

UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS
Y CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



Cultura tributaria y evasión tributaria de los comerciantes de las
Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022

Tesis que presentan las bachilleres
Reyes Carrasco Eloisa Aracely
Rojas Díaz Fabiola

Para obtener el título profesional de
CONTADORA PÚBLICA

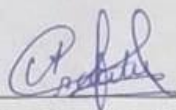
Asesor
Dra. Giuliana Vilma Millones Orrego

Lambayeque – Perú

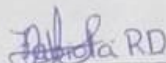
2023

**Cultura tributaria y evasión tributaria de los comerciantes de las
Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022**

RESOLUCIÓN DE SUSTENTACIÓN N° 1185-2023-VIRTUAL-UNPRG- FACEAC- D/JGN
de fecha 18 de agosto del 2023



Reyes Carrasco Eloisa Aracely
Bachiller 1



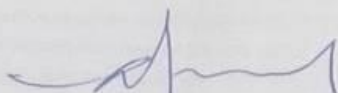
Rojas Díaz Fabiola
Bachiller 2



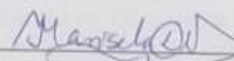
Dra. Millones Orrego Giuliana Vilma
Asesora Especialista

Presentada para obtener el título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**

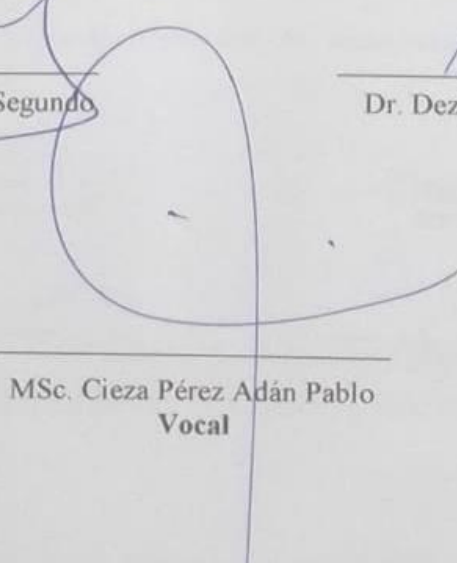
Aprobado por el jurado:



Dr. Cáceres Montalvo Jaime Segundo
Presidente



Dr. Deza Navarrete Yris Marisela
Secretaria



MSc. Cieza Pérez Adán Pablo
Vocal



UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
UNIDAD DE INVESTIGACION



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

Siendo las 11:00 am del día 22 de agosto del 2023, se dio inicio a la Sustentación de Tesis en forma **PRESENCIAL**, con la participación de los miembros del Jurado, nombrados con Resolución 0191-2022-VIRTUAL-UNPRG-FACEAC-D/JGN, de fecha 05 de octubre del 2022, conformado por:

Dr. Jaime Segundo Rosendo Cáceres Montalvo

Presidente

Dra. Yris Marisela Deza Navarrete

Secretario

Mg. Adán Pablo Cieza Pérez

Vocal

Dra. Giuliana Vilma Melones Orrego

Asesor (a)

Para evaluar el informe de tesis del tesista o de los tesistas: Elaisa Aracely Reyes Carrasco y Fabiola Rojas Díaz,

quién o quienes desean obtener su título profesional de: Contadora Pública, con la titulación:

"Cultura Tributaria y Evasión Tributaria de los Comerciantes de las Galeras"
Ivanlinka Chiclayo 2022"

El Sr. Presidente, después de transmitir el saludo a todos los participantes de la Sustentación ordenó la lectura de la Resolución decanal N° 1185-2023-VIRTUAL-UNPRG-FACEAC-D/JGN, de fecha 18 de agosto del 2023, que autoriza la Sustentación Presencial del Informe de Tesis correspondiente, luego de lo cual autorizó al candidato a efectuar la Sustentación, otorgándole 25 minutos de tiempo.

Culminada la exposición del sustentante o los sustentantes, el presidente dispuso la intervención de los señores miembros del jurado, empezando con el señor(a) vocal, luego señor(a) secretario (a) hasta culminar con el (la) señor(a) presidente, en ese orden los jurados plantearon preguntas y observaciones, las cuales fueron absueltas por el/ los sustentantes en forma satisfactoria. El señor presidente invita al asesor para que exponga lo que considere conveniente respecto de la exposición de la tesis.

Culminadas las preguntas y respuestas, el (la) Sr.(a) presidente, dispuso que los asistentes incluido el asesor y el o los tesistas abandonen temporalmente la sala, a fin de que el jurado delibere con plena libertad y pueda calificar la sustentación de la tesis. Los jurados califican de acuerdo a la rúbrica de evaluación de la facultad. Culminada la deliberación y calificación el (la) sr.(a) presidente autorizó que ingresen a la sala de sustentaciones el tesista o los tesistas, su asesor y público en general, y autorizó la lectura del acta por parte del señor(a) secretario(a).

El señor(a) secretario(a) dio lectura al acta señalando que el tesista o los tesistas:


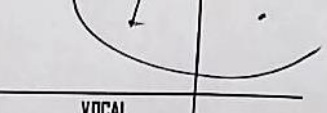
ELAISA ARACELY REYES CARRASCO Y FABIOLA ROJAS DIAZ, han obtenido Diecisiete puntos equivalentes a Bueno quedando expedito para optar el título profesional de Contadora Pública.

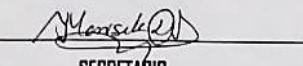

Si uno o los dos tesistas hubieran tenido calificativo desaprobatorio, se anotará: que _____ ha obtenido _____ puntos equivalentes a _____, por las deficiencias y motivos siguientes _____

_____, por cuyo motivo se reprogramara la nueva sustentación en un plazo máximo de 60 días hábiles desde la fecha de desaprobación y si volviera a desaprobado en esta segunda oportunidad deberá elaborar otra tesis según lo establecido en el artículo 51 del reglamento.

Comunicado el resultado, el señor presidente da por concluido el acto académico a las 12:10 horas del mismo día y en señal de conformidad firman los señores miembros del jurado y asesor.

ESCALA: 20 = Excelente; 18 - 19 = Muy Bueno; 16 - 17 = Bueno; 14 - 15 = Regular, Menos de 14 = Desaprobado.


PRESIDENTE

VOCAL


SECRETARIO

ASESOR

Dedicatoria

La presente tesis se la dedico a Dios, por haberme dado confianza en mí misma para lograr mis metas y por permitirme llegar a este momento tan especial en mi vida.

A mis padres y familia, por su apoyo incondicional, sus consejos y motivación constante para cumplir con cada uno de mis objetivos en el desarrollo de esta tesis y sobre todo por el amor que me brindan.

Y por último a mis maestros que, en este andar por la vida, influyeron con sus lecciones y experiencias en formarme como persona de bien y preparada para los retos que pone la vida, a todos y cada uno de ellos le dedico cada una de las páginas de este trabajo.

Eloisa Aracely Reyes Carrasco

Dedico este trabajo especialmente a Dios porque sin él hubiera sido imposible llevarlo a cabo y cumplir con mis metas.

A mis padres y familiares porque fueron ellos quienes me brindaron su apoyo desinteresadamente y estuvieron cuando más los necesitaba. Quienes con sus consejos me motivaron a cumplir uno de mis objetivos el cual fue culminar mi carrera profesional. Finalmente dedico este trabajo a mis maestros porque fueron ellos los que me impulsaron con sus enseñanzas y exigencias constantes a realizar una buena investigación y culminar exitosamente.

Fabiola Rojas Diaz

Agradecimientos

En primer lugar, le agradezco a Dios por bendecirme grandemente para llegar hasta donde estoy ahora, porque fue Él quien hizo realidad este sueño anhelado.

A mi Alma Mater la UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO por darme la oportunidad de estudiar y ser un buen profesional.

A mi Profesora la Dra. Millones Orrego Giuliana Vilma por su esfuerzo y dedicación, quien con sus conocimientos ha logrado en mí el poder terminar mis estudios con éxito.

Y por último a mis padres y hermanos, los cuales nos han motivado durante toda mi formación profesional. Para ellos: Muchas gracias y que Dios los bendiga.

Eloisa Aracely Reyes Carrasco

Mis agradecimientos van en primer lugar a Dios porque me ha ayudado durante toda mi trayectoria universitaria.

A mi segundo hogar la UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO por acogerme en sus aulas y darme la oportunidad de formarme profesionalmente.

A mis profesores, especialmente a mi asesora de tesis, la Dra. Millones Orrego Giuliana Vilma por sus enseñanzas, la motivación y la paciencia que me dio para seguir adelante y cumplirmis objetivos.

Por último, agradezco a mis padres y a mi tío Raúl porque fueron ellos quienes me brindaron su apoyo incondicional día a día y se preocuparon en que sea cada vez mejor en el ámbito profesional y personal.

Fabiola Rojas Díaz

Índice general

Dedicatoria.....	iii
Agradecimientos.....	iv
Índice general.....	v
Índice de tablas.....	vii
Índice de figuras.....	viii
INFORMACIÓN GENERAL.....	xi
RESUMEN	xii
ABSTRACT.....	xiii
INTRODUCCIÓN.....	14
I. DISEÑO TEÓRICO	18
1.1 Antecedentes	18
1.2. Bases teóricas	21
1.2.1. Teorías relacionadas a la Cultura Tributaria	21
1.2.2. Cultura Tributaria.....	21
1.2.3. Teorías relacionadas a la Evasión Tributaria.....	24
1.2.4. Evasión tributaria.....	25
1.3. Bases conceptuales	28
II. DISEÑO METODOLÓGICO	30
2.1. Tipo de investigación	30
2.2. Población y muestra.....	31
2.3. Fuentes, técnicas de recolección y procesamiento de datos	32
III. RESULTADOS	34
3.1. Análisis de la entrevista	34
3.2. Confiabilidad del cuestionario	43
3.3. Resultados descriptivos	45
3.3. Prueba de normalidad	70

Índice general

3.4. Resultados inferenciales	70
IV. DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	74
Conclusiones	77
Recomendaciones.....	79
REFERENCIAS	80
ANEXOS	84

Índice de tablas

Tabla 1 Operacionalización de variables	29
Tabla 2 Valores de fiabilidad de ítems según el alfa de Cronbach	44
Tabla 3 Confiabilidad del instrumento de la variable Cultura tributaria	44
Tabla 4 Confiabilidad del instrumento de la variable Evasión tributaria	44
Tabla 5 Sexo	45
Tabla 6 Nivel Educativo	45
Tabla 7 RUC	45
Tabla 8 Declara Impuestos	46
Tabla 9 Paga Impuestos.....	46
Tabla 10 Régimen Tributario.....	46
Tabla 11 Conocimiento tributario	63
Tabla 12 Valores tributarios	64
Tabla 13 Actitud tributaria.....	65
Tabla 14 Variable Cultura tributaria	65
Tabla 15 Obligación tributaria.....	66
Tabla 16 Equidad fiscal	67
Tabla 17 Normativa tributaria.....	68
Tabla 18 Variable evasión tributaria	69
Tabla 19 Prueba de normalidad	70
Tabla 20 Criterios de correlación	70
Tabla 21 Coeficiente de correlación de la cultura tributaria y la evasión tributaria	71
Tabla 22 Coeficiente de correlación del conocimiento tributario y la evasión tributaria.....	71
Tabla 23 Coeficiente de correlación de valores tributarios y la evasión tributaria	72
Tabla 24 Coeficiente de correlación de la actitud tributaria y la evasión tributaria	73
Tabla 25 Matriz de consistencia.....	85

Índice de figuras

Figura 1 Cumple conscientemente con sus obligaciones tributarias como con el pago y declaración de sus impuestos.....	47
Figura 2 Considera que cumpliendo con sus compromisos tributarios aumentará y perfeccionará la cultura tributaria	47
Figura 3 Considera que es necesario mejorar su educación tributaria con la finalidad de cumplir sus obligaciones tributarias.....	48
Figura 4 Cree que la educación tributaria es un factor determinante para que conozcan sus compromisos como contribuyentes.....	48
Figura 5 Piensa que la administración pública difunde la información tributaria de manera eficiente	49
Figura 6 Consideraría participar en campañas de difusión de información sobre el cumplimiento tributario.....	49
Figura 7 Piensa que la responsabilidad tributaria está vinculada con la estimulación que el Estado otorgue respecto a los beneficios tributarios	50
Figura 8 Considera importante que la responsabilidad tributaria es básica para entender la cultura tributaria.....	50
Figura 9 Considera que las galerías Ivanlika demuestra solidaridad tributaria con la sociedad al momento de pagar sus impuestos.....	51
Figura 10 Cree que la solidaridad tributaria es un valor importante para entender la cultura tributaria	51
Figura 11 Considera que la administración pública mantiene su compromiso al momento de realizar la redistribución de los recursos del Estado	52
Figura 12 Piensa que es un compromiso de la administración pública incrementar la cultura tributaria y difundir los beneficios que conlleva para mejorar el recaudo de impuestos	52
Figura 13 Está de acuerdo con estar inscrito en el sistema tributario peruano	53
Figura 14 Cree que posee una buena actitud tributaria al estar inscrito e incluido en el sistema tributario	53
Figura 15 Considera que tiene una buena voluntad al momento de cumplir sus obligaciones tributarias.....	54

Figura 16 Su voluntad de cumplir con sus obligaciones tributarias depende de su actitud tributaria	54
Figura 17 Se considera una persona honesta al momento de tributar	55
Figura 18 Considera que la conciencia tributaria es un factor importante para poder cumplir con sus obligaciones fiscales	55
Figura 19 Cumple usted con presentar correctamente sus declaraciones mensuales y anuales.	56
Figura 20 Considera que cumple con llevar y llenar los libros contables que exige el régimen en el que está inscrito	56
Figura 21 Usted cumple con el pago correspondiente de sus impuestos demostrados en sus declaraciones	57
Figura 22 Usted cumple de manera puntual su pago de impuestos en fechas determinadas..	57
Figura 23 Considera que la tasa impositiva del régimen al que está inscrito esta correctamente establecida	58
Figura 24 Cree que la tasa impositiva establecida cumple con los parámetros de sus ingresos	58
Figura 25 Cree usted que demuestra la totalidad de sus ingresos	59
Figura 26 Sustenta la totalidad de sus ingresos anuales mediante los comprobantes de pago	59
Figura 27 Incluye usted el pago de sus impuestos en su capacidad de pago	60
Figura 28 Considera que la capacidad de pago es un elemento que determina si se evade o no el pago de impuestos	60
Figura 29 Cree que es importante respetar el reglamento tributario	61
Figura 30 Constantemente se mantiene actualizado sobre las actualizaciones y modificaciones de las normas tributarias	61
Figura 31 Usted conoce las infracciones y sanciones tributarias	62
Figura 32 Alguna vez ha incurrido en una infracción tributaria	62
Figura 33 Se le ha sancionado alguna vez por incurrir en una falta a la normativa tributaria	63
Figura 34 Conocimiento tributario.....	63

Figura 35 Valores tributarios.....	64
Figura 36 Actitud tributaria	65
Figura 37 Variable Cultura tributaria.....	66
Figura 38 Obligación tributaria	67
Figura 39 Equidad fiscal	67
Figura 40 Normativa tributaria	68
Figura 41 Variable evasión tributaria.....	69
Figura 42 Organigrama de los comerciantes de las Galerías Ivanlika.....	84
Figura 43 Brechas de incumplimiento de impuesto.....	84

INFORMACIÓN GENERAL

Título

Cultura tributaria y evasión tributaria de los comerciantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022

Autores

Reyes Carrasco Eloisa Aracely

Rojas Díaz Fabiola

Asesor de especialidad y metodológico

Dra. Millones Orrego Giuliana Vilma

Línea de investigación:

Ciencias sociales y humanidades

Sublínea:

Tributación

Lugar:

Lambayeque

RESUMEN

En cuanto a la problemática se evidenció que los negociantes estudiados, mantienen un bajo conocimiento sobre erudición fiscal lo cual trae como consecuencia la evasión tributaria al Gobierno Central; pues, en este tipo de centros comerciales los comerciantes se preocupan más por el cumplimiento del pago de alquiler o servicios y olvidan que existen obligaciones tributarias con el Estado. El propósito del trabajo investigativo fue: Determinar la correspondencia de la erudición y el ocultamiento fiscal de los vendedores de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022; para ello empleó una *metodología mixta*, por el *fin* que persigue fue *aplicado*, con un *enfoque correlacional*, una *población de 72 comerciantes* de las galerías Ivanlika y con una muestra de *61 intervinientes*; asimismo, se tiene una confiabilidad alta de 0.848 para el instrumento de la constante 1 y una fiabilidad alta de 0.838 para el instrumento de la constante 2. Como resultados se obtuvo que la cultura tributaria se encontró en un nivel bajo según el 83.6% de los encuestados y en un 16.4% en nivel medio; por otro lado, el ocultamiento tributaria se encuentra en un nivel bajo según el 72.1% de los encuestados y en un 27.9% en nivel medio; en cuanto a los resultados de medición, mediante el Rho de Spearman las variables guardan una relación positiva y moderada de 0.575 y un nivel de significancia de 0.000 manifestando que se cumple la hipótesis de investigación (Hi).

Palabras clave: Cultura tributaria, Evasión, Obligaciones tributarias, Valores fiscales.

ABSTRACT

Regarding the problem, it was evident that the businessmen studied maintain a low knowledge about tax erudition, which results in tax evasion by the Central Government; well, in this type of shopping centers merchants are more concerned about compliance with the payment of rent or services and forget that there are tax obligations with the State. The purpose of the research work was: To determine the correspondence of the scholarship and fiscal concealment of the sellers of the Ivanlika Galleries, Chiclayo, 2022; for this purpose, it used a mixed methodology, for the purpose it pursues, a population of 72 merchants of the Ivanlika galleries and with a sample of 61 participants was applied, with a correlational approach; It also has a high reliability of 0.848 for the instrument of constant 1 and a high reliability of 0.838 for the instrument of constant 2. As a result, it was obtained that the tax culture was at a low level according to 83.6% of the respondents and 16.4% at a medium level; On the other hand, tax concealment is at a low level according to 72.1% of respondents and 27.9% at a medium level; As for the measurement results, through Spearman's Rho the variables have a positive and moderate relationship of 0.575 and a significance level of 0.000 stating that the research hypothesis (Hi) is met.

Key words: Tax culture, Tax evasion, Tax obligations, Tax values.

INTRODUCCIÓN

Los tributos son un elemento importante dentro del desarrollo de una nación, siendo estos una de las fuentes principales de ingresos públicos en beneficio de la sociedad. Además, son el recurso proveniente de los individuos, siendo el Gobierno el que cumple con su función recaudadora de los mismos, convirtiéndose en el encargado de redistribuir esos recursos a diversos sectores; por lo tanto, esos recursos aportados reingresan a la comunidad transformados en obras públicas y servicios. Por lo que, tributar hacia el Estado se considera como un compromiso y obligación por parte del contribuyente, ya que mediante sus cancelaciones tributarias participan en el financiamiento de las necesidades de la sociedad, a la vez que aporta con la economía nacional (Villegas et al., 2019).

Por lo tanto, a nivel internacional la evasión se considera como una amenaza latente para los ingresos nacionales de cualquier administración y conlleva a déficits fiscales. Siendo que, en Ecuador, muchas de los individuos que poseen un comercio o negocio tienen escasa cultura tributaria presentando una baja en la recaudación, es así que la evasión se sigue presentando en los mercados de la nación donde se encuentran comerciantes que generan ingresos mensuales superiores a los cinco mil dólares (Valenzuela et al., 2020). En Colombia, la evasión es un sistema crónico, el cual es originado por la misma población que a su vez se ven afectados ya que ignoran sus obligaciones tributarias (Rodríguez, 2021).

En el Perú, se ha modernizado su sistema tributario en cierta medida; sin embargo, aún existen individuos emprendedores que crean su empresa careciendo de una formación fiscal y no conocen sus compromisos fiscales. Es así que de acuerdo a la dificultad de la normativa jurídica las personas evaden los impuestos de una manera inconsciente. Asimismo, los individuos que registraron sus organizaciones y laboran formalmente, también realizan elusión con respecto a sus compromisos fiscales, lo cual radica en los mismos la carencia de conocimiento acerca de donde van destinados los tributos recopilados (Romero y Colmenares, 2021).

Por ello, se estudiaron a los negociantes de la Galería Ivanlika, la cual está ubicada en la Av. José Balta 1412 en la ciudad de Chiclayo, sus comerciantes se dedican a la compra y venta de prendas de vestir para damas, caballeros y niños. Teniendo como principal problema el bajo nivel de erudición fiscal, lo cual origina el ocultamiento de información al Gobierno Central; pues, en este tipo de centros comerciales los comerciantes se preocupan más por el cumplimiento del pago de alquiler o servicios y olvidan que existen

obligaciones tributarias con el Estado. En ese mismo contexto, se pretendió realizar un análisis de la situación actual de los comerciantes en relación a la cultura tributaria y evasión tributaria frente a la administración tributaria para evitar que los comerciantes sufran algún tipo de sanción con este ente; el cual, la falta de experiencia en temas tributarios pone en riesgo la estabilidad económica de la empresa. Así mismo, la ausencia de orientación fiscal es una causa que conlleva a la poca recaudación o bajo nivel por parte de los vendedores en relación con la ilustración fiscal. Dentro de este marco, resulta fundamental que dichos comerciantes sean conscientes de las limitaciones que conlleva el evadir los tributos y de los beneficios que implica el comportamiento frente a los compromisos fiscales.

De tal manera se tuvo como **problema general**: ¿Cuál es la relación entre la cultura tributaria y evasión tributaria de los comerciantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022? Y como **problemas específicos**: (i) ¿Cuál es la relación entre el conocimiento tributario y evasión tributaria de los comerciantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022?, (ii) ¿Cuál es la relación entre los valores tributarios y evasión tributaria de los comerciantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022? y (iii) ¿Cuál es la relación entre las actitudes tributarias y evasión tributaria de los comerciantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022?

La importancia del presente estudio se centró en identificar la ilustración fiscal en los negociantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, dado que se ha identificado que no cumplen con las disposiciones de carácter sustancial relacionados a los temas tributarios, lo cual ocasiona una evasión tributaria, baja recaudación de impuestos e insatisfacción en la sociedad. Por otro lado, el presente estudio presentó una justificación teórica, debido a que se extrajo información tangible sobre la unidad de análisis respecto a la evasión y la cultura fiscal; además, aportará en la generación de conciencia y nuevos aprendizajes acerca del proceso de formalización a los comerciantes, lo que influenciará de manera positiva en la mejora de la economía del país.

Asimismo, presentó una justificación metodológica, ya que contribuyó a la comunidad científica, en el sentido de que fue un referente para otras investigaciones que mantuvieron un vínculo con las variables; además, el tipo de estudio, el nivel, el enfoque e instrumentos ayudaron a otros estudios que necesiten aplicar un análisis a cualquier organización o entidad, facilitando la detección de deficiencias. Por último, la justificación práctica al ser aplicado el análisis y evaluación de este estudio, le permitió tener una perspectiva general sobre los

principales errores y falencias, para que de acuerdo a ello los comerciantes de las Galerías Ivanlika puedan tomar conciencia sobre lo que se debe mejorar a través de estrategias que ayuden a prevenir las deficiencias encontradas.

Asimismo, se tuvo como **objetivo general**: Determinar la relación entre la cultura tributaria y evasión tributaria de los comerciantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022 y como **objetivos específicos**: (i) Establecer la relación entre el conocimiento tributario y la evasión tributaria de los comerciantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022, (ii) Establecer la relación entre los valores tributarios y la evasión tributaria de los comerciantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022, y (iii) Establecer la relación entre las actitudes tributarias y la evasión tributaria de los comerciantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022.

Por otro lado, como **hipótesis general**: (H_i) La cultura tributaria se relaciona con la evasión tributaria de los comerciantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022 y (H_o) La cultura tributaria no se relaciona con la evasión tributaria de los comerciantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022; y como **hipótesis específicas**: (i) Existe relación directa entre el conocimiento tributario y la evasión tributaria de los comerciantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022, (ii) Existe relación directa entre los valores tributarios y la evasión tributaria de los comerciantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022, (iii) Existe relación directa entre las actitudes tributarias y la evasión tributaria de los comerciantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022.

La presente tesis se ha estructurado de la siguiente manera:

Introducción: Describe las galerías Ivanlika en cuanto a su situación y características, así como las manifestaciones y características de la cultura y evasión tributaria. En la contextualización se detalla la problemática.

Capítulo I: Antecedentes internacionales y nacionales discutidos en este trabajo y las teorías reconocidas en el campo del tema discutido, las cuales respaldan cada constante de estudio. Por otro lado, se consideraron las teorías discutidas siendo puntos de partida del trabajo de investigación, definiendo las dimensiones e indicadores, aportando conceptos para comprender las variables. En esta sección se presentan las suposiciones planteadas. Adición de las operaciones correspondientes a las variables.

Capítulo II: Especificando la orientación científica disponible para la realización de investigaciones que faciliten el cumplimiento de las finalidades, llegando a escoger la estrategia de trabajo más conveniente según la problemática; asimismo, se define la cuantía de participantes quienes brindarán los datos necesarios para el desarrollo del trabajo por medio de la utilización del instrumento el cual cuenta con una previa validación. Igualmente, el proceso revisado para los datos recopilados se detalla de manera consistente, al igual que el breviarío sistemático.

Capítulo III y IV: Se presentan los hallazgos y el debate de los mismos con otros tratadistas, divididos en descripciones presentadas por medio de tablas y diagramas teniendo relación con el instrumento implementado; así como también los resultados que contribuyen a afirmar las suposiciones presentadas siendo consistentes con los propósitos marcados. Luego, se cotejan estos resultados con los estudios previos para generar una discusión enriquecedora.

A continuación, se nombran las conclusiones extraídas por los autores estudiados, definidas de acuerdo con los objetivos. Seguido las recomendaciones dadas en la descripción general y específica del investigador.

Por último, se describe la correspondencia entre los autores y los anexos permanentes en cuestionarios relacionados con cada materia de estudio.

I. DISEÑO TEÓRICO

1.1 Antecedentes

1.1.1. Antecedentes Internacionales

Quispe et al. (2020) manifestaron en su estudio sobre “El efecto de la erudición tributaria en la elusión tributaria de Ecuador”, siendo su intención, determinar los componentes principales de la ilustración fiscal en los individuos con la finalidad de entender, cual es el elemento que motiva a la elusión tributaria. Cuenta con un método hipotético – deductivo, nivel explicativo y causal, con un enfoque cualitativo. Tomando a 381 contribuyentes como población. Se obtuvo como resultados que, la mayoría de los vendedores cumplen al exponer sus DJ fiscales. Concluyeron que, en cuanto a la cultura fiscal, impacta significativamente en la elusión fiscal; demostrando que, los elementos resaltantes fueron los de beneficios y los obligatorios.

1.1.2. Antecedentes Nacionales

Aguilar y Vásquez (2019) en la indagación de “Instrucción fiscal y ocultamiento de impuestos a en las compañías de pequeña escala en Chosica”, tuvieron la finalidad de establecer la correspondencia entre la instrucción fiscal y el ocultamiento tributario; por ello, estrategia de trabajo fue correlativa y no experimental, fueron 109 microempresarios quienes constituyeron la muestra de estudio los cuales fueron encuestados. Los hallazgos obtenidos determinaron una significancia de 0.001 y un coeficiente de 0.685 con lo cual se comprueba la correlación entre variables; además, los recursos tributarios se relacionan en un 0.645 con la evasión; asimismo, las normas y sanciones se relacionan con la segunda variable en un 0.594; por su parte, los valores guardan un vínculo en un 0.593 con la evasión. Concluyendo que existe relación entre los constructos en un nivel medio.

Zanabria (2021) en su estudio titulado “Erudición y la evasión fiscal en las pequeñas de pequeña escala en Puno”, determinó la medida en la que la erudición tiene predominio sobre el ocultamiento fiscal. El carácter de su estrategia fue cuantitativo y no experimental; además, consideró una muestra de 40 trabajadores, mismos a quienes se les aplicó una encuesta, de la cual. Los hallazgos fueron una significancia de 0.040 y un coeficiente de 0.326 aceptando la existencia de una incidencia entre materias; por otro

lado, la conciencia tributaria tuvo una significancia de 0.981 demostrando que no se relaciona con la evasión; de forma similar, la educación tributaria tuvo una significancia de 0.129 demostrando que no existe correlación; por el contrario, la orientación tributaria sí guarda relación con un 0.433 y una significancia de 0.005. En conclusión, la cultura tributaria incide en la evasión en las Mypes de Puno.

Ramírez (2021) en su trabajo titulado “La civilización fiscal y su incidencia en el ocultamiento de impuestos de los negociantes en el mercado de abastos de Paucarbamba, 2020”, el objetivo fue establecer la forma en que la civilización fiscal se relaciona repercute en la evasión; por ello, desarrolló un estudio aplicado de alcance descriptivo, mientras que su enfoque se considera cuantitativo y su diseño no experimental; el cual, su población estuvo conformada por 71 puestos de abarrotes; sin embargo, solo se consideraron 36 para la muestra, quienes posteriormente fueron encuestados. Los resultados evidenciaron que las variables guardan un coeficiente de correlación de 0.735, la conciencia tributaria se relaciona en un 0.429 con la evasión, los valores tributarios guardan relación con un 0.545, mientras que el entendimiento fiscal tiene vinculación con un 0.645. En conclusión, se afirma que la cultura tributaria tiene una relación positiva considerable con la evasión tributaria.

Sánchez (2019) en su estudio “Instrucción fiscal y la evasión de información de los vendedores ferreteros en Huánuco 2019”, tuvo la finalidad de fijar la reciprocidad entre la instrucción fiscal y la evasión, donde la estrategia de estudio empleada corresponde a un enfoque cuantitativo de alcance descriptivo-correlacional, considerando como población a 30 comerciantes quienes respondieron a un cuestionario del cual se obtuvo que las variables se relacionan mediante un coeficiente de 0.562; asimismo, las dimensiones educación, conocimiento y responsabilidad tributaria, se relacionan con la evasión mediante coeficientes del 0.427, 0.189 y 0.646 respectivamente. Concluyendo que la cultura tributaria se relaciona significativamente con la evasión tributaria de los comerciantes ferreteros.

Atalaya y Del Águila (2021) con tesis denominada “Ilustración fiscal y el ocultamiento de impuestos en vendedores del Mercado Modelo de Soritor 2020”, tuvo como finalidad establecer la medida en que la cultura tributaria influye sobre la evasión; por lo tanto, la metodología utilizada fue cuantitativo y correlacional, mientras su diseño fue considerado como no experimental-transversal; además, la muestra quedó resignada

por 72 comerciantes quienes fueron encuestados posteriormente. Obteniendo como resultados que la ilustración repercute en un 89.3% sobre el ocultamiento; además, los valores influyen en un 88,4%, la conciencia tributaria con un 76%, mientras que la formación en un 75% sobre la otra constante. En conclusión, la ilustración fiscal influye sobre la evasión tributaria.

1.1.3. Antecedentes Regionales

Incio (2019) con su trabajo investigativo “La erudición fiscal como elemento relevante en la desaparición de información de los vendedores de la Galería Modelo, Chiclayo 2017”, tuvo el fin de fijar la correspondencia entre las constantes de estudio; por ello, la sistemática desarrollada fue correlacional, con diseño no experimental-transversal, donde la muestra estuvo conformada por 45 comerciantes, usando una encuesta, de la cual se obtuvo que el 35.6% tienen un conocimiento regular sobre ideas fiscales; además, mediante el coeficiente de Gamma se comprobó que mientras la erudición es menor, la desaparición de información logra incrementarse en un 63.3%. Concluyendo que es necesario fomentar la cultura tributaria para entender la importancia de la evasión fiscal.

Velásquez (2022) en su indagación “Civilización tributaria y su predominio en el ocultamiento fiscal en las compañías mercantiles, distrito de Chiclayo, 2021”, el propósito de su desarrollo fue determinar las consecuencias de la civilización tributaria en el ocultamiento fiscal, para lo cual empleó una metodología cuantitativa y como diseño se consideró descriptivo; de igual forma, la muestra estuvo conformada por 30 empresas quienes respondieron a una encuesta de la cual se calculó una correlación entre variables de 0.261, el grado de entendimiento se relaciona con la variable dependiente en un 0.289, el sistema tributario hace lo mismo con el 0.355; sin embargo, la expansión y formación fiscal no guarda correspondencia debido a que su significancia fue de 0.750. De este modo, se concluye que la cultura tributaria influye en la evasión.

1.2. Bases teóricas

1.2.1. *Teorías relacionadas a la Cultura Tributaria*

En relación a las teorías que sustentan la variable cultura tributaria, se consideró emplear a la teoría de Fisher y la teoría de la disuasión, las cuales están detalladas a continuación:

La propuesta por Allingham y Sandmo, sobre la *teoría de la disuasión*, donde establece que el ciudadano en un inicio evalúa la relación entre el costo – beneficio del cumplimiento del compromiso tributario; sin embargo, debido a las reformas fiscales las cuales no generan sanciones al momento en que se genera un retraso con el pago, es decir, el contribuyente no está sujeto a multas o recargos si es que este incurre en un retraso respecto a la obligación tributaria. Por ello, los individuos analizan las posibilidades de incumplimiento del pago de impuestos aun cuando incurren en riesgos de detección y/o penalizaciones (Gutiérrez et al., 2019).

La *teoría de Fisher* menciona que, los aspectos vinculados con el cumplimiento tributario, entre los cuales están los siguientes: (i) factor demográfico, donde establece que el género, la edad y la educación influyen en el cumplimiento del contribuyente; (ii) la oportunidad de incumplimiento está sujeta a la educación y fuentes de ingresos, los cuales impactan directamente sobre la actitud de acatamiento del individuo. Por ello, es que surge un incremento en cuanto a la evasión tributaria, ello en concordancia al aumento de los ingresos; además, al tener un sistema de tributos ineficiente, causa en los contribuyentes una percepción negativa sobre el gobierno y los responsables de la administración pública (Gerba, 2020).

1.2.2. *Cultura Tributaria*

La erudición se entiende como aquella agrupación de datos y el nivel de entendimiento acerca de la tributación, hábitos y comportamientos que tiene cada individuo de un país en relación con los temas fiscales (Ruiz, 2017). Asimismo, Coronel et al. (2021) menciona que, es aquella donde el individuo posee cierto conocimiento sobre mecanismos fiscales, de tal manera que facilite la identificación específica sobre tributos, cuándo y cómo deben pagarse. De igual forma, esta variable establece dimensiones que conforman a la cultura tributaria las cuales son las siguientes: el

conocimiento tributario, los valores tributarios y la actitud tributaria.

1.2.2.1. Conocimiento tributario

Está vinculado con lo que realiza el Gobierno, el cual es el responsable y encargado de aportar con la información necesaria a la sociedad con respecto a las entradas fiscales, y cuánto se recaudó respecto a los tributos, siendo a través que de esa manera puede manifestar a los encargados que vienen desarrollando sus actividades de manera transparente, lo cual facilitará a la generación del compromiso y cumplimiento por parte del contribuyente respecto al desembolso verdadero de los tributos que tienen por compromiso realizar (Coronel et al., 2021).

De esta forma, se entiende que el tributo es aquel compromiso monetario que no presenta ningún tipo de penalidad como un trabajo anticonstitucional; el cual se encuentra representado por un individuo quien asume el rol de sujeto activo; asimismo, la persona pasiva se encuentra figurado por alguien que ha sido ubicado en esa situación según lo que estipula la ley (Tribunal Constitucional, 2004).

1.2.2.1.1. Cumplimiento tributario

Se establece cuando los contribuyentes cumplen con las obligaciones dispuestas por el Estado, respecto al pago de aspecto monetario; además, refiere al acatamiento por parte del individuo en relación a las presentaciones de las declaraciones juradas de gravámenes, en el cual establecen y detallan la información correcta y completa con la finalidad de poder concretar el deber tributario de cada ciudadano (Coronel et al., 2021).

1.2.2.1.2. Educación tributaria

Es aquella que refiere a la transmisión de conocimientos a los individuos sobre temas relacionados con el sistema fiscal; asimismo, esta formación contribuye en la manera que empodera a las personas y refuerza su ética tributaria; por ello, es fundamental que la administración pública conciba y mantenga una relación con los contribuyentes con la finalidad de transmitir todos los conocimientos requeridos y con ello se evite la evasión tributaria (OCDE, 2021).

1.2.2.1.3. Divulgación de información

Refieren a la transmisión de información por parte de la administración pública

hacia los contribuyentes, con la finalidad de reflejar cierto grado de transparencia sobre la ejecución del presupuesto público, con ello influirá de manera positiva o no sobre el pago voluntario de los impuestos (Coronel et al., 2021).

1.2.2.2. Valores tributarios

Se refiere a que mientras existan actos de corrupción en los niveles y entidades del gobierno, que se suponen deben de fiscalizar y auditar al resto de organizaciones del estado, no podrán recobrar la confianza de los contribuyentes; siendo que, se tiene que dar en todos los grados jerárquicos del estado a estimular e inspirar las virtudes en materia fiscal resaltando la solidaridad, compromiso y participación (Coronel et al., 2021).

1.2.2.2.1. Responsabilidad tributaria

Este elemento de los valores tributarios consiste en el cumplimiento del deber del contribuyente con respecto a la asistencia con el apoyo del gasto y financiamiento público, excluyendo a las sanciones o la imposición de multas, sin considerar el comportamiento ajeno a la responsabilidad de los contribuyentes (Galvis, 2019).

1.2.2.2.2. Solidaridad tributaria

Refiere en el aspecto tributario como un deber al sostenimiento del gasto público, que abarca tanto al deber de aportar con la detección de la ausencia del compromiso con los acatamientos tributarios; como con la promoción al bienestar de la sociedad a través del aporte equitativo a los gastos públicos mediante la tributación (Herrera, 2018).

1.2.2.2.3. Compromiso tributario

Es una característica de la conducta, la cual resalta por la responsabilidad en relación del pago de los tributos, con la finalidad de proceder con interés colectivo y pagar el impuesto con buena voluntad; por lo que, el compromiso puede establecerse a largo plazo y con ello fomentar que se cumpla con la cancelación respectiva de los impuestos, logrando reducir los niveles relacionados con la evasión de los mismos (Barberan et al., 2020).

1.2.2.3. Actitud tributaria

Conlleva al rechazo que realizan los individuos respecto a los actos de corrupción; sin embargo, aún existe un número minoritario de individuos que apoyan la corrupción; por ello, es que siguen existiendo los casos donde salen elegidos autoridades que poseen sanciones que tienen relación con actos ilícitos, lo cual genera que la mayoría de los ciudadanos se mantengan en la informalidad; a la vez que merma la voluntad por parte de los negociantes respecto a la cancelación de sus compromisos (Coronel et al., 2021).

1.2.2.3.1. Aceptación al sistema tributario

Este elemento consiste en el rechazo tajante por parte de los contribuyentes, quienes repudian los actos de corrupción, debido a ello es que respetan y aceptan la normativa tributaria que conlleva ser una persona jurídica o natural (Coronel et al., 2021).

1.2.2.3.2. Voluntad de cumplir las obligaciones

Está relacionado con el deber que tiene todo individuo con respecto al pago del impuesto, el cual no necesariamente tiene que ser por acatamiento u obligación sino por convicción propia de saber que lo recaudado será utilizado para un bien común (Herrera, 2018).

1.2.2.3.3. Conciencia tributaria

Este refiere al conocimiento del acatamiento de contribuir con el pago de los tributos y la voluntad de realizarlo con responsabilidad, considerando y confiando en que el Estado y la administración pública podrán gestionar y distribuir de manera eficaz y eficiente los recursos a la sociedad con la finalidad de beneficiarla (Herrera, 2018).

1.2.3. Teorías relacionadas a la Evasión Tributaria

Respecto a las teorías que fundamentan a la materia ocultamiento de información, se consideró incluir a la conjetura de las decisiones y la teoría de los servicios públicos las cuales se mencionan a continuación:

La *teoría de las decisiones* explica que los ciudadanos son quienes asumen sus

discernimientos en relación a los observado, escuchado y vivido; así como también por repercusión de su entorno; por eso, las autoridades encargadas deben transmitir una claridad durante el desarrollo del presupuesto; de este modo, genera una motivación en el comportamiento de los negociantes para desembolsar la cancelación de sus operaciones (McKee, 2020).

Por otro lado, en *teoría de los servicios públicos*, se refiere al fundamento o causa de la imposición tributaria, la cual permite cubrir los servicios públicos que el Estado brinda a las personas; por ello, esta teoría establece que los contribuyentes pagan los tributos en proporción a los recursos que reciben, es decir, los individuos tienen necesidades que el Estado debe satisfacer mediante los servicios públicos; por lo tanto, se tienen que recurrir a la imposición de tributos y de esta manera el estado pueda retribuirles mediante los servicios (Díaz y Lobato, 2020).

1.2.4. Evasión tributaria

El régimen tributario, en el Perú se convierte en un aspecto un poco complejo y difícil, lo cual conlleva y desmotiva a los ciudadanos a ser formales, siendo este un elemento y razón principal para la actitud de evasión tributaria (Condori et al., 2020). De igual forma, cuando se refiere al ocultamiento fiscal, este hace referencia a las diversas formas que buscan los ciudadanos con el propósito de eludir el desembolso de los tributos, estando conscientes de estar incurriendo en un delito (Neira, 2019).

La evasión de los impuestos según Kassa (2021), indica que los individuos lo realizan intencionalmente con el propósito de desaparecer información fiscal, lo cual produce que esta conducta se convierta en una acción fraudulenta frente al recaudo de impuestos. Asimismo, Figueroa et al. (2019) menciona que, es la conducta ilícita en relación con los compromisos fiscales que produce una serie de maniobras y actos dolosos cuyo fin es que no se encuentre la adulteración del importe verdadero a cancelar. De igual manera, esta variable establece las siguientes dimensiones que conforman a la evasión tributaria, las cuales son: las obligaciones tributarias, la equidad fiscal y la normativa tributaria.

1.2.4.1. Obligación tributaria

Es un elemento perteneciente al ocultamiento fiscal, el cual incide en los

ciudadanos con el propósito de evitar que cometan la elusión tributaria; la obligación se refiere a un deber y acatamiento por parte de los individuos respecto al pago de una cantidad de impuestos hacia la administración fiscal; asimismo, es la motivación interna que lleva al contribuyente a pagar dicho impuesto (Kassa, 2021).

1.2.4.1.1. Obligaciones tributarias formales

Son aquellas complementarias y conexas a los compromisos sustanciales, es decir, recaen en los individuos, los cuales pueden ser deudores o no y aportan a su acatamiento (Pinillos, 2019). Asimismo, son aquellos acatamientos donde se debe realizar una declaración de impuestos de forma correcta, la cual inicia desde la inscripción al Registro Único de Contribuyentes, luego la emisión de los comprobantes que son requeridos a los individuos de acuerdo al régimen al que estén sujetos, presentación de las declaraciones, entre otros (Coronel et al., 2021).

1.2.4.1.2. Obligaciones tributarias sustanciales

Es aquel acatamiento de aportar, imputa, de acuerdo a su importancia, el compromiso principal de acatar el abono fiscal; además, de realizar el desembolso, retenerlo, y de otro tipo propio de aspecto monetario (Pinillos, 2019). Por otro lado, la SUNAT establece que son las cuotas o pagos que mes a mes se realizan por parte de los ciudadanos en relación con sus ingresos y/o compras, bajo el nuevo sistema único simplificado, en el lugar de pago de varios impuestos; asimismo, este método contribuye con la entrega de tickets y comprobantes de pago (SUNAT, 2020).

1.2.4.2. Equidad fiscal

Esta dimensión de la evasión fiscal, es un elemento no económico, el cual establece la recaudación de impuestos en una nación; además, la equidad del tributo puede incidir de manera positiva en los ciudadanos en el sentido de que estos aporten con el pago del impuesto, es decir, cuando la tasa impositiva se establezca de forma justa y razonable, el contribuyente no querrá cometer acciones de evasión e informará a la administración pública sobre su ingreso anual sin incurrir en ocultamientos o modificaciones respecto a los montos exactos (Kassa, 2021).

1.2.4.2.1. Tasa impositiva

Es un factor que incita a los individuos a que paguen sus obligaciones; por lo que la tasa debe ser razonable y justa; siendo que, la tasa del impuesto sobre el desembolso puede darse de manera positiva, negativa o cero, la cual involucra que el aumento de la tasa de impuesto puede causar que el pago de impuestos aumente, se mantenga o disminuya (Kassa, 2021).

1.2.4.2.2. Ingresos anuales

La evasión logra que se recauden menos ingresos tributarios de los que deberían, lo cual contribuye a que aumente la obligación fiscal para el ciudadano que acata conscientemente con sus compromisos tributarios (Figueroa et al., 2019); asimismo, de acuerdo a la SUNAT la evasión en el Perú fue de 66 millones de soles durante el periodo 2018, donde los casos más resaltantes cometidos por personas tanto naturales como jurídicos son las de emitir facturas falsas a favor del contribuyente, el contrabando y el lavado de activos; dichos casos representan un atentado contra la normativa penal tributaria (Paredes y Narváez, 2019).

1.2.4.2.3. Capacidad de pago

Este elemento se determina de acuerdo a los ingresos y gastos que realice el contribuyente, lo cual le va a permitir poder atender distintas obligaciones (Muñoz, 2017), asimismo, Kassa (2021) indica que considerar las tasas impositivas aceptables o la capacidad de pago contribuyen al mantenimiento de una equidad en el sistema tributario.

1.2.4.3. Normativa tributaria

Kassa (2021), menciona que cualquier ente externo puede influir sobre el contribuyente, con la finalidad de que este no practique la evasión tributaria; por ello, la incidencia de estos factores sobre el individuo es bastante alta, influyendo directamente sobre los valores personales, preferencias y comportamientos de los individuos para realizar acciones de evasión tributaria (Alkhatib et al., 2019).

1.2.4.3.1. Infracciones y sanciones

Las sanciones son aquellas, que la entidad fiscalizadora puede imponer a los contribuyentes por incurrir en el incumplimiento de una norma u obligación. Por lo

tanto, las sanciones son los resultados de las omisiones o actos que se encuentran como infracción (Pinargote y Hurtado, 2021).

1.2.4.3.2. Reglamento tributario

Son aquellas normas en el orden tributario encargadas de regular la recaudación mediante resoluciones, las cuales se establecen con la finalidad de poder comprender como se viene desarrollando el acatamiento de los distintos impuestos que tanto las personas jurídicas como naturales están obligados a cumplir y con ello contribuyan a cubrir los gastos públicos (Pinargote y Hurtado, 2021).

1.3. Bases conceptuales

Variable 1: Cultura tributaria

Coronel et al. (2021) menciona que, la ilustración fiscal es aquella donde el individuo posee cierto conocimiento acerca del tratamiento tributario con el cual pueda facilitar la identificación de manera exacta sobre qué tributos hay, cuándo y cómo deben pagarse.

Conocimientos tributarios: es el entendimiento sobre el entorno de los impuestos viéndose desde un enfoque fiscal comprometido con el progreso del país mediante su participación en el desembolso de la carga fiscal (Coronel et al., 2021).

Valores tributarios: Es el desarrollo de acciones estructuradas para promover una cultura tributaria considerando la relación de los valores, actitudes y comportamientos de los usuarios (Coronel et al., 2021).

Actitud tributaria: Es el conjunto de principios, valores, costumbres y normas de conductas adquiridas; asimilados y practicados de manera racional y consciente (Coronel et al., 2021).

Variable 2: Evasión tributaria

Kassa (2021), indica que los individuos lo realizan intencionalmente con el propósito de desaparecer información, generando así una serie de actos dolosos frente a las autoridades que tienen la responsabilidad de recaudar los tributos.

Obligación tributaria: presentación de las declaraciones tributarias, así como el pago de los valores monetarios (Pinillos, 2019).

Equidad fiscal: es aquella virtud primigenia y suprema de las entidades, donde estas organizaciones deben ser ecuánimes en las situaciones donde haya una diferenciación arbitraria; además, la imparcialidad depende de la forma en que se ejecutan los deberes, derechos y condiciones sociales para las sociedades (Lara, 2018).

Normativa tributaria: son aquellos lineamientos encargados de reglamentar el manejo de tributos, dado que inventan, modifican y eliminan todos aquellos tributos que deben ser cancelados debidamente (Kassa, 2021).

Tabla 1

Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Cultura tributaria	Coronel et al. (2021) menciona que, la ilustración fiscal es aquella donde el individuo posee cierto conocimiento acerca del tratamiento tributario con el cual pueda facilitar la identificación de manera exacta sobre qué tributos hay, cuándo y cómo deben pagarse.	La cultura tributaria establece las dimensiones que conforman a la cultura tributaria son los conocimientos tributarios, el valor tributario y la actitud fiscal.	Conocimientos tributarios	Cumplimiento tributario
				Educación tributaria
				Divulgación de información
			Valores tributarios	Responsabilidad tributaria
				Solidaridad tributaria
				ario
Evasión tributaria	Kassa (2021), indica que los individuos lo realizan intencionalmente con el propósito de desaparecer información, generando así una serie de actos dolosos frente a las autoridades que tienen la responsabilidad de recaudar los tributos.	Los factores que inciden en que el contribuyente incurra en evasión son la obligación fiscal, la equidad fiscal y la normativa fiscal.	Actitud tributaria	Aceptación al sistema tributario
				Voluntad de cumplir las obligaciones
				Conciencia tributaria
			Obligación tributaria	Obligaciones tributarias formales
				Obligaciones tributarias sustanciales
				Tasa impositiva
Equidad fiscal			Equidad fiscal	Ingresos anuales
				Capacidad de pago
				Infracciones y sanciones
Normativa tributaria			Normativa tributaria	Reglamento tributario

Nota. Elaboración. Relación de las variables independiente y dependiente y sus respectivas dimensiones e indicadores de estudio.

II. DISEÑO METODOLÓGICO

2.1. Tipo de investigación

2.1.1. De acuerdo a su enfoque o paradigma

El presente estudio se realizó bajo el enfoque mixto, es decir, cualitativa y cuantitativa, donde Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) establece que este enfoque conlleva un conjunto de procedimientos sistemáticos, críticos y empíricos de estudio, que implica la recopilación y análisis de datos cualitativos y cuantitativos para con ello conseguir un mejor entendimiento del fenómeno o grupo que se está estudiando.

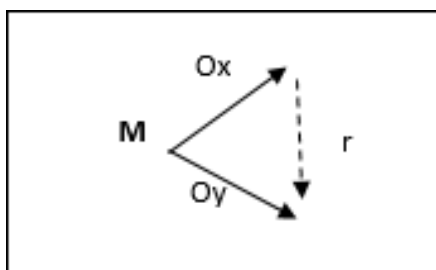
2.1.2. Por el fin o propósito que persigue

Asimismo, este estudio fue aplicado, debido a que según Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) esta metodología permite recopilar toda la información necesaria de las variables para ser aplicada mediante los instrumentos elaborados por el investigador. Ante ello se empleó el cuestionario para detectar la vinculación entre la erudición y el ocultamiento tributario de los negociantes de Ivanlika bajo su percepción.

2.1.3. Por su resultado

Por otro lado, la investigación fue correlacional por lo que Arias (2020) argumenta que las investigaciones con alcance correlacional son aquellas que buscan medir las variables y saber la asociación o el nivel de relación que existen entre ellas.

Como se muestra en la siguiente gráfica:



Donde:

M: Muestra de los comerciantes de las Galerías Ivanlika.

Ox: Observación de la variable independiente, Cultura tributaria.

Oy: Observación de la variable dependiente, Evasión tributaria.

r: relación

2.2. Población y muestra

2.2.1. Población

La población de acuerdo a Ñaupas et al. (2018), es la totalidad de las unidades de análisis, siendo este el conjunto de individuos que serán sometidos a un estudio, los cuales poseen características y condiciones necesarias para pertenecer a la investigación.

Por lo tanto, se contó con 72 individuos pertenecientes a las galerías Ivanlika

2.2.2. Muestra

De acuerdo a Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) la califica como una porción o parte de la población, que tienen las condiciones y características que se requieren para el desarrollo y ejecución del presente estudio. Por ello, el estudio tuvo a 61 comerciantes pertenecientes a las galerías Ivanlika.

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{d^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

Donde:

n: Tamaño de la muestra

N: Tamaño de la población o universo. N=72

Z α : Valor asociado a un nivel de confianza. 95%, Z = 1.96 p:
50% (0.5)

q: 50% (0.5)

d: Margen de error 5%.

$$n = \frac{(72) (1.96)^2 (0.5) (0.5)}{(0.05)^2 (72 - 1) + (1.96)^2 (0.5) (0.5)}$$

$$n = 61$$

2.2.3. Muestreo

En cuanto a Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) consideran que es la manera indicada para escoger a la cuantía que formará de manera definitiva los participantes del estudio; por lo que, a través de muestreo probabilístico aleatorio simple, corresponden a 61 comerciantes de las Galerías Ivanlika.

2.3. Fuentes, técnicas de recolección y procesamiento de datos

3.3.1. Fuentes

Con el objetivo de recopilar datos e información se estableció fuentes primarias y secundarias, en donde las *primarias* refieren a los datos brindados y proporcionados por los comerciantes de las galerías Ivanlika; mientras que, las *fuentes secundarias* se basaron en la información recopiladas en artículos científicos, tesis de repositorios institucionales con relación al tema abordado; además de libros e informes. Todo lo mencionado anteriormente, contribuyó al desarrollo y ejecución de la investigación, en el sentido de que permitió crear la realidad problemática, el marco teórico, conceptos, teorías y demás referencias.

3.3.2. Técnicas de recolección

Se empleó en esta pesquisa la *encuesta*, donde Cabezas et al. (2018) la define como aquella técnica que se usa con el propósito de conocer las opiniones mediante interrogantes estructuradas, la técnica mencionada se ajusta más a la investigación (Gallardo, 2017). En cuanto, a la aplicación del instrumento para recopilar los datos necesarios, se consideró al cuestionario, donde Ñaupas et al. (2018) lo conceptualiza como el conjunto de formulación de preguntas e interrogantes basadas en las variables indicadores y dimensiones de la misma.

Como segunda técnica se empleó la *entrevista* que es un cuestionario de preguntas abiertas, en la cual el entrevistado puede responder diferentes puntos de vista y sustentar su aporte de información de manera resumida, la entrevista semiestructurada se trata de un cuestionamiento con preguntas ya establecidas, de acuerdo a lo que se desea conocer y su instrumento es la guía de entrevista (Gallardo, 2017). En este caso se empleó la entrevista a para conocer la situación de las variables, la cual se aplicó a dos contadores encargados de llevar la contabilidad de los comerciantes de Ivanlika y constó de 12 preguntas.

3.3.3. *Procesamiento de datos*

El procesamiento de los datos se realizó luego de la aplicación del instrumento empleado evidenciando la opinión de los comerciantes, los cuales arrojaron datos, pasados por un proceso de análisis y posterior redacción de los resultados; por lo tanto, el procesamiento de los hallazgos resultante de los cuestionarios se realizó mediante el programa estadístico IBM SPSS y el programa Microsoft Excel, los cuales permitieron la presentación de los resultados de forma detallada. Asimismo, se emplearon el método estadístico de correlación de Spearman para medir variables y comprobar las suposiciones de correlación.

III. RESULTADOS

3.1. Análisis de la entrevista

Se aplicó una entrevista a dos contadores quienes tienen a su cargo el desarrollo contable de dos negocios diferentes pertenecientes a las Galerías Ivanlika, conformados por la **CPC. Aguirre Delgado Carmen Fiorela (Entrevistado 1)** y la **CPC. García Valeriano Nery Amalia (Entrevistado 2)** cuyo fin fue conseguir datos respecto a la ilustración fiscal con la que cuentan en relación a temas tributarios.

Pregunta N° 1: ¿Qué mecanismos utilizan los comerciantes para educarse tributariamente y cumplir con lo que acata la norma?

Respuesta E1:

Se podría decir que el único mecanismo utilizado por los comerciantes son las preguntas que nos hacen (como los responsables de llevar la contabilidad) acerca de los tributos que tienen que pagar mensualmente al estado. Más allá de eso no se preocupan en consultar en las redes, fichas informativas o en algún otro medio puesto que no les dan importancia a esos temas y todo lo dejan en manos del contador.

Si bien es cierto, es obligación de la SUNAT trabajar desde ya en este aspecto, con el fin de orientar y concientizar al contribuyente acerca de la relevancia en acatar sus compromisos fiscales, lo cual lo puede hacer a través de charlas, afiches u otros medios. En el país existen normas tributarias vigentes las cuales el estado espera que sean cumplidas no la mayor parte sino en su totalidad, pero muchas veces se dejan de lado debido a la escasez de información o el escaso entendimiento que tienen los vendedores acerca del tema.

Respuesta E2:

En mi opinión los contribuyentes no toman conciencia por su educación tributaria, a pesar que les explicamos el riesgo que tienen al no pagar a tiempo.

Uno de los mecanismos sería cumpliendo y pagando sus obligaciones mensuales, es decir, tener un registro de todo lo que compran y venden para que al momento de declarar sea lo real.

Interpretación:

Como se observa, los entrevistados consideran que el único mecanismo que emplea cada contribuyente para educarse tributariamente son las consultas que realizan a los responsables de la parte contable de sus negocios; esto por el hecho que SUNAT no brinda la orientación debida a cada usuario; de modo que, no logran entender la jerarquía de practicar sus compromisos mensuales; por ello, los contribuyentes no comprenden el riesgo de las consecuencias que puede traer el hecho de no cancelar a tiempo sus tributos.

Pregunta N° 2: ¿Qué medios o formas ejerce usted para divulgar la información tributaria y pueda educar al contribuyente?

Respuesta E1:

Como contadora uso los correos, los mensajes por WhatsApp u otra red, las llamadas telefónicas con el fin de mantener informado al cliente; pero en varias ocasiones, ellos hacen caso omiso a estos avisos y muchas veces no realizan sus compromisos a tiempo, pese a la insistencia constante por nuestra parte, como responsable de la contabilidad y piensan que por ser negocios pequeños no van a ser sancionados por SUNAT hasta que ven la gravedad de la situación y la presión por parte de la Administración y recién deciden ponerse al día en sus compromisos tributarios.

En mi opinión la educación tributaria no debe centralizarse solamente en capacitaciones y prácticas que únicamente ayuden al contribuyente a hacer frente a una fiscalización, sino también debe enfocarse tajantemente a una educación dirigida al cambio cultural.

Respuesta E2:

Como encargada de llevar la contabilidad de algunos puestos de la Galería Ivanlika, es teniendo siempre una conversación fluida (mensajes de textos, WhatsApp, correos, etc) con el contribuyente brindándole información o capacitándose de todo lo que podría suceder si no se declara a tiempo, dándole a conocer que beneficios tendría si cumple con sus obligaciones.

Interpretación:

De acuerdo con las respuestas de ambos entrevistados, se visualiza que los correos electrónicos y la aplicación WhatsApp son los medios más frecuentes para que el

contribuyente pueda educarse tributariamente por medio de la información divulgada; sin embargo, en determinadas ocasiones los contribuyentes hacen caso omiso a estos mensajes generando una informalidad de las responsabilidades fiscales. Por ello, lo indicado es que sean educados de una manera en que pueda originarse un cambio cultural mejorando la cancelación de impuestos a nivel nacional.

Pregunta N° 3: ¿Cómo es el proceso del cumplimiento de las obligaciones formales por parte de los contribuyentes?

Respuesta E1:

Las OBLIGACIONES FORMALES se basan en brindar información a SUNAT, de esta forma, parte de los contribuyentes (no todos, siempre hay una parte informal) las cumplen de la siguiente manera:

- Entregando sustentos en cada transacción realizada (boletas o facturas, de acuerdo a su régimen tributario).
- Los contribuyentes nos hacen llegar sus comprobantes de pago para procesarlos y realizar mensualmente su declaración dentro del plazo otorgado.
- Y, llevamos correctamente los libros contables.

Todos estos puntos son realizados siempre que se trate de contribuyentes formales. Dado que según el cuestionario que han aplicado, seguro han podido apreciar que varios contribuyentes tienen desconocimiento de este tema o simplemente no lo toman en cuenta para evitar el pago de sus tributos.

Respuesta E2:

El proceso del cumplimiento de las OBLIGACIONES FORMALES:

- Primero es que esté inscrito en la SUNAT
- Emita sus facturas o boletas y que solicite sus facturas de las compras
- Declarar los impuestos mensuales en la fecha establecida.

Interpretación:

Ambos encuestados concuerdan en que, para desarrollar el proceso de cumplimiento para las obligaciones formales primeramente cada contribuyente debe estar debidamente registrado en

SUNAT, para poder emitir los comprobantes de pago que sustenten cada compra que realizan considerando el régimen al que pertenecen, los cuales luego serán debidamente registrados con la finalidad de poder realizar la declaración jurada y llevar un correctamente cada uno de los libros contables obligatorios.

Pregunta N° 4: ¿Cómo es el proceso del cumplimiento de las obligaciones sustanciales por parte de los contribuyentes?

Respuesta E1:

Con respecto a las OBLIGACIONES SUSTANCIALES los contribuyentes las llevan a cabo efectuando el pago de impuestos, así como el pago de intereses por pagar fuera de plazo.

Gran parte de los negociantes no cumplen con la cancelación de sus compromisos en el plazo pactado y es por ellos que con el tiempo están expuestos a infracciones e incluso a sanciones que impone SUNAT.

Respuesta E2:

En el proceso de cumplimiento de las OBLIGACIONES SUSTANCIALES es cuando le entrega la hoja de Pagos Varios con los importes a cancelar y el contribuyente se acerca a una entidad bancaria para realizar dicho pago, en caso paguen fuera de la fecha se incluirá el pago de los intereses moratorios que genere.

Interpretación:

Según las respuestas de los entrevistados, se entiende que el proceso para el cumplimiento de las obligaciones sustanciales consiste en entregar una hoja donde el contador colocará los importes correspondientes a los impuestos que debe cancelar el contribuyente y así realice el pago en una entidad bancaria; sin embargo, de cancelar fuera del plazo establecido, el contribuyente deberá cancelar intereses moratorios que serán generados de acuerdo a los días de retraso.

Pregunta N° 5: ¿Cuáles cree que son los factores principales por los que los comerciantes prefieren no declarar o pagar sus impuestos?

Respuesta E1:

Los factores principales son:

- La falta de información por parte de los contribuyentes.
- La falta de conciencia tributaria y la complejidad del sistema tributario con múltiples leyes, tasas y regímenes los cual les dificulta entender la importancia de estas normas.
- Otro factor sería que no están de acuerdo en tener ningún tipo de egreso al obtener sus ganancias.
- Al conocer la situación del país deciden no contribuir porque el estado no redistribuye los recursos correctamente y además ven que los pequeños contribuyentes se ven afectados.

Respuesta E2:

Uno de los factores principales es:

- La falta de conocimiento por parte de los contribuyentes.
- La insatisfacción de los servicios públicos que brinda el estado al recaudar los impuestos, los contribuyentes piensan que no los distribuyen correctamente.

Interpretación:

Los factores por los cuales los contribuyentes deciden hacer omitir el pago de sus impuestos, generalmente se debe a la falta de conocimiento y conciencia que tienen; por lo cual, consideran que no es necesario generar ningún tipo de egreso al obtener sus beneficios económicos; además, no se sienten satisfechos con la distribución que el Estado hace respecto a los recursos que obtiene; por ello, deciden no contribuir con el pago de impuestos.

Pregunta N° 6: ¿Cuál es el promedio de ingresos anuales que obtienen los comerciantes y a que tasa impositiva se encuentran asignados?

Respuesta E1:

- Con respecto a los contribuyentes que están en el NRUS, sus ingresos anuales son hasta S/ 96 000 y al mes S/ 8 000. La tasa impositiva varía entre S/ 20.00 si sus ingresos son hasta S/ 5 000 al mes y S/ 50.00 si son hasta S/ 8 000.
- En el caso de los contribuyentes acogidos al RER sus ingresos anuales son hasta S/

525 000 y la tasa impositiva a pagar es del 1.5% de sus ingresos netos mensuales.

Respuesta E2:

Los promedios de ingresos según el régimen tributario que se encuentran acogidos son:

- En el nuevo RUS en la categoría 1 los ingresos brutos (mensuales) son de s/0.00 a s/ 5000.00, pagando una cuota de 20 soles.
- En el nuevo RUS en la categoría 2 los ingresos brutos (mensuales) son de s/5001.00 a s/ 8000.00, pagando una cuota de 50 soles.
- En el RER sus ingresos anuales son hasta S/ 525 000 y la tasa impositiva a pagar es del 1.5% de sus ingresos netos mensuales.

Interpretación:

Respecto a esta interrogante, ambos entrevistados señalaron opiniones bastante similares, detallando que los contribuyentes pertenecientes al nuevo RUS presentan dos tasas diferentes, la primera es de S/ 20.00 siempre y cuando sus ingresos mensuales no excedan los S/ 5,000.00; la segunda es de S/ 50.00 siempre y cuando sus ingresos mensuales no superen los S/ 8,000.00; por otro lado, aquellos que pertenecen al RER considerando que sus ingresos anuales no superen los S/ 525,000.00 pagarán una tasa del 1.5% de los ingresos netos que reciben mensualmente.

Pregunta N° 7: ¿Qué tipo de infracciones han cometido los negociantes de Ivanlika durante los últimos 3 años y cuáles son las más frecuentes?

Respuesta E1:

Las infracciones más frecuentes de estos contribuyentes son las siguientes:

- Algunos contribuyentes no inscriben sus negocios en la SUNAT.
- No exigen, ni emiten, ni otorgan comprobantes de pago.
- En el caso de los contribuyentes acogidos al RER algunos no llevan sus libros o registros contables.
- No presentan sus declaraciones mensuales en los plazos pactados.
- No pagan sus impuestos antes de los vencimientos señalados.

Respuesta E2:

Las infracciones más frecuentes de estos contribuyentes son las siguientes:

- No tener RUC.
- No realizan ni solicitan facturas y boletas cuando realizan una compra o venta.
- No presentan sus declaraciones mensuales en las caducidades instituidas.

Interpretación:

Respecto a las infracciones más frecuentes que realizan los contribuyentes, tanto el encuestado 1 como el encuestado 2 consideran que algunos no registran sus negocios; debido a que no cuentan con un RUC; además, no solicitan ni entregan comprobantes que sustenten la transacción de bienes que se realiza; asimismo, tanto sus declaraciones mensuales como los pagos de impuestos son presentados fuera del plazo establecido.

Pregunta N° 8: ¿Qué tipo de sanciones han recibido los negociantes de Ivanlika durante los últimos 3 años y cuáles son las más frecuentes?

Respuesta E1:

Las sanciones más frecuentes son:

- Las multas por no presentar las declaraciones ni pagar sus impuestos en el plazo establecido.
- Multas por no llevar los libros contables.
- Hubo un caso en el que a un contribuyente del RER lo multaron por no haber colocado a su trabajador en planilla.
- Confiscación de mercadería por no emitir la GRR o emitirla de forma incorrecta.
- Cese temporal del establecimiento.

Respuesta E2:

Uno de las sanciones más comunes son:

- Multas por no llevar sus libros contables actualizados.
- Multa por no pagar sus impuestos en el mes que le corresponde.
- Cese de sus negocios por la falta de llamadas de atención o pagar sus deudas de impuestos con intereses moratorios.

Interpretación:

En lo que concierne a las sanciones que recibió cada contribuyente, se tienen a las multas por diferentes conceptos, mayormente se debe a que no tienen actualizados los libros contables, por no cancelar sus impuestos y presentar sus declaraciones fuera del vencimiento, lo cual origina que sus establecimientos terminen siendo cerrados de manera temporal.

Pregunta N° 9: ¿Qué medidas toman los contribuyentes de Ivanlika cuando sus ingresos son muy elevados?

Respuesta E1:

Cuando ellos ven que sus ingresos son elevados, tienen conocimiento que pagarán un mayor impuesto por ende deciden emitir menos comprobantes de pago o en todo caso buscan facturas y/o boletas (facturas falsas) simulando la compra de más mercadería.

Respuesta E2:

Cuando notan que sus ingresos son muy elevados, tienden a comprar más mercadería ficticia para que así reduzcan el impuesto.

Interpretación:

Como se visualiza, cuando los ingresos que obtienen los contribuyentes presentan montos muy elevados, ambos entrevistados señalan que en su mayoría optan por conseguir facturas ficticias simulando la adquisición de mercadería que nunca ingresa al negocio, esto con el propósito de disminuir el impuesto a pagar.

Pregunta N° 10: ¿Alguna vez los comerciantes han evitado el pago parcial de impuestos y de qué forma lo han intentado o logrado?

Respuesta E1:

Esta es una de las infracciones más frecuentes en los contribuyentes, muy pocos son aquellos que pagan al día sus obligaciones tributarias. Muchos de ellos al ver que la SUNAT no actúa, dejan de pagar y se acumulan deudas hasta que SUNAT detecta la falta continua del contribuyente y actúa colocando las sanciones pertinentes.

Respuesta E2:

Sí, este es uno de los problemas más concurridos de los contribuyentes, no cumplen con el pago de sus impuestos y esperan que SUNAT les notifique para que puedan realizarlos. Es por ello que a veces les sancionan. Teniendo en cuenta que se les ha comentado que con el pago del impuesto el Estado pueda realizar obras públicas, brindar servicios, e implementar proyectos que favorezcan el bienestar de todos, a pesar de esto hacen caso omiso a sus obligaciones.

Interpretación:

Pese a que los contribuyentes tienen conocimiento que mediante el pago de impuestos el Estado puede realizar diferentes obras en beneficio de la población; sin embargo, no toman en consideración lo mencionado y optan por incumplir con dicha obligación de manera constante hasta que SUNAT les emita una notificación o en el peor de los casos, les apliquen la sanción correspondiente.

Pregunta N° 11: ¿Alguna vez se han valido de la omisión de algún argumento de la norma para dejar de pagar impuestos?

Respuesta E1:

Por el momento no se ha hecho.

Respuesta E2:

Por el momento no se ha tomado en cuenta.

Interpretación:

De acuerdo con las respuestas de ambos entrevistados, se visualiza que no ha sido necesario valerse de la omisión de algún argumento establecido en la normatividad vigente con la intención de no cancelar sus impuestos correspondientes.

Pregunta N° 12: ¿Cómo califica la presencia de los valores tributarios (responsabilidad, solidaridad y compromiso) por parte de los contribuyentes?

Respuesta E1:

En mi opinión, la mayoría de los contribuyentes de la galería dejan de lado los valores

tributarios y actúan a la deriva, no tomando en cuenta la gran importancia que es para el Estado el recaudar dichos impuestos lo cual repercutirá en beneficio de la población a través de los servicios públicos que recibimos tales como: educación, salud, seguridad, etc.

Al tener esta falta de cultura tributaria, el contribuyente decide no tributar demostrando de esta manera su falta de responsabilidad y compromiso con el desarrollo del país; esto refleja en él la falta de valores tributarios.

Respuesta E2:

Por mi parte he notado que la mayoría de los contribuyentes de la galería Ivanlika no toman mucho interés en cumplir los valores tributarios (responsabilidad, solidaridad y compromiso), esto quiere decir que hay falta de erudición fiscal, no toma en cuenta la importancia que tiene al realizar y cumplir con nuestros valores y obligaciones tributarias a tiempo.

Interpretación:

Ambas contadoras entrevistadas concuerdan en que gran parte de contribuyentes dejan de lado los valores tributarios, lo que se interpreta como una falta de cultura tributaria, reflejando la falta de compromiso que tienen con la nación, en especial con los sectores que más necesitan apoyo como el de educación y salud, mostrando indiferencia respecto al cumplimiento de las obligaciones tributarias.

3.2. Confiabilidad del cuestionario

Para medir la confianza de variables se aplicó la prueba “Alfa de Cronbach” la cual permite conocer qué tan seguro es el instrumento según los rangos establecidos.

Tabla 2

Valores de fiabilidad de ítems según el alfa de Cronbach

Rango	Criterio
[0.81 a 1.00]	Muy alta
[0.61 a 0.80]	Alta
[0.41 a 0.60]	Moderada
[0.21 a 0.40]	Baja
[0.01 a 0.20]	Muy baja

De este modo, se tiene que la confianza del instrumento para la primera constante considera la siguiente valoración:

Tabla 3*Confiabilidad del instrumento de la variable Cultura tributaria*

Alfa de Cronbach	N de elementos
.848	18

Al medir la fiabilidad del instrumento de la **cultura tributaria**, arrojó un coeficiente de 0,848, afirmando que el cuestionario mantuvo una confiabilidad **alta**.

Tabla 4*Confiabilidad del instrumento de la variable Evasión tributaria*

Alfa de Cronbach	N de elementos
.838	15

De igual manera, la confiabilidad de la **evasión tributaria**, mediante el software SPSS, arrojó una confiabilidad **alta** con un valor de 0,838.

3.3. Resultados descriptivos

3.3.1. Análisis de cada pregunta

Tabla 5*Sexo*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Femenino	46	75.4
	Masculino	15	24.6
	Total	61	100.0

Se puede observar en la tabla 5 que el 75.4% de los encuestados son del sexo femenino y el 24.6% son del sexo masculino.

Tabla 6*Nivel Educativo*

	Frecuencia	Porcentaje
Sin estudios	9	14.8
Primaria	12	19.7
Secundaria	21	34.4
Estudio superior incompleto	9	14.8
Estudio superior completo	10	16.4
Total	61	100.0

Se puede observar en la tabla 6 que el 34.4% tienen como nivel educativo secundaria, el 19.7% alcanzaron el nivel primario, el 16.4% tiene estudios superior completos, el 14.8% no cuenta

con estudios y el 14.8% tiene estudios superiores incompletos

Tabla 7

RUC

	Frecuencia	Porcentaje
Si	45	73.8
No	16	26.2
Total	61	100.0

Se puede observar en la tabla 7 que el 73.8% de los encuestados si cuenta con RUC, mientras que el 26.2% no cuenta con un RUC.

Tabla 8

Declara Impuestos

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	36	59.0
	No	25	41.0
	Total	61	100.0

Se puede observar en la tabla 8 que el 59% de los encuestados si declara impuestos y el 41% no declara impuestos.

Tabla 9

Paga Impuestos

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	32	52.5
	No	29	47.5
	Total	61	100.0

Se puede observar en la tabla 9 que el 52.5% de los encuestados pagan impuesto y el 47.5% no paga impuestos.

Tabla 10

Régimen Tributario

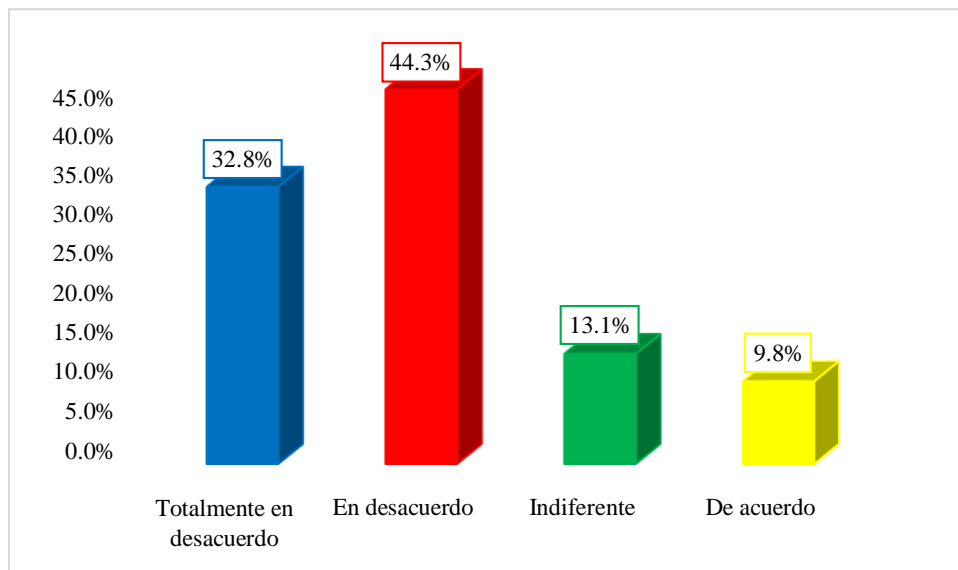
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nuevo Régimen Único Simplificado	24	39.3
	Régimen especial de renta	21	34.4
	Ninguno	16	26.2
	Total	61	100.0

Se puede observar en la tabla 10 que el 39.3% se encuentran en el NRUS, el otro 34.4% están

en el régimen especial de renta, el 26.2% nose encuentra en ningún régimen.

Figura 1

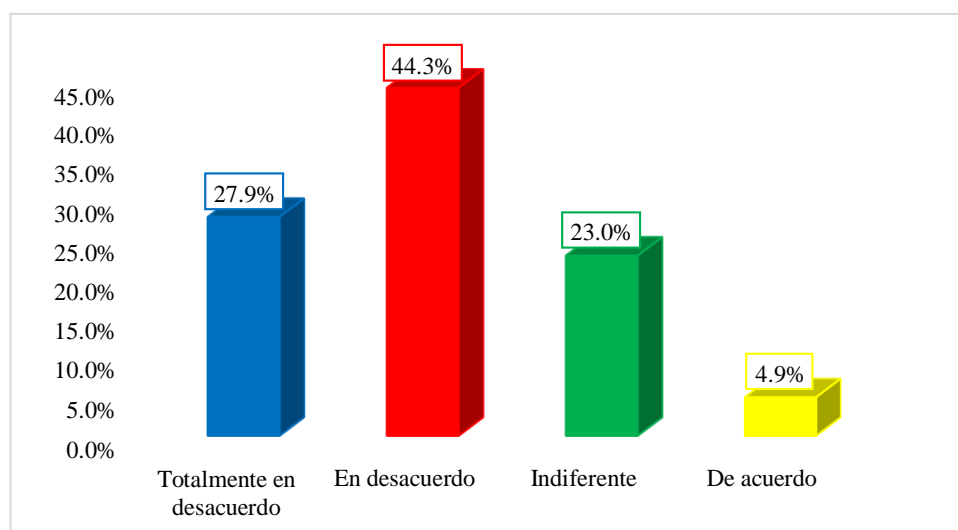
Cumple conscientemente con sus obligaciones tributarias como con el pago y declaración de sus impuestos



En la figura 1 se puede observar que el 44.3% están en desacuerdo en que cumple conscientemente con sus obligaciones tributarias; como con el pago y declaración de sus impuestos, el 32.8% están totalmente en desacuerdo, el 13.1% se encuentran indiferente y el 9.8% se encuentra de acuerdo.

Figura 2

Considera que cumpliendo con sus compromisos tributarios aumentará y perfeccionará la cultura tributaria

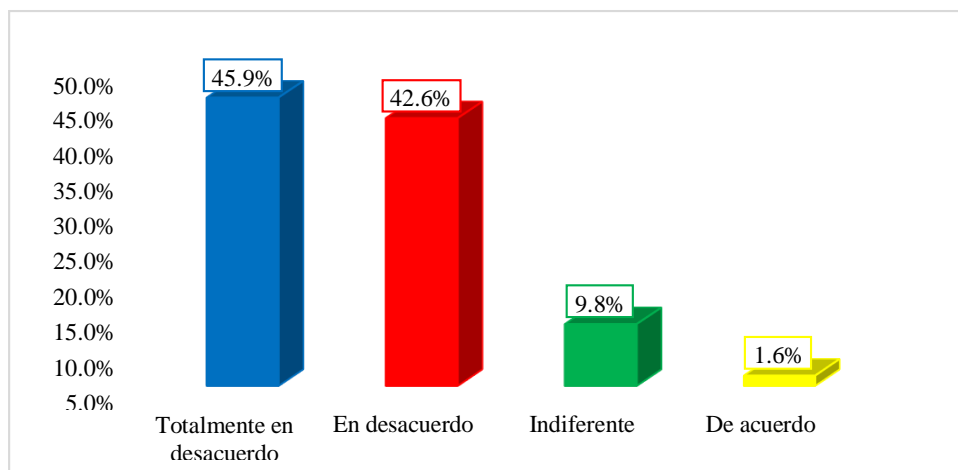


En la figura 2 se puede observar que el 44.3% están en desacuerdo respecto a que considera que cumpliendo con sus compromisos tributarios aumentará y perfeccionará la cultura

tributaria, el 27.9% está totalmente en desacuerdo, el 23% se encuentra indiferente y el 4.9% se encuentra de acuerdo.

Figura 3

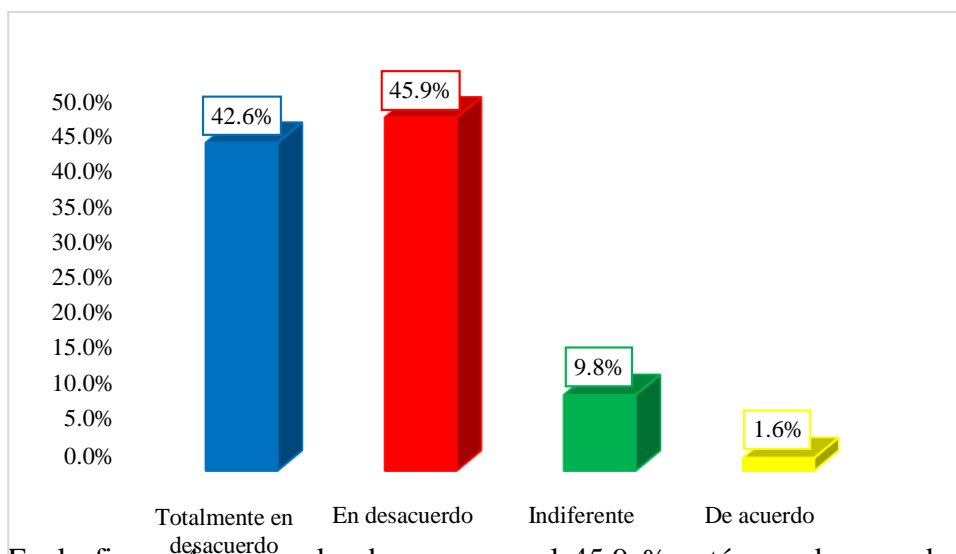
Considera que es necesario mejorar su educación tributaria con la finalidad de cumplir sus obligaciones tributarias



En la figura 3 se observó que el 45.9% están totalmente en desacuerdo respecto a que considera que es necesario mejorar su educación tributaria con la finalidad de cumplir sus obligaciones tributarias, el 42.6% está en desacuerdo, el 9.8% se encuentra indiferente y el 1.6% se encuentra de acuerdo.

Figura 4

Cree que la educación tributaria es un factor determinante para que conozcan sus compromisos como contribuyentes

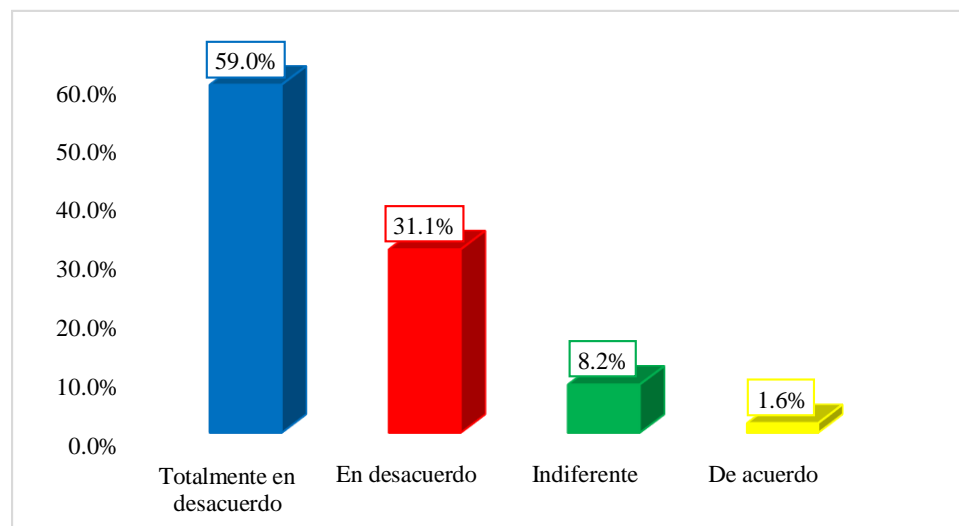


En la figura 4, se puede observar que el 45.9 % están en desacuerdo respecto a que, la educación tributaria es un factor determinante para conocer sus compromisos como

contribuyentes, el 42.6% está en totalmente en desacuerdo, el 9.8% se encuentra indiferente y el 1.6% se encuentra de acuerdo.

Figura 5

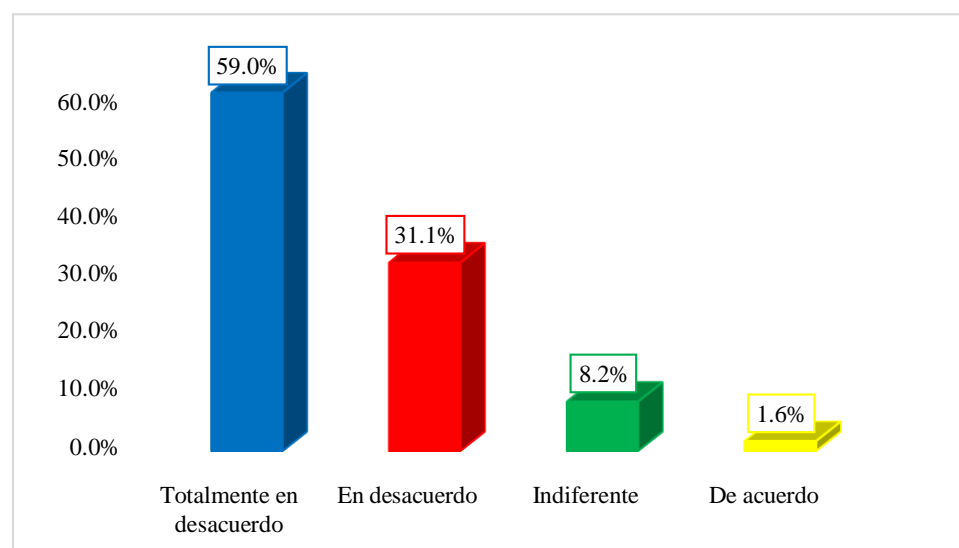
Piensa que la administración pública difunde la información tributaria de manera eficiente



En la figura 5 se puede observar que el 59% están totalmente en desacuerdo respecto a que piensa que la administración pública difunde la información tributaria de manera eficiente, el 31.1% está en desacuerdo, el 8.2% se encuentra indiferente y el 1.6% se encuentra de acuerdo.

Figura 6

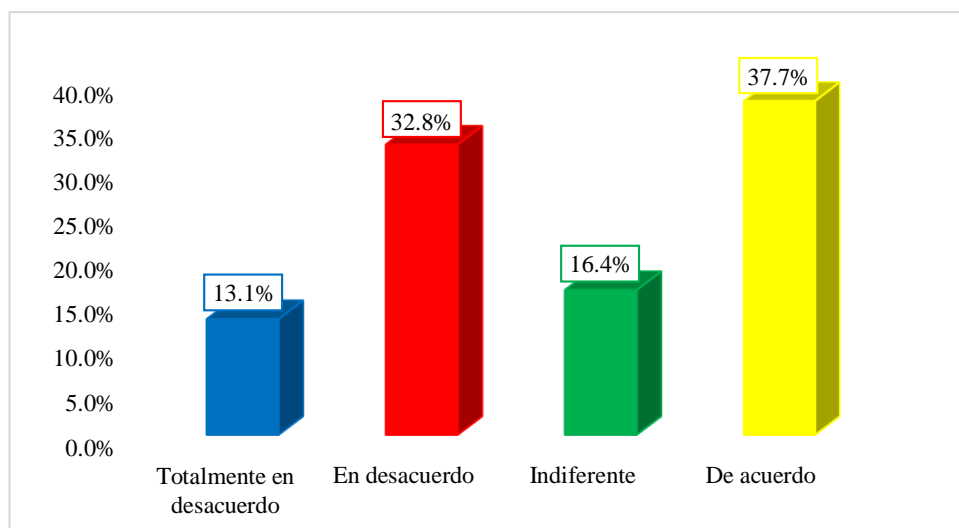
Consideraría participar en campañas de difusión de información sobre el cumplimiento tributario



En la figura 6 se puede observar que el 59% están totalmente en desacuerdo respecto a considerar en participar en campañas de difusión de información sobre el cumplimiento tributario, el 31.1% está en desacuerdo, el 8.2% se encuentra indiferente y el 1.6% se encuentra de acuerdo.

Figura 7

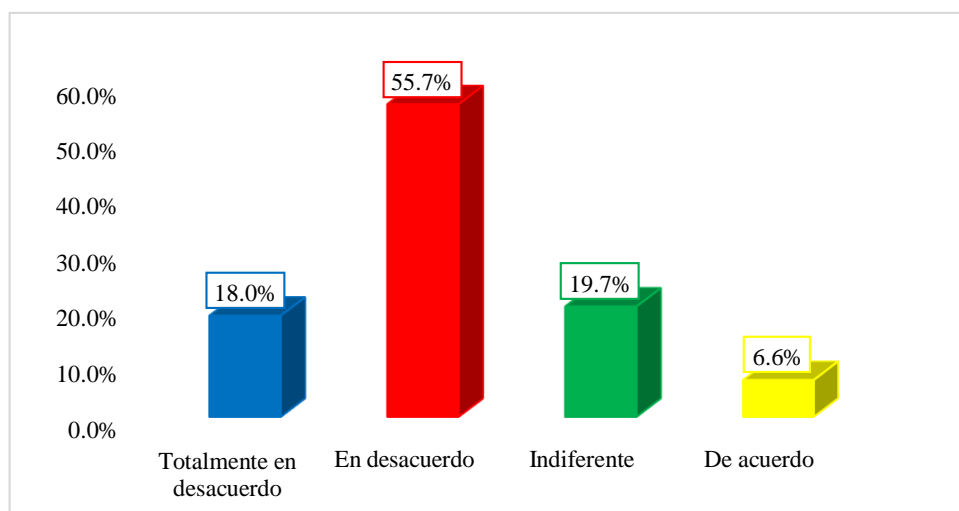
Piensa que la responsabilidad tributaria está vinculada con la estimulación que el Estado otorgue respecto a los beneficios tributarios



En la figura 7 se puede observar que el 37.7% afirman estar de acuerdo respecto a que piensa que la responsabilidad tributaria está vinculada con la estimulación que el Estado otorgue respecto a los beneficios tributarios, el 32.8% está en desacuerdo, el 16.4% se encuentra indiferente y el 1.6% se encuentra totalmente en desacuerdo.

Figura 8

Considera importante que la responsabilidad tributaria es básica para entender la cultura tributaria

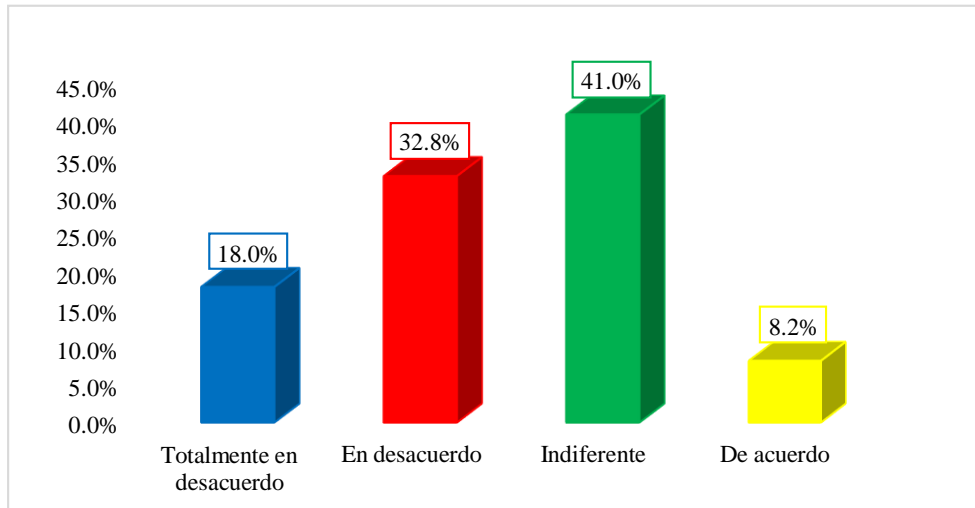


En la figura 8 se puede observar que el 55.7% están en desacuerdo respecto a considerar importante que la responsabilidad tributaria es básica para entender la cultura tributaria, el 19.7% es indiferente, el 18% se encuentra totalmente en desacuerdo y el 6.6% se encuentra de

acuerdo.

Figura 9

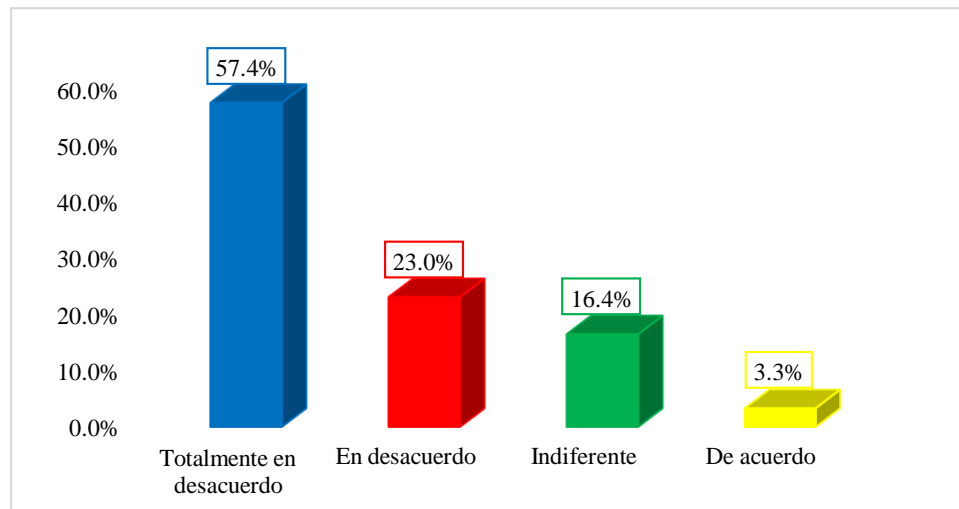
Considera que las galerías Ivanlika demuestra solidaridad tributaria con la sociedad al momento de pagar sus impuestos



En la figura 9 se observó que el 41% es indiferente a que las galerías Ivanlika demuestra solidaridad tributaria con la sociedad al momento de pagar sus impuestos, el 32.8% está en desacuerdo, el 18% se encuentra totalmente en desacuerdo y el 8.2% se encuentra de acuerdo.

Figura 10

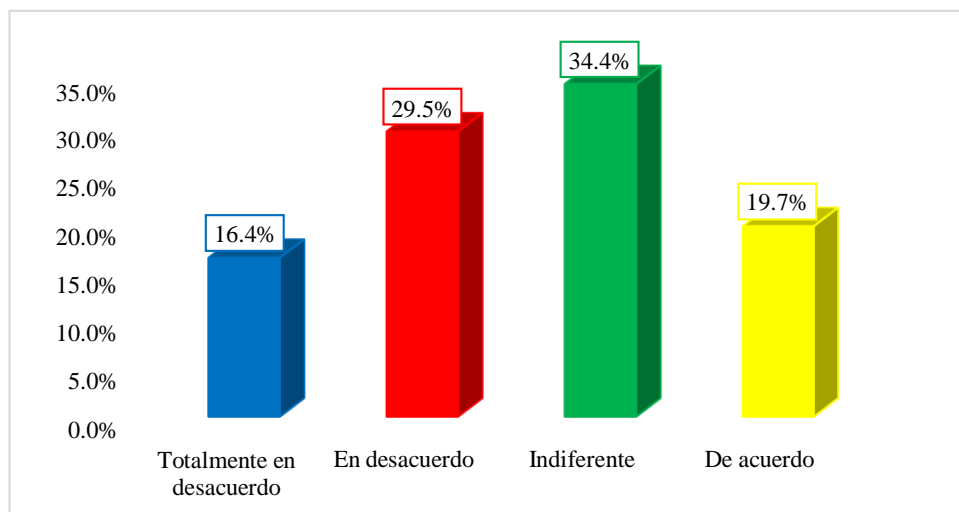
Cree que la solidaridad tributaria es un valor importante para entender la cultura tributaria



En la figura 10 se puede observar que el 57.4% de los participantes están totalmente en desacuerdo en creer que la solidaridad tributaria resulta ser un valor importante para entender la cultura tributaria, el 23% está en desacuerdo, el 16.4% se encuentra indiferente y el 3.3% se encuentra de acuerdo.

Figura 11

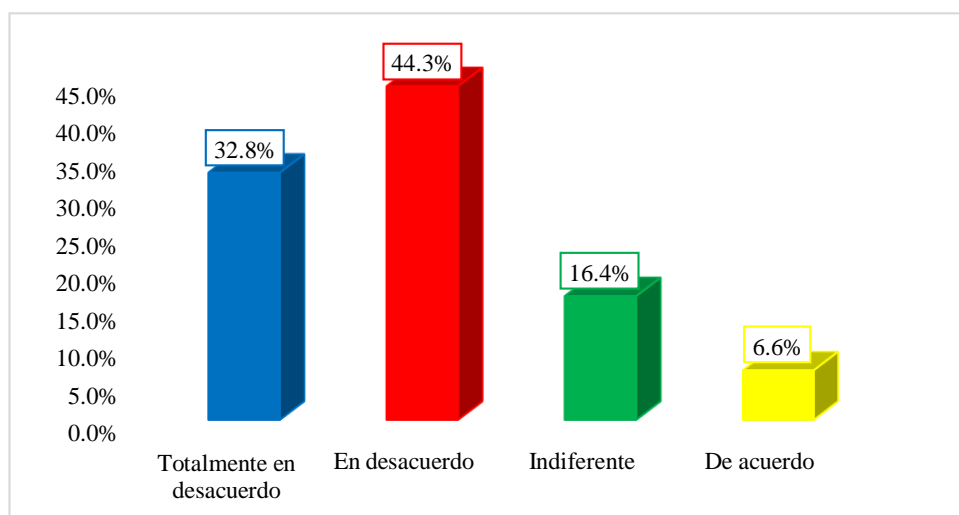
Considera que la administración pública mantiene su compromiso al momento de realizar la redistribución de los recursos del Estado



En la figura 11 se evidenció que el 34.4% son indiferente a que considera que la administración pública mantiene su compromiso al momento de realizar la redistribución de los recursos del Estado, el 29.5% está en desacuerdo, el 19.4% se encuentra de acuerdo y el 16.4% se encuentra totalmente en desacuerdo.

Figura 12

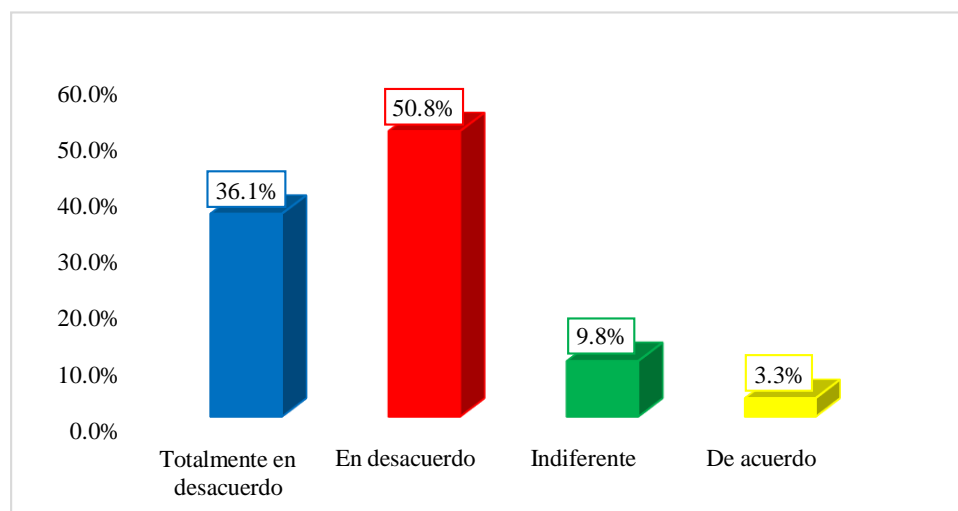
Piensa que es un compromiso de la administración pública incrementar la cultura tributaria y difundir los beneficios que conlleva para mejorar el recaudo de impuestos



En la figura 12 se evidenció que el 44.3% de los encuestados está en desacuerdo respecto a que piensa que es un compromiso de la administración pública incrementar la cultura tributaria y difundir los beneficios que conlleva para mejorar el recaudo de impuestos, el 32.8% está totalmente en desacuerdo, el 18% se encuentra indiferente y el 6.6% se encuentra de acuerdo.

Figura 13

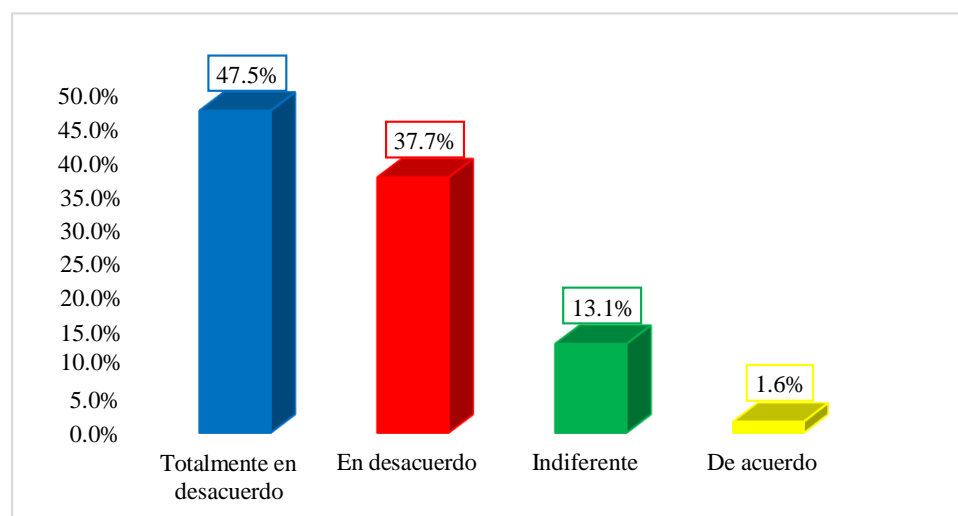
Está de acuerdo con estar inscrito en el sistema tributario peruano



En la figura 13 se puede observar que el 50.8% están en desacuerdo respecto a que está de acuerdo con estar inscrito en el sistema tributario peruano, el 36.1% está totalmente en desacuerdo, el 9.8% se encuentra indiferente y el 3.3% se encuentra de acuerdo.

Figura 14

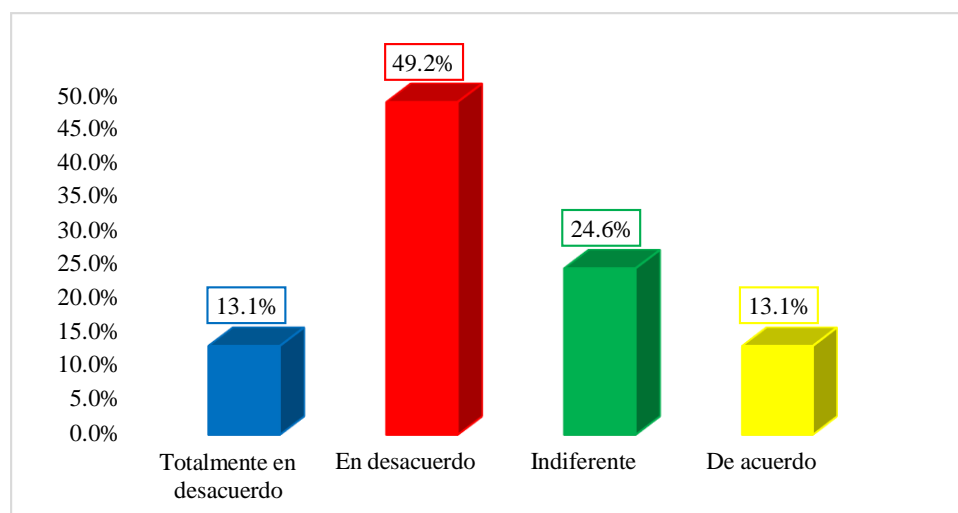
Cree que posee una buena actitud tributaria al estar inscrito e incluido en el sistema tributario



En la figura 14 se puede observar que el 47.5% están totalmente en desacuerdo en que cree que posee una buena actitud tributaria al estar inscrito e incluido en el sistema tributario, el 37.7% están en desacuerdo, el 13.1% se encuentra indiferente y el 1.6% se encuentra de acuerdo.

Figura 15

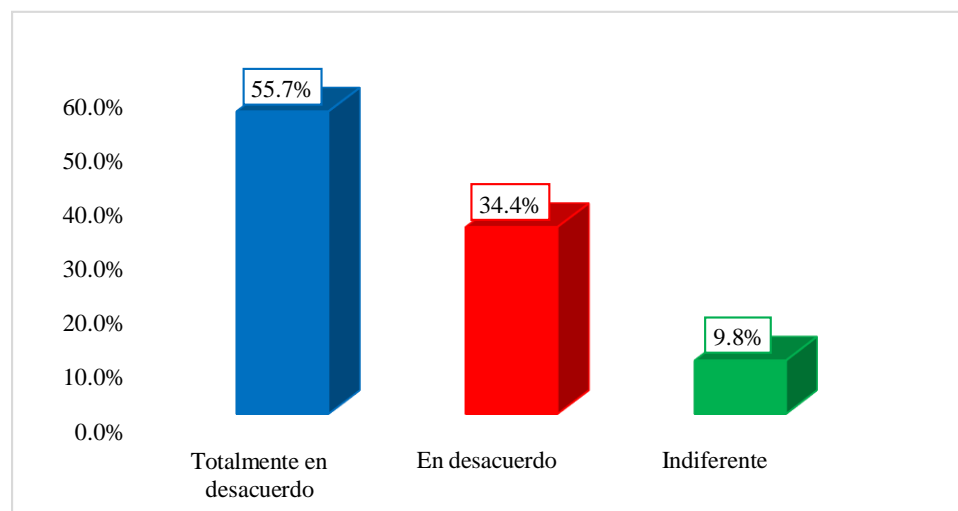
Considera que tiene una buena voluntad al momento de cumplir sus obligaciones tributarias



En la figura 15 se puede observar que el 49.2% de los negociantes está en desacuerdo respecto a que está de acuerdo con estar inscrito en el sistema tributario peruano, el 13.1% está totalmente en desacuerdo, el 24.6% se encuentra indiferente y el 13.1% se encuentra de acuerdo.

Figura 16

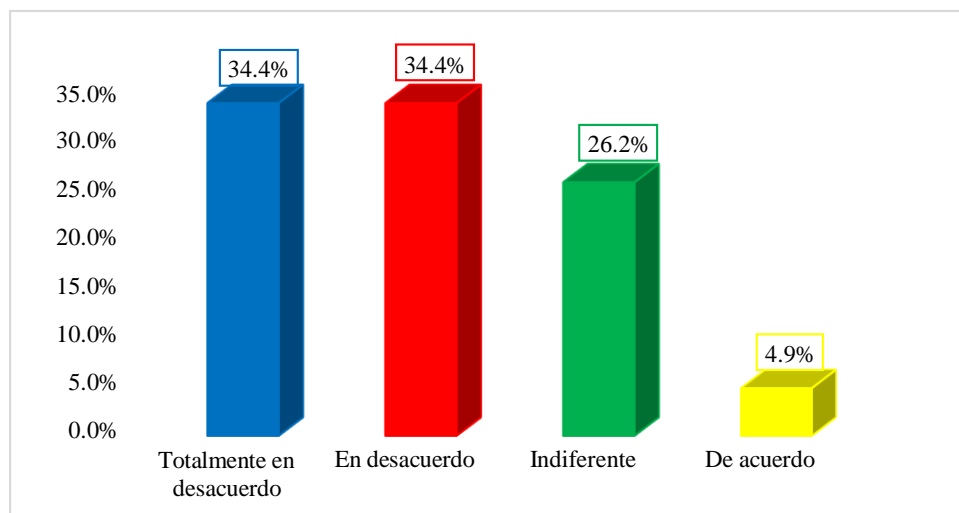
Su voluntad de cumplir con sus obligaciones tributarias depende de su actitud tributaria



En la figura 16 se puede observar que el 55.7% de los encuestados está totalmente en desacuerdo respecto a que la voluntad de cumplir con sus obligaciones tributarias depende de su actitud tributaria, el 34.4% está en desacuerdo y el 9.8% se encuentra indiferente.

Figura 17

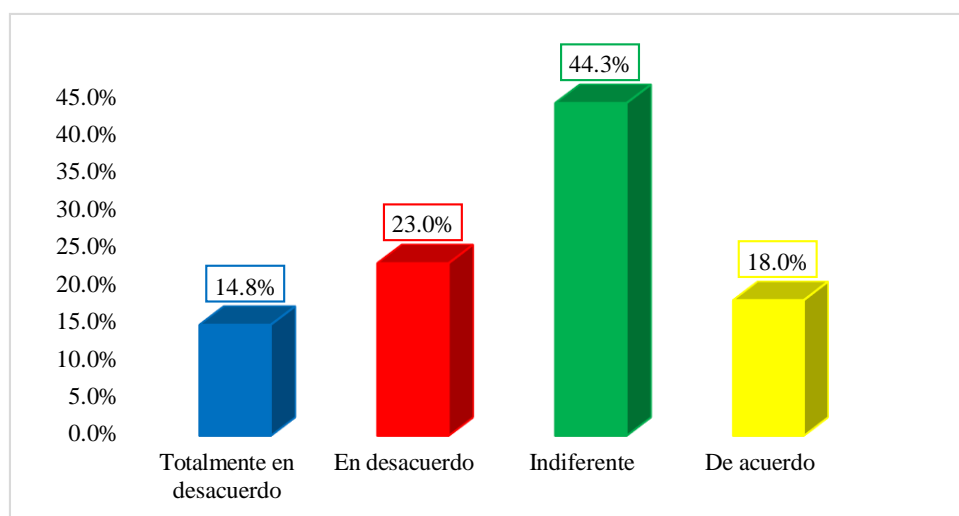
Se considera una persona honesta al momento de tributar



En la figura 17 se puede observar que el 34.4% está en desacuerdo, el 34.4% totalmente en desacuerdo respecto a que considera una persona honesta al momento de tributar, el 26.2% se encuentra indiferente y el 4.9% se encuentra de acuerdo.

Figura 18

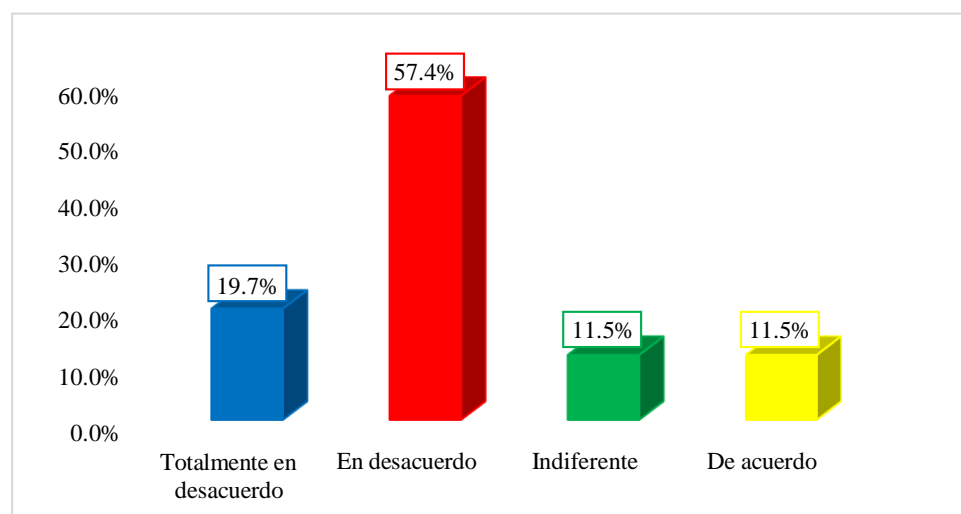
Considera que la conciencia tributaria es un factor importante para poder cumplir con sus obligaciones fiscales



En la figura 18 se puede observar que el 44.3% consideran estar en desacuerdo respecto a que considera que la conciencia tributaria es un factor importante para poder cumplir con sus obligaciones fiscales, el 23% está totalmente en desacuerdo, el 18% se encuentra de acuerdo y el 14.8% se encuentra totalmente en desacuerdo.

Figura 19

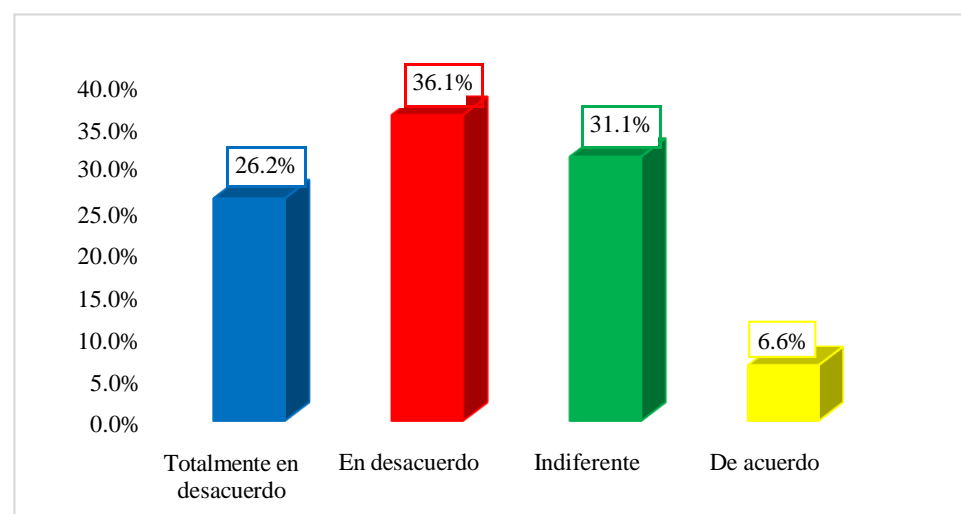
Cumple usted con presentar correctamente sus declaraciones mensuales y anuales.



En la figura 19 se puede observar que el 57.4% está en desacuerdo respecto a que cumple usted con presentar correctamente sus declaraciones mensuales y anuales, el 19.7% está totalmente en desacuerdo, el 11.5% se encuentra indiferente y el 11.5% se encuentra de acuerdo.

Figura 20

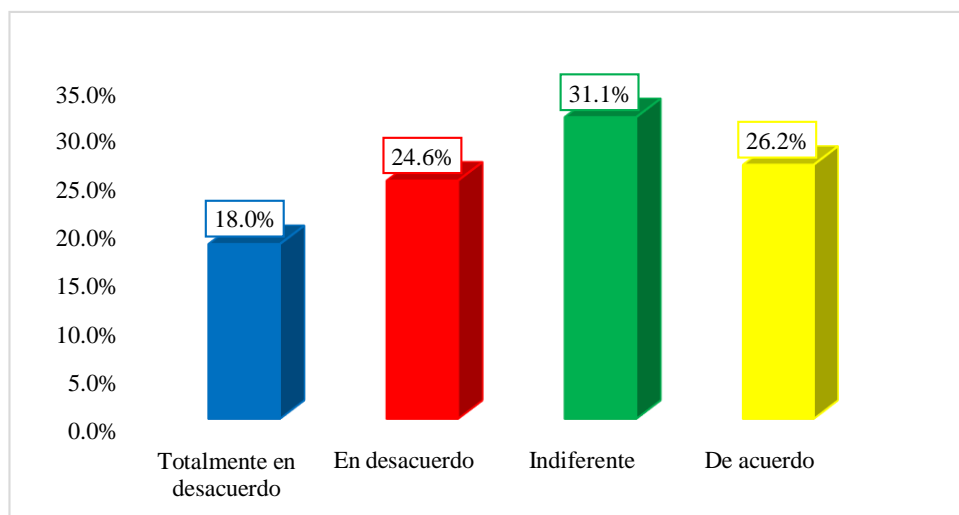
Considera que cumple con llevar y llenar los libros contables que exige el régimen en el que está inscrito



En la figura 20 se puede observar que el 36.1% de los encuestados está en desacuerdo respecto a que considera que cumple con llevar y llenar los libros contables que exige el régimen en el que está inscrito, el 31.1% se encuentra indiferente, el 26.2% se está totalmente en desacuerdo y el 6.6% se encuentra de acuerdo.

Figura 21

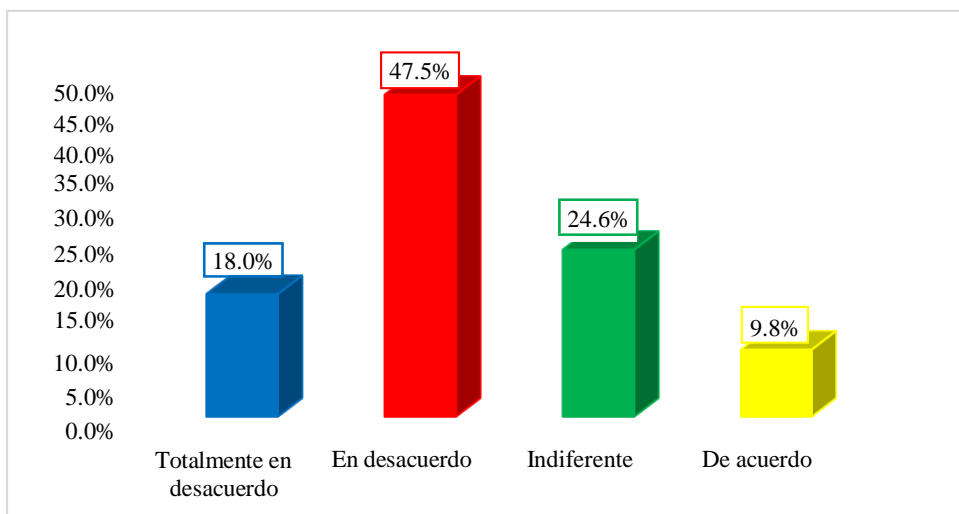
Usted cumple con el pago correspondiente de sus impuestos demostrados en sus declaraciones



En la figura 21 se puede observar que el 31.1% se encuentran indiferente respecto a que cumple con el pago correspondiente de sus impuestos demostrados en sus declaraciones, el 26.2% se está de acuerdo, el 24.6% está en desacuerdo y el 18% se encuentran totalmente en desacuerdo.

Figura 22

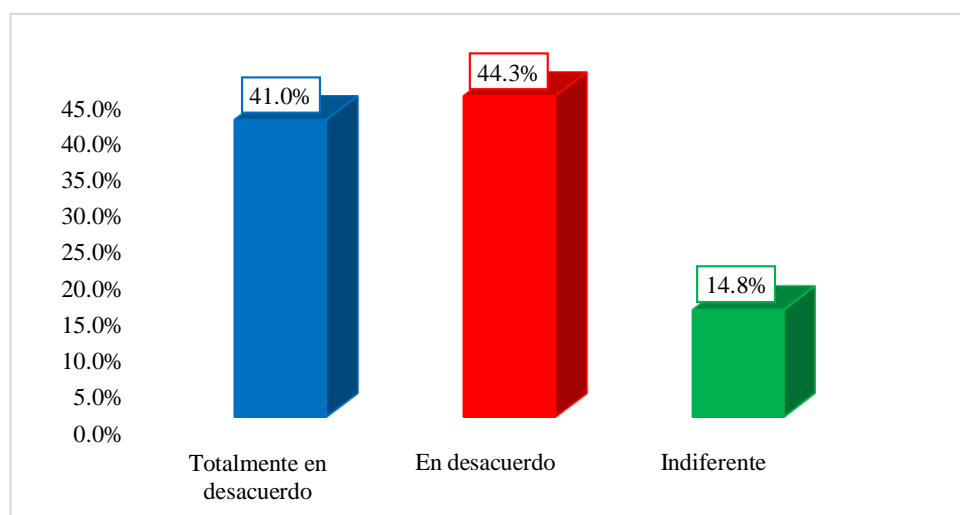
Usted cumple de manera puntual su pago de impuestos en fechas determinadas



En la 22 se puede observar que el 47.5% de los encuestados se encuentra en desacuerdo respecto a que cumple de manera puntual su pago de impuestos en fechas determinadas, el 24.6% se encuentra indiferente, el 18% se está totalmente en desacuerdo y el 9.8% se encuentra totalmente de acuerdo.

Figura 23

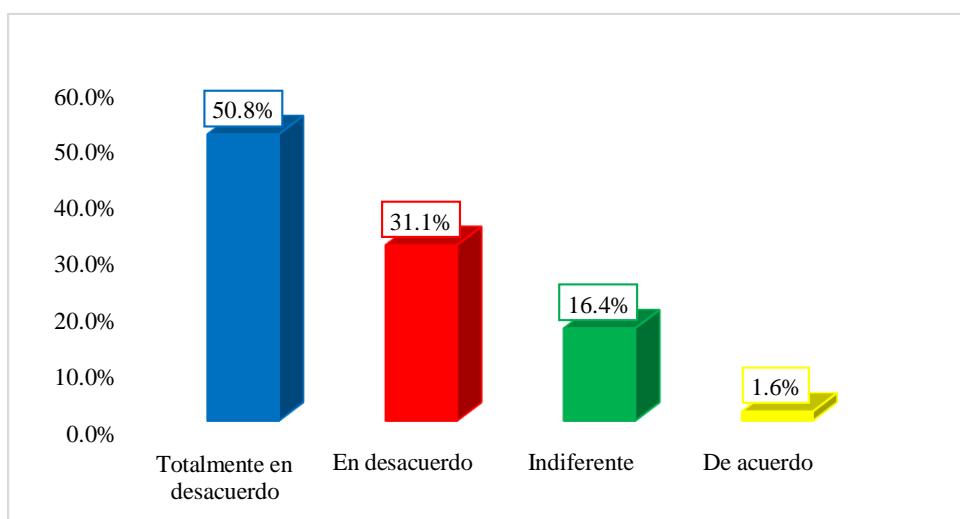
Considera que la tasa impositiva del régimen al que está inscrito esta correctamente establecida



En la figura 23 se puede observar que el 44.3% de los encuestados se encuentra en desacuerdo respecto a que la tasa impositiva del régimen al que está inscrito se encuentra correctamente establecida, el 41% se está totalmente en desacuerdo y el 14.8% se encuentra indiferente.

Figura 24

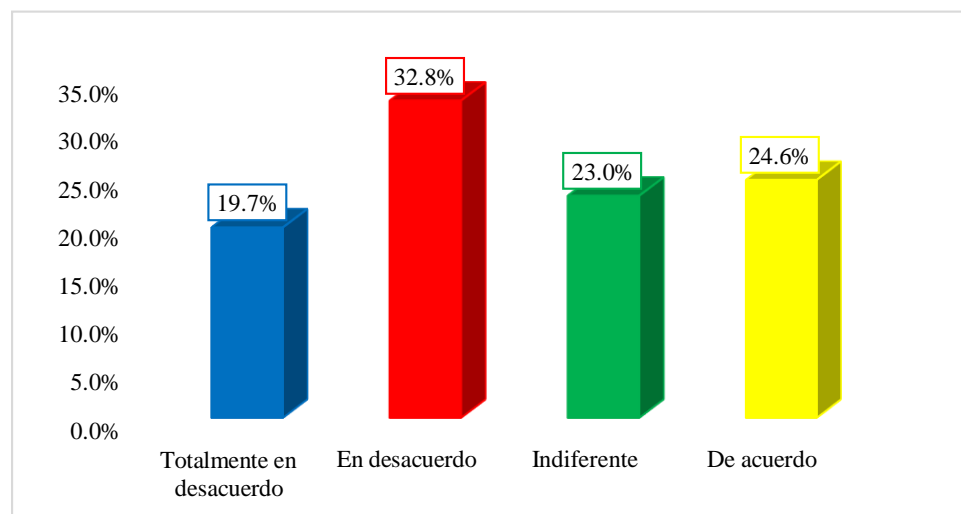
Cree que la tasa impositiva establecida cumple con los parámetros de sus ingresos



En la figura 24 se puede observar que el 50.8% de los encuestados se encuentra totalmente en desacuerdo respecto al creer que la tasa impositiva establecida cumple con los parámetros de sus ingresos, el 31.1% se encuentra en desacuerdo, el 16.4% está totalmente indiferente y el 1.6% está de acuerdo.

Figura 25

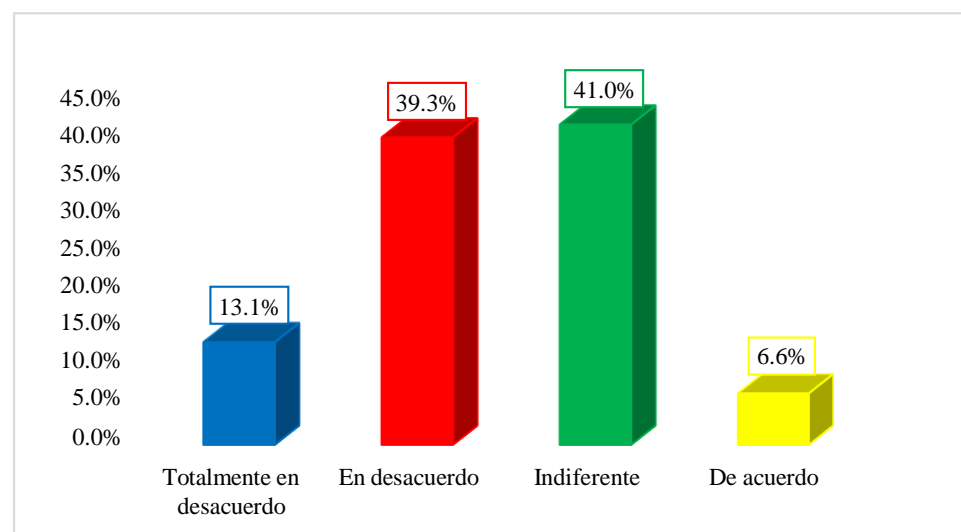
Cree usted que demuestra la totalidad de sus ingresos



En la figura 25 se puede observar que el 32.8% de los encuestados se encuentra en desacuerdo respecto al creer que demuestra la totalidad de sus ingresos, el 24.6% está de acuerdo, el 23% es indiferente y el 19.7% está totalmente en desacuerdo.

Figura 26

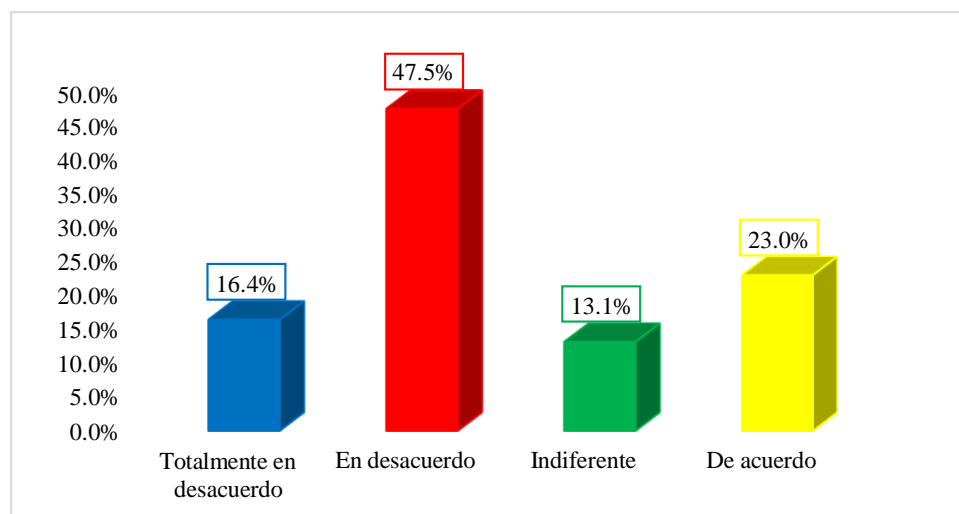
Sustenta la totalidad de sus ingresos anuales mediante los comprobantes de pago



En la figura 26 se puede observar que el 41% de los encuestados se encuentra en indiferente respecto a que sustenta la totalidad de sus ingresos anuales mediante los comprobantes de pago, el 39.3% se encuentra en desacuerdo, el 13.1% se está totalmente en desacuerdo y el 6.6% se encuentra de acuerdo.

Figura 27

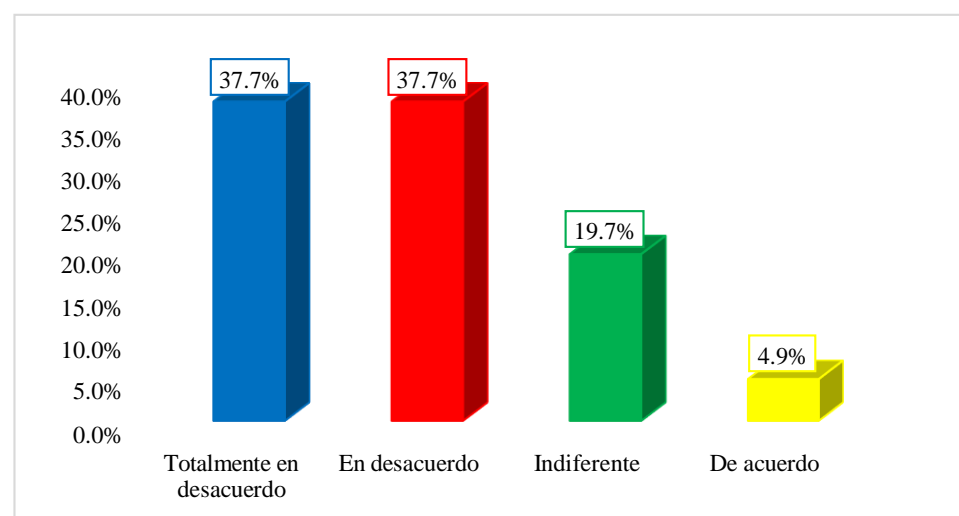
Incluye usted el pago de sus impuestos en su capacidad de pago



En la figura 27 se puede observar que el 47.5% se encuentran en desacuerdo respecto a que incluye usted el pago de sus impuestos en su capacidad de pago, el 23% se encuentra de acuerdo, el 16.4% se está totalmente en desacuerdo y el 13.1% se encuentra indiferente.

Figura 28

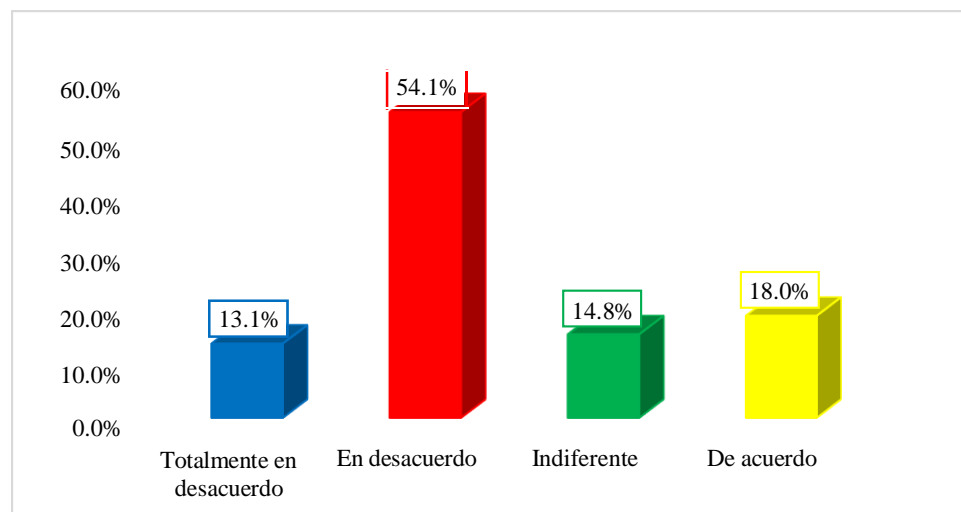
Considera que la capacidad de pago es un elemento que determina si se evade o no el pago de impuestos



En la figura 28 se puede observar que el 37.7% de los encuestados se encuentra en desacuerdo en que considera que la capacidad de pago es un elemento que determina si se evade o no el pago de impuestos, el 37.7% está totalmente en desacuerdo, el 19.7% se encuentra indiferente y 4.9% está de acuerdo.

Figura 29

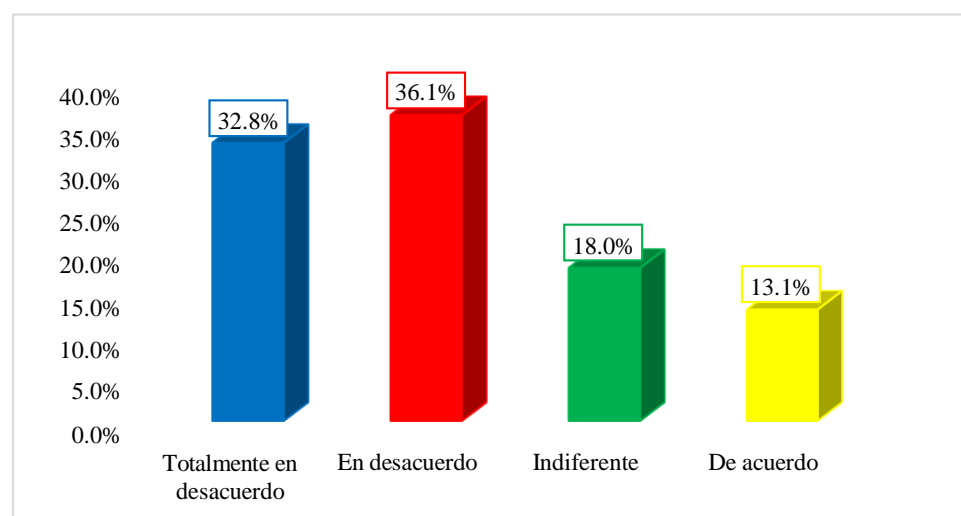
Cree que es importante respetar el reglamento tributario



En la figura 29 se puede observar que el 54.1% de los encuestados se encuentra en desacuerdo respecto a que es importante respetar el reglamento tributario, el 18% se encuentra de acuerdo, el 14.8% es indiferente y el 13.1% se encuentra totalmente en desacuerdo.

Figura 30

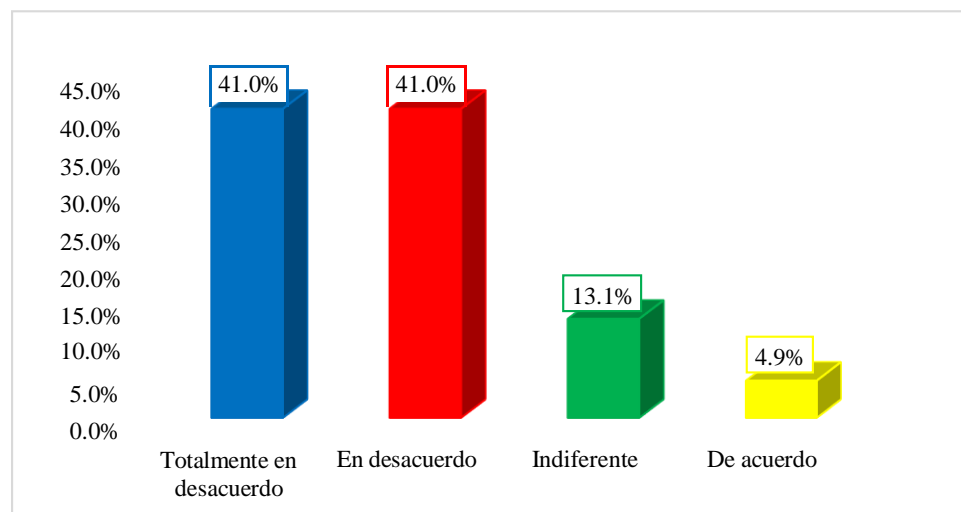
Constantemente se mantiene actualizado sobre las actualizaciones y modificaciones de las normas tributarias



En la figura 30 se puede observar que el 36.1% de los encuestados se encuentra en desacuerdo respecto a que constantemente se mantiene actualizado sobre las actualizaciones y modificaciones de las normas tributarias, el 32.8% está totalmente en desacuerdo, el 18% es indiferente y el 13.1% se encuentra de acuerdo.

Figura 31

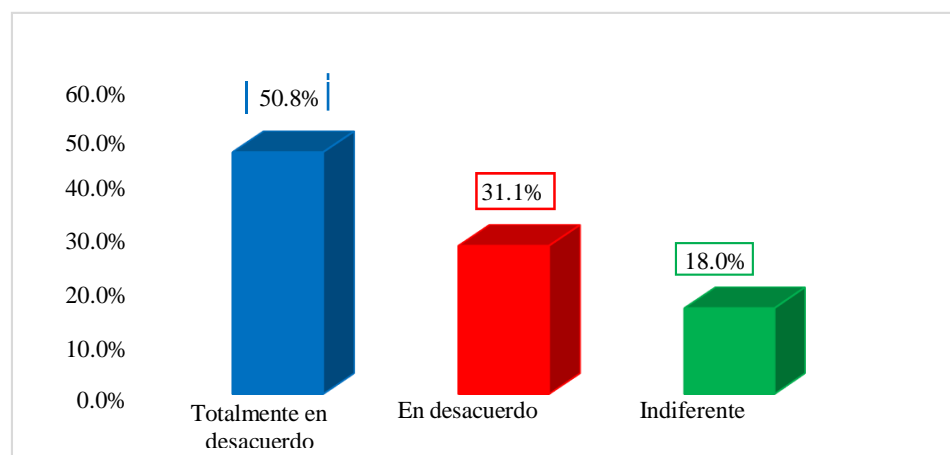
Usted conoce las infracciones y sanciones tributarias



En la figura 31 se puede observar que el 41% de los encuestados se encuentra totalmente en desacuerdo respecto a que conoce las infracciones y sanciones tributarias, el 41% se encuentra en desacuerdo, el 13.1% es indiferente y el 4.9% se encuentra de acuerdo.

Figura 32

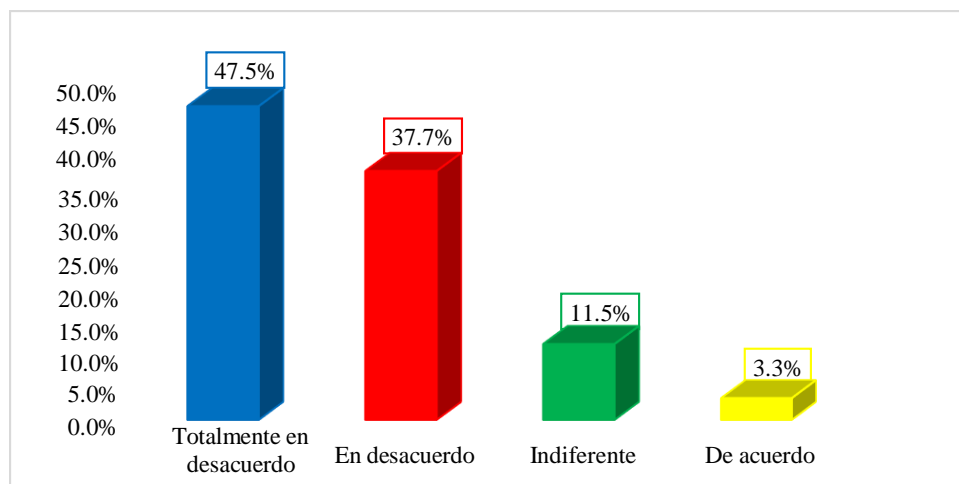
Alguna vez ha incurrido en una infracción tributaria



En la figura 32 se puede observar que el 50.8% de los encuestados dice estar totalmente en desacuerdo en que alguna vez ha incurrido en una infracción tributaria, el 31.1% está en desacuerdo y el 18% se encuentra indiferente.

Figura 33

Se le ha sancionado alguna vez por incurrir en una falta a la normativa tributaria



En la figura 33 se puede observar que el 47.5% de los encuestados se encuentra totalmente en desacuerdo respecto a que se le ha sancionado alguna vez por incurrir en una falta a la normativa tributaria, el 37.7% se encuentra en desacuerdo, el 11.5% es indiferente y el 3.3% se encuentra de acuerdo.

3.3.2. Descripción por variable y dimensiones

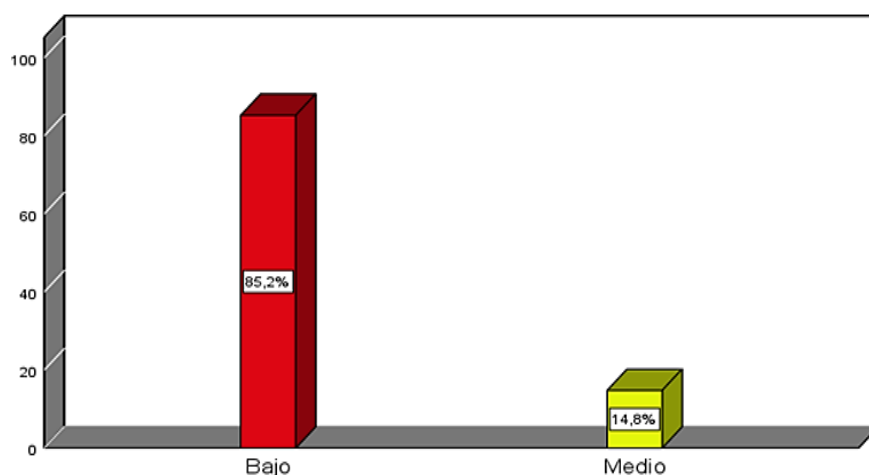
Tabla 11

Conocimiento tributario

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	52	85.2
	Medio	9	14.8
	Total	61	100.0

Figura 34

Conocimiento tributario



En la tabla 11 y figura 34 se puede observar que el conocimiento tributario perteneciente a la constante erudición fiscal se encuentra en un nivel bajo según el 85.2% de los encuestados y un 14.8% en nivel medio. De modo que, es necesario inculcar conocimientos de materia tributaria en los comerciantes ya que es un factor determinante con el cual se tendrá un mejor entendimiento sobre la naturaleza de los tributos; del mismo modo, se dará cumplimiento a cada obligación que deba ser cancelada en su plazo correspondiente.

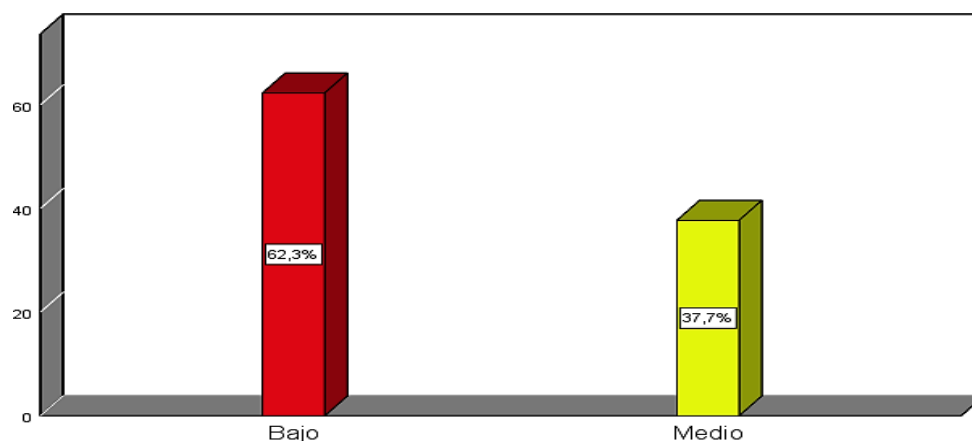
Tabla 12

Valores tributarios

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	38	62.3
	Medio	23	37.7
	Total	61	100.0

Figura 35

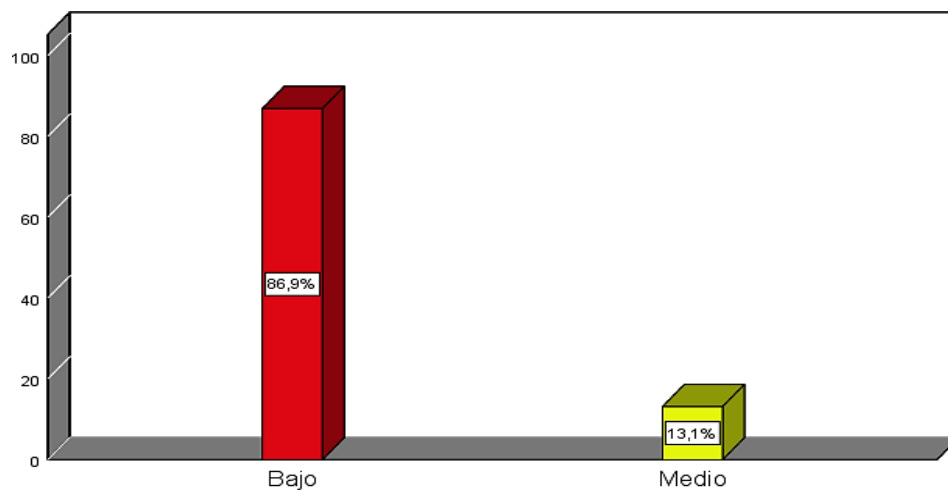
Valores tributarios



En la tabla 12 y figura 35 se puede observar que los valores tributarios que pertenecen a la variable cultura tributaria se encuentran en una categoría baja según el 62.3% de los encuestados y en un 37.7% en nivel medio. De modo que, se evidencia que los comerciantes no aplican estrategias de mejora en los valores al momento de tributar ya que no se ven comprometidos solidariamente en favor del Estado respecto al desarrollo económico del país, lo cual origina que la evasión de tributos se siga prolongando.

Tabla 13*Actitud tributaria*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	53	86.9
	Medio	8	13.1
	Total	61	100.0

Figura 36*Actitud tributaria*

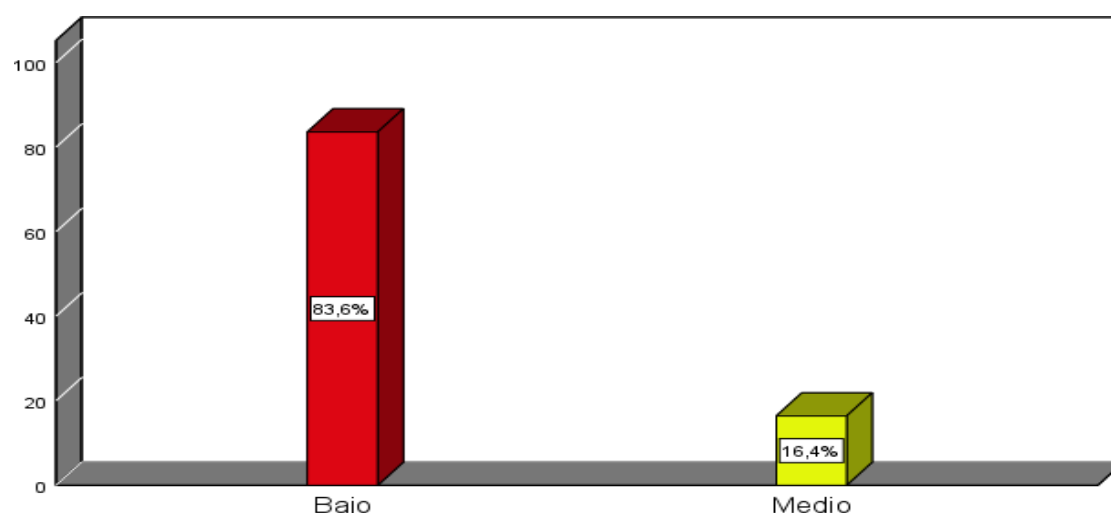
En la tabla 13 y figura 36 se tiene que la actitud tributaria que pertenece a la variable cultura tributaria se encuentra en un nivel bajo según el 86.9% de los encuestados y en un 13.1% en nivel medio. Es así cómo, se presenta la necesidad de fomentar creencias que lleven al entendimiento de la importancia que tiene el apoyo hacia Estado para el cumplimiento de sus objetivos con lo cual cada uno de los comerciantes lograría una actitud tributaria responsable.

Tabla 14*Variable Cultura tributaria*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	51	83.6
	Medio	10	16.4
	Total	61	100.0

Figura 37

Variable Cultura tributaria



En la tabla 14 y figura 37 se puede observar que la variable cultura tributaria se encuentran en un nivel bajo según el 83.6% de los encuestados y en un 16.4% en nivel medio, esto se debe a que sus dimensiones se encuentran en un nivel bajo, como el conocimiento tributario se encuentra en un nivel bajo según el 85.2%, los valores tributarios se encuentran en un nivel bajo según el 62.3% y la actitud fiscal se encuentra en un nivel bajo según el 86.9%. Esto se debe a la baja difusión de información tributaria hacia los comerciantes; por ello, se debe mejorar diversos aspectos como el conocimiento respecto a los procesos para la cancelación de impuestos y la importancia que tiene tomar actitudes positivas basadas en valores que fomenten una adecuada cultura tributaria.

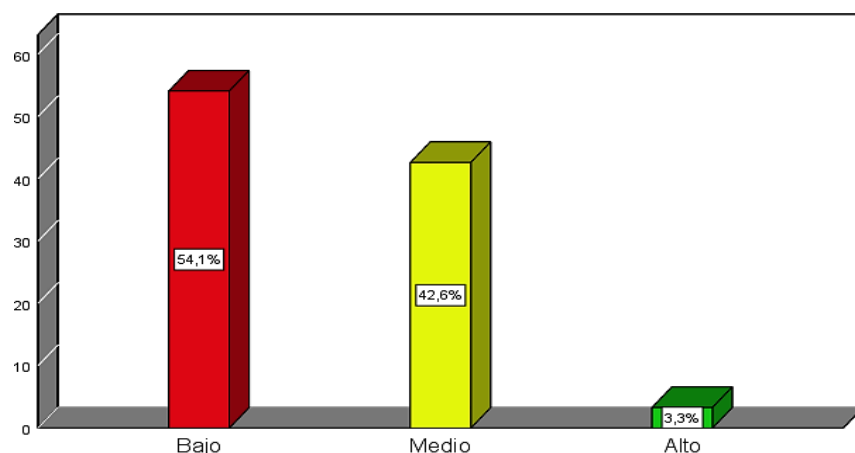
Tabla 15

Obligación tributaria

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	33	54.1
	Medio	26	42.6
	Alto	2	3.3
	Total	61	100.0

Figura 38

Obligación tributaria



En la tabla 15 y figura 38 se puede observar que la obligación tributaria que pertenece a la materia ocultamiento fiscal se encuentra en una categoría baja según el 54.1% de los encuestados, en un 42.6% en nivel medio y en un 3.3% en nivel alto. Esto demuestra que los comerciantes no tienen la responsabilidad suficiente respecto al pago de sus impuestos; así como también la presentación de sus declaraciones juradas dando origen a diferentes multas y sanciones por parte de la administración tributaria hacia su negocio.

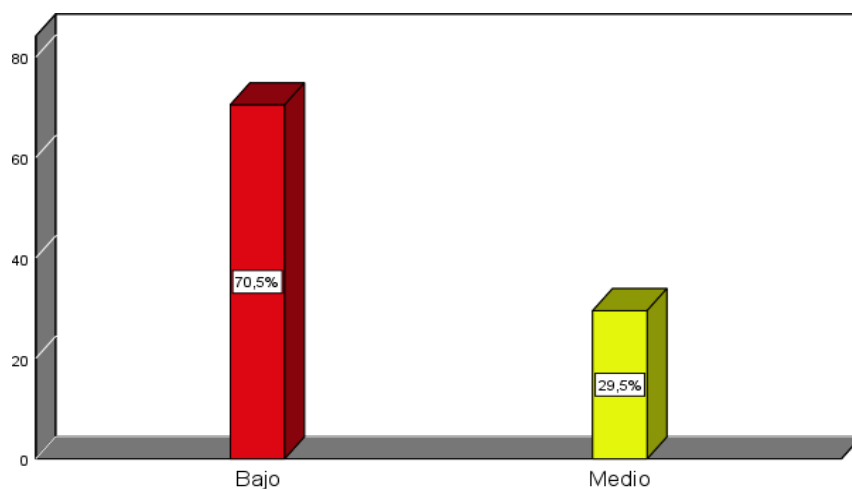
Tabla 16

Equidad fiscal

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	43	70.5
	Medio	18	29.5
	Total	61	100.0

Figura 39

Equidad fiscal



En la tabla 16 y figura 39 se puede observar que la equidad fiscal que pertenece a la constante dependiente se encuentra en un nivel bajo según el 70.5% de los encuestados y en un 29.5% en nivel medio. Esto comprueba que los comerciantes no mantienen una situación igualitaria a lo establecido jurídicamente, ya que al obtener sus ingresos no miden la capacidad de pago que tienen considerando la tasa impositiva que establece la norma tributaria.

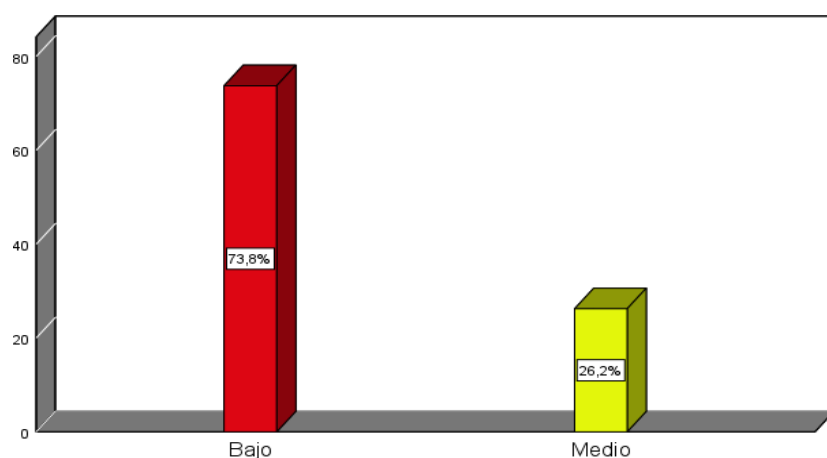
Tabla 17

Normativa tributaria

		<u>Frecuencia</u>	<u>Porcentaje</u>
Válido	Bajo	45	73.8
	Medio	16	26.2
	<u>Total</u>	<u>61</u>	<u>100.0</u>

Figura 40

Normativa tributaria



En la tabla 17 y figura 40 se puede observar que la normativa tributaria que pertenece a la materia desaparición de información se encuentra en un nivel bajo según el 73.8% de los encuestados y en un 26.2% en nivel medio. Estos resultados reflejan el bajo conocimiento que se tiene respecto al reglamento tributario que regula los principios referentes a los tributos; por lo tanto, desconocen sobre las infracciones y sanciones que pueden colocarle debido al incumplimiento de sus obligaciones.

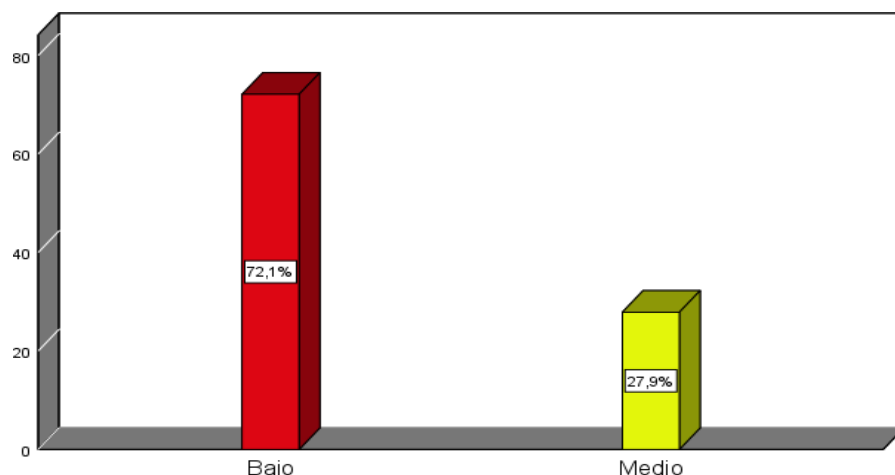
Tabla 18

Variable evasión tributaria

		<u>Frecuencia</u>	<u>Porcentaje</u>
Válido	Bajo	44	72.1
	Medio	17	27.9
	<u>Total</u>	<u>61</u>	<u>100.0</u>

Figura 41

Variable evasión tributaria



En la tabla 18 y figura 41 se puede observar que la variable evasión tributaria se encuentra en un nivel bajo según el 72.1% de los encuestados y en un 27.9% en nivel medio, debido a que sus dimensiones se encuentran de la siguiente manera, obligación tributaria en un nivel bajo según el 54.1%, equidad fiscal en un nivel bajo según el 70.5% y normativa tributaria en un nivel bajo según el 73.8%. Esto demuestra la falta de civilización por parte de la Administración Tributaria como ente regulador, ya que no se realiza una fiscalización por la falta de formalidad que existe en diferentes comerciantes, lo cual conlleva a que regularmente evadan sus impuestos por desconocimiento de materia tributaria.

3.3. Prueba de normalidad

Tabla 19

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Cultura tributaria	.129	61	.013	.950	61	.014
Evasión tributaria	.083	61	.200	.987	61	.786

En la tabla 19, al aplicar la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov, se observó que la cultura tributaria arrojó una significancia menor a 0.05 (sig. = 0.013), por lo tanto, dicha variable no sigue una distribución normal, además, la evasión tributaria arroja una significancia de 0.200; por lo tanto, esta constante sigue una distribución normal. Al observar que solo una variable cuenta con distribución normal, se usó la prueba no paramétrica Rho de Spearman.

Tabla 20*Criterios de correlación*

Valor	Criterio
$R = 1.00$	Relación perfecta positiva
$0.90 \leq r < 1.00$	Relación muy alta
$0.70 \leq r < 0.90$	Relación alta
$0.40 \leq r < 0.70$	Relación moderada
$0.20 \leq r < 0.40$	Relación muy baja
$r = 0.00$	Relación nula
$r = -1.00$	Correlación negativa perfecta

3.4. Resultados inferenciales

Hipótesis general

H1: La cultura tributaria se relaciona con la evasión tributaria de los comerciantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022.

H0: La cultura tributaria no se relaciona con la evasión tributaria de los comerciantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022.

Tabla 21*Coeficiente de correlación de la cultura tributaria y la evasión tributaria*

		Cultura tributaria	Evasión tributaria
Rho de Spearman	Cultura tributaria	Coeficiente de correlación	1.000
		Sig. (bilateral)	.575
		N	.000
	Evasión tributaria	Coeficiente de correlación	.000
		Sig. (bilateral)	.575
		N	.000

En la tabla 21, la prueba estadística arrojó un coeficiente de correlación de Rho de Spearman de 0.575, siendo esta una correlación de tipo moderada, además muestra un sig. de 0.000, siendo esta una correspondencia altamente significativa entre las constantes de estudio. De tal forma que, al existir una adecuada cultura tributaria, se tendría menor proporción de evasión tributaria en el cumplimiento de las obligaciones de los comerciantes.

Hipótesis específica 1

H1: Existe relación directa entre el conocimiento tributario y la evasión tributaria de los comerciantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022.

H0: El conocimiento tributario no se relaciona con la evasión tributaria de los comerciantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022.

Tabla 22

Coefficiente de correlación del conocimiento tributario y la evasión tributaria

Conocimiento tributario			Evasión tributaria
Rho de Spearman	Conocimiento tributario	Coefficiente de correlación	1.000
		Sig. (bilateral)	.
		N	61
	Evasión tributaria	Coefficiente de correlación	.210
		Sig. (bilateral)	.103
		N	61

Como se puede observar en la tabla 22, la prueba estadística arrojó una correlación de Rho de Spearman de 0.210, siendo esta una correlación de tipo débil, además muestra un sig. de 0.103, siendo esta un vínculo débil entre el acatamiento fiscal y la desaparición documental tributaria, estos resultados se dieron probablemente porque los contribuyentes no son profesionales o porque no tienen estudios técnicos.

Hipótesis específica 2

H1: Existe relación directa entre los valores tributarios y la evasión tributaria de los comerciantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022.

H0: Los valores tributarios no se relacionan con la evasión tributaria de los comerciantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022.

Tabla 23*Coeficiente de correlación de valores tributarios y la evasión tributaria*

			Valores tributarios	Evasión tributaria
Rho de Spearman	Valores tributarios	Coeficiente de correlación	1.000	,636
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	61	61
	Evasión tributaria	Coeficiente de correlación	.636	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	61	61

Como se evidencia en la tabla 23, la prueba de correlación arrojó una significancia menor a 0.05 (sig. = 0.000), lo que permite decir que existe relación entre los valores fiscales y el ocultamiento, teniendo un valor de Rho de Spearman de 0.636, por lo que se puede decir que la relación es positiva y moderada. Infiriendo que, si se acrecientan los valores fiscales por parte de los contribuyentes y microempresarios, se tendrá menor rango de evasión tributaria en las galerías Ivanlika.

Hipótesis específica 3

H1: Existe relación directa entre las actitudes tributarias y la evasión tributaria de los comerciantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022.

H0: Las actitudes tributarias no se relacionan con la evasión tributaria de los comerciantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022.

Tabla 24*Coeficiente de correlación de la actitud tributaria y la evasión tributaria*

			Actitud tributaria	Evasión tributaria
Rho de Spearman	Actitud tributaria	Coeficiente de correlación	1.000	.540
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	61	61
	Evasión tributaria	Coeficiente de correlación	.540	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	61	61

Como se puede observar en la tabla 24, la prueba de correlación arrojó una significancia menor a 0.05 (sig. = 0.000), lo que permite decir que existe relación entre la actitud tributaria y la evasión tributaria, teniendo un valor de Rho de Spearman de 0.540, por lo que se puede decir que la relación es positiva y moderada. Por lo tanto, se evidenció que las constantes presentan una repercusión moderada y positiva; pues, al existir adecuadas actitudes tributarias, se reducirá el ocultamiento fiscal de los vendedores de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022 que fueron encuestados.

IV. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

De acuerdo al objetivo general que fue fijar la correspondencia entre la erudición fiscal y el ocultamiento tributario de los vendedores de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022, se encontró que de acuerdo con el Rho de Spearman se acepta la suposición inicial por tener una significancia bilateral de 0.000; además, de arrojar un valor de 0.575 que demuestra una relación directa, positiva y moderada; además en las tablas de frecuencia se evidenció que la primera variable fue calificada como bajo por el 83.6% de los encuestados que poseen sus puestos en la galería comercial de ropa y para el 16.4% de ellos está en un nivel medio, en tanto, la evasión tributaria fue calificada como baja por el 72.1% y media por el 27.9%, porque los encuestados nombraron a las obligaciones tributarias como una categoría baja para el 54.1% y el 42.6% acotan que están en un nivel medio; por otro lado, la equidad fiscal fue catalogada como bajo por el 70.5% y medio por el 29.5% por estar en desacuerdo con la tasa impositiva, por no ir de acorde con los parámetros de los ingresos, a pesar que afirman revelar el total de ventas y que se encuentran sustentadas y la normativa tributaria fue calificada como baja según el 73.8% y medio por el 26.2%, aunque dudan de las actualizaciones y modificaciones. Estos resultados se asemejan al estudio de Aguilar y Vásquez (2019) quienes mediante una significancia de 0.001 y un coeficiente de 0.685 demostraron la correlación existente entre las mismas variables. De manera similar, Zanabria (2021) desarrolló un estudio donde su resultado fue una significancia de 0.040 y un coeficiente de correlación de 0.326, confirmando la existencia de una incidencia entre variables. Asimismo, la investigación de Ramírez (2021) refuerza estos resultados ya que obtuvo un coeficiente de 0.735 con lo cual queda evidenciado que las variables se relacionan entre sí. Además, los resultados obtenidos por Sánchez (2019) confirman dicha relación ya que el coeficiente fue de 0.562. Del mismo modo, los resultados obtenidos por Atalaya y Del Águila (2021) indicaron que la ilustración fiscal influye en un 89.3% sobre la evasión. Igualmente, en los resultados de Velásquez (2022) se evidenció que las variables guardan relación debido a un coeficiente de correlación cuyo valor fue de 0.261. Por otro lado, Incio (2019) estableció que, al disminuir la cultura tributaria, se genera un incremento del 63.3% respecto a la evasión.

En la primera finalidad específica, establecer la correspondencia entre el entendimiento fiscal y la desaparición tributaria de los comerciantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022, se corroboró que a través de la prueba Rho de Spearman, se obtuvo una significancia bilateral de 0.103, rechazando la hipótesis inicial por ser mayor al 0.05, por lo que existe una relación débil

entre las variables; pese a ello, esta primera dimensión fue calificada con un nivel bajo por el 85.2% y medio por el 14.8%, ya que muchos de ellos no están de acuerdo con el acatamiento consciente de las declaraciones y pagos de los impuestos, además creen que es necesario que se optimice la educación fiscal, puesto que es un elemento determinante para el acatamiento a la legislación y como forma de contribución con el país, también creen que la SUNAT no es muy eficiente para la divulgación y propagación de la información hacia los contribuyentes. Estos resultados coinciden con los de Ramírez (2021) quien estableció que el entendimiento es correspondiente con el ocultamiento fiscal mediante un coeficiente cuyo valor fue de 0.645. De igual manera, los hallazgos obtenidos por Sánchez (2019) determinaron que esta dimensión mantiene una relación con un coeficiente del 0.189. Asimismo, en la indagación de Velásquez (2022) uno de los resultados fue la relación entre el nivel de entendimiento sobre la desaparición de información fiscal con un coeficiente de 0.289. Similarmente, Incio (2019) encontró que el 35.6% de sus encuestados señalan tener un conocimiento regular sobre ideas fiscales.

En cuanto a la ligadura de los valores fiscales en la evasión de los vendedores de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022 que fue el objetivo específico 2, se tuvo que se da la aceptación de la suposición inicial (H1), debido a que la significancia bilateral fue inferior al 0,05 con un valor de 0,000, con un índice de grado de vinculación de 0.636 denotando que existe vinculación directa, positiva y moderada entre los componentes estudiados; en los resultados descriptivos se halló que los valores fiscales por parte de los contribuyentes fue calificado como bajo por el 62.3% y en un rango medio por el 37.7%, ya que muchos discernen que la responsabilidad se une con los beneficios que ofrece el estado como estimulación de cumplimiento, aunque asumen que la solidaridad fiscal no se anexa con el cumplimiento de los pagos, pero sí es indispensable para el entendimiento de la cultura tributaria, a pesar que no creen que se distribuyan con equidad y compromiso los recursos gubernamentales hacia los ciudadanos, definiendo que la erudición fiscal depende de una gestión y de los negociantes para mejorar y ampliar la recaudación. Por consiguiente, estas evidencias se encuentran vinculadas con la investigación de Aguilar y Vásquez (2019) quienes entre sus resultados obtuvieron que los valores se relacionan en un 0.593 con la evasión. Resultados similares a los de Ramírez (2021) donde el coeficiente de correlación fue de 0.545 entre los valores fiscales y el ocultamiento tributario. De forma similar, Atalaya y Del Águila (2021) obtuvieron como resultado que los valores influyen en un 0.884 sobre la evasión tributaria.

Finalmente, en referencia a la tercera finalidad específica, que fue fijar la ligadura entre los comportamientos y la evasión de los comerciantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022, se halló que la significancia bilateral fue menor al 0.05 con un valor de 0.000; confirmando que hay una ligadura directa, positiva y moderadas entre las actitudes tributarias y la variable dependiente por tener un indicador de 0,540 de la prueba rho de Spearman infiriendo que si se tiene una mejor actitud ante los compromisos, se evitará las infracciones y sanciones tributarias; además en los hallazgos de descripción se detectó que esta tercera dimensión fue calificada como bajo por el 86.9% de los participantes encuestados de Ivanlika y medio por el 13.1%, puesto que la mayoría no está de acuerdo y está indeciso con estar inscrito en el sistema tributario, con cumplir de manera oportuna, con mostrar una actitud positiva ante las obligaciones y muy pocos se consideran una persona honesta al tributar, y se muestran indecisos con que la conciencia es un factor crucial para el acatamiento de las responsabilidades que tiene cada contribuyente. Por lo que, al revisar los precedentes, se asemeja al estudio de Sánchez (2019) quien indicó que, el comportamiento fiscal de los comerciantes se vincula con el ocultamiento tributario en un 0.646. Similarmente, los resultados de Quispe et al. (2020) señalaron que la mayoría de contribuyentes cumple con la presentación de sus declaraciones; por lo tanto, demuestran una actitud tributaria positiva. De igual modo, considerando a la conciencia tributaria como indicador de la presente dimensión, se considera los resultados obtenidos por Ramírez (2021) quien pudo evidenciar que la conciencia tributaria se relaciona con un 0.429. Además, Atalayay Del Águila (2021) determinaron que la conciencia tributaria influye en un 76% sobre la evasión. Por el contrario, Zanabria (2021) obtuvo una significancia de 0.981 respecto a la conciencia tributaria, con lo cual demostró que dicha dimensión no guarda relación. Por otra parte, teniendo en cuenta a la aceptación del sistema tributario como indicador, se considera el resultado que obtuvo Velásquez (2022) donde encontró que el sistema tributario mantiene una relación de un 0.355 respecto a la evasión de impuestos.

Conclusiones

1. De acuerdo con el propósito principal que fue fijar la correspondencia entre la erudición fiscal y el ocultamiento tributario de los vendedores de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022, se encontró que en base con el Rho de Spearman se acepta la hipótesis inicial por tener una significancia de 0.000 siendo inferior al 0.05; además, de arrojó un valor de 0.575 que demuestra una relación positiva y moderada; por ende se concluyó que de los encuestados, con respecto a la cultura tributaria, el 83,6% tienen un nivel bajo, asimismo la evasión tributaria se encuentra en un nivel alto de 72.1% de los contribuyentes. Esto quiere decir que, al existir un grado inferior de erudición tributaria, el ocultamiento de información se verá en aumento; por ello, es de mucha importancia impartir una cultura fiscal, mostrando un compromiso con la formación fiscal transmitiendo las costumbres básicas a la población con la intención de fomentar el acatamiento de los compromisos fiscales.
2. En función al primer objetivo específico, se obtuvo una significancia bilateral de 0.103, rechazando la hipótesis inicial por ser mayor al 0.05, por lo que se concluye que existe una relación débil entre conocimiento tributario y evasión tributaria; pese a ello, esta primera dimensión fue calificada como un nivel bajo por el 85.2% y medio por el 14.8%; por ende se concluyó que la SUNAT no es muy eficiente divulgando y propagando conocimientos e información tributaria a los contribuyentes, pero es necesario que se optimice la educación fiscal, puesto que es un elemento determinante para el acatamiento a la legislación y la contribución con el país. Además, los contribuyentes no están de acuerdo con el acatamiento consciente de las declaraciones y pagos de los impuestos por ello se infiere que esto conlleva a que disminuya el acatamiento fiscal.
3. En contraste al objetivo específico 2, se detectó que la significancia bilateral fue inferior al 0,05 con un valor de 0,000, con un índice de grado de vinculación de 0.636 del Rho de Spearman, denotando que existe vinculación directa, positiva y moderada entre valores tributarios y la evasión; en los resultados descriptivos se halló que la responsabilidad tributaria se anida con los beneficios que ofrece el estado como estimulación de cumplimiento, además algunos contribuyentes consideraron que la solidaridad fiscal no se anexa con el acatamiento del pago del tributo, dado que la mayoría de ellos no demuestran la transparencia de sus ingresos. Finalmente, acotamos, que mientras no haya responsabilidad y solidaridad en el actuar de los contribuyentes, ellos no se verán comprometidos con el cumplimiento del deber tributario.

4. Finalmente, en referencia a la tercera finalidad específica que fue fijar la ligadura entre los comportamientos y la evasión de los comerciantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022, se halló una significancia bilateral de 0.000; afirmando que existe una ligadura directa, positiva y moderada entre las variables por tener un indicador de 0,540 de la prueba Rho de Spearman, infiriendo que la mayoría no demuestran una actitud positiva frente a las obligaciones tributarias, dado que consideran no tener una buena voluntad de pago, ya que mencionan que son obligados por el estado para cumplir de manera oportuna con la obligación fiscal, además no están de acuerdo con estar inscrito en el sistema tributario debido a que son muy pocos los que son conscientes de la importancia de la recaudación fiscal.

Recomendaciones

1. Se sugiere a los negociantes de Ivanlika que, para mejorar su compromiso tributario con el fisco, deben de plantearse los objetivos específicos y metas a corto plazo, en donde inicien con el conocimiento de algunos puntos de la normativa tributaria, buscando para ello capacitaciones o cursos cortos que hagan mejorar su condición de contribuyente y de esa manera incentivar a los demás a tributar correctamente. Promover y fomentar entre ellos la educación de valores éticos que promuevan el cumplimiento de la obligación fiscal.
2. Se les encomienda a los contribuyentes que indaguen sobre la parte tributaria y contable de su negocio para tener conocimiento de la relevancia que acarrea el cumplimiento de sus compromisos y los efectos que originan el no acatar con las mismas en los plazos establecidos. Coordinar con su contador para que les asesore profesionalmente y les solvante todas sus dudas. Asistir o participar en capacitaciones, charlas o asesoramientos que realice SUNAT, las cuales le permitirán estar informados de las actualizaciones tributarias con la finalidad de no incurrir en sanciones y multas.
3. Se les sugiere tener en cuenta los valores al momento de acatar con sus compromisos tributarios, siendo solidarios y responsables al hacer frente a la prestación fiscal, de esa manera evitarán caer en infracciones y sanciones futuras. Estos valores son elementos indispensables para aumentar la recaudación tributaria, puesto que, conllevan al crecimiento económico del país, lo cual hará que se mejore la relación con el fisco y que se fortalezca la ética social del contribuyente
4. Se les recomienda Incluir en sus obligaciones fiscales la educación y los valores, demostrando de esa manera una actitud tributaria activa y positiva. Incluirse al sistema tributario peruano ya que le permitirá no seguir en la informalidad, puesto que, esto daña en gran manera a todo el país; y al estar inscritos reflejar honestamente la totalidad de sus ingresos, con el fin de concretizar adecuadamente el deber tributario y de esa manera concientizar al contribuyente que la buena actitud contribuirá a apoyar al gasto y financiamiento públicos.

REFERENCIAS

- Aguilar, S., y Vásquez, M. (2019). *La cultura tributaria y la evasión tributaria en las microempresas en el Distrito de Lurigancho- Chosica, 2019*. [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/49288>
- Arias, J. (2020). *Proyecto de Tesis, guía para la elaboración*. Biblioteca Nacional del Perú. https://repositorio.concytec.gob.pe/bitstream/20.500.12390/2236/1/AriasGonzales_ProyectoDeTesis_libro.pdf
- Atalaya, A., y Del Águila, F. (2021). *Cultura tributaria y la evasión tributaria en la asociación de propietarios y comerciantes del Mercado Modelo de Soritor 2020*. [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/87822>
- Cabezas, E., Andrade, D., y Torres, J. (2018). *Introducción a la metodología de la investigación científica*. Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE. <http://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/21000/15424/Introduccion%20a%20la%20Metodologia%20de%20la%20investigacion%20cientifica.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Condori, S., Mamani, O., y Bernedo, D. (2020). Preferencias Eficacia del programa ¡Qué importante es tributar! en el desarrollo de cultura tributaria en adolescentes. *Apuntes Universitarios. Revista de Investigación*, 10(1), 66-75. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=467663403005>
- Coronel, L., Lozada, L., y Oblitas, R. (2021). Cultura tributaria y el cumplimiento del pago del IUS de los microempresarios de la Urb. Mirasol II, Jaén –2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 10514-10533. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1094
- Díaz, W., y Lobato, J. (2020). Fiscalización de la administración tributaria y cumplimiento de las obligaciones tributarias, según percepción de los microempresarios de Ceres, Perú. *Revista de investigación contable*, 5(1), 27-35. <https://doi.org/10.17162/rivc.v5i1.1247>
- Figueroa, J., Cisternas, C., y Cofré, E. (2019). Análisis de las medidas tomadas a favor de la disminución de la evasión tributaria en Chile para el período 2014 – 2017. *Revista de investigación aplicada en ciencias empresariales*, 7(1), 73-92. <https://doi.org/10.22370/riace.2018.7.1.1788>

- Gallardo, E. (2017). *Metodología de la Investigación: manual autoformativo interactivo*. Universidad Continental.
<https://repositorio.continental.edu.pe/handle/20.500.12394/4278>
- Galvis, J. (2019). El debido proceso en materia tributaria frente al régimen de responsabilidad objetiva. *Revista de Derecho Fiscal*, 1(14), 121-142.
<https://doi.org/10.18601/16926722.n14.06>
- Gerba, B. (2020). Factors Affecting Perception of Taxpayers towards the Seriousness of Tax Evasion in Bale Robe Town Administration, Oromia, Ethiopia. *International Journal of Finance and Accounting*, 9(2), 21-30. doi: 10.5923/j.ijfa.20200902.01
- Gutiérrez, G., Cornejo, M., y Chango, M. (2019). La amnistía tributaria y su incidencia en la recaudación fiscal bajo la teoría de la disuasión. *Revista Publicando*, 7(23), 108-118.
<https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/2061>
- Hernández - Sampieri, y Mendoza. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mac Hill Griw Interamericana.
- Herrera, Y. (2018). La conciencia tributaria en la población de Lima Metropolitana y su relación con el principio de solidaridad. *QUIPUKAMAYOC*, 26(51), 43-51.
<http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v26i51.15136>
- Incio, J. (2019). *La cultura tributaria como factor determinante en la evasión fiscal de los comerciantes de la Galería Modelo, Chiclayo 2017*. [Tesis de pregrado, Universidad de Lambayeque]. <http://repositorio.udl.edu.pe/handle/UDL/290>
- Kassa, E. (2021). Factors influencing taxpayers to engage in tax evasion: evidence from Woldia City administration micro, small, and large enterprise taxpayers. *Journal of innovation and entrepreneurship*, 10(8), 1-16. <https://doi.org/10.1186/s13731-020-00142-4>
- Lara, G. (2018). La equidad horizontal en la tributación de las cooperativas en México. *Boletín de la Asociación Internacional de Derecho Cooperativo* (53), 251-173.
<http://dx.doi.org/10.18543/baidc 53-2018pp251-273>
- McKee, M. (2020). High Tax Compliance Results in Smaller Government. *Springer Link*, 40.
https://doi.org/10.1007/978-3-030-55081-3_4
- Muñoz, M. (2017). Supuesta equidad tributaria de los impuestos de renta, IVA e ICA en Colombia. *Revista Inclusión y*, 5(1), 113-118.
<https://revistas.uniminuto.edu/index.php/IYD/article/view/1526/1475>

- Neira, M. (2019). La cultura tributaria en la recaudación de los tributos. *Polo del conocimiento*, 4(8), 203-212. doi:10.23857/pc. v4i8.1055
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., y Romero, H. (2018). *Metodología de la investigación. Cuantitativa-Cualitativa y redacción de tesis* (Quinta ed.). Ediciones de la U.
- OCDE. (2021). *Fomentando la cultura tributaria, el cumplimiento fiscal y la ciudadanía. guía sobre educación tributaria en el mundo* (Segunda edición ed.). OECD Publishing. <http://bit.ly/3SqCfRI>
- Paredes, R., y Narváez, A. (2019). *Conocimientos básicos de tributación y cultura tributaria en el Perú*. Fondo Editorial UPAO. <https://www.coursehero.com/file/93931123/LIBRO-CULTURA-TRIBUTARIA-PERUpdf/>
- Pinargote, C., y Hurtado, R. (2021). Incidencia de la normativa tributaria del régimen general, simplificado ecuatoriano y la evasión fiscal. *Journal Business Science*, 2(2), 49-66. https://revistas.uleam.edu.ec/index.php/business_science
- Pinillos, J. (2019). Elementos de la obligación tributaria sustancial del gravamen a los movimientos financieros en Colombia. *Revista Espacios*, 40(42), 1-10. <https://www.revistaespacios.com/a19v40n42/a19v40n42p09.pdf>
- Quispe, G., Arellano, O., Negrete, O., Rodríguez, E., y Vélez, K. (2020). La cultura tributaria y su efecto en la evasión fiscal en Ecuador. *Revista Espacios*, 153. <http://asesoresvirtualesalala.revistaespacios.com/a20v41n29/a20v41n29p12.pdf>
- Ramírez, L. (2021). *La cultura tributaria y su influencia en la evasión tributaria de los comerciantes del rubro de abarrotes del mercado de abastos de Paucarbamba, distrito de amarilis 2020*. [Tesis de pregrado, Universidad de Huánuco]. <http://repositorio.udh.edu.pe/123456789/2832>
- Rodríguez, M. (2021). La evasión de impuestos en Colombia. *Revista Gen*, 1(4), 1-3. <https://doi.org/10.52043/gen.v1i4.343>
- Romero, R., y Colmenares, Y. (2021). Análisis de la evasión tributaria en el Perú. *Revista Contacto*, 1(2), 1-13. <https://www.revistas.up.ac.pa/index.php/contacto>
- Ruiz, J. (2017). La cultura tributaria y la gestión municipal. *QUIPUKAMAYOC*, 25(48), 49-60. <http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v25i48.13992>

- Sánchez, A. (2019). *Cultura tributaria y su relación con la evasión tributaria de los comerciantes ferreteros del distrito de Pillco Marca - Huánuco 2019*. [Tesis de pregrado, Universidad de Huánuco]. <http://repositorio.udh.edu.pe/123456789/2262>
- SUNAT. (2020). *Glosario de términos sobre la cultura tributaria y aduanera*. SUNAT. <https://cultura.sunat.gob.pe/sites/default/files/2020-10/Glosario-de-Terminos-sobre-Cultura-Tributaria-y-Aduanera.pdf>
- SUNAT. (27 de julio de 2020). *Infracciones tributarias*. Infracciones tributarias: <https://emprender.sunat.gob.pe/tributando/interactuando-con-sunat/infracciones-tributarias>
- SUNAT. (20 de Julio de 2020). *La Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria*. Nuevo RUS: <https://orientacion.sunat.gob.pe/nuevo-regimen-unico-simplificado-nuevo-rus>
- Tribunal Constitucional. (28 de junio de 2004). *Sentencia del Tribunal Constitucional*. <https://tc.gob.pe/jurisprudencia/2005/03303-2003-AA.pdf>
- Valenzuela, C., Carrera, P., y Álvarez, S. (2020). Evasión tributaria de comerciantes de mercados populares. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 7(28), 1-13. <http://www.dilemascontemporaneoseducacionpoliticayvalores.com/>
- Velásquez, C. (2022). *Cultura tributaria y su influencia en la evasión tributaria en las empresas comerciales, distrito de Chiclayo, 2021*. [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/103175>
- Villegas, F., Valero, M., Yuquilema, M., y Ziadet, E. (2019). Plan de exportación para productos cosméticos hacia el mercado de Alemania. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1(1), 1-17. <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/04/desconocimiento-cultura-tributaria.html>
- Zanabria, F. (2021). *Cultura tributaria y la evasión tributaria en las MYPES del distrito de Puno 2021*. [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/69960>

ANEXOS

Anexo 1:

Figura 42

Organigrama de los comerciantes de las Galerías Ivanlika

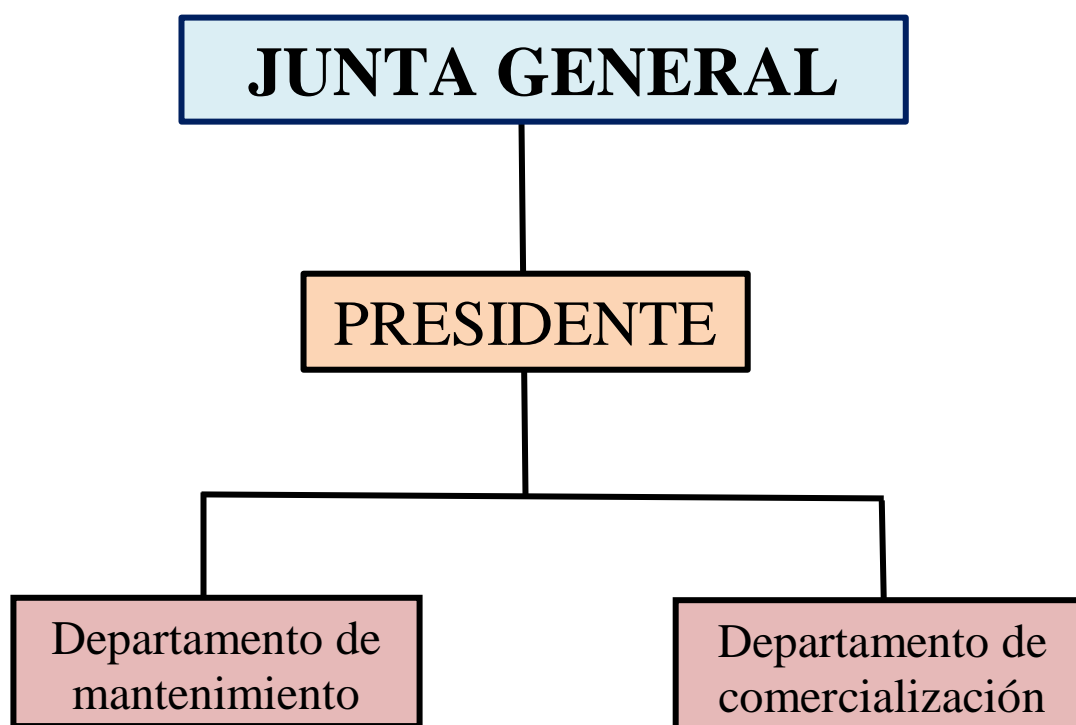
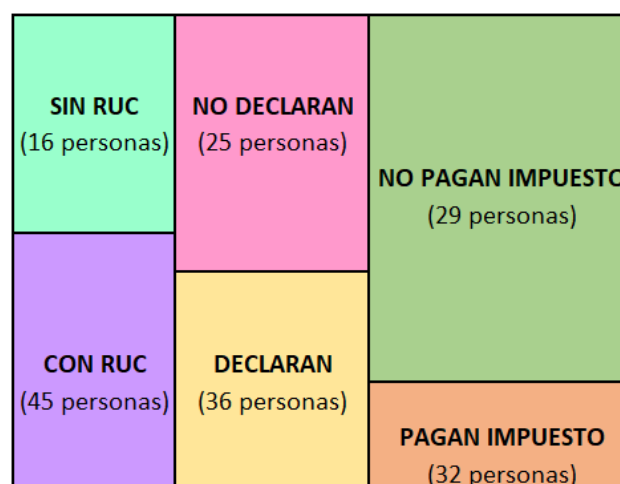


Figura 43

Brechas de incumplimiento de impuestos



Cuestionario

Señor comerciante, somos egresadas de la Carrera de Contabilidad de la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo. En esta ocasión le pedimos su apoyo para responder el siguiente cuestionario, para lo cual, se solicita leer cada ítem y responda de acuerdo con su criterio, recordarle que no existe respuesta buena ni mala, la información que brinde solo será usada para fines académicos.

Instrucciones: Responda cada pregunta considerando los valores de la siguiente escala:

1	2	3	4	5
Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo

Datos generales:

Sexo: Femenino () Masculino ()

Nivel educativo:

Sin estudios

Primaria

Secundaria

Estudio superior incompleto

Estudio superior completo

Negocio cuenta con RUC: Si () No () **Declara sus impuestos:** Si () No ()

Paga sus impuestos: Si () No ()

¿En qué régimen tributario se encuentra?

Nuevo Régimen único Simplificado

Régimen especial de renta

MYPE Tributario

Régimen general

Ninguno

N. º	ÍTEMS DE LA CULTURA TRIBUTARIA	1	2	3	4	5
Dimensión 1: CONOCIMIENTO TRIBUTARIO						
1.	Cumple conscientemente con sus obligaciones tributarias como con el pago y declaración de sus impuestos.	1	2	3	4	5
2.	Considera que cumpliendo con sus compromisos tributarios aumentará y perfeccionará la cultura tributaria.	1	2	3	4	5

3.	Considera que es necesario mejorar su educación tributaria con la finalidad de cumplir sus obligaciones tributarias.	1	2	3	4	5
4.	Cree que la educación tributaria es un factor determinante para que conozcan sus compromisos como contribuyentes.	1	2	3	4	5
5.	Piensa que la administración pública difunde la información tributaria de manera eficiente.	1	2	3	4	5
6.	Consideraría participar en campañas de difusión de información sobre el cumplimiento tributario.	1	2	3	4	5

Dimensión 2: VALORES TRIBUTARIOS

7.	Piensa que la responsabilidad tributaria está vinculada con la estimulación que el Estado otorgue respecto a los beneficiotributarios.	1	2	3	4	5
8.	Considera importante que la responsabilidad tributaria es básica para entender la cultura tributaria.	1	2	3	4	5
9.	Considera que las galerías Ivanlika demuestra solidaridad tributaria con la sociedad al momento de pagar sus impuestos.	1	2	3	4	5
10.	Cree que la solidaridad tributaria es un valor importante para entender la cultura tributaria.	1	2	3	4	5
11.	Considera que la administración pública mantiene su compromiso al momento de realizar la redistribución de los recursos del Estado	1	2	3	4	5
12.	Piensa que es un compromiso de la administración pública incrementar la cultura tributaria y difundir los beneficios que conlleva para mejorar el recaudo de impuestos.	1	2	3	4	5

Dimensión 3: ACTITUD TRIBUTARIA

13.	Está de acuerdo con estar inscrito en el sistema tributario peruano.	1	2	3	4	5
14.	Cree que posee una buena actitud tributaria al estar inscrito e incluido en el sistema tributario.	1	2	3	4	5
15.	Considera que tiene una buena voluntad al momento de cumplir sus obligaciones tributarias.	1	2	3	4	5
16.	Su voluntad de cumplir con sus obligaciones tributarias depende de su actitud tributaria.	1	2	3	4	5
17.	Se considera una persona honesta al momento de tributar.	1	2	3	4	5
18.	Considera que la conciencia tributaria es un factor importante para poder cumplir con sus obligaciones fiscales.	1	2	3	4	5

ÍTEMS DE LA EVASIÓN TRIBUTARIA

Dimensión 1: OBLIGACIÓN TRIBUTARIA

1.	Cumple usted con presentar correctamente sus declaraciones mensuales y anuales.	1	2	3	4	5
2.	Considera que cumple con llevar y llenar los libros contables que exige el régimen en el que está inscrito.	1	2	3	4	5
3.	Usted cumple con el pago correspondiente de sus impuestos demostrados en sus declaraciones.	1	2	3	4	5
4.	Usted cumple de manera puntual su pago de impuestos en fechas determinadas.	1	2	3	4	5

Dimensión 2: EQUIDAD FISCAL

5.	Considera que la tasa impositiva del régimen al que está inscrito está correctamente establecida.	1	2	3	4	5
6.	Cree que la tasa impositiva establecida cumple con los parámetros de sus ingresos.	1	2	3	4	5

7.	Cree usted que demuestra la totalidad de sus ingresos.	1	2	3	4	5
8.	Sustenta la totalidad de sus ingresos	1	2	3	4	5
9.	Incluye usted el pago de sus impuestos en su capacidad de pago.	1	2	3	4	5
10.	Considera que la capacidad de pago es un elemento que determina si se evade o no el pago de impuestos.	1	2	3	4	5
Dimensión 3: NORMATIVA TRIBUTARIA						
11.	Cree que es importante respetar el reglamento tributario.	1	2	3	4	5
12.	Constantemente se mantiene actualizado sobre las actualizaciones y modificaciones de las normas tributarias	1	2	3	4	5
13.	Usted conoce las infracciones y sanciones tributarias.	1	2	3	4	5
14.	Alguna vez ha incurrido en una infracción tributaria.	1	2	3	4	5
15.	Se le ha sancionado alguna vez por incurrir en una falta a la normativa tributaria.	1	2	3	4	5

Entrevista

Estimado contador, somos egresadas de la Carrera de Contabilidad de la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo. En esta ocasión le pedimos su apoyo para contestar a la siguiente entrevista, para lo cual, se solicita leer cada pregunta y responder de acuerdo con su criterio.

¡Muchas gracias por su colaboración!

1. ¿Qué mecanismos utilizan los comerciantes para educarse tributariamente y cumplir con lo que acata la norma?
2. ¿Qué medios o formas ejerce usted para divulgar la información tributaria y pueda educar al contribuyente?
3. ¿Cómo es el proceso del cumplimiento de las obligaciones formales por parte de los contribuyentes?
4. ¿Cómo es el proceso del cumplimiento de las obligaciones sustanciales por parte de los contribuyentes?
5. ¿Cuáles cree que son los factores principales por los que los comerciantes prefieren no declarar o pagar sus impuestos?
6. ¿Cuál es el promedio de ingresos anuales que obtienen los comerciantes y a que tasa impositiva se encuentran asignados?
7. ¿Qué tipo de infracciones han cometido los negociantes de Ivanlika durante los últimos 3 años y cuáles son las más frecuentes?
8. ¿Qué tipo de sanciones han recibido los negociantes de Ivanlika durante los últimos 3 años y cuáles son las más frecuentes?
9. ¿Qué medidas toman los contribuyentes de Ivanlika cuando sus ingresos son muy elevados?
10. ¿Alguna vez los comerciantes han evitado el pago parcial de impuestos y de qué forma lo han intentado o logrado?
11. ¿Alguna vez se han valido de la omisión de algún argumento de la norma para dejar de pagar impuestos?
12. ¿Cómo califica la presencia de los valores tributarios (responsabilidad, solidaridad y compromiso) por parte de los contribuyentes?

Anexo 4: Validación de expertos



UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO ESCUELA DE CONTABILIDAD

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN POR ESPECIALISTAS

I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y nombres del especialista : MARIANO LARREA CHUCAS
- 1.2. Grado Académico / mención : DOCTOR
- 1.3. Teléfono y/o celular: 979654950
- 1.4. Cargo e institución donde labora: DOCENTE UNPRG

II. CRITERIOS DE LA EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO

CATEGORIA	CRITERIO S	DEFICIE NTE	BAJ A	REGUL AR	BUE NA	MUY BUEN A
		1	2	3	4	5
1. SUFICIENCIA	Los ítems son suficientes para medir la dimensión					X
2. CLARIDAD	Los ítems se comprenden fácilmente					X
3. COHERENCIA	Los ítems tienen relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo					X
4. RELEVANCIA	Los ítems son necesarios o importantes, es decir debe ser incluido					X
CONTEO DEL PUNTAJE TOTAL DE CATEGORIAS		1	2	3	4	5
						20

PUNTAJE TOTAL: COEFICIENTE DE VALIDEZ DEL INSTRUMENTO: suma de conteo =

Total (20) 20

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD (Ubique el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y marque común aspa en el círculo asociado).

CATEGORÍA		INTERVALO
No válido, reformular	<input type="radio"/>	[0,20 – 0,40]
No válido, modificar	<input type="radio"/>	<0,41 – 0,60]
Válido, mejorar	<input type="radio"/>	<0,61 – 0,80]
Válido, aplicar	<input checked="" type="radio"/>	<0,81 – 1,00]

Según Escobar Pérez, Jazmine y Cuervo Martínez, Ángela. (2008) Validez de contenido y juicio de expertos: una aproximación a su utilización. *Avances en Medición*

Lambayeque, 07 de diciembre del 2022.

valuador del instrumento

UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO
ESCUELA DE CONTABILIDAD



VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN POR ESPECIALISTAS

I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y nombres del especialista : MENDOZA OTINIANO OSWALDO ALBERTO
- 1.2. Grado Académico / mención : DOCTOR EN GESTION UNIVERSITARIA
- 1.3. Teléfono y/o celular: 979615030
- 1.4. Cargo e institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO

II. CRITERIOS DE LA EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO

CATEGORIA	CRITERIO S	DEFICIE NTE	BAJ A	REGUL AR	BUE NA	MUY BUEN A
		1	2	3	4	5
1. SUFICIENCIA	Los ítems son suficientes para medir la dimensión					X
2. CLARIDAD	Los ítems se comprenden fácilmente					X
3. COHERENCIA	Los ítems tienen relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo					X
4. RELEVANCIA	Los ítems son necesarios o importantes, es decir debe ser incluido					X

CONTEO DEL PUNTAJE TOTAL DE CATEGORIAS	1	2	3	4	5
					20

PUNTAJE TOTAL: COEFICIENTE DE VALIDEZ DEL INSTRUMENTO: suma de conteo =

Total (20) 20

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD (Ubique el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y marque común aspa en el círculo asociado).

CATEGORÍA		INTERVALO
No válido, reformular	<input type="radio"/>	[0,20 – 0,40]
No válido, modificar	<input type="radio"/>	<0,41 – 0,60]
Válido, mejorar	<input type="radio"/>	<0,61 – 0,80]
Válido, aplicar	<input checked="" type="radio"/>	<0,81 – 1,00]

Según Escobar Pérez, Jazmine y Cuervo Martínez, Ángela. (2008) Validez de contenido y juicio de expertos: una aproximación a su utilización. *Avances en Medición*

Lambayeque, 07 de diciembre del 2022.

Firma del evaluador del instrumento



UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO
ESCUELA DE CONTABILIDAD

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN POR ESPECIALISTAS

I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y nombres del especialista : OLIVOS CAMPOS CARLOS ALBERTO
1.2. Grado Académico / mención : DR EN CONTABILIDAD Y FINANZAS
1.3. Teléfono y/o celular 943847512
1.4. Cargo e institución donde labora: KRISTAL E INVERSIONES SAC ASESOR FINANCIERO

II. CRITERIOS DE LA EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO

CATEGORIA	CRITERIO S	DEFICIE NTE	BAJ A	REGUL AR	BUE NA	MUY BUEN A
		1	2	3	4	5
1. SUFICIENCIA	Los ítems son suficientes para medir la dimensión				X	
2. CLARIDAD	Los ítems se comprenden fácilmente				X	
3. COHERENCIA	Los ítems tienen relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo				X	
4. RELEVANCIA	Los ítems son necesarios o importantes, es decir debe ser Incluido				X	

CONTEO DEL PUNTAJE TOTAL DE CATEGORIAS	1	2	3	4	5
				16	

PUNTAJE TOTAL: COEFICIENTE DE VALIDEZ DEL INSTRUMENTO: suma de conteo =

Total (20) 16

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD (Ubique el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y marque común aspa en el círculo asociado).

CATEGORÍA		INTERVALO
No válido, reformular	<input type="radio"/>	[0,20 – 0,40]
No válido, modificar	<input type="radio"/>	<0,41 – 0,60]
Válido, mejorar	<input type="radio"/>	<0,61 – 0,80]
Válido, aplicar	<input checked="" type="radio"/>	<0,81 – 1,00]

Según Escobar Pérez, Jazmine y Cuervo Martínez, Ángela. (2008) Validez de contenido y juicio de expertos: una aproximación a su utilización. *Avances en Medición*

Lambayeque, 07 de diciembre del 2022.

Firma del evaluador del instrumento

ACTA DE ORIGINALIDAD DE LA TESIS



Dra. Giuliana Vilma Millones Orrego, asesora de la tesis titulada:

Cultura tributaria y evasión tributaria de los comerciantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022

Presentado por los bachilleres de la escuela profesional de contabilidad:

ELOISA ARACELY REYES CARRASCO

FABIOLA ROJAS DIAZ

En mi calidad de asesora, doy fe y conformidad que la tesis tiene un índice de similitud del 14%, verificado en el reporte de originalidad del software Turnitin, convirtiendo a la tesis en aceptable y no constituye plagio de acuerdo al protocolo dado por la Unidad de Investigación FACEAC.

Por tanto, la tesis cumple con todas las normas del uso de citas y referencias establecidas por la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Económicas Administrativas y Contables de la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo.

Lambayeque, 31 de agosto del 2023.

Asesora

Dra. Giuliana Vilma Millones Orrego

Cultura tributaria y evasión tributaria de los comerciantes de las Galerías Ivanlika, Chiclayo, 2022

INFORME DE ORIGINALIDAD

P. H. H.

Dra. Giuliana Vilma Millones Orrego

14%

INDICE DE SIMILITUD

14%

FUENTES DE INTERNET

2%

PUBLICACIONES

7%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.unprg.edu.pe

Fuente de Internet

3%

2

repositorio.ucv.edu.pe

Fuente de Internet

1%

3

hdl.handle.net

Fuente de Internet

1%

4

repositorio.uss.edu.pe

Fuente de Internet

1%

5

Submitted to Universidad Peruana de Las Americas

Trabajo del estudiante

1%

6

repositorio.ulasamericas.edu.pe

Fuente de Internet

1%

7

www.repositorio.unach.edu.pe

Fuente de Internet

1%

8

Submitted to Universidad Cesar Vallejo

Trabajo del estudiante

1%

9	repositorio.une.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
10	repositorio.upn.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
11	Submitted to Universidad Continental Trabajo del estudiante	<1 %
12	repositorio.unac.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
13	repositorio.udh.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
14	Submitted to Bocconi University Trabajo del estudiante	<1 %
15	www.coursehero.com Fuente de Internet	<1 %
16	issuu.com Fuente de Internet	<1 %
17	Submitted to Dumfries and Galloway College Trabajo del estudiante	<1 %
18	Submitted to Universidad Privada del Norte Trabajo del estudiante	<1 %
19	core.ac.uk Fuente de Internet	<1 %
20	5roev.service-finder.eu Fuente de Internet	<1 %



Dra. Gliciana Vilma Millones Orrego

21	repositorio.upsc.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
22	repositorio.utelesup.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
23	repositorio.unapiquitos.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
24	repositorio.unfv.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
25	tesis.unsm.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
26	www.farmacare.com Fuente de Internet	<1 %
27	leyestributariasguatemala.com Fuente de Internet	<1 %
28	repositorio.uncp.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
29	repositorio.upt.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
30	repositorio.usanpedro.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
31	revistas.uleam.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
32	repositorio.udl.edu.pe Fuente de Internet	<1 %

33	www.todofacturaelectronica.com Fuente de Internet	<i>R 12/10</i> Dra. Giuliana Vilma Millones Orrego	<1 %
34	1library.co Fuente de Internet		<1 %
35	es.slideshare.net Fuente de Internet		<1 %
36	repositorio.utn.ac.cr Fuente de Internet		<1 %
37	repositorio.unab.edu.pe Fuente de Internet		<1 %
38	repositorio.upao.edu.pe Fuente de Internet		<1 %
39	repositorioacademico.upc.edu.pe Fuente de Internet		<1 %
40	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante		<1 %
41	Submitted to Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote Trabajo del estudiante		<1 %

Excluir citas

Apagado

R 12/10
Dra. Giuliana Vilma Millones Orrego

Excluir coincidencias < 15 words

Excluir bibliografía

Activo



Recibo digital

Este recibo confirma que su trabajo ha sido recibido por Turnitin. A continuación podrá ver la información del recibo con respecto a su entrega.

La primera página de tus entregas se muestra abajo.

Autor de la entrega:	Eloisa Aracely/fabiola Reyes Carrasco/rojas Diaz
Título del ejercicio:	ASESORIA (TESIS)
Título de la entrega:	Cultura tributaria y evasión tributaria de los comerciantes d...
Nombre del archivo:	OMERCANTES_DE_LA_GALERIA_IVANLIKA_CORRECTO_aracel...
Tamaño del archivo:	1.03M
Total páginas:	90
Total de palabras:	22,013
Total de caracteres:	122,255
Fecha de entrega:	31-ago.-2023 12:53p. m. (UTC-0500)
Identificador de la entre...	2155158738

Dra. Giuliana Vilma Millones Orrego

UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS
Y CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



Cultura tributaria y evasión tributaria de los comerciantes de las
Galerías Frutilla, Chiclayo, 2022

Trabajo presentado por los bachilleres:
ELOISA ARACELY REYES CARRASCO
FABIOLE ROJAS DIAZ

Asesor:
Dra. Giuliana Vilma Millones Orrego

Para obtener el título profesional de
CONTADOR PÚBLICO

Lambayeque - Perú
Agosto 2023