

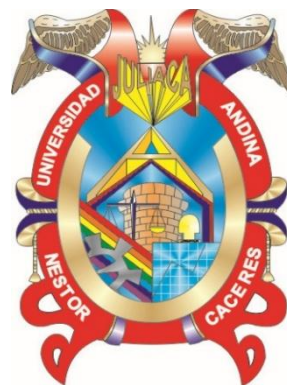


UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

**ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS
INTERNACIONALES**



**IMPACTO DEL SECTOR INFORMAL Y EL FRAUDE FISCAL
DE LOS NEGOCIANTES EN LA FERIA DE
BELLAVISTA PUNO 2024**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. CARLA MILENCA MAMANI MEDINA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

LICENCIADO EN ECONOMIA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

JULIACA – PERÚ

2025



UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

**IMPACTO DEL SECTOR INFORMAL Y EL FRAUDE FISCAL
DE LOS NEGOCIANTES EN LA FERIA DE
BELLAVISTA PUNO 2024**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. CARLA MILENCA MAMANI MEDINA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

PRESIDENTE

:


Dra. BERTHA BEJAR PARRA

PRIMER MIEMBRO

:


Dr. ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON

SEGUNDO MIEMBRO

:


Dr. ULISES AGUILAR PINTO

ASESOR DE TESIS

:


Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN : ECONOMÍA SECTORIAL – P16



UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

RESOLUCIÓN N° 038-2025-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 21 de marzo del 2025

VISTOS: El Oficio No 006-2025-DUI-FCCF-UANCV de fecha 20 de marzo del 2025, emitido por la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y El Expediente N° CU – 705 presentado por el (la) Bachiller: **MAMANI MEDINA CARLA MILENCA**, quien **solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación**, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulado: **IMPACTO DEL SECTOR INFORMAL Y EL FRAUDE FISCAL DE LOS NEGOCIANTES EN LA FERIA DE BELLAVISTA PUNO 2024** conducente para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMIA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**, 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 Economía y Negocios Internacionales

CONSIDERANDO:

Que, de conformidad con el artículo 8º, 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 del Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y las atribuciones que confiere el artículo 28º 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: **MAMANI MEDINA CARLA MILENCA**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **IMPACTO DEL SECTOR INFORMAL Y EL FRAUDE FISCAL DE LOS NEGOCIANTES EN LA FERIA DE BELLAVISTA PUNO 2024**, para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMIA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES** 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	: Dra BERTHA BEJAR PARRA
1er Miembro	: Dr. ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON
2do Miembro	: Dr. ULISES AGUILAR PINTO
Asesor	: Dra YUDY HUACANI SUCASACA

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

Lugar	: Salón de Grados de la FCCF
Fecha	: JUEVES, 27 de marzo del 2025
Hora	: 10:30 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.

REGISTRESE COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

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



UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"
DECANATURA
Dr. ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON
Decano (e) de la Facultad de Cs.
Contables y Financieras

**RESOLUCIÓN N° 554 - 2024-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 11 de octubre del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-12638 de fecha 10 de setiembre 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 **Economía y Negocios Internacionales**.

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. **MAMANI MEDINA CARLA MILENCA**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **IMPACTO DEL SECTOR INFORMAL Y EL FRAUDE FISCAL DE LOS NEGOCIANTES EN LA FERIA DE BELLAVISTA PUNO 2024**, conducente para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**, 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 Economía y Negocios Internacionales, 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 **IMPACTO DEL SECTOR INFORMAL Y EL FRAUDE FISCAL DE LOS NEGOCIANTES EN LA FERIA DE BELLAVISTA PUNO 2024**, presentado por el (la) Bachiller. **MAMANI MEDINA CARLA MILENCA**, 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.

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

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



UNIVERSIDAD ANDINA "NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

RESOLUCIÓN N° 777-2024-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 17 de diciembre del 2024

Visto: el Oficio N° 086-2024 emitido por la dirección de la Unidad de Investigación de la Facultad Ciencias Contables y Financieras sobre el **Expediente N° 17558** presentado por el (la) Bachiller: **MAMANI MEDINA CARLA MILENCA**, quien solicitan revisión del informe final de la Investigación (borrador de tesis) y el **Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación (borrador de tesis)"** que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional Economía y Negocios Internacionales.

CONSIDERANDO:

Que, el (la) Bachiller: **MAMANI MEDINA CARLA MILENCA**, quien solicita la revisión y aprobación del informe final de investigación (borrador de tesis) titulado: **IMPACTO DEL SECTOR INFORMAL Y EL FRAUDE FISCAL DE LOS NEGOCIANTES EN LA FERIA DE BELLAVISTA PUNO 2024**, que fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con Resolución N° **554-2024-DUI-FCCF-UANCV-J**.

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

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

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

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS) para la REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN, del tema: **IMPACTO DEL SECTOR INFORMAL Y EL FRAUDE FISCAL DE LOS NEGOCIANTES EN LA FERIA DE BELLAVISTA PUNO 2024**, presentado por el (la) Bachiller: **MAMANI MEDINA CARLA MILENCA**, para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**, en virtud de los considerandos expuestos

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

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

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

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



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
Dra. YUDY HUACANI SUCASACA
Decana (a) de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras



INFORME DE ORIGINALIDAD

15%

INDICE DE SIMILITUD

14%

FUENTES DE INTERNET

6%

PUBLICACIONES

7%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	hdl.handle.net Fuente de Internet	1%
2	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
3	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante	1%
4	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	1%
5	repositorio.autonoma.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	valoragregado.net Fuente de Internet	1%
7	Submitted to City University of New York System Trabajo del estudiante	1%
8	repositorio.unap.edu.pe Fuente de Internet	1%



Metadatos Complementarios

IMPACTO DEL SECTOR INFORMAL Y EL FRAUDE FISCAL DE LOS NEGOCIANTES EN LA FERIA DE BELLAVISTA PUNO 2024	
Datos de autor	
Nombres y apellidos	CARLA MILENCA MAMANI MEDINA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	72402515
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0004-7808-8126
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	Dra. 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	Dra. BERTHA BEJAR PARRA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02387777
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	Dr. ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	29433035
Miembro del jurado 2	
Nombres y apellidos	Dr. ULISES AGUILAR PINTO
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02295853



Datos de investigación	
Línea de investigación	ECONOMIA SECTORIAL - P16
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	<p>País: Perú Departamento: Puno Provincia: Puno Distrito: Puno Longitud oeste: -15.840173492003087, Latitud sur: -70.02221004318112</p>  <p>URL. https://goo.su/Hn70mXR</p>
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Junio 2023 - noviembre 2024
URL de disciplinas OCDE https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html - Librería	Administración pública https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.06.02 Ciencias sociales https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

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



DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD



Yo CARLA MILENCA MAMANI MEDINA, identificado con DNI Nro. 72402515, en mi condición de egresado de:

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

ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

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

IMPACTO DEL SECTOR INFORMAL Y EL FRAUDE FISCAL DE LOS NEGOCIANTES EN LA FERIA DE BELLAVISTA PUNO 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.

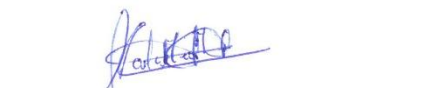
Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

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 __04__ de abril del 2025


Firma del Asesor
(obligatoria)


Firma del Estudiante
(obligatoria)



Huella



DEDICATORIA

A mi mamá por regalarme el don de la vida y ser mi guía constante, por confiar en mí y en mis metas, ser mi faro en los momentos más oscuros y mi mayor inspiración y fortaleza, tu amor incondicional han sido el pilar sobre el que me he apoyado en cada paso de este largo camino. Sin tu amor, tu apoyo y confianza absoluta en mí, este logro no hubiera sido posible. Gracias por confiar en mí en todo momento y por ofrecerme tu apoyo sin reservas
TE AMO MAMÁ

A mi hermano, que aún es pequeño para entender, pero solo con nacer él me salvo la vida, ha quien ha sido mi más grande motivación e inspiración. Mi deseo es poder ser para ti un ejemplo de perseverancia, ser tu ejemplo a seguir.

A mi familia MEDINA VILLASANTE quienes, a lo largo de mi vida, siempre han procurado mi bienestar, siendo mi pilar fundamental en momentos de adversidad, para así poder ser una profesional de éxito, gracias por tu apoyo incondicional, y por nunca soltar mi mano.

Y a todas las personas que me acompañaron en mi desarrollo como profesional



AGRADECIMIENTO

Ante todo, a Dios y la Virgen de la Candelaria por darme salud, a los docentes de la Escuela Profesional de Economía y Negocios Internacionales de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, quienes me guiaron y me orientaron en mi formación como profesional.



ÍNDICE

DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO.....	ii
ÍNDICE	iii
ÍNDICE DE TABLAS	vii
ÍNDICE DE FIGURAS	viii
RESÚMEN	ix
ABSTRACT	x
INTRODUCCIÓN	xi
CAPÍTULO I ASPECTOS GENERALES	
1.1 Planteamiento del problema.....	1
1.1.1 Problema general	10
1.1.2 Problema específico	10
1.2 Objetivos de la investigación.....	11
1.2.1 Objetivos general.....	11
1.2.2 Objetivos específico.....	11
1.3 Justificación del estudio	12
1.3.1 Justificación teórica	12
1.3.2 Justificación practica.....	12
1.3.3 Justificación metodológica.....	13



1.4	Hipótesis	14
1.4.1	Hipótesis general	14
1.4.2	Hipótesis específicas	14
1.5	Variables	14
1.5.1	Variable sector informal	14
1.5.2	Variable fraude fiscal	15
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO		16
2.1.	Antecedentes de la investigación	16
2.1.1	A nivel internacional.....	16
2.1.2	A nivel nacional.....	22
2.1.3	A nivel local	26
2.2	Bases teóricas.....	30
2.2.1	Economía informal V1	30
2.2.2	Modelos conceptuales holísticos	33
2.2.3	Condiciones de trabajo y el nivel de ingreso	34
2.2.4	Escuelas que sustentan sobre la economía informal.....	34
2.2.5	La red de Wiego (Women in informal employment: Globalizing and organizing)	36
2.2.6	Informalidad: Escape y exclusión	37
2.2.7	Proceso de formalización	39
2.2.8	Enfoque de política integral	40



2.2.9	Dimensión productiva	42
2.2.10	Dimensión laboral	43
2.2.11	Dimensión social.....	43
2.2.12	Dimensión legal	43
2.2.13	Fraude fiscal V2.....	44
2.2.14	Características del fraude fiscal.....	45
2.2.15	Tipos de fraude fiscal.....	45
2.2.16	Teorías psicológicas en el estudio del comportamiento fiscal	46
2.2.17	Moral fiscal y cumplimiento tributario.....	48
2.3	Marco conceptual.....	50
CAPÍTULO III METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN		52
3.1	Tipo de investigación.....	52
3.2	Diseño de la investigación.....	52
3.2.1	Enfoque	53
3.2.2	Nivel.....	53
3.2.3	Método.....	53
3.2.4	Ámbito de investigación.....	54
3.3	Población y muestra.....	54
3.3.1	Población.....	54
3.3.2	Muestra.....	55
3.4	Procesamiento y análisis de datos.....	56



3.5	Técnicas e instrumento	56
3.5.1	Técnica	56
3.5.2	Instrumento.....	57
3.6	Validación de instrumento	58
3.7	Prueba de hipótesis.....	58
CAPÍTULO IV RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....		60
4.1.	Descripción de resultados	60
4.2	Contraste de la hipótesis general	74
4.3	Contraste de la hipótesis específica 1	75
4.4	Contraste de la hipótesis específica 2.....	77
4.5	Contraste de la hipótesis específica 3.....	78
4.6	Contraste de la hipótesis específica 4.....	79
4.6	Discusión de resultados	81
CONCLUSIONES.....		85
RECOMENDACIONES		87
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS		89
ANEXOS		96
ANEXO 1. MATRIZ DE CONSISTENCIA.....		96
ANEXO 2. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....		98
ANEXO 3. DISEÑO DE ENCUESTAS		100
ANEXO 4. OPINIÓN DE EXPERTO.....		103



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Causas de la Informalidad.....	38
Tabla 2 Escala de Valoración Rho Sperman.....	59
Tabla 3 Frecuencia Variable Economía Informal.....	60
Tabla 4 Frecuencia de la Economía Informal vs Dimensión Económica.....	62
Tabla 5 Frecuencia de la Economía Informal vs Dimensión Laboral.....	63
Tabla 6 Frecuencia de la Economía Informal vs Dimensión Social.....	64
Tabla 7 Frecuencia de la Economía Informal vs Dimensión Legal.....	66
Tabla 8 Frecuencia Variable Fraude Fiscal.....	67
Tabla 9 Frecuencia del Fraude Fiscal vs Componente Económico.....	68
Tabla 10 Frecuencia del Fraude Fiscal vs Componente Legal.....	70
Tabla 11 Frecuencia del Fraude Fiscal vs Componente Social.....	71
Tabla 12 Frecuencia del Fraude Fiscal vs Componente Político.....	73
Tabla 13 Correlación de la Variable Economía Informal vs. Fraude Fiscal	74
Tabla 14 Correlación de la Economía Informal vs. Componente Económico...	76
Tabla 15 Correlación de la Economía Informal vs. Componente Legal.....	77
Tabla 16 Correlación de la Economía Informal vs. Componente Social.....	78
Tabla 17 Correlación de la Economía Informal vs. Componente Político.....	80



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Jerarquía de Ingresos y Riesgo de Pobreza por Situación en el Empleo y Género	37
Figura 2 Economía Informal Porcentual	61
Figura 3 Dimensión Económica Porcentual	62
Figura 4 Dimensión Laboral Porcentual	63
Figura 5 Dimensión Social Porcentual	65
Figura 6 Dimensión Legal Porcentual	66
Figura 7 Variable Fraude Fiscal	67
Figura 8 Componente Económico Porcentual	69
Figura 9 Componente Legal Porcentual	70
Figura 10 Componente Social Porcentual	72
Figura 11 Componente Político Porcentual	73



RESÚMEN

La investigación: “**Impacto del sector informal y el fraude fiscal de los negociantes en la feria de Bellavista Puno 2024**”, la combinación de factores como la ausencia de oportunidades de trabajo formales, la burocracia, los altos costos de formalización, la corrupción y la debilidad institucional favorece al crecimiento del sector informal y al fraude fiscal en la Feria de Bellavista Puno. La meta fue Evaluar el efecto del sector informal y el fraude fiscal de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024. Por medio de técnicas como la encuesta - cuestionario, que posibilitaron determinar que la muestra elegida evalúa el grado de relación entre las variables. Se utilizó un diseño no experimental de tipo transaccional, con un nivel de correlación descriptivo y aplicado, con una muestra de 80 vendedores de la feria de Bellavista de Puno. Se empleó instrumentos de medición validados por expertos. Con el fin de medir el conocimiento sobre la economía informal y el fraude fiscal. Acopiada la información se empleó el estadístico Rho (Sperman) el cual determino la correspondencia de las variables. Se concluyó que, existe una relación altamente significativa entre el comercio informal y el fraude fiscal, admitiéndose la hipótesis alterna para ambas variables con un coeficiente de 0.896 y un p - valor de 0,000 que es $<$ que 0,05 demostrándose que existe una correlación significativa alta.

Palabras clave: Sector informal, fraude fiscal, comercio, estadístico, expertos.



ABSTRACT

The research: "Impact of informal sector and tax fraud of traders in bellavista Puno 2024", the combination of factors such as the absence of formal job opportunities, bureaucracy, high formalization costs, Corruption and institutional weakness favor the growth of the informal sector and tax fraud at the Feria de Bellavista Puno. The objective was to analyze the impact of the informal sector and tax fraud by traders at the Bellavista Puno fair, 2024. Using techniques such as the survey - questionnaire, which allowed us to establish that the selected sample measures the level of linkage of variables. The non-experimental design of transactional cut, correlation level - descriptive, applied, was used for convenience of 80 traders from the Bellavista fair in Puno. Using expert-validated measurement tools. To measure knowledge about the informal economy and tax fraud. The information was collected using the Rho (Sperman) statistic, which determined the correspondence of the variables. It was concluded that there is a highly significant relationship between informal trade and tax fraud, with the alternative hypothesis for both variables being assumed to have a coefficient of 0.896 and a p - value of 0.000 which is < than 0,05 showing that there is a significant high correlation.

Keywords: informal sector, tax fraud, trade, statistics, experts.



INTRODUCCIÓN

Por una variedad de factores, que incluyen el desempleo, la ausencia de control, la migración, el desconocimiento de las reglas, la inclusión social, los altos costos tributarios vinculados a los procesos de formalización y un nivel de educación. El sector informal ha sido durante mucho tiempo un fenómeno social que ha impregnado la trayectoria histórica de nuestra región y de las regiones en general del ALyC. Estos factores llevaron a la idea de instalarse o autogenerarse en diversas áreas de actividad comercial informal para satisfacer o disminuir el hambre, entre otras prioridades. Además, la falta de una cultura fiscal hace que el ciudadano medio, que carece de educación y de conciencia, considere los impuestos como un tema sin sentido y sin importancia. No se dan cuenta de que el pago o la evasión fiscal tienen un impacto directo sobre el crecimiento y, por tanto, sobre el desarrollo de la zona.

El propósito principal de esta investigación es analizar el efecto del sector informal y el fraude fiscal de los comerciantes en la feria de Bellavista, Puno, durante el año 2024. El objetivo es establecer las repercusiones de estas prácticas en la economía local, en la recolección de impuestos y en la competencia equitativa entre los comerciantes formales. Mediante un estudio exhaustivo de la situación presente, se sugerirán sugerencias para atenuar los impactos adversos y promover la creación de un comercio más equitativo y claro.

La feria de Bellavista, un importante centro de comercio en Puno, se encuentra inmersa en un complejo escenario caracterizado por la presencia



significativa del sector informal y prácticas de evasión fiscal. Este trabajo de investigación se propone desentrañar las dinámicas que subyacen a esta problemática, explorando las causas, consecuencias y posibles soluciones. Al comprender el impacto de estas actividades en la economía local y El objetivo es aportar al diseño de políticas públicas más eficaces que fomenten la formalización y la equidad en el mercado.

El primer capítulo se centra en la formulación del problema, con el objetivo de identificar la formación del sector informal y el fraude fiscal en el mercado de Bellavista del Distrito de Puno. Una vez identificado, seguiré con la formulación del problema. Luego, realizaré las justificaciones y su relación a considerar. De igual manera, identificamos nuestro objetivo general y específicos. Finalmente, en este capítulo se establecen las restricciones que surgieron en la etapa.

El capítulo dos hace referencia específicamente a las tesis, artículos, publicaciones e investigaciones de autores que han abordado las variables en estudio y poseen un entendimiento preciso de las definiciones de cada una de ellas. Esto se refiere al marco teórico, que se enfoca en el marco de la investigación, o sea, la investigación científica y las publicaciones realizadas en torno al tema, que nos brinda datos, el progreso del estudio, y la definición conceptual de la terminología empleada.

El tercer capítulo aborda la metodología de la investigación, especificando el tipo de investigación a proponer. Existen diversos tipos de investigación, pero elegimos la que se relacione con el estudio. Además, se



mencionan la población, muestra y el muestreo no probabilístico, aplicado en base al capital humano que conoce sobre el individuo, la matriz operacional y el análisis de los cuestionarios utilizados para la investigación.

El capítulo cuatro aborda los resultados logrados con el software SPSS 27, donde se llevaron a cabo la verificación de los instrumentos de información y el estudio de los resultados obtenidos, así como la comparación de las hipótesis. Se utilizó este software para realizar la comprobación de las variables y posteriormente las dimensiones, con el fin de conocer las relaciones, el efecto y el nivel de significancia según los porcentajes establecidos. Igualmente, los debates donde existe consenso o discrepancia con los autores que hemos mencionado y que hacen referencia a los hallazgos del estudio. Las conclusiones comparan también el grado de correspondencia entre las variables en cuestión, y concluyen citando sus propias sugerencias basadas en la ayuda y promoción de mejoras en la calidad de vivencia respecto a trabajadores que pertenecen al sector informal.



CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1 Planteamiento del problema

A nivel Internacional

Durante esta última década, pocos observadores cuestionarían que el crecimiento mundial y la creación de empleo se han visto facilitados por el aumento del comercio. Sin embargo, la vigorosa expansión de la economía mundial no ha dado lugar aún que se pueda mejorar de manera proporcional respecto a las condiciones de vida como también de trabajo. El reciente crecimiento económico, las iniciativas del sector privado las contribuciones de los empleados migrantes y la comunidad global de desarrollo han ayudado a disminuir la pobreza absoluta. Sin embargo, la calidad del empleo y las condiciones del mercado de trabajo no han aumentado con frecuencia en el mismo grado. Aproximadamente el 60% de la población activa reside en la economía no estructurada, que ha sido el principal generador de puestos de trabajo en numerosos países en vías de desarrollo. Sin embargo, la ausencia de los componentes fundamentales de un empleo decente es lo que define a la economía informal: salarios más bajos, menor estabilidad laboral, oportunidades limitadas de educación y formación, y falta de acceso a muchos servicios sociales. (OIT y OMC, 2009).

Además, se vincula el sector no estructurado con una mayor susceptibilidad de las naciones ante las crisis económicas. Además, sugiere la probabilidad de que estas crisis les impacten. La fusión de



estas dos tendencias puede llevar a un ciclo perjudicial, dado que reduce las ganancias comerciales, deteriora el desempeño económico a largo plazo y pone en peligro la estabilidad económica. La expansión de la economía no estructurada suele incrementar la frecuencia de eventos económicos severos (como periodos de elevado crecimiento y repentina reducción del crecimiento) y la inestabilidad de los resultados del crecimiento. La vulnerabilidad de una nación ante crisis económicas se vincula con su sector no organizado. Además, incrementa la probabilidad de que sean impactados por estos desastres. La fusión de estas dos corrientes puede generar un ciclo perjudicial, dado que afecta la prosperidad financiera, las ganancias comerciales y el desempeño económico a largo plazo. Al incrementar la magnitud de la economía informal, también lo provocan la inestabilidad de los resultados del crecimiento y la regularidad de los sucesos económicos extremos (como etapas de crecimiento acelerado y descenso precipitado). (OIT y OMC, 2009).

Además, el Banco Mundial (2021) señala que, a no ser que los gobiernos implementen un conjunto integral de políticas para tratar los asuntos de la economía informal, un porcentaje asombrosamente alto de trabajadores y empresas en las economías de mercado emergentes y en desarrollo (EMD) operan fuera de su ámbito de competencia. Es probable que la recuperación de estas economías se vea obstaculizada por el reto que supone.



El primer análisis detallado del Banco Mundial acerca del impacto de la informalidad y sus efectos en una recuperación económica que fomente un crecimiento ecológico, resistente e inclusivo a largo plazo se denomina *The Long Shadow of Informality: Problemas y Regulaciones*. Se deduce que, en los países en vías de desarrollo, el sector informal constituye casi un tercio del PIB y más del 70% de todas las fuentes de trabajo. Por la severidad del contexto, estos países poseen una menor habilidad para obtener los fondos económicos requeridos para respaldar sus economías en periodos de crisis, implementar políticas macroeconómicas prudentes y generar capital humano para el desarrollo a largo plazo.

Banco Mundial (2021) señala que, en comparación con otras economías con un elevado nivel de informalidad, las que cuentan con menos fondos públicos para combatir recesiones severas y respaldar la recuperación actual. En el EMED, con índices de informalidad superiores a los promedios generales, los ingresos públicos constituyeron casi el 20% del PIB. Esto representa una reducción de 5-12 puntos porcentuales respecto a la de otros EMED. Adicionalmente, el desembolso público se redujo en un 10% del Producto Interno Bruto. Adicionalmente, los sistemas financieros frágiles asociados a la informalidad masiva dificultan que los bancos centrales brinden respaldo a las economías.

“Las mujeres y los jóvenes con niveles bajos de cualificación son mayoría en el informal sector. Cuando las personas pierden sus empleos



o experimentan pérdidas financieras significativas durante la pandemia de COVID-19, con frecuencia se quedan atrás y tienen poco recurso a las redes de apoyo social.”, señaló Mark Pangestu, director gerente de PDA Banco Mundial. “Si quieren lograr un crecimiento ecológico, resiliente e inclusivo en el futuro, las autoridades deben continuar tomando medidas contra la informalidad, y este análisis ayudará a cerrar las brechas de conocimiento en un campo poco estudiado.” (Banco Mundial, 2021).

Los resultados más deficientes en términos de desarrollo suelen ser el producto de un elevado grado de informalidad. Las naciones más grandes del sector no estructurado no han logrado los objetivos de desarrollo sostenible y cuentan con ingresos por persona inferiores, índices más elevados de pobreza y desigualdad en los ingresos, mercados financieros menos avanzados y niveles de inversión más reducidos. (2021) (Banco Mundial).

La tasa de informalidad en el EMED fluctúa considerablemente entre países y regiones; el África subsahariana posee la tasa más alta de informalidad en relación al PIB (36%). El norte de África y el Medio Oriente presentan el porcentaje más reducido (22%). La escasez de recursos humanos y la magnitud de los sectores agrícolas son los factores principales de la informalidad extendida en el Asia meridional y el África al sur del Sáhara. Las fuertes restricciones normativas y económicas, sumadas a la fragilidad de las instituciones, han tenido un impacto significativo en la informalidad en Europa y Asia central,



América Latina y el Caribe, así como en el Medio Oriente y el África del Norte.

El estudio demuestra que la informalidad puede controlarse en el DME; de hecho, la informalidad había disminuido durante treinta años antes del brote de COVID-19, pero seguía siendo alta. Entre 1992 y 2020, lo informal disminuyó con una media de 7 pts porcentuales hasta el 33% del PIB. Los cambios de política realizados por varios gobiernos del EMED en los últimos treinta años, en un intento de reducir los costes del empleo en el sector formal o aumentar sus beneficios, contribuyeron a este declive. Incluye medidas para aumentar el acceso a los recursos financieros, fortalecer la gobernanza y aplicar reformas fiscales.

El informe proporciona cinco recomendaciones generales para los encargados de la elaboración de políticas del EMAD: en primer lugar, aplicar una estrategia global, dado que la informalidad representa un indicador de subdesarrollo generalizado y no puede abordarse de manera individual; en segundo lugar, adaptar las políticas a las demandas particulares de cada país; en tercer lugar, incrementar el acceso a la educación; cuarto, optimizar la gobernanza y el ambiente empresarial para favorecer el crecimiento del sector formal. (Banco Mundial, 2021).

Asimismo, la economía informal y el fraude fiscal son fenómenos globales que trascienden fronteras y afectan a países de todos los niveles de desarrollo. Estos desafíos no solo generan pérdidas



significativas de ingresos fiscales, sino que también distorsionan los mercados, perpetúan la desigualdad y obstaculizan el crecimiento económico sostenible. Los mercados del mundo, se insertan en este contexto internacional, enfrentando los mismos desafíos que otros mercados informales en el mundo. La prevalencia de la economía informal en este mercado genera una serie de interrogantes sobre su impacto en el desarrollo local. ¿Cómo afecta la informalidad a los ingresos de los comerciantes y a la calidad de vida de la población? ¿Qué consecuencias tiene el fraude fiscal para la inversión pública y la provisión de servicios básicos? ¿Cuáles son las variables que impulsan la informalidad en este contexto específico? ¿Cómo se relacionan las dinámicas locales con las tendencias globales de la economía informal? Responder a estas preguntas es crucial para comprender las complejas interrelaciones entre los factores locales y globales que influyen en la informalidad y para diseñar políticas públicas más efectivas. Este estudio busca contribuir al conocimiento existente sobre la economía informal y el fraude fiscal, al tiempo que ofrece información para leyes nuevas beneficiosas en el contexto peruano y para abordar los desafíos globales relacionados con la informalidad.

Más del 50% de los individuos con actividad económica en países como América Latina trabaja en el sector informal, que ha estado ocupando las distintas vías de la ciudad. Un conjunto de principios formulados por la Oficina Internacional del Trabajo (OIT) y el Programa Regional de Empleo para América Latina y el Caribe (PREALC) han



transformado la presencia de comerciantes informales -que están transformando los espacios públicos en mercados populares en crecimiento- en un elemento esencial de los asuntos de estudio. Así pues, desde un punto de vista social, la conducta del comercio informal puede atribuirse a una variedad de factores, que incluyen: la absorción de la mano de obra disponible, la falta de otra alternativa, el nivel de educación bajo, la presencia de mujeres, según (Quispe et al., 2018).

A nivel nacional

Como una de las entidades más confiables que velan que monetariamente estemos estables y el sistema financiero del país, ha realizado diversos estudios y análisis sobre el sector y el fraude fiscal en Perú. Si bien no realiza "especulaciones" en el sentido de hacer predicciones vagas o sin fundamento, sí ofrece estimaciones, proyecciones y análisis profundos sobre estas problemáticas. Donde los principales hallazgos y preocupaciones del BCRP: El Perú presenta un alto grado de informalidad respecto a los demás países vecinos. Esto se manifiesta en una elevada proporción de trabajadores por cuenta propia, microempresas sin registro y actividades económicas no declaradas. Además, existe una estrecha correlación entre el sector informal y el fraude fiscal. Las empresas y trabajadores informales suelen evadir impuestos y contribuciones, lo que afecta negativamente la recaudación fiscal y limita la capacidad del Estado para financiar servicios públicos BCRP (2016).



En otras palabras, la economía informal en Perú es un fenómeno complejo y de múltiples facetas que plantea retos considerables para el avance económico y social de la nación. Pese a las iniciativas gubernamentales para impulsar la formalización, la informalidad persiste y se manifiesta de diversas formas, incluyendo el comercio informal en mercados como el de Bellavista, Puno. Este mercado, al igual que muchos otros en el país, se caracteriza por una alta proporción de actividades económicas no registradas, lo que genera una serie de consecuencias negativas. El fraude fiscal asociado al sector informal priva al Estado de importantes recursos que podrían destinarse a inversión pública y servicios sociales, molestando y disminuyendo la vida respecto a su calidad de los pobladores. Además, la competencia desleal entre empresas formales e informales distorsiona los mercados y limita las oportunidades de crecimiento de las empresas formales. Este estudio busca comprender cómo el impacto del sector informal y el fraude fiscal se manifiestan en el contexto de los heterogéneos mercados, del Perú, y cómo estas dinámicas se relacionan con las tendencias nacionales de la informalidad en Perú. Al analizar este caso de estudio, se espera contribuir al debate nacional sobre las políticas públicas necesarias para promover la formalización y reducir la informalidad en el país. (BCRP, 2016).

A nivel local

El departamento de Puno enfrenta una compleja realidad marcada por altos índices de pobreza, desigualdad y una economía informal



predominante. El mercado de Bellavista, como el mercado más representativo de Puno, refleja esta situación. La proliferación de actividades económicas no registradas en este mercado genera una serie de desafíos golpean significativamente en el desarrollo económico y social del departamento. La evasión tributaria asociada al sector informal priva al gobierno regional y local de recursos fundamentales para la inversión en infraestructura, servicios públicos y programas sociales. Además, la competencia desleal entre empresas formales e informales distorsiona los mercados y limita las oportunidades de crecimiento de las empresas formales. Esta investigación busca comprender cómo el impacto socioeconómico de la economía informal y el fraude fiscal se manifiesta en el contexto específico del mercado de Bellavista, Puno, y cómo estas dinámicas se relacionan con las tendencias de la informalidad a nivel departamental. Al analizar este caso de estudio, se espera contribuir al debate sobre las políticas públicas necesarias para promover la formalización y reducir la informalidad en la región de Puno.

La tasa de informalidad laboral en la región de Puno ha mostrado variaciones en los últimos años. Según datos de la Encuesta Nacional de Hogares (ENAH) de 2022, la informalidad laboral alcanzaba el 90.2%, afectando a aproximadamente 756,539 trabajadores.

La informalidad en el mercado de trabajo de Puno es actualmente un problema tanto en las naciones industrializadas como en desarrollo. En el Perú, la informalidad ha pasado de ser un fenómeno social a una



cuestión estructural que existe fuera del ámbito de las leyes gubernamentales nacionales, regionales y locales. Esta industria comprende grupos demográficos con empleo inestable, la mayoría de los cuales no tienen seguridad social ni atención médica, acceso a las prestaciones de jubilación, empleo inestable y bajos ingresos.

De las 838.676 personas empleadas en el departamento de Puno en 2022, el 90,2% estaban ocupadas en empleos informales, lo que significa que 756.539 personas trabajaban para empresas que evadían la administración tributaria o sin protección legal. (ENAH0) 2022

No obstante, durante las recesiones o crisis económicas, el empleo no formal suele incrementarse, lo que indica que la necesidad, más que la opción, es lo que impulsa la informalidad. Otra faceta del desarrollo económico contemporáneo y de la economía global es la digitalización de las actividades laborales. Además, la mayoría de los empleados en numerosos países en vías de desarrollo nunca ha tenido un trabajo formal y continúa participando en actividades tradicionales y de supervivencia.

1.1.1 Problema general

¿Cuál es el impacto del sector informal y el fraude fiscal de los negociantes en la feria Bellavista?

1.1.2 Problema específico

¿Cuál es la relación del sector informal y el componente económico de los negociantes en la feria Bellavista?



¿Cuál es la relación del sector informal y el componente legal de los negociantes en la feria Bellavista?

¿Cuál es la relación del sector informal y el componente social de los negociantes en la feria Bellavista?

¿Cuál es la relación del sector informal y el componente político de los negociantes en la feria Bellavista?

1.2 Objetivos de la investigación

1.2.1 Objetivos general

Determinar el impacto del sector informal y el fraude fiscal de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.

1.2.2 Objetivos específico

Determinar la relación que existe entre el sector informal y el componente económico de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.

Determinar la relación que existe entre el sector informal y el componente legal de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.

Determinar la relación que existe entre el sector informal y el componente social de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.

Determinar la relación que existe entre el sector informal y el componente político de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.



1.3 Justificación del estudio

1.3.1 Justificación teórica

Mantiene una justificación teórica porque existe teorías del impacto socioeconómico de la economía informal y el fraude fiscal en el mercado de Bellavista, Puno, es crucial para comprender la dinámica local y diseñar políticas públicas efectivas. La economía informal en esta región, caracterizada por su diversidad y complejidad, genera una serie de desafíos como la evasión tributaria, la competencia desleal y la precarización laboral. Al medir la disminución de los ingresos tributarios y estudiar las repercusiones de la ilegalidad en el progreso local, se podrán detectar los efectos en la diferencia, la creación de empleos y el bienestar de los habitantes. Esta investigación contribuirá a diseñar estrategias para fomentar la formalización, combatir el fraude fiscal y promover un desarrollo económico más inclusivo y sostenible en el mercado de Bellavista. Asimismo, los puntos claves que contiene esta justificación son la economía informal y el fraude fiscal los cuales son problemas globales con implicaciones locales significativas, cuantificar pérdidas, analizar impactos y diseñar políticas, entender la dinámica local para realizar elecciones fundamentadas, optimizar las situaciones de vida de los habitantes y robustecer la economía local.

1.3.2 Justificación practica

Posee una base práctica para entender los elementos que motivan a los comerciantes a operar en el ámbito informal, facilitando la implementación de medidas para fomentar la formalización, Asimismo,



determinar el monto de los ingresos fiscales que se dejan de percibir debido al fraude fiscal, permitiendo una mejor asignación de recursos Públicos, analizar cómo la informalidad afecta el acceso a servicios básicos, las condiciones laborales y la seguridad social de los comerciantes y sus familias, a su vez proponer medidas para nivelar las condiciones de competencia de los negocios formales e informales, fomentando un mercado más justo y eficiente. Por último, diseñar estrategias para combatir el fraude fiscal y aumentar los ingresos del Estado, lo que permitirá invertir en obras públicas y servicios sociales.

1.3.3 Justificación metodológica

Conserva un fundamento metodológico para evaluar el efecto socioeconómico de la actividad comercial inapropiada y el fraude fiscal en el mercado de Bellavista, Puno. Se utilizará una metodología combinada que fusiona enfoques tanto cuantitativos como cualitativos. Se procederá y ejecutarán encuestas a comerciantes formales e informales para recopilar datos sobre sus ingresos, gastos, y percepciones sobre el mercado. Además, se llevarán a cabo entrevistas en profundidad con autoridades locales y líderes comunitarios para obtener información contextual y comprender las dinámicas sociales y económicas del mercado. Los datos cuantitativos serán analizados mediante estadística descriptiva e inferencial.



1.4 Hipótesis

1.4.1 Hipótesis general

Existe asociación positiva del sector informal y el fraude fiscal de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.

1.4.2 Hipótesis específicas

Existe una relación positiva del sector informal y el componente económico de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.

Existe asociación positiva del sector informal y el componente legal de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.

Existe asociación positiva del sector informal y el componente social de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.

Existe asociación positiva del sector informal y el componente político de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.

1.5 Variables

1.5.1 Variable Dependiente (sector informal)

Según, Westreicher (2020) señala que las condiciones laborales en la economía no formal no se rigen por la legislación.. Por lo tanto, incluye una serie de tareas productivas en las que los empleados carecen de derechos como el tiempo libre pagado, vacaciones e indemnizaciones por despido, entre otros.

De acuerdo con Da Soto (2000), lo informal es un impedimento respecto al progreso económico, porque impide que los activos de los pobres sean utilizados como garantía para obtener crédito. Además, se



destaca el papel del sector informal para con provisión de bienes y servicios básicos en áreas donde el Estado no llega.

1.5.2 Variable Independiente (fraude fiscal)

Para, Trujillo (2020) define que el fraude fiscal es la evasión del pago de impuestos por personas o entidades obligadas a hacer contribuciones al gobierno. Por otro lado, el fraude fiscal es un fenómeno multifacético que ha sido estudiado desde diversas perspectivas. Para identificar con precisión el fraude fiscal, es necesario considerar tanto los aspectos legales como los económicos, sociales y psicológicos.



CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

2.1.1 A nivel internacional

Rentería y Caiminagua (2023) citaron que su investigación tiene como objetivo general establecer las repercusiones socioeconómicas generadas por el comercio ilegal en los comerciantes formales del cantón Huaquillas, a través de una exhaustiva indagación a profundidad basada en la teoría estructural - funcionalista de Escuela de Harvard, que permite el análisis, descripción y explicación de la informalidad, considerando las formas de organización social que actúan por fuera del sistema tributario. El enfoque epistemológico utilizado fue el empírico – inductivo, amparado por la metodología mixta, en donde se aplicó encuestas a los comerciantes formales e informales para entender sus afectaciones; asimismo, se realizaron entrevistas a la comisaria del cantón, al funcionario de aduana y al jefe del comercio de la cámara para conocer sus opiniones y contrastar datos acerca del problema objeto de estudio presentado. Como resultados relevantes del proceso investigativo en cuanto a la contribución del comercio informal se determina que el índice de pobreza socioeconómica hace que esta actividad siga en boga debido a que la población no tiene las condiciones para elevar su nivel de vida, además, de acuerdo con las opiniones otorgadas por la Dra. María Guerrero comisaria del GADM-Huaquillas, se destaca que una de las consecuencias provocadas por el



comercio informal es que afecta a los negocios legalmente constituidos, además de repercutir en la economía del país. Sobre la base de diagnóstico inicial y la matriz de requerimientos, en cuyo análisis de factibilidad técnica, económica, social y ambiental se diseñó la propuesta de intervención denominada Plan de acción para abordar estratégicamente los requerimientos de los comerciantes formales e informales para lograr la resolución de conflictos, mismo que busca potenciar las relaciones con el propósito de fortalecerlas entre ambos tipos de comerciantes, es decir, de regularizar a los informales para de esta manera conseguir la eliminación del comercio ilegal y promover a la fomentación de prácticas comerciales correctas en el cantón Huaquillas.

Pozo (2024) cito que: El tema que motivó su investigación fue: ¿Qué impacto tiene la evasión fiscal en los municipios de Naranj y Cumaá? El estudio utilizó una metodología cuantitativa, correlacional y no experimental en dos poblaciones distintas de Brasil. Se compararon los resultados para el objetivo expreso de determinar las características que influyen en la evasión fiscal en estas áreas, Se utilizaron herramientas de análisis multivariante para este propósito, y los resultados mostraron que tanto Cumandá como Naranjito tenían altas incidencias de normas subjetivas que sostienen que la decisión del demandado de evadir impuestos está influenciada por las opiniones de sus familiares; en Naranjito, la variable moral juega un papel crucial en la decisión de evitar impuestos municipales, originada por factores culturales y sociales; en Cumanda, la postura del ciudadano respecto a la correcta o incorrecta



gestión de sus impuestos influye en la decisión de evadir o no impuestos.

Giachi (2024) indica que el asunto del fraude fiscal analizado desde un enfoque sociológico. En este contexto, los conceptos de moralidad y confianza se emplean para respaldar la noción de comportamiento racional. La meta es reconocer los factores que aportan a la justificación del fraude fiscal en España. La base esencial que se sostiene es que elementos sociales del sistema tributario, como la privacidad, están relacionados con la racionalización del fraude fiscal. Según datos de dos encuestas llevadas a cabo en los últimos diez años, la confianza en el sistema financiero, la confianza en los contribuyentes identificados y otros factores contextuales parecen ser los elementos esenciales de la moralidad fiscal. Finalmente, se proporciona un marco de interpretación que toma en cuenta los factores sociales y territoriales del fraude fiscal en España, además de considerar los elementos sociales y territoriales del fraude fiscal.

Benito (2021) Señalo que la informalidad en la economía se ha sostenido durante las últimas 5 décadas por sumas que han superado sistemáticamente a la mayoría del PIB. Se ha afirmado con frecuencia que esta rareza obstaculiza cualquier proceso de crecimiento sostenible. Los datos macroeconómicos de que disponemos demuestran la clara correlación entre los bajos niveles de presión fiscal y la informalidad, independientemente del enfoque utilizado para comprender su



existencia. Después de promover análisis y explicaciones especulativas de la anomalía.

Galán (2022) menciona que las eventualidades y los resultados de los planes del gobierno dan lugar a una disminución del gusto personal por los armenios y sus familias, observo que la falta de empleabilidad en Armenia se ha convertido en un problema grave y una cuestión de preocupación primordial. Sin embargo, la aplicación de diversos arreglos es inadecuada, por lo que es evidente que se requiere una restauración. El estudio pretende demostrar el aumento del desempleo y su vínculo con la felicidad de los individuos, utilizando los procedimientos públicos como instrumento dentro de un sistema jurídico. Para ello, emplearemos una metodología mixta que permita expresar las estadísticas de desempleo en términos reales.

Por otro lado, Salvedor (2022) su trabajo pretende examinar las particularidades de la administración inapropiada del recinto mexicano, una relación entre ésta y la fuerza laboral del municipio y la economía formal. El valor turístico general del sitio está en línea con los requisitos de la UNESCO, por lo que las autoridades deben regular el sector no organizado para mantener la reputación del sitio en cuanto a servicios, armonía, limpieza y orden. Sin embargo, el sector no estructurado es un enfoque sostenible y el gobierno debe reconocer este hecho estableciendo criterios de control, como la recaudación de cuotas y otros puntos de vista reglamentarios, La necesidad de proteger a los comerciantes se combina con el apoyo político.



Dávila (2021) cito que cabe señalar que la meta de este proyecto consiste en coordinar una investigación de excelente calidad. en el sector informal durante la epidemia de COVID-19. De igual manera, la epidemia puede acelerar los últimos pasos y proporcionar nuevos resultados para crear profesionalismo al tiempo que se fomentan las relaciones con las asociaciones. En particular, el estado apoya salarios justos para los trabajadores, formaliza el empleo y garantiza la igualdad para los trabajadores no organizados. Se aconseja que los gobiernos tengan en cuenta la asistencia a los empleadores informales para crear espacios equitativos y bien planificados de sus empleados, la economía y el pueblo en general. En términos generales, los siglos reiniciados de su economía después de la pandemia pueden conducir a una reevaluación del trabajo más empleado, lo que reduce significativamente la seguridad social proporcionada por el gobierno para obtener beneficios.

Mora, (2021) señaló que la investigación detalla los efectos de la cuarentena inducida por el coronavirus en la evaluación del empleo y el desempleo en Colombia en 2020. porque los trabajadores se encontraban completamente inmóviles por las restricciones de confinamiento. Como resultado, las tiendas se convirtieron en un problema significativo para el pueblo. Para estudiar las consecuencias del coronavirus en el ámbito laboral, se sugiere un método combinado, que requiere la intervención de expertos en el mercado de trabajo y la escala temporal. Los hallazgos indican que los números son bastante



parecidos a los registrados durante los meses de abril, mayo y junio. Finalmente, el campo laboral ha sido un choque para la investigación, indicando que prolongaría el desempleo en aproximadamente un año y medio.

Cortés y Adrián (2021) mencionaron que se observa que este estudio lleva un enfoque en el período 2017-2020 y ofrece una imagen integral del sector informal y el desempleo de Oaxaca. En 2020, el estado tiene un alto porcentaje de 79% de empleo informal. Además, la tasa de desempleo en las actividades informales es del 1,7%, lo que es bajo en comparación con el resto de la nación. No obstante, implica que se deben poner en práctica políticas para reducir la informalidad y garantizar el empleo a quienes obtienen el mínimo de estas actividades.

Valarezo et al., (2022) cito que, el estudio tiene como objetivo demostrar los factores que conducen al trabajo informal en Machala, conocida por su cultura de vendedores ambulantes que ha crecido desde la epidemia. En esta forma, se examinaron lo que generó el desempleo a la luz con las hipótesis respecto informalidad y elección única. Por ello, el estudio utilizó datos transversales y muestras aleatorias para ser descriptivos y explicativos. Participaron en las encuestas 300 comerciantes informales de la comunidad más móvil, y la información recogidos mediante procesos utilizando el programa estadístico SPSS. Según los datos de la encuesta, el 63% de los comerciantes informales tienen entre 21 y 55 años, y sus principales motivaciones incluyen la falta de trabajo, salarios extremadamente bajos, ausencia de tutela y frustraciones al iniciar su



propio negocio. La ausencia de trabajo es la razón principal que impide el empleo.

Terán y Fabricio, (2022) citaron que los efectos negativos sociales que afecta principalmente a las provincias de Ecuador es el desempleo, lo cual es especialmente problemático para aquellos que viven en naciones que están experimentando una recuperación económica o una recesión que se ha agravado debido a COVID-19. El crecimiento de la economía informal puede ser un efecto del desempleo, que tiende a ser un factor que depende de la economía de su nación y puede ser influenciado por eventos políticos, económicos o catastróficos. Los desempleados experimentan dificultades al intentar encontrar formas alternativas de ganarse la vida para mantener a sus familias. Así, a partir de una colección de factores socioculturales, el estudio busca determinar cómo afecta el desempleo a la economía informal del país. Se empleó el modelo de correlación estadístico de Pearson para determinar la correlación entre la variable del comercio no formal y la variable del desempleo. Esto permitió establecer el vínculo entre V_d y V_i , lo que a su vez incidió en el desempleo. Los hallazgos de la correlación de Pearson de 0,858 señalan que hay una correlación positiva entre ambas variables y que el desempleo influye en el desarrollo de la economía no formal.

2.1.2 A nivel nacional

Inchuña (2024) señaló que el objetivo del estudio es verificar si el desempleo en el mercado del Distrito de Moquegua durante 2021 está asociado con la economía informal. Además, identificar si el sector



informal tiene relación con el desempleo estacional o estructural en el mercado del distrito de Moquegua durante el 2021, y si este sector está vinculado con el desempleo friccional en el mercado del distrito de Moquegua durante el 2021. En consecuencia, el enfoque de la investigación es cuantitativo, no experimental, de corte transversal y descriptivo de carácter correlacional. Se escogió una población de 100 empleados del sector informal para el grupo de estudio, que incluye a los trabajadores informales del mercado del distrito de Moquegua durante el año 2021. Por lo tanto, los hallazgos señalan que se alcanzó un elevado nivel de significación (0,906) al emplear el coeficiente de Pearson para establecer el nivel de correlación entre las variables de desempleo y el desempleo y economía informal. Esto indica que la economía informal creció mientras las tasas de desempleo eran más altas, lo que significa que algunas personas deciden iniciar un negocio no oficial para deducir sus necesidades básicas porque los líderes actuales.

Quispe y Ynchicsana (2023) citaron que evitar a lo fiscal supone ser problema estructural que molesta a los aspectos económicos como también sociales de una nación en escala regional, nacional e internacional, El presente estudio busca cuantificar hasta qué punto la evasión fiscal contribuye a la que los comerciantes sean informales en el mercado mayorista Huancaaro - Cusco. Los hallazgos del estudio, que se analizan en el contexto de la población cuzco, sugieren estrategias para combatir tanto la evasión fiscal como la informalidad y sirven como guía para futuras investigaciones, Imaginando una relación directa entre



la evasión de impuestos y la actividad informática. Este estudio aplica un diseño no experimental, de correlación y se orienta hacia un enfoque cuantitativo. Ya que el coeficiente de correlación de Spearman supera el 0,7, la información revela una correlación sólida y positiva entre la evasión de impuestos y la informalidad. (0,787).

Gonzales y Guerrero (2022) mencionaron que existe una correlación entre la evasión fiscal y la informalidad en el sector maderero de la provincia de Coronel Portillo. Enfoque: Se llevó a cabo un sondeo a 40 expertos trabajadores de la Sunat, la Osinfor, la administración regional, la dirección regional de agricultura y otras entidades. La validez y confiabilidad del instrumento para su uso previsto se corroboraron mediante una investigación interna de consistencia basada en el alfa de Cronbach, la cual presentó un coeficiente de 0,978. Los hallazgos señalan que hay una correlación positiva relevante (valor $p < 0,05$) y una correlación altamente significativa ($r=0,763$) entre la evasión de impuestos y la informalidad en el sector maderero de la provincia de Coronel Portillo. Las irregularidades en las concesiones de bosques, que están controladas por las autoridades competentes y las ciudades de los campos de migración, explican la informalidad de los bosques.

Por otro lado, Sarmiento (2022) el fin de esta investigación es determinar cómo afectará el sector informal a la localidad de alcantarillado en 2020. Incluye una muestra de 94 empleados estatales y una población de 124 empleados estatales que prestan servicios. Los resultados del estudio indicaron una débil asociación entre el desempleo y la reubicación de



migrantes, con una correlación de Rho de Spearman de 0,176. En cuanto a la falta de información sobre el crecimiento demográfico y las leyes fiscales, Rho de Spearman 0,487 y 0,403. En conclusión, el coeficiente de Rho de Spearman de 0,176 indica una débil correlación entre los factores del comercio informal y el desarrollo económico local.

No obstante Jiménez (2019) señaló que las características singulares de las regiones fronterizas, como los tipos de cambio, los avances tecnológicos o las contribuciones a los servicios, desempeñan un papel crucial en los diversos vínculos sociales y económicos que existen entre las fronteras. Así pues, la feria de ropa y calzado de segunda mano en la ciudad fronteriza de Tacna (Perú) se puede llevar a cabo gracias a la ropa y calzado usados, cuya importación está autorizada en el norte de Chile, pero limitada a la región peruana. En este análisis cuantitativo que incluye los elementos económicos, sociales y de reputación negativa de este sector empresarial, se exponen las particularidades principales de esta actividad de comercio no formal.

Para Fernández (2018) cito que la comercialización informal crecerá debido a que no hay diversos empleos, lo que hará que los residentes sean explotados y alentará actividades no reguladas. La economía informal ya no es una anomalía, sino más bien el resultado del de que el pueblo crezca también de los lentos progresos de la economía. Esto es especialmente cierto en tiempos de crisis, cuando el Estado no crea los empleos que necesita la población. Aunque la economía informal tiene un impacto en el progreso de nuestra nación, es un desarrollo positivo ya



que brinda a las familias la oportunidad de prosperar y crear empleos fuera del sistema legal.

2.1.3 A nivel local

Cañazaca (2024) indica que el objetivo principal de esta investigación es determinar la conexión entre la educación tributaria y la elusión fiscal, tomando como referencia a los vendedores del conglomerado comercial Túpac Amaru en la zona de Juliaca durante el período 2023. Con una totalidad de 91 comerciantes que constituyeron también la muestra, se aplicaron métodos como la escala de Likert y mediciones categóricas, dentro de un enfoque numérico, de carácter práctico, explicativo y con un diseño no experimental. A través de un cuestionario como instrumento principal, los hallazgos reflejaron una relación inversa significativa entre la cultura tributaria y la responsabilidad fiscal (coeficiente de relación = -0,401, con un nivel de relevancia del 5% y sig. bilateral = 0,000); como resultado, los comerciantes del emporio Túpac Amaru tendrán más probabilidades de evadir impuestos si se reduce la cultura fiscal; Inferimos que los comerciantes tienen conciencia fiscal para conocer sobre los impuestos debido a las conversaciones sobre la importancia de la cultura, el conocimiento fiscal que afecta al comportamiento fiscal, Los servicios públicos y la formalidad, que se refieren al cumplimiento fiscal y prohíben a los contribuyentes pagar conscientemente.

Ramirez y Gonzales (2022) citaron que una cuestión que pone en peligro muchas evaluaciones es la evasión fiscal. Además de implicar un



subdesarrollo económico, el incumplimiento de las responsabilidades fiscales también debilita la confianza en las entidades gubernamentales y alimenta la insatisfacción de la ciudadanía., lo que tiene un efecto perjudicial en las dinámicas sociales y económicas. El propósito central de este estudio fue examinar el problema del fraude tributario entre trabajadores independientes en un mercado distrital de Puno, Perú. Para ello, se empleó una metodología cualitativa basada en el estudio de caso, que incluyó la realización de entrevistas estructuradas a seis unidades con el fin de recopilar información, que luego fue analizada utilizando el software Atlas TI 7 y clasificada en codificación abierta, axiológica y selectiva. Los resultados mostraron que el problema es una mala opinión de las instituciones públicas, lo que apunta a un problema fundamental que implica desconfianza, servicios públicos deficientes, mala comunicación y lo que se considera una carga fiscal desproporcionada. Se concluye que la falta de confianza actuará como un obstáculo adicional para la colaboración y el cumplimiento voluntario de las normas en contextos donde las instituciones públicas son percibidas como corruptas o incapaces de comprender plenamente las realidades y desafíos. Por ende, resulta crucial abordar este problema para fomentar la cooperación y la observancia de las reglas a través de la formalización. No obstante, también es esencial considerar las perspectivas de otras entidades institucionales vinculadas a la situación.

Aceituno (2024) cito que, Dado que el comercio electrónico carece de presencia física y tiene la mayor tasa de evasión fiscal, la investigación



comienza con un hecho problemático, Por ello, se plantea la siguiente interrogante de investigación: ¿Cuál es el efecto del comercio electrónico a través de redes sociales en la evasión fiscal de los comerciantes sin puestos establecidos en Puno durante 2023? El propósito principal es evaluar el impacto de estas plataformas digitales en la evasión fiscal dentro de este grupo empresarial. El marco conceptual se basa en la teoría de la empresa bajo un enfoque hipotético-deductivo, empleando una investigación de tipo correlacional y un diseño no experimental. De una población de 120 comerciantes que operan en comercio electrónico, se seleccionó una muestra de 90, quienes respondieron a un cuestionario estructurado. Los datos recopilados fueron analizados mediante SPSS Versión 27, y se utilizó la prueba de hipótesis con el estadístico chi cuadrado de Pearson. Los resultados indicaron que el 45,6% de los comerciantes forman grupos de WhatsApp para interactuar con sus clientes, mientras que el 30,0% utiliza Facebook. En cuanto al marketing digital, el 33,3% reporta ingresos de 500.000 soles semanales y el 24,4% asume los costos de las entregas. Se concluye que el comercio electrónico a través de redes sociales ejerce una influencia significativa ($p < 0,05$) en la evasión fiscal de estos comerciantes, con un 27,8% realizando marketing digital en TikTok y un 38,9% invirtiendo entre 50 y 100 soles mensuales.

Chavez (2024) Se establece que la meta de esta investigación era explorar cómo la emergencia de salud ocasionada por la COVID-19 influyó en el incumplimiento tributario entre los comerciantes del



Mercado Central de llave en 2023. ¿Qué efecto tuvo el problema sanitario del coronavirus sobre la elusión fiscal en los vendedores del mercado principal de llave durante ese año? El objetivo principal fue analizar el impacto de la pandemia en el fraude fiscal llevado a cabo por los comerciantes de este mercado. Para el análisis se empleó un enfoque relacional, que examina la conexión entre dos o más conceptos definidos, utilizando como herramienta estadística el coeficiente de correlación de Pearson. Este indicador evalúa el nivel de dependencia lineal entre dos variables cuantitativas aleatorias. Debido a que ninguna variable fue alterada, la investigación no fue de tipo experimental. Asimismo, tuvo carácter transversal, lo que significa que la información se recopiló en un único momento. Posteriormente, se identificó el grado de relación entre las variables vinculadas a la emergencia médica por la COVID-19 y la evasión de impuestos entre los comerciantes. Los resultados mostraron que esta emergencia tuvo un efecto significativo en la economía de los vendedores del Mercado Central de llave, ya que sus ingresos y ganancias se vieron reducidos debido a la disminución de la actividad comercial, las restricciones de desplazamiento y las normas de distanciamiento físico.

Ascarza (2022) señaló que el presente proyecto de estudio es ¿Qué impacto posee la elusión tributaria en las recaudaciones fiscales de los comerciantes al por menor en el Mercado Bellavista a lo largo de 2022? Otro objetivo es comprender mejor las múltiples facetas del problema. Descubra cómo la evasión fiscal afecta a los ingresos fiscales de los



comerciantes en el mercado de Bellavista durante todo el año 2022, Utilizando una metodología basada en un diseño descriptivo, cuantitativo, no experimental e hipotético-deductivo, se contó con 340 vendedores. que gastan dinero en ropa en el Mercado Bellavista de Puno como población de estudio, la encuesta se realizó también en forma de muestra de 182 comerciantes se utilizó la estrategia de recolección mediante encuestas, con un formulario estructurado acorde a las variables investigadas y sus aspectos. Su validez fue revisada por especialistas. Para evaluar la consistencia interna, se aplicó el índice alfa de Cronbach, alcanzando un 74%, considerado estadísticamente consistente. Los resultados mostraron que $p=0<0.05$, lo que implica que los datos no presentan una distribución estándar, por lo cual se optó por métodos estadísticos no paramétricos. En consecuencia, se mantiene que la evasión fiscal afecta significativamente a las recaudaciones de impuestos de los comerciantes durante el período del Mercado Bellavista, 2022.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Economía informal V1

La descripción extendida incluye todas las modalidades de ocupación no formal, tanto dentro como fuera de los negocios informales, y se enfoca en la esencia del empleo y las particularidades de las entidades comerciales. La Asamblea Internacional del Trabajo (ILC) y el Congreso Internacional de Expertos en Estadísticas Laborales. (ICTE) adoptaron esta definición ampliada en 2002 y 2003, respectivamente.



En 1993, el ICTE adoptó una definición estadística mundial del sector no estructurado que se refiere a las actividades de empleo y producción realizadas por pequeñas empresas no constituidas en sociedades. Los estadísticos se refieren a este concepto ampliado como "empleo informal" porque el IET amplió esta definición en 2003 para abarcar diversas formas de empleo informal fuera de las empresas informales. (Chen, 2012).

Este concepto hace que el no formal empleo sea una tipo grande y diversa. La subdivisión del empleo no estructurado en el trabajo por cuenta propia y el trabajo remunerado, así como en categorías iguales basadas en la forma laboral, es útil para fines de análisis y formulación de políticas. Estas subcategorías son las siguientes:

Empleo independiente informal, que incluye:

- Empresarios en empresas no oficiales.
- Contratistas independientes en empresas no oficiales.
- Empleados familiares (tanto en empresas formales como informales).
- Participantes en cooperativas de productores no oficiales, si las hay.

Empleo asalariado informal: Los asalariados de las familias o los trabajadores de empresas formales o informales que no pagan cotizaciones a la protección social. Estas profesiones asalariadas tienen más probabilidades de ser informales:

- Trabajadores en empresas no oficiales.
- Trabajadores temporales o empleados ocasionales.
- Empleados a tiempo parcial o temporales.



- Ayudantes domésticos que reciben un sueldo.
- Empleados contratados.
- Trabajadores que no están registrados o divulgados.
- Trabajadores subcontratados, a menudo conocidos como trabajadores industriales a domicilio).

Con esta definición ampliada, los acuerdos de empleo que no están controlados legalmente ni protegidos socialmente se incluyen en el concepto de empresas no reguladas legalmente. Además, llama la atención sobre los trabajadores no organizados: por ejemplo, las personas que trabajan informalmente.

Se ha llevado a cabo una reconsideración significativa sobre la esencia, los motivos y las consecuencias del empleo no formal en conjunto con este enfoque centrado en el empleo. Actualmente se reconoce que el empleo informal abarca tanto a asalariados que trabajan sin que sus empleadores hagan contribuciones al sistema de seguridad social como a trabajadores independientes que trabajan sobre todo para negocios pequeños no inscritos o no establecidos como sociedad. (Chen, 2012)

En resumen, existen tres conceptos y expresiones estadísticas oficiales que suelen emplearse de manera imprecisa y sin distinción: La actividad productiva y el trabajo en negocios pequeños o no inscritos que no pertenecen a una sociedad mercantil se conocen como "ámbito no formal" (ICLS 1993); el trabajo sin protección social o legal se denomina "empleo informal." El término "economía informal" abarca todas esas



entidades, actividades y personal, así como sus productos. Juntos, constituyen la economía y una gran base de fuerza laboral a escala nacional e internacional. (Chen, 2012).

2.2.2 Modelos conceptuales holísticos

Existen varias hipótesis sobre las causas y los componentes de la informalidad. La idea de que los emprendedores no formales que optan o se ofrecen voluntariamente para desempeñar actividades fuera de la formalidad constituyen el sector no registrado es una noción respaldada por numerosos economistas tradicionales. No obstante, otros especialistas en economía reconocen que el trabajo informal suele incrementarse durante periodos de recesión o dificultades económicas, lo que indica que la informalidad es tanto una necesidad como una elección.

Otros expertos destacan que los trabajadores no registrados contratados por empresas o familias formalizadas están aumentando en muchos países y que la informalización de las modalidades de empleo es una característica tanto de la economía mundial como del crecimiento económico moderno. Además, se reconoce cada vez más que diversos grupos de la economía no estructurada están impulsados por fuerzas distintas. En años recientes, diversos colectivos de análisis han desarrollado esquemas destinados a reflejar los componentes de la no formalidad y/o las múltiples razones que la generan.. (Chen, 2002, p. 8).



2.2.3 Condiciones de trabajo y el nivel de ingreso

Hay diferencias significativas entre los que buscan en las calles trapos y papeles usados, los que trabajan para hacer ropa en sus casas, los que venden productos en la calle y los que analizan temporalmente datos. La economía no estructurada está muy segmentada, incluso dentro de las naciones, por sector económico, lugar de trabajo y situación laboral, y dentro de estos sectores por sexo y grupo social. Sin embargo, los trabajadores informales comparten un rasgo común: no están protegidos por la ley o la sociedad.

2.2.4 Escuelas que sustentan sobre la economía informal

Dualistas. - Consideramos que el ámbito no formal es el más desfavorecido dentro de un mercado laboral dual o fragmentado, y que las unidades y actividades no registradas poseen escasa o nula relación con la economía reglamentada. Por el contrario, operan como un sector independiente de la economía. Las interacciones entre las disposiciones gubernamentales y los negocios informales reciben muy poca atención. No obstante, se plantea que las autoridades ofrezcan infraestructura esencial y servicios sociales a las familias de estos trabajadores, así como empleos, financiamiento y servicios de apoyo empresarial a las unidades no formalizadas.

Estructuralistas. - Existe una relación inherente entre las economías formal e informal. Tanto los asalariados informales como las empresas informales son consideradas por ellos como que sirven para objetivos del progreso capitalista proporcionando productos y servicios



económicos. Sostienen que, controlando las relaciones comerciales y laborales, los gobiernos pueden corregir el vínculo inequitativo entre el "capital dominante" y los trabajadores y productores.

Legalistas. - Hacer hincapié en el sistema formal de regulación y las empresas informales, ignorando esencialmente a los empleados no registrados y a la economía regulada en su totalidad. Reconocen, no obstante, que las compañías formalizadas, o lo que De Soto denomina intereses "mercantilistas", colaboran con el gobierno para definir las "normas del sistema" (De Soto, 1989). Esto con el fin de incrementar la capacidad productiva de los negocios no formalizados y transformar sus recursos en capital tangible, los gobiernos deberían simplificar la burocracia para alentarlas a registrar y otorgar derechos legales de propiedad sobre sus activos.

Voluntaristas. - Creemos que, al evitar las normas formales, los impuestos y otros costes de producción, las empresas informales compiten injustamente con las empresas formales, a pesar de prestar muy poca atención a las relaciones económicas entre ambos tipos de empresas. Se debe argumentar que las reglamentaciones formales deben aplicarse a las empresas informales para ampliar el alcance tributario y minimizar la competencia desleal con los negocios formalizados.

Puesto que cada escuela representa una "pieza diferente del pastel (informal)", Chen (2012) señala que cada uno de estos puntos de vista tiene valor dado la diversidad del sector informal. Sin embargo,



toda el sector no formal es más variado y complicado de lo que la combinación de estas perspectivas podría indicar.

2.2.5 La red de Wiego (Women in informal employment: Globalizing and organizing)

Mujeres en el trabajo no formal: globalización y organización, una red mundial de acción, investigación y política, creó y evaluó un modelo multisectorial del empleo no estructurado que se caracteriza por la circunstancia del empleo. El riesgo económico (pérdida de empleo y/o ingresos) y el control (sobre el negocio y otros empleados) definen las cinco categorías clave de la clasificación internacional del estatus laboral: empleador, asalariado, autónomo, colaborador familiar sin remuneración y socio de una cooperativa de producción.

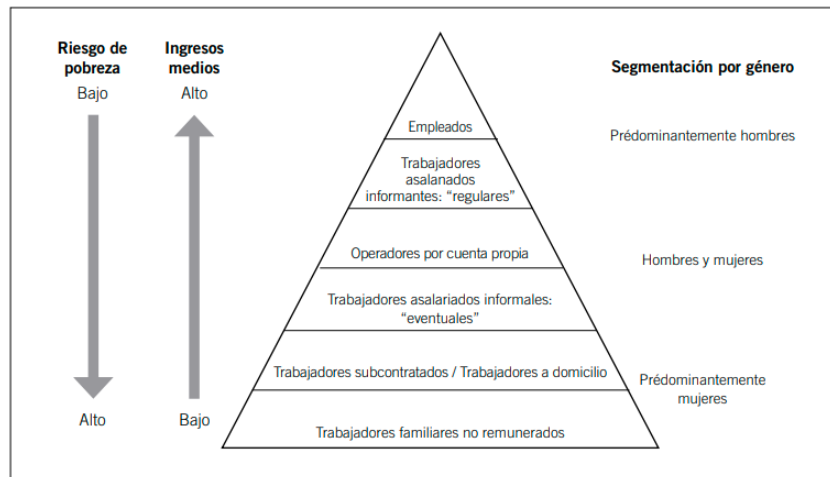
Los peones y los empleados industriales a domicilio o tercerizados son dos categorías más que deben añadirse al conjunto actual, según WIEGO. Esto se debe a que los trabajadores industriales a domicilio no tienen el mismo control acerca de sus actividades laborales que los trabajadores independientes (ya que dependen de los empleadores y/o subcontratistas para solicitudes, detalles de productos), materias primas y ventas de productos), y los jornaleros son más vulnerables económicamente que los trabajadores informales debido a la posibilidad de pérdida diaria de empleo y/o ingresos.

Los seis escenarios de empleo incluidos en el modelo WIEGO son los siguientes: empresarios informales, trabajadores informales, autónomos, trabajadores ocasionales asalariados, empleados

industriales que laboran desde casa o tercerizados. Colaboradores familiares sin compensación. (Chan, 2012).

Figura 1

Jerarquía de Ingresos y Riesgo de Pobreza por Situación en el Empleo y Género



Nota: Basado en la economía no formal: conceptos, teorías, estrategias.

2.2.6 Informalidad: Escape y exclusión

Jaime Saavedra, Pablo Fajnzylber, Omar Arias, William F. Maloney y Guillermo Perry escribieron el libro. Los autores elaboraron un modelo global de las causas de la estructura y la no formalidad. Los investigadores señalaron "tres duplas" de actores económicos en conexión con la configuración de la informalidad. Los investigadores enumeran diversos tipos de exclusión (informalidad involuntaria) y escape (informalidad voluntaria) como factores que contribuyen a la informalidad o la impulsan.

Citado por (Chen, 2012).



Tabla 1

Causas de la Informalidad

Agentes económicos en "tres pares"

Trabajo:

- Falta de recursos humanos para garantizar el empleo oficial.
- Que abandonan su trabajo oficial para: convertirse en jefe, aumentar sus ingresos, evitar el pago de impuestos o tener más libertad.

Microempresas:

- No existe potencial de crecimiento ni intención de crecer, y por tanto no hay voluntad de cooperar con el gobierno.
- Que se ven impedidas por las restricciones de acceso.

Negocios:

- Que eluden el pago de impuestos y otras normativas.
- Que registran de manera parcial a sus empleados y transacciones.

Teoría causal Núm. 1: Diferentes formas de escape

Elusión circunstancial

- Fraude fiscal.
- Actividades ilícitas.
- Incumplimiento de las normativas laborales.
- La manufactura fue delegada a trabajadores desprotegidos..

Elusión reactiva frente a...

- Un estado de opresión.
- Un estado precavido.
- Un estado debilitante.

Elusión pasiva y falta de relevancia del estado:

- El mercado tradicional o la economía arcaica.
- Organizaciones no gubernamentales o no formales.

Teoría causal Núm. 2: Diferentes formas de exclusión

Segmentación del mercado laboral:

Impide que los empleados obtengan puestos oficiales.



Regulaciones onerosas para entrar:

Impiden que las empresas se formalicen.

Prácticas de contratación de las empresas:

En respuesta a los impuestos excesivos y la carga reglamentaria.

Nota: Basado en la economía no formal: conceptos, teorías, estrategias.

2.2.7 Proceso de formalización

Es fundamental reconocer que los diferentes tipos de trabajadores informales experimentarán la formalización de distintas maneras. Hasta ahora, los trabajadores autónomos que trabajan en empresas informales -y más especialmente, los emprendedores no formalizados que emplean a terceros han sido el eje central de la discusión sobre la regularización. La discusión sobre la regularización debería, al menos, diferenciar entre los trabajadores independientes en los negocios no registrados y los empleados en trabajos no regulados. En el ámbito no formal, lo óptimo sería distinguir aún más entre los diferentes grupos de trabajadores por cuenta propia y empleados, ya que cada uno enfrenta sus propias demandas y restricciones. (Chan 2006).

Fundamental asegurarse de que la formalización ofrezca las ventajas y salvaguardias de la formalidad en lugar de limitarse a imponer los gastos de la formalización. Dado que estos gastos constituyen los gastos de ingreso al sector formal, la formalización para los trabajadores autónomos debería ir más allá del simple registro de sus cuentas, el pago de impuestos y la adquisición de una licencia. Como contrapartida de la cobertura de estos gastos, prefieren disfrutar de las ventajas del comercio oficial. Estas ventajas incluyen acuerdos comerciales



jurídicamente vinculantes, propiedad legítima de sus instalaciones de producción y domicilio social, exenciones fiscales e incentivos para aumentar su competitividad, afiliación a asociaciones profesionales, protección frente a los acreedores, Legislación de quiebra no ambigua y protección social.

2.2.8 Enfoque de política integral

Crear más empleos; preferentemente empleos formales

Existe un acuerdo generalizado de que el crecimiento con alta concentración de fuerza laboral es fundamental para incrementar las oportunidades de trabajo, idealmente los empleos buenos o formales. Mientras que algunos analistas sostienen que las políticas de empleo por sí solas pueden lograr esto, otros sostienen que, en un sentido más amplio, los planes de crecimiento deben contener objetivos de empleo. Según algunos observadores, esto debería implicar también un cambio en la forma de estructurar las oportunidades de empleo en general y permitir a los trabajadores pobres aprovechar las oportunidades cuando se presentan.

Inscribir las actividades no formalizadas y normar los trabajos no regulados

Como se ha mencionado anteriormente, la estrategia limitada que se emplea con frecuencia para formalizar la economía informal consiste en registrar y recaudar impuestos sobre las empresas no registradas. Esto debería lograrse mediante la concesión de incentivos y beneficios a cambio del pago de impuestos, así como simplificando los



procedimientos administrativos asociados con el registro. También es fundamental crear leyes adecuadas que desalienten a las empresas formales e informales de contratar trabajadores informalmente o convertir empleos formales en informales, alentarlas a hacer contribuciones patronales para la salud y las pensiones, y aumentar los beneficios para sus empleados. (Chen, 2012).

Ampliar la cobertura gubernamental a los trabajadores no registrados

Protección social: Los expertos en políticas de desarrollo están cada vez más de acuerdo en que se debe dar prioridad a lo siguiente: ampliar la cobertura de protección social a las comunidades desatendidas; modificar el seguro privado y social para incluir a los trabajadores informales; Coordinar los diferentes tipos de protección y ofrecer a los miembros desgravaciones fiscales y otros incentivos.

Más precisamente, hay un acuerdo cada vez mayor en que es necesario el seguro de salud universal y las pensiones. Sin embargo, hay un consenso limitado sobre el papel apropiado del gobierno, la medida de la responsabilidad gubernamental y el gasto público, y la asociación pública-privada ideal para los seguros y las prestaciones.

Los marcos legales actuales en la mayoría de los países necesitarán ser revisados y modificados para brindar amparo jurídico a los trabajadores de bajos ingresos en el sector informal. La mayor parte de los negocios no formalizados no se encuentran incluidos ni respaldados por las normativas comerciales existentes, que se



fundamentan en contratos comerciales oficiales. Asimismo, la mayoría de los empleados no formalizados no están contemplados ni protegidos por las legislaciones laborales en vigor. Los trabajadores de la empresa y los empleados tienen que trabajar juntos. Además, un gran número de empresas y operaciones no oficiales están sujetas a leyes municipales o sectoriales. (Chen, 2012).

2.2.9 Dimensión productiva

No todos podemos ser empresarios, pero todos podemos mejorar nuestros talentos como parte de una empresa más grande. La Comisión Europea tiene un papel que desempeñar en este ámbito. El espíritu empresarial productivo no se limita a la creación de una empresa, sino que también implica la capacidad de orientar una carrera dentro de cualquier organización. En este sentido, la organización (o negocio) debe ser visto como una colección de individuos que trabajan hacia un objetivo común.

Por tanto, el empresario es reconocido por su capacidad de innovar, resolver dificultades que surjan y ofrecer sugerencias que eleven la calidad del proyecto, independientemente de la posición que ocupe dentro de la empresa.

Sin embargo, coexisten dos aspectos del espíritu empresarial productivo: el llamado espíritu empresarial social y la dimensión comercial (empresa con fines de lucro). Se dice que una empresa u organización que pretende mejorar la sociedad manteniendo su



viabilidad económica practica el espíritu empresarial social; en otras palabras, su misión social es más importante que su misión financiera.

2.2.10 Dimensión laboral

Aspectos relacionados con el trabajo y las actividades profesionales de una persona o de una sociedad en su conjunto. Abarca desde las circunstancias laborales y los derechos de los trabajadores hasta la estructuración del mercado laboral y las políticas públicas relacionadas con el empleo.

Su objetivo es reunir y suministrar datos laborales para describir y seguir los cambios en el mercado laboral, no solo en los campos de la administración y el derecho laboral sino también, fundamentalmente, en las facetas cuantitativas del derecho laboral. (STSS, 2016).

2.2.11 Dimensión social

Una faceta, fase o circunstancia de algo puede ser nombrada usando el concepto de dimensión. Por el contrario, lo social se asocia a la comunidad: es el conjunto de individuos que comparten un espacio común y están sometidas a reglamentaciones específicas.

Podemos comprender qué es la dimensión social basada en estas definiciones. Todos los elementos relacionados con las relaciones interpersonales y la vida social se refieren a esta palabra. (Pérez y Merino, 2016).

2.2.12 Dimensión legal

Las leyes de una nación se forman a través de la educación porque ayudan a orientar y modificar su perspectiva sobre un tema, lo que



conduce a cambios en las posturas y acciones de las personas que integran esa comunidad.

Grupo de disposiciones, leyes y fundamentos legales que rigen las relaciones entre individuos, colectivos y organizaciones dentro de una comunidad. En otras palabras, es el marco normativo que establece los límites y pautas de conducta aceptables, así como las consecuencias de su incumplimiento. (Bañados, 2009).

2.2.13 Fraude fiscal V2

El fraude fiscal puede definirse como cualquier actividad ilegal que perjudica a las arcas públicas, como evadir impuestos, recibir reembolsos o aprovechar beneficios fiscales a los que no se tiene derecho. Por lo tanto, el fraude fiscal incluiría tanto el comportamiento evasivo como el elusivo.

Un principio fundamental de un estado de derecho es que todos los ciudadanos contribuyan a la sostenibilidad del estado pagando impuestos por acciones definidas por la ley; el incumplimiento de pagar impuestos en el plazo establecido se considera fraude fiscal.

La administración fiscal perseguirá este fraude e impondrá sanciones pecuniarias, pero también será procesada a nivel penal ya que, si la suma alcanza un determinado umbral, puede ser considerada una infracción fiscal, que conlleva sanciones y una anotación en el registro criminal.

El fraude fiscal se produce cuando el Estado (finanzas públicas) sufre daños a la propiedad sabiendo que se están violando las



obligaciones fiscales aplicables o cuando una situación está mal representada, lo que resulta en un importe de impuestos inferior al que debería haberse recaudado. (Trujillo, 2020).

2.2.14 Características del fraude fiscal

- Podrá ser realizada por una persona física o jurídica.
- Necesita ser planeado; usted necesita el espíritu de engaño para desear engañar.
- La meta es retener más ganancias.
- La administración pública sufre un perjuicio financiero.

2.2.15 Tipos de fraude fiscal

La evasión fiscal se define como el comportamiento que evita la consecución de un hecho imponible. La ley fiscal vincula la obligación de gravar porque, aunque el hecho no esté oculto, ha sido disfrazado como un acto legítimo o una empresa que está específicamente diseñada para evitar pagar impuestos. Esto puede considerarse un fraude legal (Burlada, 2006: 16-17). 1 o una disputa de aplicación de la ley fiscal bajo la presente Ley General de Impuestos. En estas situaciones, la administración fiscal aplica la norma que se ha intentado eludir.

Cuando se produce un hecho imponible, se produce evasión fiscal cuando la administración tributaria no está al tanto de esta realización o de su importancia económica real. Entonces, se revela un delito genuino que, dependiendo de su gravedad, puede ser clasificado como delito penal o administrativo, a menudo llamado delito fiscal. (Martín, 2012).



2.2.16 Teorías psicológicas en el estudio del comportamiento fiscal

Para la tributación progresiva, la idea de **equidad** es muy pertinente. Basándose en el concepto de equidad, el vínculo entre impuestos y servicios públicos o entre contribuyentes y gobierno puede considerarse como una relación comercial: Al comparar los insumos y productos que intervienen en las relaciones comerciales, Los contribuyentes perciben una falta de equidad en el sistema fiscal cuando observan que las personas con diferentes capacidades de pago no son tratadas de forma diferente (equidad vertical) o que las personas con la misma capacidad de pago no son tratadas de la misma manera (equidad horizontal). A cambio, la contribuyente renuncia a una parte de su renta personal para obtener determinados bienes y servicios públicos.

Según la teoría de la **atribución** causal al dominio fiscal, los contribuyentes utilizan los indicadores de coherencia, consenso y distinción para intentar atribuir las causas del fraude fiscal a la situación (entorno social y sistema fiscal) o al actor (declarante deshonesto). Hite (1987) afirma que, aunque el comportamiento fraudulento en sí mismo se atribuye generalmente a fuerzas externas, las disposiciones personales de los encuestados deshonestos son frecuentemente culpadas por el comportamiento fraudulento de otros encuestados.

Actualmente, la teoría más popular en psicología económica para explicar y predecir el comportamiento fiscal fraudulento es la teoría de las **actitudes**. Un individuo está predispuesto a reflexionar, percibir y proceder de una forma específica cuando se enfrenta con "estímulos"



específicos debido a actitudes aprendidas y comparativamente persistentes. Los siguientes son algunos puntos que hay que subrayar de la definición anterior: 1) las actitudes son el resultado de las experiencias directas e indirectas del individuo con el objeto de la actitud, que es proporcionado por algún elemento del entorno del individuo, como una persona, un objeto, un comportamiento, etc.; 2) las actitudes son estables pero también razonablemente flexibles dentro de un continuo; 3) las actitudes comprenden tres componentes relacionados: cognitivo, afectivo y conativo; 4) las actitudes son compartidas e influenciadas por factores sociales; 5) las actitudes son "disposiciones generales" que influyen en el comportamiento.

Teoría del grupo de referencia según la cual los contribuyentes están más inclinados a cometer fraude si son más conscientes, personalmente o no, de las prácticas fiscales deshonestas de otras personas que les son pertinentes.

Se compararon tres métodos de cambios en el comportamiento financiero inducidos por la influencia social: 1) adherencia, 2) reconocimiento y 3) asimilación. Cuando un individuo se comporta de la misma manera que el grupo con la esperanza de recibir o evitar una respuesta favorable o desfavorable del grupo, se produce el cumplimiento. El contribuyente cumplirá sus obligaciones fiscales basándose únicamente en la posibilidad de recibir una sanción oficial (de las autoridades tributarias) o informal (del grupo de referencia). Si los allegados al contribuyente deslegitiman el fraude fiscal, éste cumplirá



con sus obligaciones fiscales; si los allegados al contribuyente legitiman el fraude, violará las reglas. La identificación supone que el individuo adopta el comportamiento del grupo basado en su relación gratificante con él. financiero. Internalización.

Según la teoría de la **prospección**, la insatisfacción de los ciudadanos con el régimen fiscal es lo que los llevó a considerar sus pagos fiscales como una pérdida garantizada en lugar de una disminución de las ganancias, y también sirvió como catalizador para su comportamiento fiscal deshonesto. Su función utilitaria es convexa cuando el contribuyente considera que pagar la deuda tributaria es una pérdida debido a su descontento con el sistema tributario, lo que le hace más propenso a asumir riesgos y cometer fraude. Por el contrario, la función de utilidad del contribuyente es cóncava y será más desfavorable en cuanto al riesgo si considera que el reembolso de la deuda reduce los beneficios. (De Juan Chocano, 2022).

2.2.17 Moral fiscal y cumplimiento tributario

Las situaciones en que algunos contribuyentes evitan los impuestos mientras otros se ajustan sistemáticamente a la igualdad de posibilidades se denominan moralidad fiscal. La presencia de moralidad fiscal determinaría la existencia de diversas perspectivas sobre el fraude. La tendencia innata a cumplir con las leyes tributarias se conoce como moralidad fiscal, y puede derivar de un sentido del deber ética o incluso de la creencia de que contribuir con impuestos es una manera esencial de respaldar a la comunidad. Según este concepto, los componentes



normativos de la conformidad fiscal son una reacción a las influencias sociales y culturales. Pero también hay ciertos malentendidos conceptuales que deben aclararse. (Giachi, 2024).

La noción de legitimidad se introdujo en el debate por la idea de que la moralidad fiscal puede considerarse como un indicador del grado de aceptación de los deberes fiscales. De hecho, algunos han argumentado que la comprensión de la coherencia del comportamiento del contribuyente, Incluso cuando se ajusta a los principios éticos o ideológicos del sistema fiscal -lo que Weber definiría como una acción racional guiada por valores- requiere comprender la legitimidad política o moral del sistema. (Leroy, 2002, cap. 2).

Es discutible si el actor en la instancia de cumplimiento fiscal está actuando puramente sobre la lógica instrumental, la racionalidad basada en valores o una mezcla de ambas. En términos simples, la ética fiscal puede describirse como la aceptación que el ciudadano otorga a la normativa que establece la obligación de pagar de impuestos de acuerdo con sus principios políticos y éticos, así como sus expectativas razonables basadas en sus puntos de vista sobre las instituciones y otras personas. (Giachi, 2024).

Por lo tanto, solo las personas que carecen de ética financiera y que piensan que tienen una oportunidad, es decir, creen que tienen muy pocas posibilidades de ser atrapados y/o castigados evitarían pagar impuestos. En otras situaciones, se espera que los ciudadanos paguen sus impuestos. (Giachi, 2024).



Se han identificado tres categorías principales de elementos interconectados y relacionados con la moralidad fiscal:

1. Una colección de rasgos sociodemográficos y económicos objetivos, como la edad (mayor), el género (mujer) y el nivel educativo (alto); 2. Confianza en el gobierno y las instituciones; 3. El estándar del gobierno y las instituciones.

La comprensión de la relación entre confianza y fraude fiscal se vería facilitada por el hecho de que la confianza es un factor determinante de la moralidad fiscal. La moralidad de los impuestos se establecería como una especie de variable que se interpone entre ambos. Dado que la moralidad fiscal parece estar compuesta por los diversos elementos de equidad, también se aclararía la relación entre justicia fiscal y fraude fiscal. En cualquier caso, parece necesario incluir otros aspectos de los contribuyentes, como la edad y el nivel educativo, cuando se busca una explicación más completa de la moralidad fiscal. (Giachi, 2024).

2.3 Marco conceptual

Contribuyente

Un contribuyente es toda persona física o moral que, según la legislación vigente, está obligada a pagar impuestos al estado.

Comercio

Operación económica esencial que implica la transferencia de productos y servicios entre diversos agentes.

Económico



Administración de los recursos limitados para cubrir las demandas humanas.

Evasión

Término que se utiliza para describir la acción de evitar o eludir algo.

Fraude

Acción deliberada e intencional que busca engañar o manipular a otra persona con el fin de obtener un beneficio personal o causar un perjuicio a otra parte. Implica la falsedad, la mentira o la ocultación de información relevante para lograr un objetivo ilícito.

Informal

Describir algo que no es formal, es decir, que no sigue las reglas, normas o protocolos establecidos.

Impuestos

Obligaciones económicas impuestas por el estado a las personas físicas o jurídicas, sin compensación directa, con el propósito de cubrir los costos del gasto público.

Negociante

Persona que se dedica de manera habitual a comprar y vender bienes o servicios con el objetivo de obtener un beneficio económico.

Tributario

Obligaciones económicas que las personas físicas o jurídicas deben pagar al Estado. En otras palabras, todo lo que tenga que ver con impuestos, tasas y contribuciones especiales se considera tributario.



CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Tipo de investigación

Investigación aplicada conocida como investigación práctica o empírica cuyo objetivo principal es encontrar soluciones a problemas específicos y aplicar el conocimiento científico a situaciones reales. Asimismo, se busca desarrollar nuevos productos, procesos o intervenciones que puedan mejorar la situación del fraude fiscal. (Carrasco, 2006, p.43).

3.2 Diseño de la investigación

El diseño del estudio es corte transversal, no experimental, y consiste simplemente en observar los sucesos en su hábitat natural, seguido de un análisis e interpretación, sin modificar deliberadamente las variables.

Según Ortiz (2010) es la relación simultánea que existe entre dos o más series, o pares de variables. Según determinados supuestos sobre la distribución y el enfoque utilizado para su cálculo, el coeficiente de correlación, representado por la letra griega rho (ρ) o el símbolo (r), puede utilizarse para medir y expresar el grado de asociación. Dado que vamos a relacionar las variables de economía informal y el fraude fiscal, la investigación seguirá este marco conceptual y adoptará una metodología correlacional.

De acuerdo a Hernández-Sampieri (2018) cito que “el diseño es el plan o planteamiento creado para acopiar los datos (información) necesarios para una investigación con la finalidad de dar una respuesta satisfactoria al planteamiento del problema. (p.150)”.



3.2.1 Enfoque

Esta investigación utiliza un enfoque numérico, el cual es una modalidad de estrategia investigativa enfocada en la obtención y el procesamiento de información numéricos para comprender y explicar los acontecimientos. Se fundamenta en la idea de que la realidad puede ser medida y cuantificada, y utiliza métodos estadísticos para analizar los datos y llegar a conclusiones (Carrasco, 2006).

3.2.2 Nivel

El estudio que se llevó a cabo en la Feria de Bellavista, con relación al sector informal y el fraude fiscal está basado en el nivel descriptivo - correlacional.

Descriptivo porque se relaciona con las particularidades, atributos internos y externos, propiedades y características fundamentales de los eventos y fenómenos de la realidad, en un contexto y periodo histórico específico y definido.

Es correlacional porque se especializa en examinar y evaluar la conexión entre hechos y fenómenos de la realidad (variables) para identificar el nivel de impacto o falta del mismo, intentando establecer el grado de asociación entre las variables investigadas. (Carrasco, 2006, p.73).

3.2.3 Método

El método es la mejor forma, enfoque o manera de lograr objetivos predeterminados.



Para responder al problema de la investigación y poner a prueba las hipótesis científicas, el estudio empleó una serie de métodos, estrategias, herramientas y acciones y estratégicas. El investigador es el conductor de este vehículo, articulando herramientas teóricas y tecnológicas para lograr los objetivos sugeridos. También se puede decir que la técnica es el coche y la hipótesis es el motor que nos conduce al descubrimiento de la verdad. (Carrasco, 2006, p. 269).

3.2.4 **Ámbito de investigación**

Inscribe en un ámbito de investigación multidisciplinario que busca comprender las complejas interacciones entre los factores económicos, sociales, legales y geográficos que influyen en la economía informal y el fraude fiscal en un contexto específico como la feria de Bellavista - Puno.

3.3 **Población y muestra**

3.3.1 **Población**

Carrasco (2006) señaló que la “combinación de componentes que constituyen la unidad de análisis y forman parte del área en la que se realiza la investigación” (p. 236). Se consideró a los 350 negociantes informales que laboran en la feria de Bellavista de Puno.

ASOCIACIÓN DE COMERCIANTES	N° DE SOCIOS	UBICACIÓN
ACOMIDEME	101	Mercado Bellavista
ABASTOS	100	Mercado Bellavista
ACOMIDEME 2	149	Mercado Bellavista



3.3.2 Muestra

Según Hernández (2010) " En términos básicos, la muestra representa una porción específica de la población. Imaginemos que la población es un subconjunto de los componentes que forman ese conjunto, definido según sus características." (p. 175).

El método empleado en el estudio fue el muestreo no probabilístico. La muestra estadística emplea una estrategia que, a diferencia de la muestra probabilística, no da a cada miembro de una población las mismas oportunidades de selección. La muestra de estudio se selecciona conscientemente o para la conveniencia del investigador. La muestra estará dada por 80 comerciantes de la feria de Bellavista.

Se tiene:

$$Z = 1.96$$

$$p = 0.5, q = 1 - p = 0.5$$

$$e = 0.05$$

$$N = 101$$

Reemplazando:

$$n = \frac{Z^2 \cdot p \cdot q \cdot N}{e^2 \cdot (N - 1) + Z^2 \cdot p \cdot q}$$

$$Z^2 = 1.96^2 = 3.8416$$

$$p \cdot q = 0.5 \cdot 0.5 = 0.25$$

$$Z^2 \cdot p \cdot q = 3.8416 \cdot 0.25 = 0.9604$$

$$n = 96.0444 / 1.2104 = \mathbf{79.56}$$



El tamaño de la muestra necesario es **80 comerciantes**, redondeando al entero más cercano.

3.4 Procesamiento y análisis de datos

Para el tratamiento de los datos recopilados se utilizaron hojas de cálculo en Excel, así como el software estadístico SPSS 27.0, mediante el cual se procesó la información. Esto permitió la interpretación, el análisis y la discusión de las tablas estadísticas, con el objetivo de obtener los resultados que servirán como base para formular las conclusiones en la etapa de desarrollo del informe de la tesis, respondiendo así a los objetivos planteados en la investigación.

3.5 Técnicas e instrumento

3.5.1 Técnica

La información se recogió mediante técnicas, entre las que destacan las encuestas, los cuestionarios, las entrevistas y la observación.

La investigación sobre criterios subjetivos es posible gracias a la encuesta, que también recoge datos de un número considerable de encuestados. Algunos de los temas que pueden explorarse son la opinión pública, los valores de la sociedad contemporánea y cuestiones científicamente significativas que son importantes en las democracias. (Grasso, 2006, p.13)

Se utilizó la encuesta, en la que los comerciantes recibirán una colección de cuestionarios que deberán leer y a los que deberán responder por escrito. El objetivo de las encuestas es recopilar datos



sobre las creencias y actitudes de las personas, así como sobre sus logros como resultado de su nivel educativo.

3.5.2 Instrumento

Los test son instrumentos utilizados para medir diversas variables de comportamiento, en particular los resultados del tema a investigar, y tienen la capacidad de medir las propiedades de las variables. La información generada por los datos de los instrumentos se utiliza para identificar los éxitos y los fracasos y para recopilar datos precisos de la economía informal y el fraude fiscal. Cuando el investigador no tiene la posibilidad de medir directamente las variables, debe emplear herramientas específicas para recolectar información sobre el fenómeno de interés. Para este propósito, el investigador diseña escalas de valoración, realiza análisis documentales y utiliza listas de verificación. En otras circunstancias, será necesario observar cómo interactúan las variables antes de emplear instrumentos o guías de observación, ya sean estructuradas o flexibles. En el caso del cuestionario, que es una herramienta, se debe incorporar una serie de preguntas o ítems relacionados con una o varias variables que requieren ser evaluadas.

Asimismo, (Gómez, 2006, p. 127-128) detallan fundamentalmente que se tienen en cuenta 2 tipos de preguntas: cerradas y abiertas., citado (Ruiz, 2012).

Las respuestas a las interrogantes cerradas entran en una de dos categorías de respuesta predeterminadas (respuestas dicotómicas) o



pueden incluir varias opciones. La codificación (valores numéricos) de las respuestas de los participantes puede facilitarse previamente con ayuda de este tipo de preguntas., citado (Grasso, 2006).

El cuestionario referido a las variables sector informal y fraude fiscal estuvo estructurado con la escala Likert Nunca = 1, Casi Nunca =2, A veces = 3, Casi siempre = 4, Siempre = 5 y se formula en base a 18 ítems, es decir, del 01 a los 18 ítems.

3.6 Validación de instrumento

La validación del contenido del instrumento fue realizada por un especialista en la materia, utilizando para ello una ficha de evaluación diseñada para recopilar la opinión de expertos sobre el instrumento de investigación. Además, considerando el dictamen positivo del experto, se procedió a implementar el instrumento con el propósito de recolectar datos de los comerciantes no formalizados de la feria de Bellavista, ubicada en la ciudad de Puno.

3.7 Prueba de hipótesis

Se aplicó el sistema estadístico de Rho Spearman, con un nivel de significancia de 0,05 ya que examina la asociación entre variables cualitativas con cinco alternativas de solución. El grado de correlación entre las variables estudiadas queda ampliamente demostrado por los valores obtenidos para los coeficientes de correlación de Rho Spearman, que también justifican la viabilidad de las teorías propuestas. Además la escala de medición de correlación es de 0 a 1, vale decir que cuando



más cercano este a 1 se tendrá mayor significancia de relación de las variables.

Tabla 2

Escala de Valoración Rho Sperman

Rango	Relación
-0.91 a -1.00	Correlación negativa perfecta
-0.76 a -0.90	Correlación negativa muy fuerte
-0.51 a -0.75	Correlación negativa considerable
-0.11 a -0.50	Correlación negativa Media
-0.01 a -0.10	Correlación negativa débil
0.00	No existe correlación
+0.01 a +0.10	Correlación positiva débil
+0.11 a +0.50	Correlación positiva media
+0.51 a +0.75	Correlación positiva considerable
+0.76 a +0.90	Correlación positiva muy fuerte
+0.91 a +1.00	Correlación positiva perfecta

Nota: Hernández et al. (2018).

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Descripción de resultados

De la tabla 3, la mayoría de los negociantes informales encuestados el (66.3%) considera que se encuentra siempre con situaciones relacionadas con la economía informal. Esto indica una percepción generalizada de que la economía informal es un fenómeno presente y constante en su entorno. Mientras que, un porcentaje menor del (28.7%) considera que se encuentra casi siempre con situaciones relacionadas con la economía informal, lo que sugiere que, aunque reconocen su existencia, creen que no es tan frecuente. Y un pequeño porcentaje del (5%) considera que se encuentra ocasionalmente con situaciones relacionadas con la economía informal, lo que indica que una minoría percibe la economía informal como un evento poco común.

Tabla 3

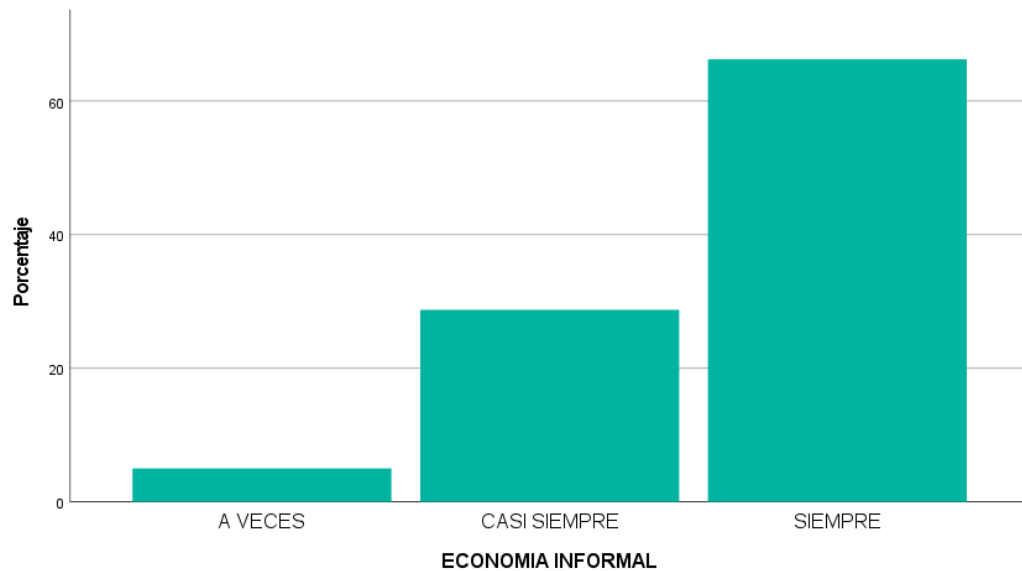
Frecuencia Variable Economía Informal

	Fr	%	% válido	% acumulado
Válido A VECES	4	5,0	5,0	5,0
CASI SIEMPRE	23	28,7	28,7	33,8
SIEMPRE	53	66,3	66,3	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia.

Figura 2

Economía Informal Porcentual



Nota: Elaboración propia.

De la tabla 4, la mayoría de las personas encuestadas del (51.2% + 33.8% = 85%) considera que se encuentra casi siempre o siempre con situaciones relacionadas con la economía informal en su vida económica. Esto indica una percepción generalizada de que la economía no formal es un fenómeno ampliamente presente en el entorno económico. Un porcentaje menor (15%) considera que se encuentra ocasionalmente con situaciones relacionadas con la economía informal en el ámbito económico, lo que sugiere que, aunque reconocen su existencia, creen que no es tan frecuente.

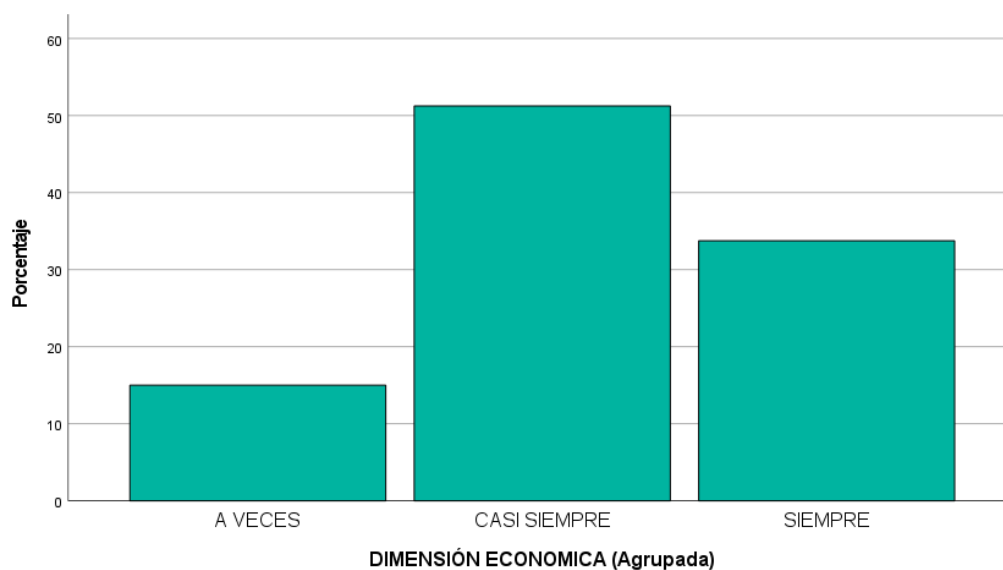
Tabla 4

Frecuencia de la Economía Informal vs Dimensión Económica

	Fr	%	% válido	% acumulado
Válido A VECES	12	15,0	15,0	15,0
CASI SIEMPRE	41	51,2	51,2	66,3
SIEMPRE	27	33,8	33,8	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia.

Figura 3

Dimensión Económica Porcentual

Nota: Elaboración propia.

De la tabla 5, la mayoría de los comerciantes encuestados el (80%) considera que se encuentra casi siempre o siempre con situaciones relacionadas con la economía informal en su trabajo. Esto indica una percepción generalizada de que la economía informal es un fenómeno muy presente en el mundo laboral. Un porcentaje menor del (10%)

considera que se encuentra ocasionalmente con situaciones relacionadas con la economía informal en su ámbito laboral, lo que sugiere que, aunque reconocen su existencia, creen que no es tan frecuente.

Tabla 5

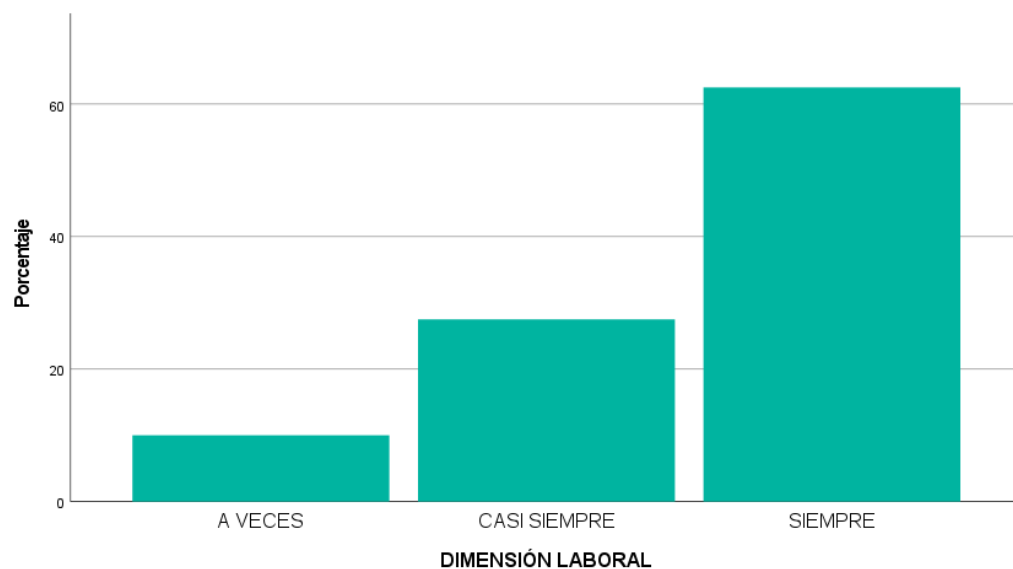
Frecuencia de la Economía Informal vs Dimensión Laboral

	Fr	%	% válido	% acumulado
Válido A VECES	8	10,0	10,0	10,0
CASI SIEMPRE	22	27,5	27,5	37,5
SIEMPRE	50	62,5	62,5	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia.

Figura 4

Dimensión Laboral Porcentual



Nota: Elaboración propia.



De la tabla 6, la mayoría de las personas encuestadas el (85%) considera que se encuentra casi siempre o siempre con situaciones relacionadas con la economía informal en su entorno social. Esto indica una percepción generalizada de que la economía informal es un fenómeno muy presente en el tejido social. Mientras que un porcentaje del (15%) considera que se encuentra a veces con situaciones relacionadas con la economía informal en su ámbito social, lo que sugiere que, aunque reconocen su existencia, creen que no es tan frecuente.

Tabla 6

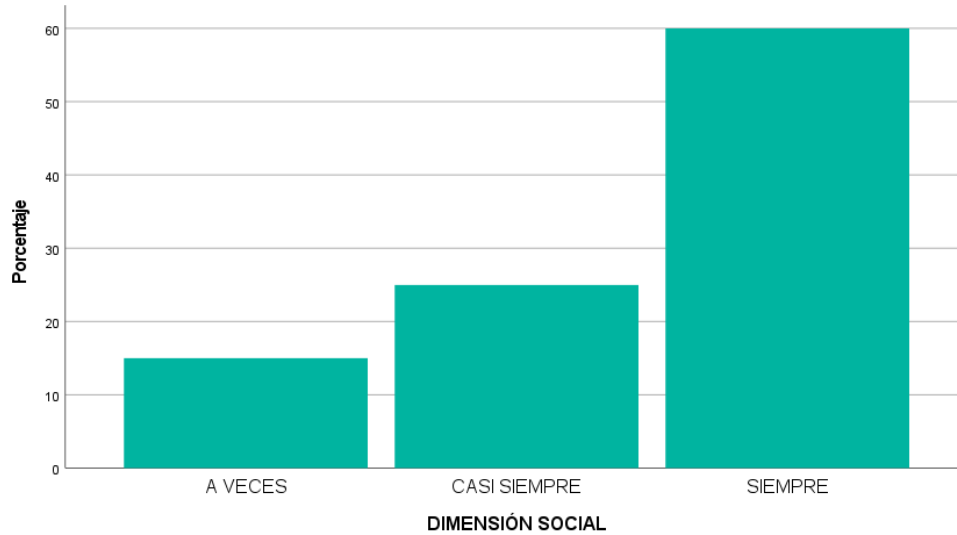
Frecuencia de la Economía Informal vs Dimensión Social

	Fr	%	% válido	% acumulado
Válido A VECES	12	15,0	15,0	15,0
CASI SIEMPRE	20	25,0	25,0	40,0
SIEMPRE	48	60,0	60,0	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia.

Figura 5

Dimensión Social Porcentual



Nota: Elaboración propia.

De la tabla 7, la mayoría de los comerciantes encuestados (62.5%) considera que la economía informal y la dimensión legal están siempre relacionadas. Esto sugiere una fuerte percepción de que la informalidad económica tiene implicaciones legales significativas. Un porcentaje menor (32.5%) considera que esta relación es casi siempre presente, lo que indica que reconocen la conexión, pero con algunas excepciones o matices. Por último, un porcentaje del (5%) considera que la relación es ocasional, lo que sugiere que una minoría no ve una conexión fuerte entre ambas.

Tabla 7

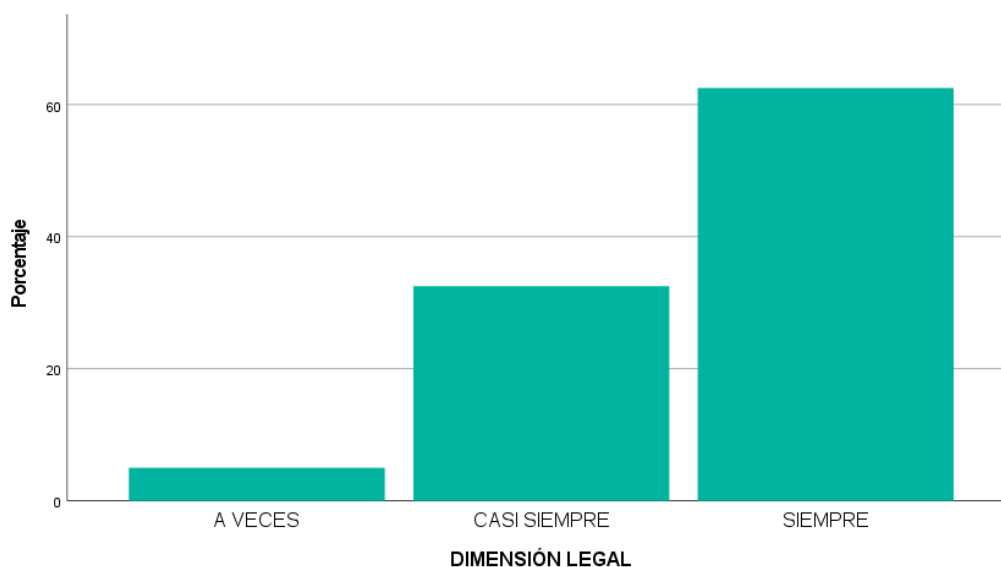
Frecuencia de la Economía Informal vs Dimensión Legal

	Fr	%	% válido	% acumulado
Válido A VECES	4	5,0	5,0	5,0
CASI SIEMPRE	26	32,5	32,5	37,5
SIEMPRE	50	62,5	62,5	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia.

Figura 6

Dimensión Legal Porcentual



Nota: Elaboración propia.

De la tabla 8, la mayoría de los comerciantes encuestados el (70%) considera que el fraude fiscal ocurre siempre. Esto indica una percepción generalizada de que el fraude fiscal es un problema común y constante. Un porcentaje menor del (27.5%) considera que el fraude

fiscal ocurre casi siempre, lo que sugiere que, aunque reconocen su existencia, creen que no es tan frecuente. Y un porcentaje del (2.5%) considera que el fraude fiscal ocurre ocasionalmente, lo que indica que una minoría percibe el fraude fiscal como un evento poco común.

Tabla 8

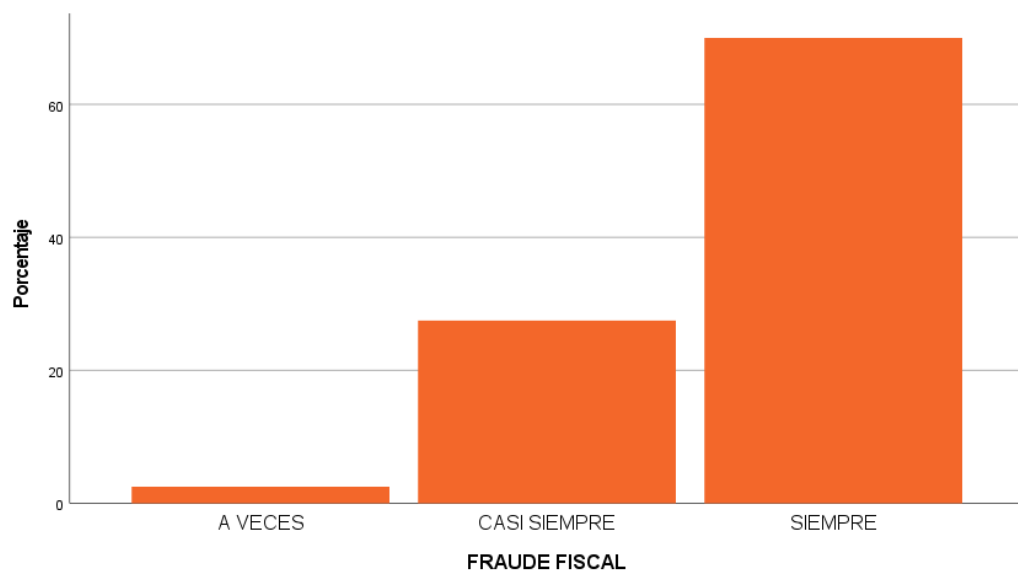
Frecuencia Variable Fraude Fiscal

	Fr	%	% válido	% acumulado
Válido				
A VECES	2	2,5	2,5	2,5
CASI SIEMPRE	22	27,5	27,5	30,0
SIEMPRE	56	70,0	70,0	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia.

Figura 7

Variable Fraude Fiscal



Nota: Elaboración propia.



De acuerdo a la tabla 9, la una media masiva de las comerciantes encuestadas el (65%) considera que el fraude fiscal ocurre siempre o casi siempre por motivos económicos. Esto indica una percepción generalizada de que las dificultades económicas son una causa importante de la evasión fiscal. Un porcentaje menor del (32.5%) considera que el fraude fiscal por motivos económicos ocurre a veces o casi siempre, lo que sugiere que, aunque reconocen su existencia, creen que no es tan frecuente. Solo un porcentaje del (2.5%) considera que el fraude fiscal por motivos económicos ocurre casi nunca, lo que indica que una minoría percibe el fraude fiscal motivado por factores económicos como un evento poco común.

Tabla 9

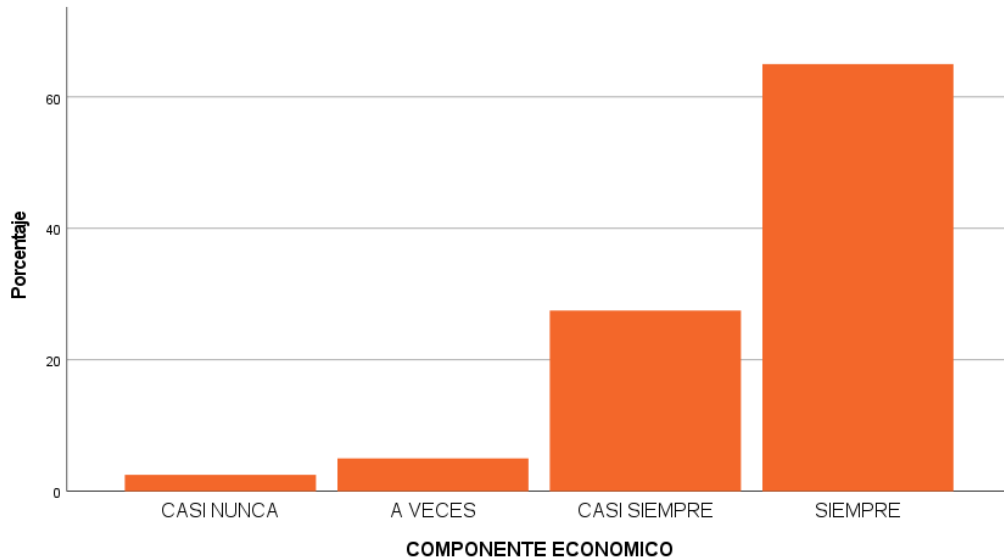
Frecuencia del Fraude Fiscal vs Componente Económico

	Fr	%	% válido	% acumulado
Válido CASI NUNCA	2	2,5	2,5	2,5
A VECES	4	5,0	5,0	7,5
CASI SIEMPRE	22	27,5	27,5	35,0
SIEMPRE	52	65,0	65,0	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia.

Figura 8

Componente Económico Porcentual



Nota: Elaboración propia.

Según la tabla 10, la mayor parte de comerciantes encuestados (65% + 32.5% = 97.5%) considera que el fraude fiscal ocurre siempre o casi siempre debido a problemas legales. Esto indica una percepción generalizada de que las debilidades en el sistema legal son un factor importante que facilita la evasión fiscal. Un porcentaje del (2.5%) considera que el fraude fiscal ocurre ocasionalmente debido a problemas legales, lo que indica que una minoría percibe el fraude fiscal motivado por factores legales como un evento poco común.

Tabla 10

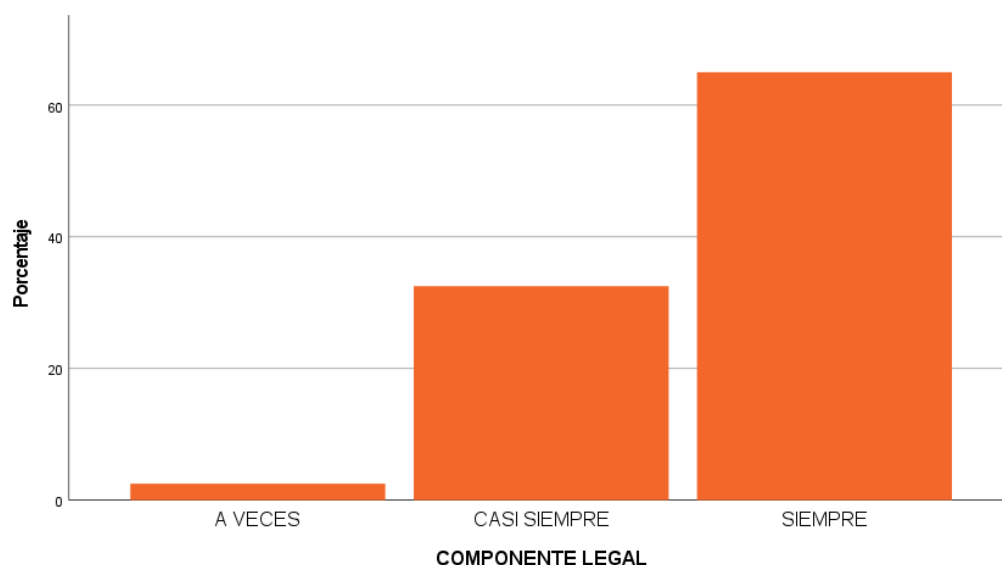
Frecuencia del Fraude Fiscal vs Componente Legal

	Fr	%	% válido	% acumulado
Válido A VECES	2	2,5	2,5	2,5
CASI SIEMPRE	26	32,5	32,5	35,0
SIEMPRE	52	65,0	65,0	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia.

Figura 9

Componente Legal Porcentual



Nota: Elaboración propia.

De la tabla 11, la mayor parte de los comerciantes encuestados el (60%) considera que el fraude fiscal ocurre siempre por motivos sociales. Esto indica una percepción generalizada de que los factores sociales son una causa importante de la evasión fiscal. Por otro lado, un porcentaje menor



(25%) considera que el fraude fiscal por motivos sociales ocurre casi siempre, lo que sugiere que, aunque reconocen su existencia, creen que no es tan frecuente. Y un porcentaje del (15%) considera que el fraude fiscal por motivos sociales ocurre a veces, lo que indica que una minoría percibe el fraude fiscal motivado por factores sociales como un evento poco común.

Tabla 11

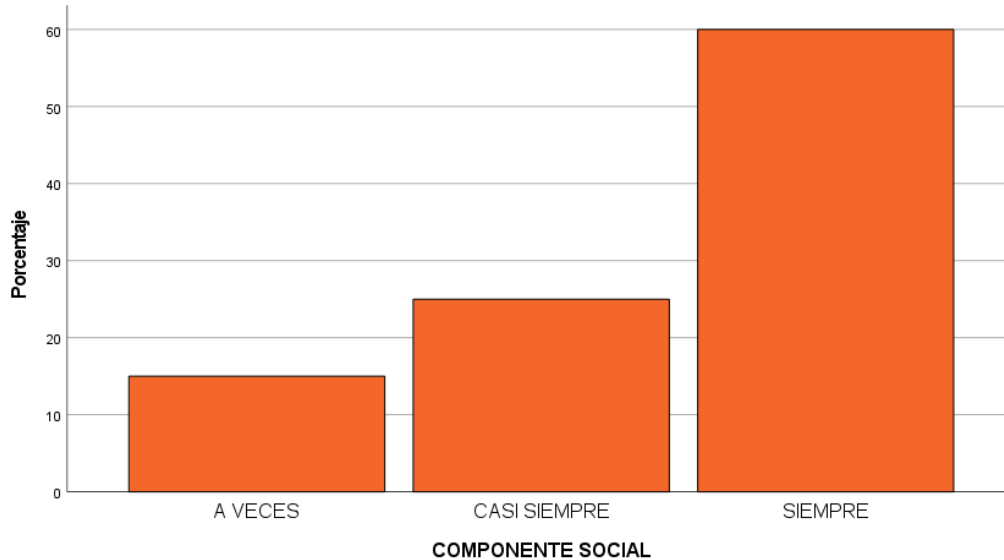
Frecuencia del Fraude Fiscal vs Componente Social

	Fr	%	% válido	% acumulado
Válido A VECES	12	15,0	15,0	15,0
CASI SIEMPRE	20	25,0	25,0	40,0
SIEMPRE	48	60,0	60,0	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia.

Figura 10

Componente Social Porcentual



Nota: Elaboración propia.

De la Tabla 12, mayor parte de los negociantes encuestados el (60%) considera que el fraude fiscal ocurre siempre por motivos políticos. Esto indica una percepción generalizada de que la corrupción política es una causa importante de la evasión fiscal. Mientras que un porcentaje menor del (25%) considera que el fraude fiscal por motivos políticos ocurre casi siempre, lo que sugiere que, aunque reconocen su existencia, creen que no es tan frecuente. Mientras un porcentaje del (15%) considera que el fraude fiscal por motivos políticos ocurre a veces, lo que indica que una minoría percibe el fraude fiscal motivado por factores políticos como un evento poco común.

Tabla 12

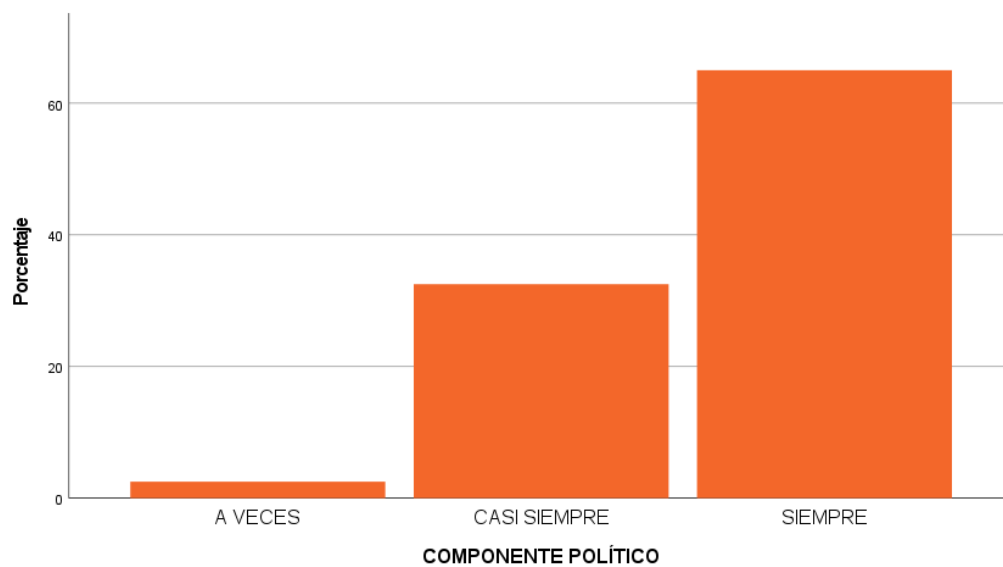
Frecuencia del Fraude Fiscal vs Componente Político

	Fr	%	% válido	% acumulado
Válido				
A VECES	2	2,5	2,5	2,5
CASI SIEMPRE	26	32,5	32,5	35,0
SIEMPRE	52	65,0	65,0	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia.

Figura 11

Componente Político Porcentual



Nota: Elaboración propia.



Contraste de hipótesis

Análisis inferencial

Objetivo General:

Analizar el impacto del sector informal y el fraude fiscal de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.

4.2 Contraste de la hipótesis general

Se expone las hipótesis estadísticas:

Ho: La prevalencia del sector informal y el fraude fiscal no tendrán un impacto positivo en los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.

H1: La prevalencia del sector informal y el fraude fiscal tendrán un impacto positivo en los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.

Tabla 13

Correlación de la Variable Economía Informal vs. Fraude Fiscal

			ECONOMÍA INFORMAL	FRAUDE FISCAL
Rho Spearman	de ECONOMÍA INFORMAL	Coeficiente correlación	de 1,000	,896**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	80	80
	FRAUDE FISCAL	Coeficiente correlación	de ,896**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	80	80

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



Interpretación:

El coeficiente de 0.896 entre la economía no formal y el fraude fiscal refleja una correlación muy fuerte y positiva, lo que implica que ambas variables tienden a variar conjuntamente en la misma dirección. El p-valor indica la probabilidad de observar un coeficiente de correlación tan alto o mayor si en realidad no hubiera una relación entre las variables. En este caso, un p-valor de 0.000 (considerado estadísticamente significativo al nivel de 0.05) señala que es altamente improbable que este resultado sea producto del azar, lo que refuerza la existencia de una conexión real entre la economía no formal y el fraude fiscal. Por consiguiente, se acepta la hipótesis alternativa.

Objetivo Específico 1:

Analizar la relación que existe entre el sector informal y el componente económico de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.

4.3 Contraste de la hipótesis específica 1

Se expone las hipótesis estadísticas:

Ho: No existirá una relación positiva del sector informal y el componente económico de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.

H1: Existirá una relación positiva del sector informal y el componente económico de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.

Tabla 14*Correlación de la Economía Informal vs. Componente Económico*

			ECONOMIA INFORMAL	COMPONENTE ECONOMICO
Rho Spearman	de ECONOMIA INFORMAL	Coefficiente correlación	de 1,000	,838**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	80	80
	COMPONENTE ECONOMICO	Coefficiente correlación	de ,838**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	80	80

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

Interpretación:

En este caso, el coeficiente de 0.838** entre la economía no formal y el componente económico muestra una correlación muy fuerte y positiva. El p-valor indica la probabilidad de encontrar un coeficiente de correlación tan elevado o superior si no existiera una relación real entre las variables. Un p-valor de 0.000 (menor al nivel de significancia de 0.05) señala que es altamente improbable que este resultado sea producto del azar, lo que respalda la existencia de una conexión real entre ambas variables. Por consiguiente, se acepta la hipótesis alternativa.

Objetivo Especifico 2:

Analizar la relación que existe entre el sector informal y el componente legal de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.

4.4 Contraste de la hipótesis específica 2

Se expone las hipótesis estadísticas:

Ho: No existirá asociación positiva del sector informal y el componente legal de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.

H1: Existirá asociación positiva del sector informal y el componente legal de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.

Tabla 15

Correlación de la Economía Informal vs. Componente Legal

			ECONOMIA INFORMAL	COMPONENTE LEGAL
Rho Spearman	de ECONOMIA INFORMAL	Coefficiente correlación	de 1,000	,844**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	80	80
	COMPONENTE LEGAL	Coefficiente correlación	de ,844**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	80	80

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

Interpretación:

En este caso, el coeficiente de 0.844** entre la economía informal y el componente legal indica una correlación muy fuerte y positiva. El valor (p-valor) nos indica la probabilidad de obtener un coeficiente de correlación tan alto o más alto si en realidad no existiera una relación entre las variables. Un valor de 0.000 (que es menor al nivel de significancia de 0.05) significa que es extremadamente improbable



obtener este resultado por casualidad, lo que refuerza la idea de que existe una relación real entre ambas variables. Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna.

Objetivo Especifico 3:

Analizar la relación que existe entre el sector informal y el componente social de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.

4.5 Contraste de la hipótesis específica 3

Se expone las hipótesis estadísticas:

Ho: No existirá asociación positiva del sector informal y el componente social de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.

H1: No existirá asociación positiva del sector informal y el componente social de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.

Tabla 16

Correlación de la Economía Informal vs. Componente Social

		ECONOMIA INFORMAL	COMPONENTE SOCIAL
Rho Spearman	de ECONOMIA INFORMAL	de 1,000	,861**
		Sig. (bilateral)	. ,000
		N	80 80
	COMPONENTE SOCIAL	de ,861**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000 .
		N	80 80

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



Interpretación:

En este caso, el coeficiente de 0.861** entre la economía informal y el componente social indica una correlación muy fuerte y positiva.

El valor (p-valor) nos indica la probabilidad de obtener un coeficiente de correlación tan alto o más alto si en realidad no existiera una relación entre las variables. Un valor de 0.000 (que es menor al nivel de significancia de 0.05) significa que es extremadamente improbable obtener este resultado por casualidad, lo que refuerza la idea de que existe una relación real entre ambas variables. Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna.

Objetivo Especifico 4:

Analizar la relación que existe entre el sector informal y el componente político de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.

4.6 Contraste de la hipótesis específica 4

Se expone las hipótesis estadísticas:

Ho: No existirá asociación positiva del sector informal y el componente político de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.

H1: Existirá asociación positiva del sector informal y el componente político de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.

Tabla 17

Correlación de la Economía Informal vs. Componente Político

			ECONOMIA INFORMAL	COMPONENTE POLÍTICO
Rho Spearman	de ECONOMIA INFORMAL	Coefficiente correlación	de 1,000	,751**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	80	80
	COMPONENTE POLÍTICO	Coefficiente correlación	de ,751**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	80	80

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

Interpretación:

En este caso, el coeficiente de 0.751** entre la economía informal y el componente político indica una correlación fuerte y positiva. El valor (p-valor) nos indica la probabilidad de obtener un coeficiente de correlación tan alto o más alto si en realidad no existiera una relación entre las variables. Un valor de 0.000 (que es menor al nivel de significancia de 0.05) significa que es extremadamente improbable obtener este resultado por casualidad, lo que refuerza la idea de que existe una relación real entre ambas variables. Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna.



4.6 Discusión de resultados

El propósito de esta investigación es "Examinar el efecto del sector no formal y la elusión tributaria en los comerciantes de la feria Bellavista, Puno, 2024." También busca establecer si existe una relación entre el sector no formal y el fraude fiscal, considerando sus dimensiones económica, legal, social y política, en el contexto de los negociantes de la feria de Bellavista durante el año 2024.

Tras procesar y analizar los datos obtenidos en la investigación, se confirmó la validez de la hipótesis general y de las específicas relacionadas con el sector informal y el fraude fiscal en los comerciantes de esta feria. Esto se refleja en la tabla 13, donde el coeficiente Rho de Spearman es de 0.896, con un nivel de significancia de 0.000. Dado que este valor es menor a 0.05, se concluye que existe una relación significativa y fuerte entre las variables estudiadas.

Estos hallazgos son consistentes con el trabajo de Quispe e Ynchicsana (2023), quienes, a través de su análisis en el mercado Huancaro de Cusco, también identificaron una conexión estrecha y positiva entre la informalidad y la evasión de impuestos. Con un coeficiente de correlación de Spearman de 0.787, su estudio demuestra que estas prácticas están profundamente relacionadas. Esto respalda la creciente evidencia, tanto a nivel regional como global, que señala a la evasión fiscal como un factor clave en la perpetuación del sector informal. Al analizar el caso específico del mercado Huancaro, los autores no solo cuantifican esta relación, sino que también aportan valiosas recomendaciones para combatir ambos problemas y sentar las bases para futuras investigaciones.



Asimismo, el autor Inchuña (2024) determina que existe una conexión entre la economía no formal y el desempleo, obteniendo un coeficiente de Pearson de 0.906, lo que indica un alto nivel de significancia. Este resultado establece una fuerte correspondencia entre las variables analizadas, demostrando que un aumento en la tasa de desempleo conlleva un incremento en la economía informal. En otras palabras, una parte de la población opta por iniciar negocios no formalizados como una estrategia para atender sus necesidades esenciales, debido a que los gobernantes actuales no otorgan la importancia adecuada a la problemática socioeconómica. Igualmente, los autores Terán y Fabricio (2022) concuerdan con el resultado de la investigación, manifestando que el desempleo en Ecuador impulsa el crecimiento de la economía informal. Usando datos socioculturales y análisis estadístico (correlación de Pearson de 0.858), encontraron una fuerte relación positiva de las variables. Esto significa que, a mayor desempleo, mayor es la participación en actividades económicas informales. La crisis económica y eventos como la pandemia de COVID-19 han exacerbado este problema, llevando a muchos ecuatorianos a buscar medios alternativos de sustento.

Para, Sarmiento (2022) se propuso evaluar el impacto de la economía informal en la localidad de Desaguadero en el año 2020. Al analizar los datos de una muestra de 94 empleados estatales, el estudio concluyó que existe una baja correlación entre las variables estudiadas. En particular, se encontró una correlación muy débil (Rho de Spearman de 0.176) entre el desplazamiento de migrantes y el desempleo, sugiriendo una conexión limitada entre estos factores y la economía informal en la zona. Por otro lado, se observó una



correlación moderada entre la escasez de datos sobre el reglamento tributario y el crecimiento de la población (Rho de Spearman de 0.487 y 0.403, respectivamente), lo que indica una posible relación entre estos factores y la informalidad económica. A ello se suma Benito (2021) quien presenta una visión positiva, aunque matizada, de la economía informal. Si bien reconoce que se ha considerado tradicionalmente como un obstáculo para el crecimiento económico y que está ligada a bajos niveles de presión tributaria, su análisis profundiza en las razones detrás de esta situación y ofrece una perspectiva más compleja. El autor sugiere que la economía informal, a pesar de sus limitaciones, puede ser vista como una respuesta adaptativa a las condiciones económicas y sociales existentes en muchos países latinoamericanos. Al analizar la información macroeconómica, Benito plantea que la informalidad podría ser un mecanismo de supervivencia para muchos, especialmente en contextos de crisis o falta de oportunidades formales.

Sin embargo, Fernández (2018) plantea una visión positiva de la economía informal, argumentando que esta no es un fenómeno aislado, sino una respuesta a problemas estructurales como el crecimiento poblacional, el bajo crecimiento económico y la falta de generación de empleo formal. En contextos de crisis, la informalidad se intensifica debido a la necesidad de las personas de generar ingresos para sobrevivir. El estudio destaca que la economía informal, a pesar de operar fuera del marco legal, desempeña un papel importante en la mejora de las condiciones de vida de muchas familias, proporcionándoles una fuente de ingresos y oportunidades de empleo. Al



dinamizar actividades económicas no reguladas, la informalidad contribuye al desarrollo económico, aunque de manera no convencional.

Por último, los autores Rentería y Caiminagua (2023) apoyan el punto de vista de la investigación en implementar un plan de acción para abordar estratégicamente los requerimientos de los comerciantes formales e informales para lograr la resolución de conflictos, mismo que tiene la intención de mejorar las relaciones entre ambos tipos de comerciantes, es decir, de regularizar a los informales para de esta manera conseguir la eliminación del comercio ilegal y promover a la fomentación de prácticas comerciales correctas en el cantón Huaquillas.



CONCLUSIONES

Primera. - El sector informal y el fraude fiscal en la Feria de Bellavista, Puno 2024, han generado un impacto socioeconómico complejo y multifacético. Por un lado, han debilitado la economía local al reducir los ingresos fiscales, distorsionar el mercado y desalentar la inversión. Por otro lado, han exacerbado las desigualdades sociales, precarizado las condiciones laborales y perjudicado la calidad de vida de muchos ciudadanos.

Segunda. - La informalidad y el fraude fiscal en la Feria de Bellavista, Puno 2024, constituyen un problema complejo con ramificaciones que trascienden el ámbito económico, adentrándose en lo social, legal y político. Esta actividad ilícita genera un impacto negativo significativo en el desarrollo local.

Tercera. - La economía informal y el fraude fiscal tienen una asociación muy fuerte y positiva, como lo indica su valor de 0,896, es decir que tienden a moverse en la misma dirección. La probabilidad de obtener un coeficiente de correlación tan alto o más alto en ausencia de una relación verdadera entre las variables se indica por el valor (p-valor). Es bastante inusual adquirir este coeficiente de correlación por casualidad en este caso, como lo indica el valor de 0,000 (estadísticamente significativo al nivel de 0,05). Esto apoya la idea de que existe una conexión real entre el fraude fiscal y la economía o sector informal.

Cuarta. - La relación entre la economía informal y el fraude fiscal es un problema complejo que requiere de una respuesta multidimensional. Las políticas públicas deben estar orientadas a abordar las causas estructurales de



la informalidad, a fortalecer el estado de derecho y a promover un desarrollo económico inclusivo y sostenible.



RECOMENDACIONES

Primera. - Implementar un programa holística que trate las raíces profundas de esta situación y fomente la formalización de las actividades económicas. Como identificar los sectores más afectados, las principales motivaciones para la informalidad, y los obstáculos para la formalización cuantificar la magnitud del fraude fiscal y determinar sus causas principales.

Segunda. - Incentivos para la formalización de los comerciantes de la feria de Bellavista como simplificación de trámites, disminuir los trámites administrativos y los gastos vinculados a la regularización, proporcionar estímulos fiscales a los negociantes para que se formalicen y cumplan con sus responsabilidades tributarias y facilitar el acceso al crédito formal para el desarrollo de sus negocios.

Tercera. – La SUNAT y la Municipalidad Provincial de Puno deben de implementar programas de capacitación en gestión empresarial, contable y tributario. Asimismo, brindar asesoría personalizada a los comerciantes informales de la feria de Bellavista para facilitar su transición hacia la formalidad.

Cuarta. – Intensificar la fiscalización de las actividades económicas informales así como implementar sistemas de colaboración entre las diversas entidades involucradas en el combate a la informalidad y la evasión fiscal.

QUINTA. -- Se recomienda a la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) implementar estrategias integrales para fomentar la formalización de los comerciantes del mercado Bellavista en la



ciudad de Puno. Para ello, se sugiere desarrollar programas de orientación y capacitación que permitan informar a los comerciantes sobre los beneficios de la formalización, tales como el acceso a crédito financiero, la seguridad social y la estabilidad legal de sus negocios.

Asimismo, se propone la simplificación de los trámites administrativos con el fin de facilitar el registro de pequeños y medianos comerciantes. En este sentido, la SUNAT podría establecer regímenes tributarios especiales que contemplen incentivos fiscales y tasas impositivas reducidas para aquellos comerciantes que inicien su proceso de formalización.

Adicionalmente, la realización de charlas, talleres gratuitos y ferias de formalización en el mismo mercado Bellavista permitiría acercar a los comerciantes la información y las herramientas necesarias para regularizar su situación tributaria, promoviendo así una mayor inclusión en la economía formal y contribuyendo al desarrollo económico sostenible de la región.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aceituno Coila, H. V. (2024). *Influencia del comercio electrónico por redes sociales en la evasión tributaria de los comerciantes de la ciudad de Puno - 2023* [Universidad Privada San Carlos].
<http://34.127.45.135/handle/UPSC/801>
- Ascarza Ramirez, L. G. (2022). *La evasión tributaria y su influencia en la recaudación tributaria de los comerciantes del Mercado Bellavista de la ciudad de Puno periodo 2022* [Universidad Privada San Carlos].
<http://repositorio.upsc.edu.pe/handle/UPSC%20S.A.C./138>
- BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ. (2016). *Sistema Financiero, informalidad y evasión tributaria en el Perú*. Gob.Pe.
<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/32/ree-32-lahura.pdf>
- Banco Mundial (2021). *La informalidad generalizada puede retrasar la recuperación de la COVID19 en las economías en desarrollo*. Banco Mundial.
<https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2021/05/11/widespread-informality-likely-to-slow-recovery-from-covid-19-in-developing-economies>
- Benito, S. M. R. (2021). La larga marcha de la economía informal en Latinoamérica / The long way of informality in latin américa. *EconomíaUNAM*, 18(53), 95–125.
<https://doi.org/10.22201/fe.24488143e.2021.53.632>



Bañados, E. P. (2009). *DIMENSIÓN LEGAL EN EL RESPETO A LA DIVERSIDAD*. Uri.Br.

http://www2.reitoria.uri.br/~vivencias/Numero_007/artigos/artigos_vivencias_07/Artigo_09.pdf

Cañazaca Poma, G. (2024). *La cultura tributaria y la evasión tributaria de los comerciantes del mercado Túpac Amaru del distrito de Juliaca periodo 2023* [Universidad César Vallejo].

<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/145037>

Carrasco, D. S. (2006). *Metodología de la Investigación – Pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación* pg. 1-239.

Cortés, G., y Adrián, Á. (2021). *INFORMALIDAD Y DESEMPLEO EN OAXACA, MÉXICO*. Grupocieg.org. <https://revista.grupocieg.org/wp-content/uploads/2021/10/Ed.5216-23-Garcia-Angel.pdf>

Chavez Zapana, M. S. (2024). *La influencia de la crisis sanitaria por covid 19 en la evasión tributaria en comerciantes del mercado central de Ilave, 2023* [Universidad Privada San Carlos].

<http://repositorio.upsc.edu.pe/handle/UPSC/868>

Chen, M. A. (2012). *La economía informal: definiciones, teorías y políticas*. Wiego.org.

<https://www.wiego.org/sites/default/files/publications/files/Chen-Informal-Economy-Definitions-WIEGO-WP1-Espanol.pdf>



Dávila Morán, R. C. (2021). Empleo en la economía informal: mayor amenaza que la pandemia del covid-19. *Telos*, 23(2), 403–417.
<https://doi.org/10.36390/telos232.12>

De Juan Chocano, A. (2022). *Un modelo psicoeconómico de fraude fiscal*. Copmadrid.org. Retrieved August 19, 2024, from <https://journals.copmadrid.org/jwop/files/1992/vol3/arti2.htm>

De Soto, H. (2000). *El misterio del capital*. Bogotá: Planeta.

Espinoza F. K. Y. (2018). Estudio de las causas y efectos, del comercio informal, rubro vestimentas, en el centro ferial Andrés Avelino Cáceres, del distrito de José Luis Bustamante y Rivero, provincia y región Arequipa - Perú, 2017. Universidad Autónoma San Francisco.

Galán-Celis, J. (2022). DESEMPLEO Y DIGNIDAD HUMANA: UN RETO PARA LAS POLÍTICAS PÚBLICAS. *Revista de Investigaciones Universidad Del Quindío*, 34, 585–594.
<https://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=a9h&AN=156988518&lang=es&site=eds-live>

Giachi, S. (2024). Dimensiones sociales del fraude fiscal confianza y moral fiscal en la España contemporánea. *Reis*, 145(145), 73–98.
<https://doi.org/10.54777/cis/reis.145.73>

Grasso, L. (2006). *Encuestas*. Ediciones Encuentro.



- Gonzales, J. E. V., y Gerrero, M. R. F. (2022). Informalidad y evasión tributaria en el sector maderero en la provincia de Coronel Portillo. *Balances*, 10(15), 40–54. <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/274>
- Hernández, R, Fernández, C y Baptista, P. (2010). Metodología de la Investigación. Bogotá: MCGRAW-HILL.
- Inchuña Urcunio, J. (2024). *La economía informal y el desempleo en el mercado distrital de Moquegua, periodo 2021* [Universidad Autónoma del Perú]. <https://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/20.500.13067/2949>
- Jiménez Palacios, R. (2019). Comercio informal en ciudades de frontera. Estudio de caso de los feriantes de ropa y calzado en la ciudad de Tacna (Perú). *Si Somos americanos*, 19(1), 13–42. <https://doi.org/10.4067/s0719-09482019000100013>
- Leroy, Marc (2002). *La sociologie de l'impôt*. Paris: PUF.
- Martinón, R. (2012). *Fraude fiscal*. Copmadrid.org. [file:///C:/Users/PEDAGOGICO%20PUNO/Downloads/2081-Texto%20del%20art%C3%ADculo-1729-1-10-20140916%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/PEDAGOGICO%20PUNO/Downloads/2081-Texto%20del%20art%C3%ADculo-1729-1-10-20140916%20(2).pdf)
- Mora, J. J. (2021). Análisis del desempleo y la ocupación después de una política estricta de confinamiento por COVID-19 en Cali. *Lecturas de Economía*, 94, 165–193. <https://doi.org/10.17533/udea.le.n94a342002>



OIT y OMC (2009). *La globalización y el Empleo en el sector informal en los países en desarrollo - Resumen del estudio conjunto de la OIT y la OMC.* International Labour Organization.
<https://www.ilo.org/es/publications/la-globalizacion-y-el-empleo-en-el-sector-informal-en-los-paises-en>

Pérez P., y Merino M. (2017, May 22). *Dimensión social.* Definición.de; Definicion.de. <https://definicion.de/dimension-social/>

Pozo Alegría, J. E. (2024). Incidencia de la Evasión Tributaria en la Recaudación Fiscal de los Municipios de Cumanda y Naranjito Periodo 2014-2021. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(3), 7172–7197. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i3.11910

Quispe, M. L. Q., y Ynchicsana, H. Y. (2023). Evasión tributaria como factor determinante en la informalidad de los comerciantes del mercado mayorista de Huancaro. *TRASCENDER*, 1(2), 1–18.
<https://doi.org/10.51343/revtrascender.v1i2.1311>

Quispe, F. G. M., Muñoz, M. T., Nina, D. A., Villa, M. V., Lombeida, M. E. B., y Espinoza, M. L. (2018). *Causas del comercio informal y la evasión tributaria en ciudades intermedias.* Revistaespacios.com.
<https://www.revistaespacios.com/a18v39n41/a18v39n41p04.pdf>

Ramírez-Aliaga, J., y Gonzales-Huaman, R. (2024). Evasión tributaria desde la perspectiva de los trabajadores informales en un mercado distrital de la



región Puno (Perú). Researchgate.net.
<https://doi.org/10.35622/inudi.c.02.22>

Rentería Torres, L. A., y Caiminagua Puglla, J. K. (2023). *El comercio ilegal y sus repercusiones socioeconómicas en los comerciantes formales del cantón Huaquillas, año 2022.* Edu.Ec.
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/22171>

Salvador, C. C. (2021). Comercio informal y contrabando en la frontera México-Estados Unidos. *Trayectorias revistas de ciencias sociales de la Universidad Autónoma de Nuevo León*, 52, 16–37.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7754284>

Sarmiento, D., y Jhossely, Y. (2022). Comercio informal y su incidencia en el desarrollo económico en la Municipalidad Distrital de Desaguadero – Puno 2020. Universidad César Vallejo.

STSS. (2016). *Dimensión Laboral*. Promoviendo una Cultura de Diálogo y Cumplimiento de los Derechos Laborales; Secretaría de Trabajo y Seguridad Social. <https://www.trabajo.gob.hn/dimension-laboral/>

Terán, B., y Fabricio, A. (2022). *El desempleo como factor explicativo de la evolución del comercio informal. Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Ciencias Administrativas. Maestría en Administración Pública.*



El comercio ilegal y sus repercusiones socioeconómicas en los comerciantes formales del cantón Huaquillas, año 2022. Edu.Ec.
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/22171>

Trujillo, E. (2020). *Fraude fiscal.* Economipedia.
<https://economipedia.com/definiciones/fraude-fiscal.html>

Valarezo, J. D. M., Aguirre, P. A. U., y Campuzano, J. (2022). Empleo informal y motivaciones intrínsecas para participar en la venta ambulante en la ciudad de Machala, Ecuador. *Religación: Revista de Ciencias Sociales y Humanidades*, 7(31), 14.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8422880>

Westreicher, G. (2020). *Economía informal.* Economipedia.
<https://economipedia.com/definiciones/economia-informal.html>



ANEXOS

ANEXO 1. MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: Impacto del sector informal y el fraude fiscal de los negociantes en la feria de Bellavista Puno 2024												
Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables e indicadores									
Problema General:	Objetivo general:	Hipótesis general:	Variable 1: Sector informal									
¿Cuál es la interrelación del sector informal y el fraude fiscal de los negociantes en la feria Bellavista, Puno - 2024?	Determinar la asociación que existe entre el sector informal y el fraude fiscal de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.	Existe asociación positiva del sector informal y el fraude fiscal de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de valores Likert	Niveles o rangos					
			Económica	Participación en el PBI Creación de empleos	1	Nunca	1	Ordinal				
					2	Casi Nunca						
					3	A veces Casi siempre Siempre						
			Laboral	Relación laboral Condiciones laborales	4	Nunca			2			
					5	Casi Nunca						
					6	A veces Casi siempre Siempre						
			Social	Pobreza Desigualdad Vulnerabilidad	7	Nunca	3					
					8	Casi Nunca						
					9	A veces Casi siempre Siempre						
			Legal	Registro Cumplimiento normativo	10	Nunca			4			
					11	Casi Nunca						
					12	A veces Casi siempre Siempre						
			Problemas Específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas	Variable 2: Fraude fiscal						
			¿Cuál es la interrelación del sector informal y el componente económico de los negociantes en la feria	Determinar la asociación que existe entre el sector informal y el componente económico de los negociantes en la feria	Existe asociación positiva del sector informal y el componente económico de los negociantes en la feria	Dimensiones	Indicadores			Ítems	Escala de valores	Niveles o rangos



Bellavista?	Bellavista Puno, 2024.	Bellavista Puno, 2024.	Económica	Pérdida de ingresos fiscales Desigualdad Distorsión de la competencia	13 14 15	Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre	1 2 3 4 5
			Legal	Incumplimiento a las leyes Sanciones	16 17 18	Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre	1 2 3 4 5
			Social	Confianza en las instituciones Cultura tributaria	19 20 21	Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre	1 2 3 4 5
			Política	Corrupción Presión fiscal		Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre	1 2 3 4 5
¿Cuál es la interrelación del sector informal y el componente legal de los negociantes en la feria Bellavista?	Determinar la asociación que existe entre el sector informal y el componente legal de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.	Existe asociación positiva del sector informal y el componente legal de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.					
¿Cuál es la interrelación del sector informal y el componente social de los negociantes en la feria Bellavista?	Determinar la asociación que existe entre el sector informal y el componente social de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.	Existe asociación positiva del sector informal y el componente social de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.			22 23 24		
¿Cuál es la interrelación del sector informal y el componente político de los negociantes en la feria Bellavista?	Determinar la asociación que existe entre el sector informal y el componente político de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.	Existe asociación positiva del sector informal y el componente político de los negociantes en la feria Bellavista Puno, 2024.					
Diseño de investigación:		Población y Muestra:		Técnicas e instrumentos:		Método de análisis de datos:	
Enfoque: Cuantitativo Tipo: Aplicada Método: Hipotético - Deductivo Diseño: No experimental		Población: Negociantes informales Muestra: 80 Muestreo: No probalístico		Técnicas: Encuesta Instrumentos: Cuestionarios		Descriptivo: X Correlacional: X Inferencial: X	



ANEXO 2. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Variable 1	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítem	Medición escala Likert
Sector informal	De acuerdo con De Soto (2000), la informalidad es un impedimento para el progreso económico, ya que impide que los activos de los pobres sean utilizados como garantía para obtener crédito. Además se destaca el papel del sector informal en la provisión de bienes y servicios básicos en áreas donde el Estado no llega	De la definición conceptual, luego plantear dimensiones e indicadores y así formular los ítems, a los cuales se les aplicara una escala de medición de tipo ordinal.	Económica	Participación en el PBI	¿Considera que su actividad comercial en el sector informal contribuye al (PBI) de la región Puno?	Nunca = 1 Casi Nunca = 2 A veces = 3 Casi siempre = 4 Siempre = 5
					¿Considera que el sector informal representa una parte importante de la economía local?	
			Laboral	Relación laboral	¿Cree que el sector informal es una fuente importante de empleo para los habitantes de la zona?	
					¿Cree que los trabajadores del sector informal tienen una estabilidad laboral similar a los trabajadores del sector formal?	
			Social	Condiciones laborales	¿Considera que los trabajadores del sector informal cuentan con la misma protección social que los trabajadores del sector formal?	
					¿Cree que los trabajadores del sector informal cuentan con las mismas medidas de seguridad y salud en el trabajo que los trabajadores del sector formal?	
			Legal	Pobreza	¿Cree que los trabajadores del sector informal viven en condiciones de pobreza?	
					¿Considera que los ingresos obtenidos por los trabajadores del sector informal son suficientes para cubrir sus necesidades básicas?	
				Registro	¿Cree que el trabajo en el sector informal genera mayores desigualdades de ingresos en comparación con el sector formal?	
					¿Cree que los negocios del sector informal cuentan con algún tipo de registro legal (RUC, licencia municipal, etc.)?	
Cumplimiento normativo	¿Considera que los negocios del sector informal cumplen con las normas y regulaciones establecidas para su funcionamiento?					
¿Cree que los negocios del sector informal cuentan con todas las licencias y permisos municipales requeridos para operar?						
Variable 2	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítem	Medición
Fraude fiscal	Trujillo (2020) define que el	De la definición	Económica	Pérdida de ingresos fiscales	¿Considera que el fraude fiscal genera una pérdida significativa de ingresos para el	Nunca = 1 Casi Nunca = 2



	<p>fraude fiscal es la evasión del pago de impuestos por personas o entidades obligadas a hacer contribuciones al gobierno. Por otro lado, el fraude fiscal es un fenómeno multifacético que ha sido estudiado desde diversas perspectivas. Para identificar con precisión el fraude fiscal, es necesario considerar tanto los aspectos legales como los económicos, sociales y psicológicos.</p>	<p>conceptual, luego plantear dimensiones e indicadores y así formular los ítems, a los cuales se les aplicara una escala de medición de tipo ordinal.</p>			<p>gobierno local?</p> <p>¿Considera que, al no pagar todos los impuestos correspondientes, está contribuyendo a una menor recaudación de fondos para el gobierno local?</p>	<p>A veces = 3 Casi siempre = 4 Siempre = 5</p>
			Desigualdad	<p>¿Cree que el fraude fiscal contribuye a aumentar la desigualdad económica entre los ciudadanos?</p>		
Legal			Incumplimiento a las leyes	<p>¿Con qué frecuencia considera que su negocio incumple alguna ley o regulación?</p>		
				<p>¿Cree que la mayoría de los negocios incumplen alguna ley o regulación?</p>		
			Sanciones	<p>¿Cree que los negociantes que cometen fraude fiscal son sancionados de manera efectiva?</p>		
Social			Confianza en las instituciones	<p>¿Qué tan confiado se siente en que las instituciones gubernamentales tomen medidas efectivas para combatir el fraude fiscal?</p>		
				<p>¿Qué tan confiado se siente en que las instituciones encargadas de fiscalizar los impuestos (SUNAT, municipalidad, etc.) actúen de manera imparcial y transparente?</p>		
				<p>¿Considera que pagar impuestos es un deber cívico de todo ciudadano?</p>		
			Cultura tributaria	<p>¿Cree que los negocios del sector informal cuentan con algún tipo de registro legal (RUC, licencia municipal, etc.)?</p>		
				<p>¿Considera que los negocios del sector informal cumplen con las normas y regulaciones establecidos para su funcionamiento?</p>		
Política			Corrupción	<p>¿Cree que los negocios del sector informal cuentan con todas las licencias y permisos municipales requeridos para operar?</p>		



ANEXO 3. DISEÑO DE ENCUESTAS

CUESTIONARIO SOBRE EL SECTOR INFORMAL

Lugar : Feria de Bellavista del Distrito de Puno

Sexo : Masculino () Femenino ()

Estimado Sr. (ra): Este cuestionario tiene como fin recabar información sobre la economía informal que se realiza en la feria de Bellavista del Distrito de Puno; asimismo, cabe mencionar que el cuestionario que usted va a desarrollar es anónimo, respetando el principio de ética por parte del suscrito, nadie tendrá conocimiento sobre su respuesta; por las consideraciones expuestas le sugiero que responda con sinceridad. Lee detenidamente cada una de las interrogantes antes de responder.

N ^a	ITEMS	Escala				
		Nun ca	Casi nunca	vece	Casi siempre	siem pre
	DIMENSIÓN 1: ECONOMICA					
1	¿Considera que su actividad comercial en el sector informal contribuye al (PBI) de la región Puno?					
2	¿Considera que el sector informal representa una parte importante de la economía local?					
3	¿Cree que el sector informal es una fuente importante de empleo para los habitantes de la zona?					
	DIMENSIÓN 2: LABORAL					
4	¿Cree que los trabajadores del sector informal tienen una estabilidad laboral similar a los trabajadores del sector formal?					
5	¿Considera que los trabajadores del sector informal cuentan con la misma protección social que los trabajadores del sector formal?					
6	¿Cree que los trabajadores del sector informal cuentan con las mismas medidas de seguridad y salud en el trabajo que los trabajadores del sector formal?					
	DIMENSIÓN 3: SOCIAL					
7	¿Cree que los trabajadores del sector informal viven en condiciones de pobreza?					
8	¿Considera que los ingresos obtenidos por los trabajadores del sector informal son suficientes para cubrir sus necesidades básicas?					
9	¿Cree que el trabajo en el sector informal genera mayores desigualdades de ingresos en comparación con el sector formal?					
	DIMENSIÓN 4: LEGAL					
10	¿Cree que los negocios del sector informal cuentan con algún tipo de registro legal (RUC, licencia municipal, etc.)?					



11	¿Considera que los negocios del sector informal cumplen con las normas y regulaciones establecidos para su funcionamiento?					
12	¿Cree que los negocios del sector informal cuentan con todas las licencias y permisos municipales requeridos para operar?					



Anexo: Cuestionario fraude fiscal

CUESTIONARIO SOBRE EL FRAUDE FISCAL

Lugar : Feria de Bellavista del Distrito de Puno

Sexo : Masculino () Femenino ()

Estimado Sr. (ra): Este cuestionario tiene como fin recabar información sobre el fraude fiscal que se realiza en la feria de Bellavista del Distrito de Puno; asimismo, cabe mencionar que el cuestionario que usted va a desarrollar es anónimo, respetando el principio de ética por parte del suscrito, nadie tendrá conocimiento sobre su respuesta; por las consideraciones expuestas le sugiero que responda con sinceridad. Lee detenidamente cada una de las interrogantes antes de responder.

Nº	ITEMS	Escala				
		Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
01	¿Considera que el fraude fiscal genera una pérdida significativa de ingresos para el gobierno local?					
02	¿Considera que, al no pagar todos los impuestos correspondientes, está contribuyendo a una menor recaudación de fondos para el gobierno local?					
03	¿Cree que el fraude fiscal contribuye a aumentar la desigualdad económica entre los ciudadanos?					
04	¿Con qué frecuencia considera que su negocio incumple alguna ley o regulación?					
05	¿Cree que la mayoría de los negocios incumplen alguna ley o regulación?					
06	¿Cree que los negociantes que cometen fraude fiscal son sancionados de manera efectiva?					
07	¿Qué tan confiado se siente en que las instituciones gubernamentales tomen medidas efectivas para combatir el fraude fiscal?					
08	¿Qué tan confiado se siente en que las instituciones encargadas de fiscalizar los impuestos (SUNAT, municipalidad, etc.) actúen de manera imparcial y transparente?					
09	¿Considera que pagar impuestos es un deber cívico de todo ciudadano?					
10	¿Cree que los negocios del sector informal cuentan con algún tipo de registro legal (RUC, licencia municipal, etc.)?					
11	¿Considera que los negocios del sector informal cumplen con las normas y regulaciones establecidos para su funcionamiento?					
12	¿Cree que los negocios del sector informal cuentan con todas las licencias y permisos municipales requeridos para operar?					



ANEXO 4. OPINIÓN DE EXPERTO

V	Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
			Si	No	Si	No	Si	No	
SECTOR INFORMAL		DIMENSIÓN 1: ECONOMICA	Si	No	Si	No	Si	No	
	1	¿Considera que su actividad comercial en el sector informal contribuye al (PBI) de la región Puno?							
	2	¿Considera que el sector informal representa una parte importante de la economía local?							
	3	¿Cree que el sector informal es una fuente importante de empleo para los habitantes de la zona?							
		DIMENSIÓN 2: LABORAL	Si	No	Si	No	Si	No	
	4	¿Cree que los trabajadores del sector informal tienen una estabilidad laboral similar a los trabajadores del sector formal?							
	5	¿Considera que los trabajadores del sector informal cuentan con la misma protección social que los trabajadores del sector formal?							
	6	¿Cree que los trabajadores del sector informal cuentan con las mismas medidas de seguridad y salud en el trabajo que los trabajadores del sector formal?							
		DIMENSION 3: SOCIAL	Si	No	Si	No	Si	No	
	7	¿Cree que los trabajadores del sector informal viven en condiciones de pobreza?							
	8	¿Considera que los ingresos obtenidos por los trabajadores del sector informal son suficientes para cubrir sus necesidades básicas?							
	9	¿Cree que el trabajo en el sector informal genera mayores desigualdades de ingresos en comparación con el sector formal?							
		DIMENSIÓN 4: LEGAL							
FRAUDE FISCAL	10	¿Cree que los negocios del sector informal cuentan con algún tipo de registro legal (RUC, licencia municipal, etc.)?							
	11	¿Considera que los negocios del sector informal cumplen con las normas y regulaciones establecidas para su funcionamiento?							
	12	¿Cree que los negocios del sector informal cuentan con todas las licencias y permisos municipales requeridos para operar?							
		DIMENSIÓN 1: ECONOMICA	Si	No	Si	No	Si	No	
	13	¿Considera que el fraude fiscal genera una pérdida significativa de ingresos para el gobierno local?							
	14	¿Considera que, al no pagar todos los impuestos correspondientes, está contribuyendo a una menor recaudación de fondos para el gobierno local?							
	15	¿Cree que el fraude fiscal contribuye a aumentar la desigualdad económica entre los ciudadanos?							
		DIMENSIÓN 2: LEGAL	Si	No	Si	No	Si	No	
	16	¿Con qué frecuencia considera que su negocio incumple alguna ley o regulación?							
17	¿Cree que la mayoría de los negocios incumplen alguna ley o regulación?								
18	¿Cree que los negociantes que cometen fraude fiscal son sancionados de manera efectiva?								



	DIMENSIÓN 3: SOCIAL	Si	No	Si	No	Si	No	
19	¿Qué tan confiado se siente en que las instituciones gubernamentales tomen medidas efectivas para combatir el fraude fiscal?							
20	¿Qué tan confiado se siente en que las instituciones encargadas de fiscalizar los impuestos (SUNAT, municipalidad, etc.) actúen de manera imparcial y transparente?							
21	¿Considera que pagar impuestos es un deber cívico de todo ciudadano?							
	DIMENSIÓN 4: POLITICA							
22	¿Cree que los funcionarios encargados de fiscalizar los impuestos solicitan o reciben sobornos a cambio de no sancionar el fraude fiscal?							
23	¿Cree que los casos de fraude fiscal son investigados y sancionados de manera efectiva, sin que existan influencias políticas o económicas?							
24	¿Cree que la carga tributaria que deben asumir los negocios es excesiva?							



ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

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



Formato digital [X]

Fecha de entrega: 04/04/2025

1. Datos del autor (es):

Form fields for author information: Nombres y Apellidos: CARLA MILENCA MAMANI MEDINA, Dirección: jr. ancash 210, DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 72402515, Teléfono: 914993117, email: carlamilencamedina@gmail.com, etc.

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

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

IMPACTO DEL SECTOR INFORMAL Y EL FRAUDE FISCAL DE LOS NEGOCIANTES EN LA FERIA DE BELLAVISTA PUNO 2024

Palabras claves, (3 a 5 términos): impacto del sector informal, fraude fiscal, negociantes en la feria,

¿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:

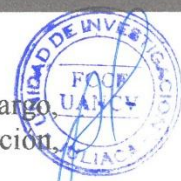
Si usted concede una licencia CREATIVE COMMONS sobre su producción intelectual, mantiene la titularidad de los derechos de autor de esta y, a la vez, permite que otras personas puedan reproducirla, comunicarla al público y distribuir ejemplares de esta, bajo las condiciones siguientes:

¿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: **ECONOMIA SECTORIAL - P16**

Firma de Autor



huella digital

04 de abril del 2025

Fecha