



Esta obra está publicada bajo la licencia [CC BY 4.0](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/)

## Informalidad tributaria y cumplimiento tributario en los comercios de Juliaca

### Tax informality and compliance with tax obligations at the Nuevo Peru Association of Juliaca

Estefany Cari Mamani<sup>1,\*</sup> 

<sup>1</sup> Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Cesar Vallejo, Lima, Perú.

\*Autor correspondiente: [sthefanycari53@gmail.com](mailto:sthefanycari53@gmail.com) (E. Cari).

Fecha de recepción: 27 07 2024. Fecha de aceptación: 30 12 2024.

---

#### RESUMEN

La informalidad tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias son temas de gran relevancia en la Asociación, donde se exploraron aspectos que impactan en las actividades de la asociación, así como las posibles implicaciones y desafíos que enfrenta en este ámbito. Determinó la relación entre la informalidad tributaria con el cumplimiento de obligaciones tributarias en la Asociación, basado en un enfoque cuantitativa y alcance correlacional no experimental - transversal. La muestra aleatoria consistió en 134 miembros de la asociación y se utilizó un cuestionario con 24 preguntas de tipo Likert para recolectar datos. Los resultados mostraron una correlación de Spearman de 0.652, lo que respaldó la hipótesis alternativa. Se concluyó que muchos miembros de la asociación no cumplen adecuadamente con sus obligaciones fiscales debido a la falta de conocimiento.

**Palabras clave:** Informalidad; obligaciones tributarias; asociación; cultura tributaria; conocimientos tributarios.

#### ABSTRACT

Tax informality and tax compliance are significant issues within the Association, and we aim to investigate their impact on the association's activities, along with the potential implications and obstacles it encounters in this regard. Using a quantitative approach and a non-experimental correlational design - cross-sectional, we examined the relationship between tax informality and tax compliance in the Association. A random sample of 133 association members participated, responding to a questionnaire comprising 24 Likert-type questions. The findings revealed a Spearman correlation coefficient of 0.652, supporting the alternative hypothesis. It was inferred that a considerable number of association members fail to fulfill their tax obligations adequately due to a lack of knowledge.

**Keywords:** Informality; tax obligations; association; tax culture; tax knowledge.

---

#### INTRODUCCIÓN

La presencia de la informalidad tributaria y el acatamiento de las obligaciones fiscales son elementos esenciales en la estructura económica y social de cualquier nación, por tanto, se puede definir toda actividad productiva apartada intencionalmente del control fiscal y tributario (Parrales et al., 2023) Al observar el panorama en América Latina podemos destacar que, a pesar, de encontrar países con niveles altos de profesionales graduados, observamos el poco interés por contribuir al estado, señalando la importancia en brindar servicios de calidad a la población y de esa forma incentivar al

contribuyente a pagar sus obligaciones tributarias (Romero et al., 2022). En los últimos años la evasión tributaria a nivel internacional ha tomado mayor fuerza y la necesidad por parte del estado para tomar el control y aumentar la recaudación ha orillado a que los países pongan presión en el contribuyente, pero, no ha dado los resultados requeridos, por otra parte, el contribuyente ha desarrollado renuencia a tributar, esto debido, a la corrupción del estado (Challa et al., 2023). En el contexto peruano, estos aspectos adquieren una relevancia aún mayor, dado que la evasión de impuestos y el incumplimiento de deberes tributarios

representan desafíos persistentes que impactan en la recaudación fiscal, la equidad en el sistema impositivo y el desarrollo económico sostenible de una ciudad (Medina et al., 2023). La informalidad tributaria se manifiesta en la falta de registro o declaración de actividades económicas, así como en la subdeclaración de ingresos con el propósito de evadir el pago de impuestos (Cabrera et al., 2021). Por otro lado, el cumplimiento de obligaciones fiscales implica la adecuada y puntual cancelación de impuestos, contribuciones y demás deberes tributarios establecidos por las autoridades correspondientes (Valverde et al., 2024). En el ámbito nacional, Ramos (2022) en su artículo científico obtuvo un resultado relevante al encontrar que el 100.0% de los comerciantes de abarrotes en la localidad de Balsahuayco operan en la informalidad, lo que conlleva a la ocurrencia de evasiones tributarias en dicha zona. Además, se pudo establecer que esta informalidad tiene un impacto negativo significativo en la evasión tributaria. Este hallazgo se respaldó mediante un análisis de correlación utilizando el coeficiente Rho de Spearman, el cual reveló un valor de 0,855 con un nivel de significancia de 0,01. En el estudio realizado por Vásquez y Rojas (2020) en el centro comercial Aguas Verdes, Chiclayo se reveló que el 42% de los comerciantes encuestados a veces consideran necesario estar registrados en la SUNAT, mientras que un 21% está convencido de la necesidad de dicho registro. El planteamiento del problema se enfoca en la informalidad tributaria y el cumplimiento de obligaciones tributarias en la Asociación Nuevo Perú de Juliaca. En este sentido, la informalidad tributaria, que se refiere a la falta de registro o declaración de ingresos ante la SUNAT, y el incumplimiento de las obligaciones tributarias, que abarca el pago puntual de impuestos y contribuciones, son temas críticos que pueden afectar la estabilidad financiera y legal de la asociación. La falta de cumplimiento tributario puede resultar en sanciones legales y multas para la asociación, además de socavar su reputación y credibilidad en la ciudad. Por lo tanto, es importante comprender en qué medida la informalidad y el incumplimiento tributario afectan a la asociación Nuevo Perú de Juliaca y cuáles son los factores subyacentes que contribuyen a esta situación. Este planteamiento del problema busca identificar los desafíos específicos relacionados con la informalidad y el cumplimiento tributario en la sociedad, así como proponer posibles soluciones para abordar estos problemas.

La justificación de este estudio se encuentra en la importancia de tratar la informalidad

tributaria y el cumplimiento de obligaciones fiscales dentro de la asociación Nuevo Perú de Juliaca. En primer lugar, la informalidad tributaria puede tener consecuencias negativas tanto para la asociación como para sus miembros, incluyendo sanciones legales y multas. Esto puede afectar su estabilidad financiera y legal, así como su idoneidad para operar de forma efectiva y realizar con éxito su misión institucional. Además, la informalidad tributaria puede contribuir a la evasión fiscal y la pérdida de ingresos para el Estado, esto, a su vez, podría impactar la prestación de servicios públicos y el crecimiento económico en la región.

Por otro lado, comprender los factores que contribuyen a la informalidad tributaria en la asociación y los desafíos que enfrentan sus miembros para cumplir con las obligaciones fiscales puede proporcionar información valiosa para diseñar estrategias efectivas de prevención y cumplimiento tributario. Esto podría incluir programas de educación y capacitación sobre responsabilidades fiscales, simplificación de procesos tributarios y desarrollo de incentivos para el cumplimiento voluntario. El objetivo de esta investigación es determinar la relación entre la informalidad tributaria con el cumplimiento de obligaciones tributarias en la Asociación Nuevo Perú de Juliaca.

#### **METODOLOGÍA**

Se procedió a llevar a cabo un estudio cuantitativo con diseño no experimental de corte transversal, de nivel correlacional. En este contexto, se identificó a la población de comerciantes pertenecientes a la Asociación Nuevo Perú, la cual estaba compuesta por un total de 203 individuos. Para la realización del estudio, se seleccionó aleatoriamente una muestra representativa de 134 comerciantes. Luego de la selección de la muestra, se procedió a la ejecución de la encuesta de manera personalizada, entrevistando a cada uno de los comerciantes seleccionados. El instrumento utilizado para la recolección de datos fue un cuestionario estructurado que constaba de 24 preguntas, abordando aspectos relacionados con la informalidad tributaria y el cumplimiento de obligaciones tributarias. Este cuestionario estaba diseñado utilizando una escala de tipo Likert con cinco niveles de respuesta para cada pregunta. Una vez finalizada la recopilación de datos, se llevó a cabo el análisis utilizando dos herramientas estadísticas: el programa SPSS versión 25 y Excel versión 2021. Estas herramientas fueron seleccionadas por su capacidad para manejar grandes volúmenes de datos y realizar análisis estadísticos avanzados.

## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Los resultados de la investigación nos brindaron una visión detallada de la informalidad tributaria presentes en la asociación, clasificados en categorías de alto, medio y bajo. Además, nos ofrecieron información valiosa sobre las percepciones y opiniones de los comerciantes en relación con el cumplimiento de sus obligaciones tributarias.

Tabla 1, revelan que un porcentaje considerable de los comerciantes de la Asociación Nuevo Perú perciben una magnitud media de informalidad tributaria, con un 34.6% de los encuestados reflejando esta percepción. Además, se observa que ningún encuestado considera tener una magnitud baja de informalidad, mientras que un 18.0% reporta tener una magnitud alta. Esto sugiere que la mayoría de los comerciantes dentro de la asociación experimentan niveles medios de informalidad tributaria.

Este hallazgo sugiere que existe una correlación entre la percepción de informalidad tributaria y el cumplimiento de obligaciones fiscales en la muestra estudiada. Es decir, aquellos comerciantes que perciben una mayor informalidad tributaria también tienden a tener una percepción más moderada del cumplimiento de sus obligaciones tributarias.

Estos resultados coinciden con los estudios previos, los cuales han descrito la conexión entre la informalidad tributaria y el acatamiento de las obligaciones fiscales. La medida promedio de ambas facetas sugiere que existe margen para elevar la conciencia tributaria y fomentar un mayor cumplimiento de las obligaciones fiscales entre los comerciantes afiliados a la Asociación Nuevo Perú en la ciudad de Juliaca.

El estudio realizado por Ramos (2022) ofrece importantes hallazgos que destacan la magnitud de la informalidad tributaria y su impacto en la evasión de impuestos en la localidad de Balsahuayco. Los resultados revelaron que el 100.0% de los comerciantes de abarrotes operan en la informalidad, lo que subraya la prevalencia de esta práctica en la zona. Esta alta tasa de informalidad es preocupante, ya que sugiere que la evasión tributaria es generalizada entre los comerciantes de la región.

En cuanto al cumplimiento de obligaciones tributarias, los resultados muestran que el 23.3% de los encuestados indican tener una magnitud baja de cumplimiento, mientras que el 24.1% señala tener una magnitud media. No se identificó a ningún encuestado con un alto nivel de cumplimiento tributario. Estos hallazgos sugieren que la mayoría de los comerciantes de la asociación tienden a evadir impuestos y cumplir parcial o nulamente con sus obligaciones tributarias. Esto pone de manifiesto la relación

entre la informalidad tributaria y el bajo cumplimiento de obligaciones fiscales entre los socios de Nuevo Perú.

Por otra parte, Vásquez y Rojas (2020) en el centro comercial Aguas Verdes, Chiclayo, ofrece una visión reveladora sobre la percepción y el comportamiento de los comerciantes en relación con sus obligaciones tributarias. Los resultados muestran que un porcentaje significativo de comerciantes encuestados aún no reconoce la necesidad de estar inscritos en la SUNAT, con un 42% indicando que a veces sienten esta necesidad y un 21% afirmando que es necesario estar inscrito. Estos hallazgos sugieren que persisten altos niveles de informalidad entre los comerciantes de la zona estudiada, ya que una parte considerable de ellos no ve la importancia de formalizar su situación tributaria. Esta falta de percepción sobre la necesidad de estar inscrito en la SUNAT podría estar contribuyendo a la evasión de impuestos y a la informalidad tributaria en el centro comercial.

**Tabla 1.** Informalidad tributaria y cumplimiento de obligaciones tributarias

Cumplimiento de obligaciones tributarias					
		Bajo	Medio	Total	
Informalidad tributaria	Bajo	Recuento	31	0	31
		% del total	23,3%	0,0%	23,3%
	Medio	Recuento	32	46	78
		% del total	24,1%	34,6%	58,6%
	Alto	Recuento	0	24	24
		% del total	0,0%	18,0%	18,0%
Total		Recuento	63	70	133
		% del total	47,4%	52,6%	100,0%

Seguidamente se mostraron los resultados de los antecedentes donde se identificó similitudes con los estudios ya citados. se verificó una relación significativa entre las variables presentadas: informalidad tributaria y cumplimiento de obligaciones tributarias presentando una alta correlación en las mismas. de la misma forma, se contrasto los resultados obtenidos por Mamani y Mamani (2023) informalidad y evasión tributaria de empresas que reparación de carros, se identificó una relación consistente entre las variables, se obtuvieron coeficientes de correlación de 0,700, por otro lado, se resaltó la necesidad implementar las estrategias para incrementar la cultura tributaria, el cumplimiento de obligaciones tributarias en dichas empresas, donde, muchas veces existe un desinterés en contribuir. De la misma forma, en otro estudio realizado por Terrones y Limas (2021), se identificó una correlación positiva, de gran magnitud y significativa entre la informalidad y la recaudación de impuestos en el distrito de La Victoria en el año 2018. El coeficiente de correlación obtenido fue de 0,681, lo que sugiere una asociación fuerte entre estos dos factores. En otras palabras, a medida que aumenta la informalidad en el distrito, se observa una disminución

notable en la recaudación tributaria. Este hallazgo implica que las micro y pequeños empresarios, quienes generalmente operan en el sector informal, enfrentan una mayor responsabilidad para cumplir con sus obligaciones tributarias. Esta relación destacada entre la informalidad y la recaudación tributaria resalta la importancia de implementar estrategias efectivas para abordar la informalidad y mejorar la recaudación de impuestos en el distrito de La Victoria. De la misma manera los autores Conde et al. (2021) Se encontró una asociación significativa entre la informalidad laboral y el acatamiento de las responsabilidades tributarias en la ACMM de Pucallpa, Perú. Los datos revelaron una correlación moderadamente positiva entre estas variables, con un coeficiente de correlación de Spearman Rho de 0,41 y un nivel de significancia (bilateral) de 0,472. Esto indica que hay una conexión entre la informalidad laboral y el cumplimiento de las obligaciones tributarias dentro del ámbito de la asociación de comerciantes examinada. Estos hallazgos podrían tener implicaciones importantes para entender los factores que influyen en el cumplimiento tributario en entornos laborales informales y ayudar a diseñar estrategias efectivas para mejorar el cumplimiento tributario en este sector. Seminario, Trinidad y Trinidad (2022) se determinó la existencia de una relación consistente entre las variables cultura y cumplimiento de obligaciones en el mercado de san juan de Lurigancho, se identificó un coeficiente de correlación de 0,577 siendo la relación positiva y considerable, por otro lado, evidenciamos la necesidad de que la población asuma en mayor medida actos de conciencia tributaria. Al contrastar los hallazgos realizados por Carvajal y Gutiérrez (2021), los hallazgos revelaron que la estructura organizativa de los contribuyentes está directamente asociada con el cumplimiento de las obligaciones tributarias, según se dedujo de los resultados obtenidos mediante tablas cruzadas y el análisis de árboles de decisión. Además, se sugirieron tácticas para fortalecer la cultura tributaria, proponiendo un enfoque completo que incluya la planificación, organización, control y ejecución por parte de todos los participantes relevantes. Además en el estudio realizado por Gutiérrez y Reyes (2022), se obtuvieron resultados reveladores. Según la investigación, un 42% de los encuestados considera crucial el pago de impuestos para mejorar y mantener los programas sociales y servicios públicos. Además, se encontró que el 64% de los participantes rechaza el fraude fiscal, mientras que un 38% opina que la evasión de impuestos no tiene justificación. Como conclusión, los autores destacan que, a pesar de los intentos de la autoridad tributaria mediante su programa nacional de enseñanza fiscal, la falta de

conocimiento por parte de los contribuyentes sigue siendo un obstáculo significativo para combatir el fraude fiscal. En cuanto al estudio realizado por Reyes y Lucio (2023), se revelaron resultados significativos. Se encontró que la organización carecía de conocimientos adecuados para cumplir con sus obligaciones tributarias correctamente, ya que se enfocaba principalmente en actividades de exportación y descuidaba las declaraciones ante la administración tributaria, lo que resultó en multas recurrentes. El 68% de los encuestados admitió no tener información tributaria que les motive a cumplir con sus obligaciones fiscales, mientras que el 32% afirmó recibir alguna forma de información al respecto. A pesar de esto, el 79% considera importante cumplir con las obligaciones tributarias, aunque el 68% desconoce las multas y sanciones impuestas por la falta de cumplimiento. Como conclusión, los autores señalaron que la falta de conocimiento sobre el destino de sus contribuciones lleva a los contribuyentes a formar ideas erróneas al respecto, lo que resalta la necesidad de fortalecer gradualmente el cumplimiento de las obligaciones tributarias y mejorar la formación tributaria en la población.

## CONCLUSIONES

Los resultados de esta investigación sugieren que tanto la informalidad tributaria como el acatamiento de las obligaciones fiscales se encuentran en un nivel intermedio entre los comerciantes que participaron en la encuesta. Es relevante destacar que un 34.6% de los participantes percibe una informalidad tributaria de magnitud media, mientras que un 24.1% reconoce la magnitud media de las obligaciones tributarias. Estos resultados indican que hay una visión generalizada entre los comerciantes encuestados de que la informalidad tributaria y el cumplimiento de las obligaciones fiscales se sitúan en un punto medio. Este hallazgo es importante porque refleja la realidad de la situación tributaria en la Asociación Nuevo Perú, señalando que hay un margen significativo de mejora en términos de formalización y cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Por lo tanto, se enfatiza la importancia de adoptar tácticas y acciones que impulsen una conciencia tributaria más amplia y estimulen el cumplimiento voluntario de las responsabilidades fiscales por parte de los comerciantes. Esto podría incluir programas de educación tributaria, asesoramiento personalizado y simplificación de trámites administrativos, con el fin de reducir la informalidad tributaria y fortalecer la cultura de cumplimiento tributario en la asociación.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Cabrera, M., Sánchez, M., Cachay, L. y Rosas, C., (2021), cultura tributaria y su relación con la evasión fiscal en el Perú. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, vol. 27, núm. Esp.3, pp. 204-218, 2021 <https://www.redalyc.org/journal/280/28068276018/html/>
- Carvajal, H., Gutiérrez, D., Vite, H., Borja, A. y Feijoo, E. (2021). Factores claves para el fortalecimiento de la cultura tributaria en Pymes de la ciudad de Machala. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(5), 463-471. Epub 02 de octubre de 2021. Recuperado en 15 de noviembre de 2024, de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202021000500463&lng=es&tying=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202021000500463&lng=es&tying=es).
- Challa, D., y Mamani, M. (2023). Factores que determinan la evasión tributaria en comerciantes de equipos informáticos de la ciudad de Juliaca, 2018 y 2021. *Revista Contacto*, 2(3), 26-41. <https://revistas.up.ac.pa/index.php/contacto/articloe/view/3570>
- Conde, Y., Daza, F. M., y Gaviria, P. La informalidad laboral y su efecto en el cumplimiento de obligaciones tributarias en la asociación de comerciantes del mercado minorista – KM 6 de Pucallpa-Perú. 2021. (Tesis de pregrado). Universidad Nacional de Ucayali, Pucallpa - Perú.
- Gutiérrez, P., y Reyes, J. (2022). El fraude fiscal en México: una revisión de sus causas y motivaciones. *Económicas CUC*, 43(1), 9-30. <https://doi.org/10.17981/econuc.43.1.2022.Econ.1>
- Mamani, C. y Mamani, M. (2023). Informalidad tributaria y evasión tributaria en las empresas de mantenimiento y reparación de vehículos. *SCIENDO*, 26(3), 325-328. <https://doi.org/10.17268/sciendo.2023.048>
- Medina, R., Saenz, J., Macedo, A. y Medrano, W., (2023). Evasión Tributaria e Influencia en la Recaudación Fiscal de Empresas de Régimen General. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(3), 4807-4824. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i3.6513](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i3.6513)
- Parrales, V., Merchán, V., Pazmiño, W. y García, R. (2023) la informalidad tributaria y su incidencia en los agricultores arroceros de la provincia de los ríos, *JOURNAL OF SCIENCE AND RESEARCH*, 8(3), 2023, 80 - 101 <https://doi.org/10.5281/zenodo.8115517>
- Ramos, Y. Y. La informalidad y su incidencia en la evasión tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar* (6)1, 1-20, [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i1.1605](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1605)
- Reyes, S., y Lucio, A. (2023). Cultura tributaria y obligaciones fiscales de la empresa importadora y exportadora de marisco. Ecuador: *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada YACHASUN.*, (7)12, 113-131, <https://doi.org/10.46296/yc.v7i12edespiun.0336>
- Romero, R., Chambilla, M. Santivañez Y., Santos, A. y Ugarte, W. (2022), la cultura y las obligaciones tributarias en una empresa peruana, *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, (6)4, 1-14, [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i4.2833](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i4.2833)
- Seminario, R., Trinidad, H. y Trinidad, S. Cultura tributaria y su relación con el cumplimiento de obligaciones tributarias, mercado José Carlos Mariátegui, San Juan de Lurigancho. *Ágora Rev. Cient.* 2022; 09(01): 65-73. DOI: <https://doi.org/10.21679/206>
- Terrones Delgado, M. G., y Limas Contera, K. L. (2021). Informalidad de las Micro y Pequeñas Empresas comerciales y la disminución de la recaudación tributaria. [*Universidad De Ciencias Y Humanidades (UCH)*], 2021,1-13, <https://repositorio.uch.edu.pe/xmlui/handle/20.500.12872/663>
- Valverde, M., De Paz, A. y Pineda, A., (2024), cultura tributaria y el cumplimiento de obligaciones tributarias en el mercado modelo del distrito de barranca, *Revista De Estudios Interdisciplinarios En Ciencias Sociales*, 26(1), 150-162. [www.doi.org/10.36390/telos261.10](https://doi.org/10.36390/telos261.10)
- Vásquez, A., y Rojas, J. E. Obligaciones tributarias en comerciantes del centro comercial aguas verdes, Chiclayo. Universidad Señor de Sipán, Pimentel – Perú. <https://hdl.handle.net/20.500.12802/7566>