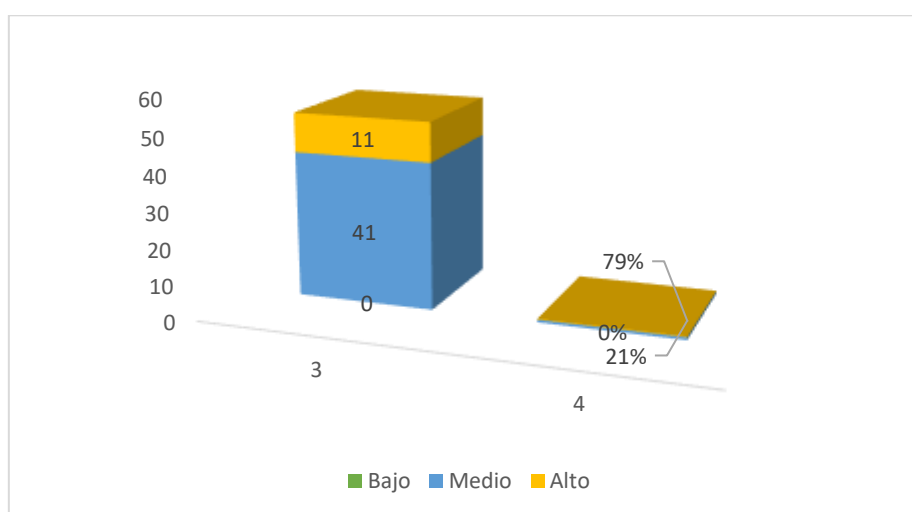
Riesgo de falta de incentivos

Nivel	f	%	%A
Bajo	0	0%	0%
Medio	41	79%	79%
Alto	11	21%	100%
Total	52	100%	

Nota: Elaboración Propia

Figura 6

Riesgo de falta de incentivos



El riesgo de falta de incentivos es el 79%, los encuestados considera que este riesgo se ha presentado a un nivel medio, mientras que un 21% lo percibe como alto. Ninguno de estos participantes lo ve como si fuese bajo, lo que sugiere que la mayoría de los empresarios o comerciantes exijan la falta de incentivos para formalizar sus negocios es una barrera muy significativa. Esta falta de incentivos puede ser un factor clave que contribuye a la informalidad en el sector comercial, ya que los empresarios no perciben suficientes beneficios o

motivaciones para cumplir con las normativas fiscales y laborales de las personas. La mayoría de los encuestados reconoce que el entorno no ofrece incentivos decentes para la formalización de las empresas en esta región, lo que refuerza la tendencia hacia la evasión fiscal de los que participan en la economía y la operación en la informalidad.

Tabla 12

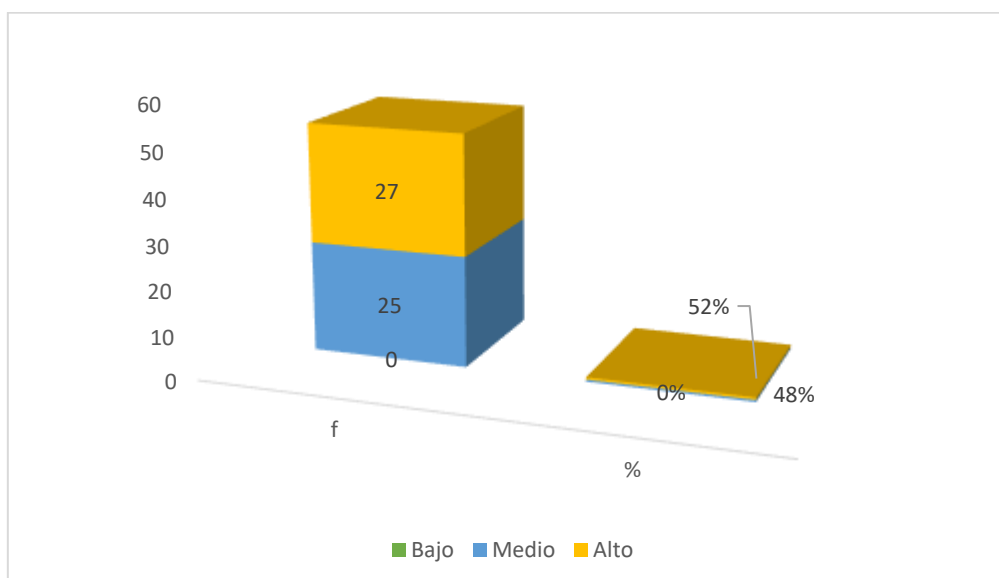
Riesgo de prácticas contables agresivas

Nivel	f	%	%A
Bajo	0	0%	0%
Medio	25	48%	48%
Alto	27	52%	100%
Total	52	100%	

Nota: Elaboración Propia

Figura 7

Riesgo de prácticas contables agresivas



La tabla sobre *riesgo de prácticas contables agresivas* revela que El 48% de los encuestados considera esto como medio, pero el 52% considera esto como alto. Ningún participante considera este riesgo como bajo, lo cual significa que la mayoría de los comerciantes u empresarios toman la responsabilidad de que prácticas contables agresivos, tales como manipulación del libro contable u sobre capitalización en gastos, es una preocupación seria en el mundo en el cual hacen negocios. Esto puede tener una relación con la evasión fiscal dado el hecho de que prácticas contables agresivos pueden constituir una es una manera en la cual las obligaciones fiscales pueden buscarse es complementaria. Las respuestas tienen una distribución en el sentido en el cual la mayoría de los encuestados consideran la gravedad en cuanto prácticas contables como elevada, y en cuanto una proporción considerable de encuestados deben considerar en una conducta contable del riesgo tipo alto, es una indicación de una tendencia hacia informalidades y desconformidades en cuanto está regulada por las ordenanzas fiscales.

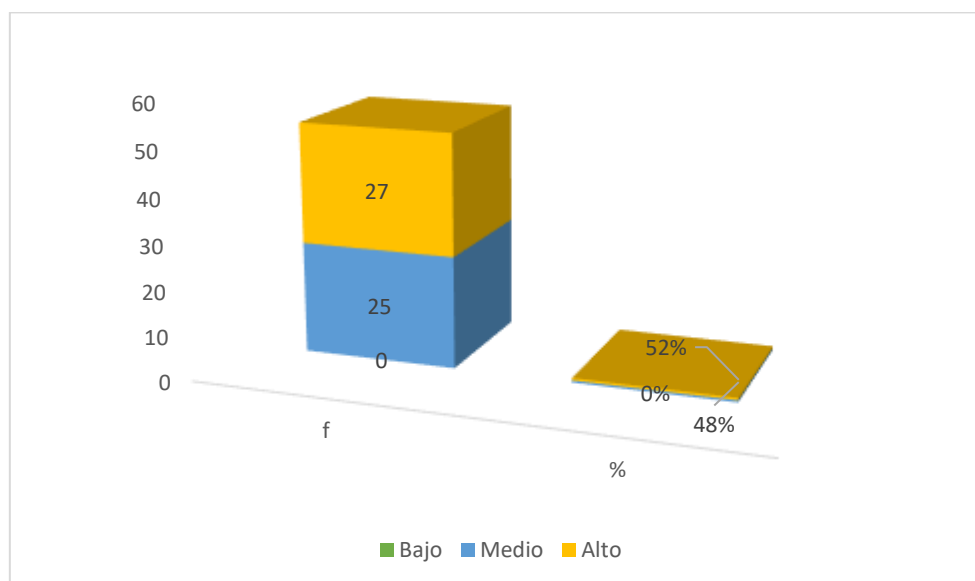
Tabla 13*Informalidad Jurídica y Regulatoria*

Nivel	f	%	%A
Bajo	0	0%	0%
Medio	25	48%	48%
Alto	27	52%	100%
Total	52	100%	

Nota: Elaboración Propia

Figura 8

Informalidad Jurídica y Regulatoria



En la muestra de los 52 participantes, hemos observado que el 52% de n 27 se encuentra en el nivel alto, mientras que el 48% de n 25 se ubica en el nivel medio, y ningún participante 0% se encuentra en el nivel bajo. Esto indica que la mayoría de los que se ha evaluado presentan un desempeño o resultado alto, aunque casi la mitad de los encuestados se mantiene en un nivel intermedio, lo que muestra una distribución poco sesgada hacia el nivel alto. La ausencia en el nivel bajo sugiere que no existen resultados deficientes en la muestra, lo que podría interpretarse como un desempeño positivo, con un potencial de mejora en el grupo que aún se encuentra en el nivel medio.

Tabla 14

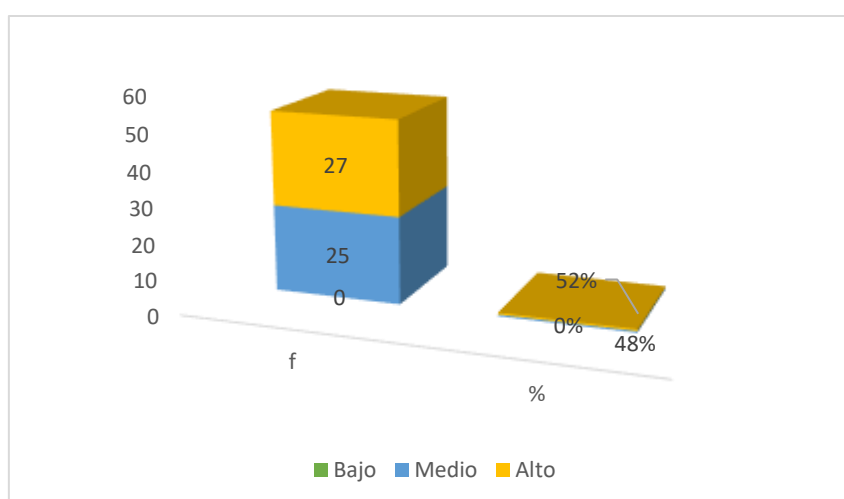
Informalidad Social Cultural

Nivel	f	%	%A
Bajo	0	0%	0%
Medio	25	48%	48%
Alto	27	52%	100%
Total	52	100%	

Nota: Elaboración Propia

Figura 9

Informalidad Social Cultural



Informalidad Social y Cultural revela que el 48% de los encuestados considera que esta en el riesgo medio, mientras que el 52% considera el mismo como resaltó. Al igual que en las tablas anteriores, no hay respuestas que reflejen el riesgo bajo, lo que es consistente con el sentimiento predominante de que la informalidad a nivel social y cultural es significativa en el ámbito comercial. Esto sugeriría que los empresarios o comerciantes dentro de la muestra creen que la cultura social, las tradiciones y las normas informales son factores que sustentan

la informalidad y la evasión fiscal. La percepción de alto riesgo, con referencia específica al nivel alto, sugeriría que los comerciantes están convencidos de que las normas sociales y las tradiciones informales influyen considerablemente en sus prácticas comerciales, y eso puede estar relacionado con una mayor aceptabilidad de prácticas como el incumplimiento de las normas fiscales o laborales.

Tabla 15

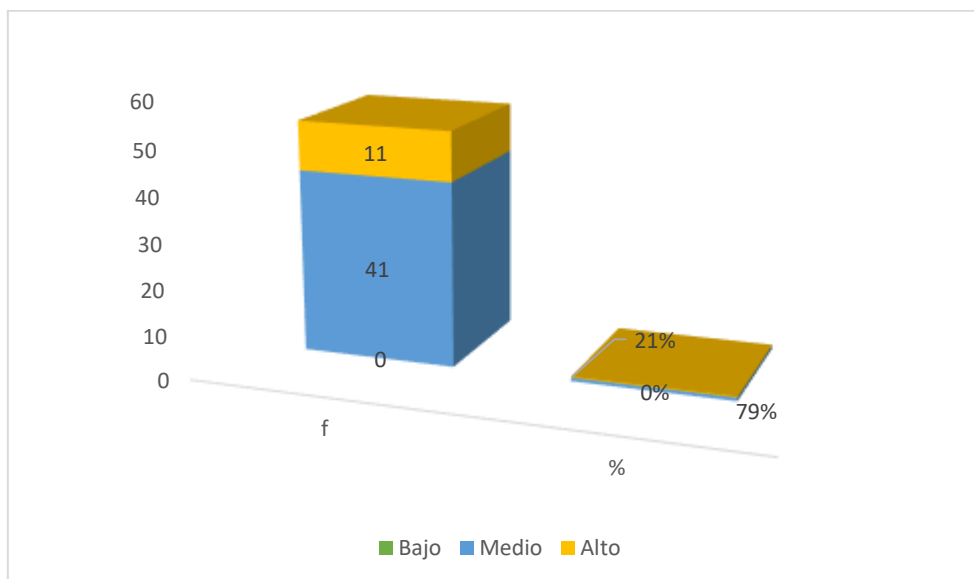
Informalidad Laboral

Nivel	f	%	%A
Bajo	0	0%	0%
Medio	41	79%	79%
Alto	11	21%	100%
Total	52	100%	

Nota: Elaboración Propia

Figura 10

Informalidad Laboral



Que el 79% ve este factor en riesgo medio, y el 21% en alto. No hay respuestas que representen riesgo bajo, y esto indicaría un sentimiento general de que el trabajo informal representa un problema importante del sector comercial. El nivel medio de trabajo informal indicaría que la mayoría de las personas de negocios o comerciantes ven la falta de acuerdos formales, la ausencia de protección social y las condiciones de trabajo insatisfactorias en sí mismas, pero no una amenaza enormemente grave.

4.3. PRUEBA DE HIPÓTESIS

Tabla 16

Prueba de normalidad.

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Riesgo de altas tasas impositivas	,472	52	,000	,504	52	,000
Riesgo de falta de incentivos	,473	52	,000	,508	52	,000
Riesgo de prácticas contables agresivas	,278	52	,000	,771	52	,000
Informalidad Jurídica y Regulatoria	,276	52	,000	,759	52	,000
Informalidad Social Cultural	,278	52	,000	,771	52	,000
Informalidad Laboral	,371	52	,000	,653	52	,000
Factores de riesgo de la evasión fiscal	,391	52	,000	,625	52	,000
Informalidad en el sector comercial	,264	52	,000	,741	52	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Tabla 17

*Evasión fiscal y Informalidad en el sector comercial***Correlaciones**

			factores de riesgo de la evasión fiscal	Informalidad en el sector comercial
Rho de Spearman	factores de riesgo de la evasión fiscal	Coefficiente de correlación	1,000	1,000**
		Sig. (bilateral)	.	.
		N	52	52
	Informalidad en el sector comercial	Coefficiente de correlación	1,000**	1,000
		Sig. (bilateral)	.	.
		N	52	52

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

se muestra en la tabla que existe una correlación perfecta y positiva entre las variables factores de riesgo de la evasión fiscal y la informalidad en el sector comercial, con un coeficiente de Spearman de 1,000, esto indica que ambas variables se relacionan de forma directa, esto significa que, a mayor presencia de factores de riesgo, mayor es el nivel de informalidad. Además, esta correlación es significativa siendo su p valor de 0,01 menor que 5% bilateral.

4.3.1. Resultado de la prueba de hipótesis específica

Tabla 18

Tasa impositivas y informalidad en el sector comercial.

Correlaciones			Riesgo de altas tasas impositivas	Informalidad en el sector comercial
Rho de Spearman	Riesgo de altas tasas impositivas	Coeficiente de correlación	1,000	,769**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	52	52
Informalidad en el sector comercial	Informalidad en el sector comercial	Coeficiente de correlación	,769**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	52	52

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

La correlación muestra en la tabla una relación significativa y positiva entre las variables riesgo de altas tasas impositivas y la informalidad en el sector comercial, con un coeficiente positivo de correlación de 0,769. Esto indica que, a medida que el riesgo percibido de altas la tasa impositiva aumenta, también sube la informalidad en el sector comercial. Referente a la significancia el p valor es de 0,000, confirma que esta relación es perfecta menor que el 5%.

Tabla 19

*Falta de incentivos y informalidad en el sector comercial***Correlaciones**

			Riesgo de falta de incentivos	Informalidad en el sector comercial
Rho de Spearman	Riesgo de falta de incentivos	Coefficiente de correlación	1,000	,769**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	52	52
	Informalidad en el sector comercial	Coefficiente de correlación	,769**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	52	52

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

Se muestra la existencia de una correlación positiva alta entre el riesgo de falta de incentivos y la informalidad en el sector comercial, tiene un coeficiente de Spearman de 0,769 que es positivo, lo que significa una relación directa considerable entre ambas variables, a mayor percepción de falta de incentivos, mayor es el nivel de informalidad. Además, esta correlación es estadísticamente significativa ya que el valor p de 0,000, lo que indica que la relación observada no se debe al azar.

Tabla 20

Contabilidad agresivas y informalidad en el sector comercial

Correlaciones

	Riesgo de prácticas contables agresivas		Riesgo de prácticas contables agresivas	Informalidad en el sector comercial
Rho de Spearman	Riesgo de prácticas contables agresivas	Coeficiente de correlación	1,000	1,000**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	52	52
	Informalidad en el sector comercial	Coeficiente de correlación	1,000**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	52	52

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

Se muestra la correlación perfectamente positiva entre las variables riesgo de prácticas contables agresivas y la informalidad en el sector comercial, su coeficiente de correlación es de 1,000 positivo. Lo que sugiere que a medida que aumenta las prácticas contables agresivas, también crece el nivel de informalidad en el sector comercial. La significancia estadística de esta relación, con el p valor es de 0,000, esto indica que la correlación es altamente relevante.



4.4. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Resultados objetivo general.

Según el Rho Spearman entre el factor de riesgo en evasión fiscal e informalidad del sector comercial es igual a 1,000, y eso significa hay una correlación perfecta en sentido positivo entre ambos. Incluso el valor sig. bilateral es 0,000 lo que demuestra estadísticamente en el nivel del 0,01 que la relación es sustancial. Esto significa que el riesgo es perceptibles relacionados con la evasión fiscal tienen una relación directa con el contenido en informalidad del sector del comercio.

Este resultado tiene una estrecha relación con los estudios de Ramos (2019) sobre el impacto de la informalidad en el comercio en Puno explora cómo los factores económicos y sociales contribuyen a la evasión fiscal, destacando la desconfianza hacia el sistema tributario y los costos de formalización como barreras. Los empresarios ven la informalidad como una estrategia para mantener su competitividad en un entorno económico inestable. La investigación concluye que la falta de incentivos claros y la percepción negativa hacia las instituciones fiscales son determinantes clave en la evasión fiscal en la región.

Esto lleva a una relación muy cercana al trabajo de Ramos (2019) del impacto del comercio informal en Puno analiza cómo el aspecto económico y el social predisponen hacia la elución Fiscal, Los empresarios ven el informalismo como una oportunidad con la cual pueden preservar una ventaja en el precario mundo económico. El investigador concluyó así el no estímulo evidente a las micro empresas tiende un espíritu de rechazo hacia las institucionales fiscales por lo que es predominante la evasión Fiscal en la región.

Resultados objetivo específico 01.



El coeficiente Spearman de evaluación entre riesgo de altas tasas impositivas e informalidad en el sector comercial es 0,769 cuando presentaba una fuerte y clasificación positiva entre las dos variables. El valor del test bilateral estandarizado es igual a 0,000, así pues, demostrando el hecho estadísticamente significancia menor al 0,01. Esto lleva al entendimiento de una relación significativa entre la ocurrencia del comportamiento informal en el sector comercial y una alta tasa impositiva.

Este hallazgo se relaciona con el trabajo de Álvarez (2021), quien estudia el impacto de la política fiscal en Puno, en la forma en que las reacciones de los empresarios y la complejidad de los procedimientos impactan la disposición a actuar en el sector informal. Las encuestas revelan que el apoyo institucional inadecuado y la política fiscal desfavorable hacia el pequeño comerciante fomentan el fraude fiscal. Además, la alineación inadecuada entre la política fiscal y los requisitos sectoriales del comercio informal intensifica el deseo de los empresarios de no buscar la legalización.

Resultados objetivo específico 02.

La correlación de Spearman muestra que las variables riesgo de falta de incentivos y la informalidad en el sector comercial es 0,769, lo que indica una correlación positiva fuerte entre ambas variables, Si vemos el valor de significación es de 0,000, lo que demuestra que la relación es significativa al nivel de que es menor que 0,01 Esto sugiere que, a mayor percepción de falta de incentivos por parte de los empresarios, mayor es la informalidad en el sector comercial en la ciudad de Juliaca.

Sánchez (2020) analiza los factores sociales y económicos que contribuyen a la evasión fiscal en el departamento de Puno, se centra en el sector



comercial. el estudio ha revelado que las normas sociales que son los impuestos, en un contexto económico en los sectores rurales, influyen directamente en las prácticas de evasión. Uno de los principales puntos es el papel limitado del Estado en estos entornos hasta de la misma ciudad. Se ha concluido se necesita una educación tributaria, existe una percepción generalizada del sistema impositivo que es injusto y la débil fiscalización estatal son factores fundamentales que favorecen el fraude fiscal.

Resultados objetivo específico 03.

El coeficiente de correlación de Spearman entre las variables riesgo de prácticas contables agresivas y la informalidad en el sector comercial es de 1,000, lo que indica que existe una correlación positiva perfecta. La sig. del P-valor es de 0,000 la correlación significativa menor que el 5%. Esto significa que la percepción de las prácticas contables agresivas tiene una relación directa con la informalidad en el sector comercial; a medida que aumentan las prácticas contables agresivas, también lo hace la informalidad dentro de este sector comercial.

Este resultado tiene relación con el estudio de Pérez (2019) se explora cómo la informalidad laboral en el departamento de Puno puede fomentar la evasión fiscal, esto se puede evidenciar con la falta de contratos formales y la exclusión de la seguridad social que contribuyen a este problema. Se puede ver una precariedad laboral que permite que los empresarios reducen costos a expensas de la recaudación fiscal, lo que exige la necesidad de una mayor regulación en el sector comercial en Puno.



CONCLUSIONES

PRIMERA: Se determinó la relación de los factores de riesgo de la evasión fiscal y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024. La correlación perfecta positiva entre los factores de riesgo de la evasión fiscal y la informalidad en el sector comercial implica que, a medida que los factores de riesgo de evasión fiscal aumentan, también lo hace la informalidad dentro del sector. Este hallazgo resalta la dependencia del comportamiento fiscal de los empresarios y su participación en la economía informal de la ciudad de Juliaca. Nos lleva a la necesidad de la falta de formalización empresarial lo que permite las prácticas de evasión fiscal, debido a la ausencia de control por parte del estado, fomentando un entorno de incumplimiento normativo fiscal.

SEGUNDA: Se determinó la relación de los factores de riesgo de las altas tasas impositivas y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024. Existe una correlación positiva entre el riesgo de altas tasas impositivas y la informalidad en el sector comercial esto implica que, a medida que los empresarios perciben mayores tasas impositivas, también aumenta la tendencia a la informalidad. Los resultados en la percepción de los costos fiscales sean elevados hacen que las prácticas informales sean muy atractivas, ya que evadir o eludir impuestos puede ser visto como una idea para reducir la carga fiscal. Este hallazgo refuerza la idea de que las altas cargas fiscales incentivan la informalidad, afectando negativamente la economía formal de Juliaca.



TERCERA: Se determino la relación de los factores de riesgo de la falta de incentivos para la formalización y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024. El análisis de la correlación indica que la falta de incentivos en el entorno empresarial influye directamente en el aumento de la informalidad comercial. Esto implica que los empresarios, al percibir que no reciben suficientes incentivos por parte del Estado, como reducción de impuestos o apoyo económico, podrían optar por operar de manera informal para evitar cumplir con regulaciones que consideran poco atractivas o ineficientes. La falta de motivación para cumplir con las normativas puede contribuir a que el sector comercial se mantenga informal, lo que a su vez puede limitar el crecimiento económico y la recaudación fiscal.

CUARTA: Se determino la relación de los factores de riesgo de las prácticas contables agresivas y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024. La relación positiva y significativa entre las prácticas contables agresivas y la informalidad sugiere que los empresarios que recurren a prácticas contables menos transparentes (como la manipulación de los registros contables o la evasión de impuestos) tienden a operar en un contexto más informal. Esta informalidad se podría atribuir a la falta de confianza en los sistemas fiscales o a la creencia de que los beneficios de operar fuera del marco regulatorio superan los costos de cumplir con las normativas. Esta correlación implica que las empresas que no cumplen con las regulaciones fiscales son más propensas a



adoptar comportamientos contables cuestionables para reducir sus obligaciones tributarias.



RECOMENDACIONES

PRIMERA: Se nos recomienda a los políticos y a la entidad encargada de la recaudación fiscal el establecer políticas cada vez más firmes y humanas con el fin de disminuir la informalidad empresarial, puesto que está directamente relacionado con la evasión fiscal. Otro aspecto en el sentido del fomento de programas destinados a incentivar la formalización de empresas, junto con el aumento del enfoque en la educación fiscal. Con acuerdos en el sentido del aumento de vigilancia y cumplimiento del ordenamiento fiscal, así como la adición del incentivo del cumplimiento, podrá disminuirse la informalidad y aumentarse la recaudación fiscal.

SEGUNDA: Se recomienda a los políticos y a los tributaristas revisen y ajusten toda la política fiscal para garantizar que los altos impuestos no obstaculicen la formalización empresarial. Existe un argumento a favor de implementar los beneficios fiscales progresivos para las empresas que se formalicen y simplificar los procedimientos tributarios para reducir el incumplimiento. Es necesario intensificar la educación fiscal y ampliar las facilidades administrativas para los microempresarios, de modo que puedan integrarse en la economía sin temor a una carga fiscal opresiva. Además, fortalecer la confianza en las instituciones fiscales podría incluso reducir la tentación de operar de forma informal fuera de la economía formal.

TERCERA: Se recomienda a las autoridades fiscales diseñen políticas e incentivos claros para las empresas juliaqueñas, especialmente en el comercio, donde fomenten la formalización. Esto puede incluir la



reducción de impuestos o subvenciones para empresas que se adhieran a las normativas fiscales, así como la implementación de programas de apoyo a los pequeños empresarios. Además, se sugiere una simplificación de los trámites fiscales y la creación de incentivos directos para la formalización de negocios, lo que podría reducir la informalidad y promover una mayor competitividad en el mercado.

CUARTA: Existen otras recomendaciones de política con respecto al informalismo en las prácticas contables agresivas. Es importante que las instituciones de la región implementen medidas más estrictas que no socaven la naturaleza del comercio dentro de las prácticas contables, así como la educación fiscal entre los microempresarios. Abogamos por políticas de reforzar la transparencia y las normas contables, con incentivos para las empresas que se aventuran en prácticas fiscales transparentes y claras. Además, es necesario implementar canales de alerta y seguridad que protejan contra prácticas contables indebidas y endurecer las medidas, especialmente contra las empresas profundamente arraigadas en el informalismo y la manipulación de sus libros contables.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Álvarez, P. &. (2021). Políticas fiscales y evasión de impuestos en el comercio de Puno. Universidad Nacional del Altiplano.
- Bank, W. (2019). Behavioral Response to Tax Reforms in Georgia.
- Becker, G. S. (1968). Crime and Punishment: An Economic Approach. *Journal of Political Economy*.
- Castells, M. &. (1989). World Underneath: The Origins, Dynamics, and Effects of the Informal Economy. In *The Informal Economy: Studies in Advanced and Less Developed Countries*. The John Hopkins University Press.
- De Soto, H. (1989). *El Otro Sendero: La Revolución Informal*. Editorial Fundación para el Desarrollo de la Libertad Personal.
- Embretson, S. E. (2013). *Item response theory for psychologists*. Psychology Press.
- Hirschman, A. O. (1970). *Exit, Voice, and Loyalty: Responses to Decline in Firms, Organizations, and States*. Harvard University Press.
- IMF. (2019). *Productivity and Tax Evasion*. WP/19/260.
- J., P. (2020). *Informalidad y evasión fiscal en microempresas peruana*. Universidad Tecnológica del Perú.
- Lewis, A. W. (1954). *Economic Development with Unlimited Supplies of Labour*. Manchester School of Economic and Social Studies.
- Loayza, N. (1997). *The Economics of the Informal Sector: A Simple Model and Some Empirical Evidence from Latin America*. The World Bank.
- Loayza, N. V. (1996). *The Economics of the Informal Sector A Simple Model and Some Empirical Evidence from Latin America*. World Bank Policy Research Working Paper.



- López, J. P. (2011). "Estadística Inferencial". Mexico DF: Mc Graw Hill.
- López, P. e. (2019). Tax Evasion and Informality in Latin America.
- Maloney, W. F. (2004). Informality Revisited. World Development.
- Ncube, M. e. (2019). Tax Evasion and Business Behavior in Sub-Saharan Africa.
- North, D. C. (1990). Institutions, Institutional Change, and Economic Performance. Cambridge University Press.
- North, D. C. (1990). Institutions, Institutional Change and Economic Performance. Cambridge University Press.
- Organization, n. L. (2015). The Informal Economy and Decent Work: A Policy Resource Guide.
- Paugam, S. (1991). La société malade de la pauvreté. Paris: Editions du Seuil.
- Pérez, M. (2019). La relación entre informalidad laboral y evasión fiscal en Puno. Revista de Derecho Laboral.
- Perry, G. E.-C. (2007). Informality: Exit and Exclusion. World Bank Latin American and Caribbean Studies.
- Perú, B. C. (2019). Evasión fiscal en el contexto de la informalidad en el Perú. . Evasión fiscal en el contexto de la informalidad en el Perú. .
- Portes, A. &. (1993). The Informal Economy: Studies in Advanced and Less Developed Countries. Johns Hopkins University Press.
- Portes, A. &. (1993). The Informal Economy: Studies in Advanced and Less Developed Countries. . Johns Hopkins University Press.
- Putnam, R. D. (2000). Bowling Alone. The Collapse and Revival of American Community.
- Ramírez, L. (2021). Percepciones sobre la evasión fiscal y la informalidad en Puno. Universidad Nacional del Altiplano.



- Ramos, L. (2019). La informalidad en el comercio de Puno Análisis y desafíos. Universidad Nacional del Altiplano.
- RISTI., R. (2019). Impacto de la informalidad en el cumplimiento de obligaciones tributarias en el sector comercial. *Revista de Investigación en Sistemas y Tecnología de Información*, 16(4), 120-134.
- Rodríguez, A. (2008). *La Economía Informal y su Impacto en el Desarrollo Económico y Social de América Latina*. Editorial Alfaomega.
- Sampieri, R. H. (2014). *Metodología de la investigación*. C.P. 01376, México D.F.: McGRAW-HILL / Interamericana editores, S.A. DE C.V.
- Sánchez, A. &. (2020). *Condiciones sociales y económicas que incitan la evasión fiscal en Puno*. . Universidad Nacional del Altiplano.
- Schneider, F. (2007). *The Shadow Economy and Work in the Shadow: What Do We (Not) Know?* Discussion Paper Series. University of Linz, Austria.
- Schneider, F. (2007). *The Size and Development of the Shadow Economy and Shadow Labour Force of 145 Countries from 1970 to 2005*. niversity of Linz, Austria.
- Schneider, F. (2012). *The Shadow Economy and Work in the Shadow: What Do We Really Know?* IZA Discussion Paper No. 6423. Institute for the Study of Labor (IZA).
- Stiglitz, J. E. (1989). *The Economic Role of the State*. Basil Blackwell. Stiglitz.
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT). (2019). *Factores que afectan la evasión fiscal en la pequeña empresa en el Perú*. Informe de Investigación, SUNAT.
- Wood, A. (1994). *North-South Trade, Employment and Inequality. Changing Fortunes in a Skill-Driven World*. Blackwell.



ANEXOS



ANEXO 1: Matriz de consistencia

Factores de riesgo en la evasión fiscal y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024				
PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA
HIPÓTESIS GENERAL				
PROBLEMA GENERAL ¿Como se relaciona los factores de riesgo en la evasión fiscal y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024?	OBJETIVO GENERAL Determinar la relación de los factores de riesgo de la evasión fiscal y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024	H1. Se relaciona los factores de riesgo de la evasión fiscal y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024. Ho. No se relaciona los factores de riesgo de la evasión fiscal y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024.	VARIABLE I Factores de riesgo en la evasión fiscal 1. Riesgo de altas tasas impositivas 2. Riesgo de falta de incentivos 3. Riesgo de prácticas contables agresivas.	Enfoque: Cuantitativo Método: deductivo Tipo: no experimental Nivel de estudio: Correlacional Diseño: observacional Unidad de análisis: Profesionales del área de contabilidad y personas involucradas con el comercio Población: N =60 Muestreo: población finita Muestra n = 52
¿Como se relaciona los factores de riesgo de las altas tasas impositivas y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024?	OBJETIVO ESPECIFICO Determinar la relación de los factores de riesgo de las altas tasas impositivas y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024	HIPÓTESIS ESPECIFICA Se relaciona los factores de riesgo altas tasas impositivas y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024	VARIABLE II Informalidad en el sector comercial. 1. Informalidad Jurídica y Regulatoria 2. Informalidad Social Cultural 3. Informalidad Laboral.	Certeza: probabilístico aleatorio al 95% de confiabilidad y con un error máximo tolerado del 5%). Técnica psicométrica Instrumentos: test de Likert
¿Como se relaciona los factores de riesgo de la falta de incentivos para la formalización y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024?	Determinar la relación de los factores de riesgo de la falta de incentivos para la formalización y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024	Se relaciona los factores de riesgo falta de incentivos para la formalización y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024		
¿Como se relaciona los factores de riesgo de las prácticas contables agresivas y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024?	Determinar la relación de los factores de riesgo de las prácticas contables agresivas y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024	Se relaciona los factores de riesgo prácticas contables agresivas y la informalidad en el sector comercial de la ciudad de Juliaca 2024		



ANEXO 2: Instrumento

FACTORES DE RIESGO EN LA EVASIÓN FISCAL Y LA INFORMALIDAD EN EL SECTOR COMERCIAL DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024

Tipo de test: **Psicométrico Likert**

Fecha: Día _____ Mes _____ Año _____

Varón ()

Mujer ()

Nombre del responsable: _____

Código del entrevistado: _____

Marcar con una X la respuesta correcta

1. Totalmente en desacuerdo
2. En desacuerdo
3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
4. De acuerdo
5. Totalmente de acuerdo

FACTORES DE RIESGO DE LA EVASIÓN FISCAL						
DIMENSIÓN: RIESGO DE ALTAS TASAS IMPOSITIVAS.						
1	Percepción de la Altas Tasas Impositivas como un Desincentivo para Cumplir con las Obligaciones Fiscales:	1	2	3	4	5
2	Percepción de las Altas Tasas Impositivas como una Motivación para la Evasión Fiscal	1	2	3	4	5
3	Comparación de Tasas Impositivas en el Sector Comercial	1	2	3	4	5
4	Impacto de las Altas Tasas Impositivas en la Competitividad Empresarial	1	2	3	4	5
5	Percepción de las Tasas Impositivas como una Carga para el Sector Comercial	1	2	3	4	5
DIMENSIÓN: RIESGO DE FALTA DE INCENTIVOS.						
6	Las empresas no reciben incentivos suficientes para formalizarse y cumplir con sus obligaciones fiscales	1	2	3	4	5
7	Las empresas consideran que el sistema tributario no ofrece recompensas o beneficios claros a las empresas que cumplen con sus obligaciones fiscales	1	2	3	4	5
8	Los costos asociados con la formalización de una empresa (administrativos, financieros, entre otros) son demasiado altos, lo que desincentiva el cumplimiento fiscal.	1	2	3	4	5
9	El gobierno no proporciona suficientes apoyos o incentivos fiscales para facilitar la formalización empresarial.	1	2	3	4	5
10	Las empresas no creen que el cumplimiento de sus obligaciones fiscales les traiga beneficios tangibles, como acceso a crédito o programas gubernamentales	1	2	3	4	5



DIMENSIÓN: RIESGO DE PRÁCTICAS CONTABLES AGRESIVAS.						
11	En el sector comercial, las empresas suelen subdeclarar sus ingresos con el fin de pagar menos impuestos.	1	2	3	4	5
12	Las empresas en el sector comercial suelen inflar sus gastos operativos para reducir su rentabilidad y, por lo tanto, la cantidad de impuestos a pagar.	1	2	3	4	5
13	Algunas empresas recurren a la facturación falsa o inventada para reducir su base imponible y evitar el pago completo de impuestos.	1	2	3	4	5
14	Las empresas en el sector comercial suelen manipular sus registros contables para ocultar ingresos y así reducir su obligación tributaria	1	2	3	4	5
15	Las empresas utilizan la estrategia de precios de transferencia para mover sus ganancias a países con tasas impositivas más bajas, evitando así el pago de impuestos en su país de origen	1	2	3	4	5

LA INFORMALIDAD EN EL SECTOR COMERCIAL						
DIMENSIONES INFORMALIDAD JURÍDICA Y REGULATORIA						
16	En el sector comercial, muchas empresas operan sin un registro legal adecuado, lo que afecta su formalidad	1	2	3	4	5
17	Una gran cantidad de empresas comerciales no obtienen las licencias o permisos necesarios para operar según las regulaciones locales.	1	2	3	4	5
18	Muchos empresarios en el sector comercial desconocen las leyes fiscales y tributarias que deberían cumplir para operar legalmente	1	2	3	4	5
19	Las empresas comerciales suelen no cumplir con las normas laborales, como contratos formales y derechos laborales básicos, debido a la informalidad jurídica.	1	2	3	4	5
20	Los empresarios del sector comercial muestran desconfianza hacia las instituciones gubernamentales encargadas de regular y fiscalizar el cumplimiento de las normativas legales	1	2	3	4	5
DIMENSIONES INFORMALIDAD SOCIAL CULTURAL						
21	En mi comunidad, las prácticas informales en los negocios son comúnmente aceptadas como una forma legítima de operar.	1	2	3	4	5
22	Muchas personas consideran que evadir impuestos es una estrategia válida para proteger a las empresas de las cargas fiscales excesivas.	1	2	3	4	5
23	La mayoría de las personas en el sector comercial consideran que no cumplir con todas las normativas legales no es un problema grave	1	2	3	4	5



24	En mi entorno, es común que los emprendedores inicien negocios de forma informal sin preocuparse por registrarlos legalmente	1	2	3	4	5
25	La informalidad en los negocios es vista como una oportunidad para el crecimiento económico y la creación de empleo, a pesar de los riesgos asociados	1	2	3	4	5
DIMENSIÓN INFORMALIDAD LABORAL.						
26	En mi empresa, es común contratar trabajadores sin registrarlos oficialmente ante las autoridades laborales.	1	2	3	4	5
27	Los trabajadores en el sector comercial suelen laborar sin contrato formal ni acceso a beneficios laborales como seguro de salud, vacaciones o prestaciones.	1	2	3	4	5
28	Es frecuente en el sector comercial utilizar contratos verbales o contratos temporales que no aseguran derechos laborales completos para los trabajadores.	1	2	3	4	5
29	En el sector comercial, la contratación informal es vista como una práctica común y aceptable, tanto por empleadores como empleados	1	2	3	4	5
30	En mi empresa, no se contribuye al sistema de seguridad social ni a los fondos de pensiones para los trabajadores	1	2	3	4	5



ANEXO 3: Validación de Instrumentos

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS PARA LA ENCUESTA

Título de la tesis: **FACTORES DE RIESGO EN LA EVASIÓN FISCAL Y LA INFORMALIDAD EN EL SECTOR COMERCIAL DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024**

Apellidos y nombres del ejecutor: **Bach. SADITH MILAGROS UMIÑA SUCASACA**

Objetivos Determinar la validez del instrumento de la técnica:

Determinar la validez de la escala Likert

Instrucciones: Revisar, los instrumentos y los baremos de medición colocado un aspa en el casillero correspondiente de la tabla de indicadores (1) Deficiente (2) Regular (3) Bueno (4) Muy Bueno (5) Excelente

INDICADORES	DEFINICIÓN	1	2	3	4	5
Claridad y precisión	Las preguntas se redactaron en forma clara y precisa, sin ambigüedades.					
Coherencia	Las preguntas guardan relación con las variables, dimensiones e indicadores.					
Validez	Las preguntas tuvieron en cuenta la validez de contenido y criterio					
Organización	La estructura es adecuada. (presentación, agradecimiento, instrucciones y otros)					
Confiabilidad	El instrumento es confiable porque se aplicó el test piloto)					
Control de sesgo	Presenta algunas preguntas distractoras para controlar la confiabilidad de las respuestas					
Orden	Las preguntas y baremos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular					
Marco de referencia	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo a la cultura del encuestado: lenguaje, nivel					
Extensión	el número de preguntas no es excesivo y estan de acuerdo a las variables, dimensiones e indicadores					
Inocuidad	Las preguntas no constituyen riesgo para el encuestado					

Promedio _____

Observaciones _____

En consecuencia, el instrumento puede ser aplicado.

Juliaca día ___ mes _____ año _____

Firma del experto
Nombres y apellidos
Grado académico
DNI



ANEXO 4: Otros

Base de datos

1	Encuestado 1	25	25	25	25	25	25	75	75
2	Encuestado 2	25	25	25	25	25	25	75	75
3	Encuestado 3	25	25	25	25	25	25	75	75
4	Encuestado 4	25	25	25	25	25	25	75	75
5	Encuestado 5	25	25	25	25	25	25	75	75
6	Encuestado 6	22	20	22	21	22	21	64	64
7	Encuestado 7	22	20	22	21	22	21	64	64
8	Encuestado 8	21	18	21	21	21	19	60	61
9	Encuestado 9	21	18	21	21	21	19	60	61
10	Encuestado 10	21	18	21	21	21	19	60	61
11	Encuestado 11	21	18	21	21	21	19	60	61
12	Encuestado 12	21	18	21	21	21	19	60	61
13	Encuestado 13	21	18	21	21	21	19	60	61
14	Encuestado 14	21	18	21	21	21	19	60	61
15	Encuestado 15	21	18	21	21	21	19	60	61
16	Encuestado 16	21	18	21	21	21	19	60	61
17	Encuestado 17	21	18	21	21	21	19	60	61
18	Encuestado 18	21	18	21	21	21	19	60	61
19	Encuestado 19	21	18	21	21	21	19	60	61
20	Encuestado 20	21	18	21	21	21	19	60	61
21	Encuestado 21	21	18	21	21	21	19	60	61
22	Encuestado 22	21	18	21	21	21	19	60	61
23	Encuestado 23	21	18	21	21	21	19	60	61
24	Encuestado 24	21	18	19	19	19	18	58	56
25	Encuestado 25	21	18	19	19	19	18	58	56
26	Encuestado 26	21	18	19	19	19	18	58	56
27	Encuestado 27	21	18	19	19	19	18	58	56
28	Encuestado 28	21	18	19	19	19	18	58	56
29	Encuestado 29	21	18	19	19	19	18	58	56
30	Encuestado 30	21	18	19	19	19	18	58	56
31	Encuestado 31	21	18	19	19	19	18	58	56



32	Encuestado 32	21	18	19	19	19	18	58	56
33	Encuestado 33	21	18	19	19	19	18	58	56
34	Encuestado 34	21	18	19	19	19	18	58	56
35	Encuestado 35	21	18	19	19	19	18	58	56
36	Encuestado 36	21	18	19	19	19	18	58	56
37	Encuestado 37	21	18	19	19	19	18	58	56
38	Encuestado 38	21	18	19	19	19	18	58	56
39	Encuestado 39	21	18	19	19	19	18	58	56
40	Encuestado 40	21	18	19	19	19	18	58	56
41	Encuestado 41	21	18	19	19	19	18	58	56
42	Encuestado 42	21	18	19	19	19	18	58	56
43	Encuestado 43	21	18	19	19	19	18	58	56
44	Encuestado 44	21	18	19	19	19	18	58	56
45	Encuestado 45	21	18	19	19	19	18	58	56
46	Encuestado 46	21	18	19	19	19	18	58	56
47	Encuestado 47	21	18	19	19	19	18	58	56
48	Encuestado 48	24	23	22	23	22	22	69	67
49	Encuestado 49	25	25	23	23	23	24	73	70
50	Encuestado 50	25	25	23	23	23	24	73	70
51	Encuestado 51	21	18	19	19	19	18	58	56
52	Encuestado 52	24	23	22	23	22	22	69	67

Anexo 5: Evidencia fotográfica

Gráfico Q-Q normal de riesgo de altas tasas impositivas

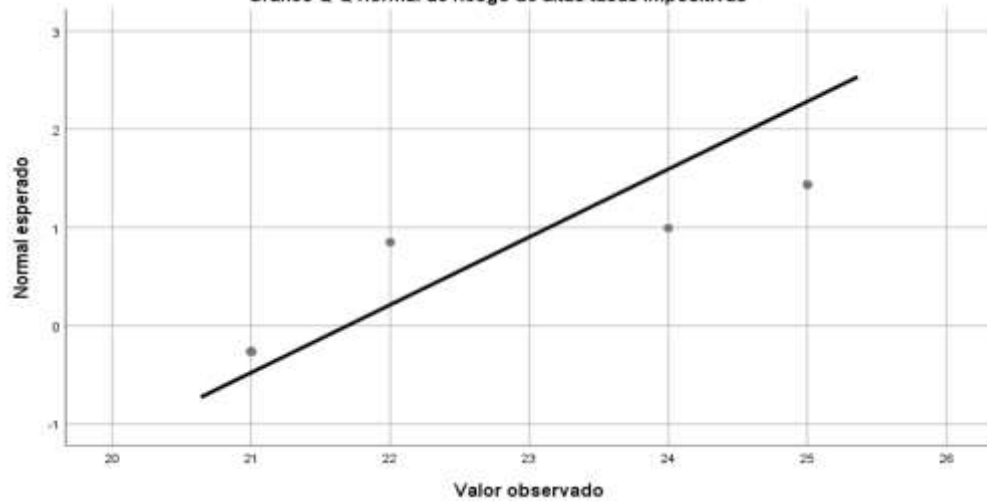


Gráfico Q-Q normal sin tendencia de riesgo de altas tasas impositivas

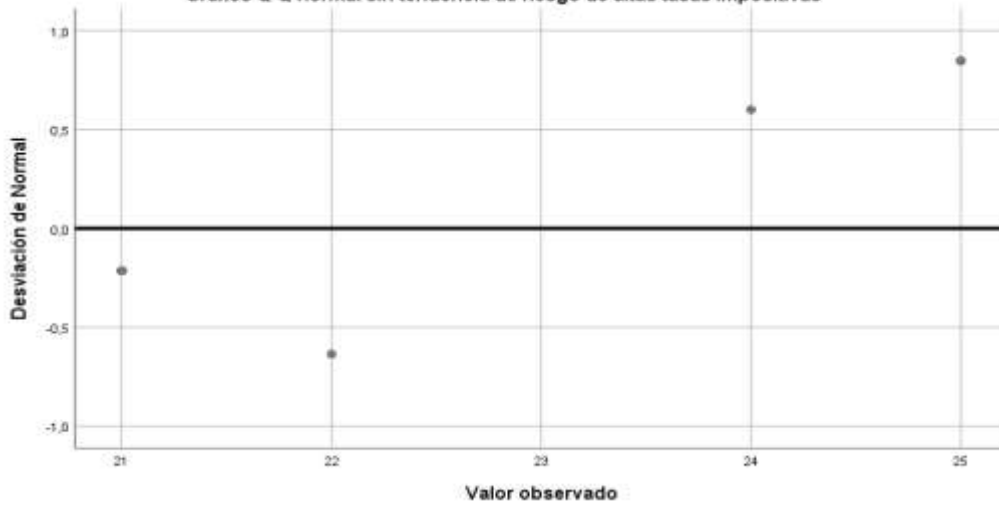
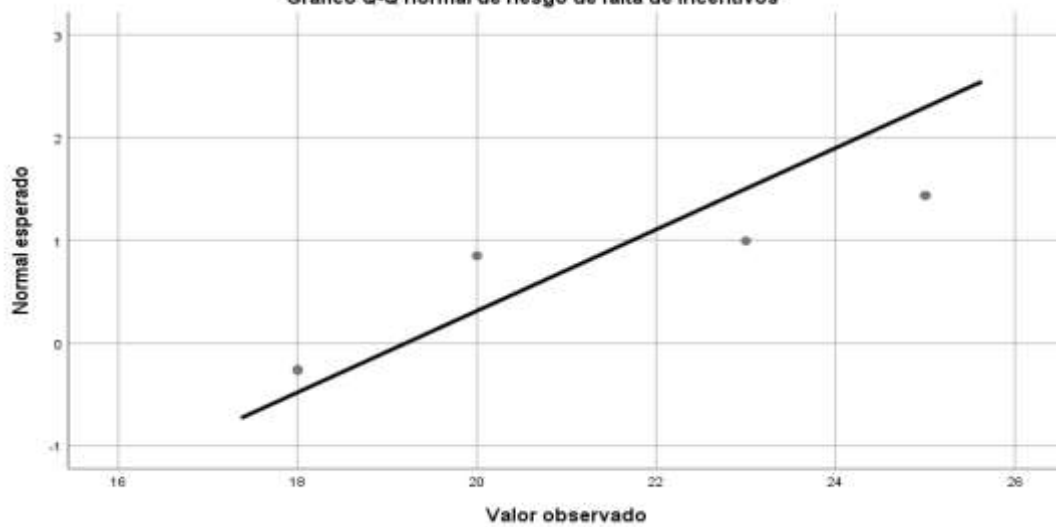


Gráfico Q-Q normal de riesgo de falta de incentivos





*Resultado1 [Documento1] - IBM SPSS Statistics Visor

Archivo Editar Ver Datos Transformar Insertar Formato Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

io
tas
njunto de datos activo
sumen de procesamiento de c
scriptivos
iebas de normalidad
ngo de altas tasas impositivas
} Título
} Gráfico Q-Q normal
} Gráfico Q-Q normal sin tende
ngo de falta de incentivos
} Título
} Gráfico Q-Q normal
} Gráfico Q-Q normal sin tende
ngo de prácticas contables agr
} Título
} Gráfico Q-Q normal
} Gráfico Q-Q normal sin tende
ormalidad Jurídica y Regulatori
} Título
} Gráfico Q-Q normal
} Gráfico Q-Q normal sin tende
ormalidad Social Cultural
} Título
} Gráfico Q-Q normal
} Gráfico Q-Q normal sin tende
ormalidad Laboral
} Título
} Gráfico Q-Q normal
} Gráfico Q-Q normal sin tende
tores de riesgo de la evasión fi
} Título
} Gráfico Q-Q normal
} Gráfico Q-Q normal sin tende
ormalidad en el sector comerci
} Título
} Gráfico Q-Q normal
} Gráfico Q-Q normal sin tende
s
ciones no paramétricas
io
tas

Su periodo de uso temporal para IBM SPSS Statistics caducará en 4033 días.

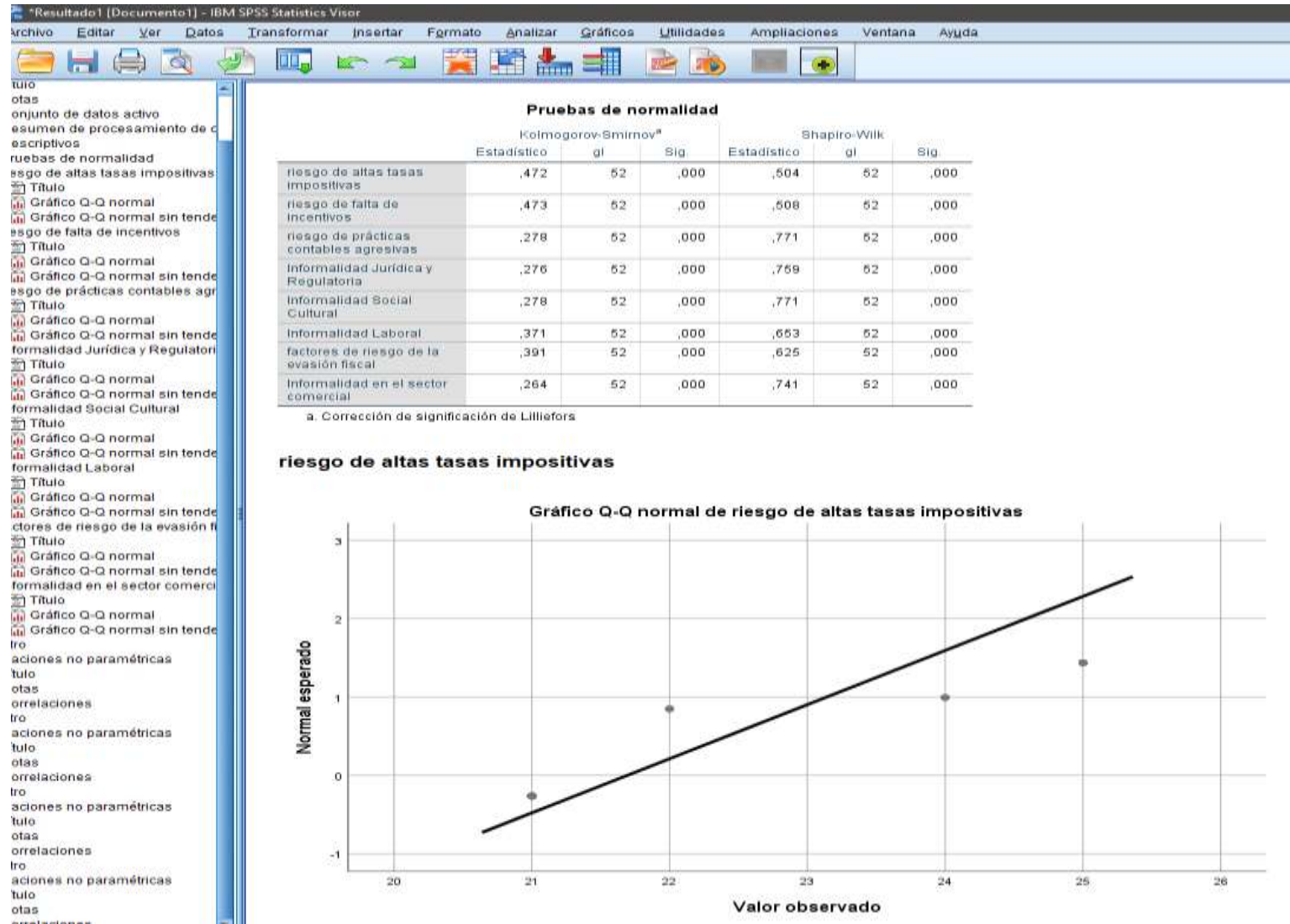
```
EXAMINE VARIABLES=D1x D2x D3x D1y D2y D3y TotalVx TotalVy
/PLOT NPLOT
/STATISTICS DESCRIPTIVES
/CINTERVAL 95
/MISSING LISTWISE
/NOTOTAL.
```

Explorar

[ConjuntoDatos0]

Resumen de procesamiento de casos

	Válido		Casos Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
riesgo de altas tasas impositivas	52	100,0%	0	0,0%	52	100,0%
riesgo de falta de incentivos	52	100,0%	0	0,0%	52	100,0%
riesgo de prácticas contables agresivas	52	100,0%	0	0,0%	52	100,0%
Informalidad Jurídica y Regulatoria	52	100,0%	0	0,0%	52	100,0%
Informalidad Social Cultural	52	100,0%	0	0,0%	52	100,0%
Informalidad Laboral	52	100,0%	0	0,0%	52	100,0%
factores de riesgo de la evasión fiscal	52	100,0%	0	0,0%	52	100,0%
informalidad en el sector comercial	52	100,0%	0	0,0%	52	100,0%





*Resultado1 [Documento1] - IBM SPSS Statistics Visor

Archivo Editar Ver Datos Transformar Insertar Formato Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

/VARIABLES=D1x TotalVx
 /PRINT=SPEARMAN TWOTAIL NOSIG
 /MISSING=PAIRWISE.

Correlaciones no paramétricas

Correlaciones			riesgo de altas tasas impositivas	informalidad en el sector comercial
Rho de Spearman	riesgo de altas tasas impositivas	Coefficiente de correlación	1,000	,769**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	52	52
	informalidad en el sector comercial	Coefficiente de correlación	,769**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	52	52

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

NONPAR CORR.
 /VARIABLES=D2x TotalVx
 /PRINT=SPEARMAN TWOTAIL NOSIG
 /MISSING=PAIRWISE.

Efectúe una doble pulsación para activar

Correlaciones no paramétricas

Correlaciones			riesgo de falta de incentivos	informalidad en el sector comercial
Rho de Spearman	riesgo de falta de incentivos	Coefficiente de correlación	1,000	,769**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	52	52
	informalidad en el sector comercial	Coefficiente de correlación	,769**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	52	52

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

NONPAR CORR.
 /VARIABLES=D3x TotalVx
 /PRINT=SPEARMAN TWOTAIL NOSIG
 /MISSING=PAIRWISE.



Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

1. Apellidos y Nombres: Lujan Uniola Carlos Adolfo
2. Cargo e institución donde labora: Docente UANCV
3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: Encuesta
4. Autor del instrumento: Sedith Milagros Umiña Surasaca
5. Título de la tesis: Factores de Riesgo en la Evasión Fiscal y la Informalidad en el Sector Comercial de la Ciudad de Juliaca 2024

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

FAVORABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

99%

Lugar y fecha: Juliaca,

Firma del experto

DNI N°: Cel.: 01213364
CEC: 951822686



Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

1. Apellidos y Nombres: Huacani Sucasaca Yudy
2. Cargo e institución donde labora: Docente UANCV
3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: Encuesta
4. Autor del instrumento: Sadhil Milagros Umiña Sucasaca
5. Título de la tesis: FACTORES DE RIESGO EN LA EVASIÓN FISCAL Y LA INFORMALIDAD EN EL SECTOR COMERCIAL DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024

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

FAVORABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

99%

Lugar y fecha: Juliaca,

Firma del experto

DNI N°: Cel.: 40673820 / 989-574722



ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

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

Formato digital

Fecha de entrega: 18/06/2025

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: SADITH MILAGROS UMIÑA SUCASACA

Dirección: Jr. Trébol N° 395

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 72909639

Teléfono: 962060047 email: sadithu5040700@gmail.com

Nombres y Apellidos: _____

Dirección: _____

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: _____

Teléfono: _____ email: _____

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 Trabajo de Suficiencia Profesional Trabajo Académico

FACTORES DE RIESGO EN LA EVASIÓN FISCAL Y LA INFORMALIDAD EN EL SECTOR COMERCIAL DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024

Palabras claves, (3 a 5 términos): Factores, Riesgo, Evasión Fiscal, Informalidad, Comercio.

¿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, entre 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:

Bachiller Título 2da Especialidad Maestría 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: **CONTABILIDAD ECONÓMICA - P15**

Firma de Autor



huella digital

18 de junio del 2025

Fecha