

UNIVERSIDAD NACIONAL JORGE BASADRE GROHMANN

Facultad de Ciencias Jurídicas y Empresariales

Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras

LA CULTURA TRIBUTARIA Y SU INCIDENCIA EN LA  
FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES EN EL  
MERCADO DE ABASTOS CORONEL FRANCISCO  
BOLOGNESI PARTE ALTA - TACNA, AÑO 2017

TESIS

Presentada por:

Bach. Luis Hernán Barrutia Terreros

Para optar el Título Profesional de:

CONTADOR PÚBLICO

TACNA - PERÚ

2020

# UNIVERSIDAD NACIONAL JORGE BASADRE GROHMANN

Facultad de Ciencias Jurídicas y Empresariales


Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras

## TESIS

### LA CULTURA TRIBUTARIA Y SU INCIDENCIA EN LA FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES EN EL MERCADO DE ABASTOS CORONEL FRANCISCO BOLOGNESI PARTE ALTA - TACNA, AÑO 2017

Tesis sustentada y aprobada el 23 de diciembre del 2019; estando el jurado calificador integrado por:

PRESIDENTE :



---

MGR. CPC Manuel Velarde Herencia

SECRETARIO :



---

DR. CPC Alexis Efraín Alpaca Cusicanqui

VOCAL :



---

DR. CPC Augusto Cahuapaza Morales

ASESOR :



---

MGR. CPC Moisés Ismael Escobedo Dueñas

## DEDICATORIA

*Dedico este trabajo principalmente a Dios, a mis padres por haberme dado la vida y permitirme haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional. A mi esposa, por ser el pilar más importante y por demostrarme siempre su amor y apoyo incondicional sin importar nuestras diferencias de opiniones. A mis hijos que han sido el motor principal y los que me supieron apoyar en los momentos de ausencia hacia ellos, y estoy convencido que no fue en vano.*

## ÍNDICE

|   |     |
|---|-----|
| DEDICATORIA .....   | iii |
| RESUMEN .....   | x   |
| ABSTRACT .....  | xi  |
| INTRODUCCIÓN .....  | 1   |
| CAPÍTULO I .....  | 3   |
| PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....                          | 3   |
| 1.1. Descripción de la realidad problemática .....        | 3   |
| 1.2. Formulación del problema.....                        | 7   |
| 1.2.1. Problema general .....                             | 7   |
| 1.2.2. Problemas específicos .....                        | 8   |
| 1.3. Justificación e importancia de la investigación..... | 9   |
| 1.3.1. Justificación .....                                | 9   |
| 1.3.2. Importancia.....                                   | 10  |
| 1.4. Objetivos de la investigación.....                   | 11  |
| 1.4.1. Objetivo general .....                             | 11  |
| 1.4.2. Objetivos específicos.....                         | 11  |
| 1.5. Hipótesis de la investigación .....                  | 12  |
| 1.5.1. Hipótesis general.....                             | 12  |
| 1.5.2. Hipótesis específicas .....                        | 12  |
| 1.6. Operacionalización de las variables .....            | 14  |
| CAPÍTULO II .....   | 16  |
| MARCO TEÓRICO .....                                       | 16  |
| 2.1 Antecedentes relacionados con la investigación .....  | 16  |
| 2.1.1 Antecedentes a nivel internacional .....            | 16  |
| 2.1.2 Antecedentes a nivel nacional .....                 | 18  |
| 2.1.3 Antecedentes a nivel local .....                    | 22  |

|                          |  |    |
|--------------------------|--|----|
| 2.2                      | Bases teóricas.....                        | 25 |
| 2.2.1                    | Cultura tributaria .....                   | 25 |
| 2.2.1.1                  | Definición .....                           | 25 |
| 2.2.1.2                  | Cultura .....                              | 29 |
| 2.2.1.3                  | Tributo.....                               | 32 |
| 2.2.1.4                  | Componentes de la cultura tributaria ..... | 33 |
| 2.2.2                    | Formalización .....                        | 41 |
| 2.2.2.1                  | Definición .....                           | 41 |
| 2.2.2.2                  | Inicio del negocio formal .....            | 42 |
| 2.2.2.3                  | El registro único del contribuyente .....  | 45 |
| 2.2.2.4                  | Regímenes tributarios y requisitos .....   | 50 |
| 2.2.2.5                  | Comprobante de pago .....                  | 52 |
| 2.2.2.6                  | Libros y registros contables .....         | 53 |
| 2.2.2.7                  | Declaración y pago de impuestos .....      | 57 |
| 2.2.3                    | Componentes de la formalización .....      | 58 |
| 2.2.3.1                  | Informalidad .....                         | 58 |
| 2.2.3.2                  | Políticas de formalización .....           | 63 |
| 2.2                      | Definición de términos básicos.....        | 64 |
| CAPÍTULO III .....       |  | 67 |
| MARCO METODOLÓGICO ..... |  | 67 |
| 3.1                      | Tipo y diseño de investigación .....       | 67 |
| 3.1.1                    | Tipo de investigación .....                | 67 |
| 3.1.2                    | Diseño de investigación.....               | 68 |
| 3.2                      | Población y muestra del estudio .....      | 69 |
| 3.2.1                    | Población.....                             | 69 |
| 3.2.2                    | Muestra.....                               | 69 |
| 3.3                      | Técnicas e instrumentos .....              | 71 |
| 3.3.1                    | Técnicas .....                             | 71 |

|                                 |   |     |
|---------------------------------|---|-----|
| 3.3.2                           | Instrumentos.....   | 72  |
| 3.4                             | Tratamiento de datos .....                                  | 72  |
| CAPÍTULO IV .....               |   | 73  |
| RESULTADO .....                 |   | 73  |
| 4.1                             | Presentación, análisis e interpretación de resultados ..... | 73  |
| 4.1.1                           | Presentación.....   | 73  |
| 4.1.2                           | Análisis de tablas y figuras de las variables .....         | 73  |
| 4.2                             | Contrastación de la hipótesis .....                         | 108 |
| CAPÍTULO V.....                 |   | 119 |
| DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....    |   | 119 |
| 5.1                             | Discusión de resultados.....                                | 119 |
| REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS..... |   | 130 |
| REFERENCIAS ELECTRÓNICAS.....   |   | 132 |
| ANEXOS.....                     |   | 138 |

## ÍNDICE DE TABLAS

|          |   | <b>Pág.</b> |
|----------|---|-------------|
| Tabla 1  | Operacionalización de las variables                                     | 14          |
| Tabla 2  | Tipos de personas jurídicas   | 46          |
| Tabla 3  | Regímenes tributarios   | 50          |
| Tabla 4  | Libros y registros contables – Régimen general                          | 54          |
| Tabla 5  | Libros y registros contables – Régimen Mype tributario                  | 55          |
| Tabla 6  | Libros y registros contables – Régimen especial de renta                | 56          |
| Tabla 7  | Medios de declaración y pago  | 58          |
| Tabla 8  | Taxonomía de las actividades informales                                 | 60          |
| Tabla 9  | Muestra   | 70          |
| Tabla 10 | La cultura tributaria   | 74          |
| Tabla 11 | Formalización   | 76          |
| Tabla 12 | Conocimiento tributario   | 78          |
| Tabla 13 | Actitud frente a los tributos   | 80          |
| Tabla 14 | Percepción sobre los tributos   | 82          |
| Tabla 15 | Informalidad  | 84          |
| Tabla 16 | Políticas de formalización  | 86          |
| Tabla 17 | Conocimiento sobre las obligaciones                                     | 88          |
| Tabla 18 | Conocimiento sobre el RUC   | 89          |
| Tabla 19 | Políticas de SUNAT  | 90          |
| Tabla 20 | Conocimiento sobre comprobante de pagos                                 | 91          |
| Tabla 21 | Uso de recursos recaudados  | 92          |
| Tabla 22 | Actitud frente a los tributos   | 93          |
| Tabla 23 | Políticas del Estado en los mercados de abastos                         | 94          |
| Tabla 24 | Responsabilidad de las autoridades en la administración de sus recursos | 95          |
| Tabla 25 | Administración del dinero en el gasto de obras, bienes y servicios      | 96          |

|          |   | <b>Pág.</b> |
|----------|---|-------------|
| Tabla 26 | Servicios de educación, salud y seguridad   | 97          |
| Tabla 27 | Cambios en la normativa tributaria          | 98          |
| Tabla 28 | Trámites ante SUNAT                         | 99          |
| Tabla 29 | Campañas de difusión de SUNAT               | 100         |
| Tabla 30 | Negocios informales                         | 101         |
| Tabla 31 | Costos de formalización                     | 102         |
| Tabla 32 | Sanciones tributarias                       | 103         |
| Tabla 33 | Leyes y normas sobre formalización          | 104         |
| Tabla 34 | Simplificación de trámites de formalización | 105         |
| Tabla 35 | Incentivos para los formales                | 106         |
| Tabla 36 | Actividades de fiscalización de SUNAT       | 107         |
| Tabla 37 | Correlaciones                               | 109         |
| Tabla 38 | Correlaciones                               | 112         |
| Tabla 39 | Correlaciones                               | 115         |
| Tabla 40 | Correlaciones                               | 117         |

## ÍNDICE DE FIGURAS

|          |                               | <b>Pág.</b> |
|----------|-------------------------------|-------------|
| Figura 1 | La cultura tributaria         | 74          |
| Figura 2 | Formalización                 | 76          |
| Figura 3 | Conocimiento tributario       | 78          |
| Figura 4 | Actitud frente a los tributos | 80          |
| Figura 5 | Percepción sobre los tributos | 82          |
| Figura 6 | Informalidad                  | 84          |
| Figura 7 | Políticas de formalización    | 86          |

## RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo comprobar de qué manera la cultura tributaria incide en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017. Asimismo, el trabajo investigativo se desarrolló en el nivel explicativo de un tipo de investigación básica en base a un diseño no experimental transversal. La población corresponde a 228 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi Parte Alta, siendo la muestra probabilística; la muestra está integrada por 144 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi Parte Alta, la técnica aplicada para levantar la información fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario. Mediante la prueba estadística Rho Spearman se determinó un valor de probabilidad de 0,000; por tal razón, se rechaza la hipótesis nula y se comprueba que, la cultura tributaria incide en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

**Palabras clave:** Cultura tributaria, formalización, conocimiento tributario, actitud frente a los tributos, percepción frente a los tributos, informalidad de comerciantes, políticas de formalización.

## **ABSTRACT**

The purpose of this research is to verify how tax culture affects the formalization of merchants in the Colonel Francisco Bolognesi High Market - Tacna, 2017. Likewise, the research work was developed at the explanatory level of one type of basic research based on a non-experimental transversal design. The population corresponds to 228 merchants of the Colonel Francisco Bolognesi High Supply Market, being the probabilistic sample, the sample is made up of 144 merchants of the Colonel Francisco Bolognesi High Supply Market, the technique applied to gather the information was the survey and the instrument was the questionnaire. By means of the statistical test Rho Spearman determined a probability value of 0.000, for that reason, the null hypothesis is rejected and it is verified that, the tax culture affects the formalization of the merchants in the Market of Supplies Colonel Francisco Bolognesi high part - Tacna, year 2017.

**Keywords:** Tax culture, formalization, tax knowledge, attitude towards taxes, perception towards taxes, informality of merchants, formalization policies.

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo investigativo comprueba de qué manera la cultura tributaria incide en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

En Perú, de acuerdo al Censo Nacional de Mercados de Abastos 2016 del Instituto Nacional de Estadística e Informática (2017), existen 2 mil 612 mercados de abastos, dichos mercados carecen de formalización debido a una ausencia de cultura tributaria; es decir, no tributan por factores sobre conocimiento tributario, actitud frente al tributo, percepción frente a los tributos, los comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta – Tacna desconocen en su mayoría la normativa que le permite formalizarse y acogerse al régimen que más le conviene, sienten desconfianza frente a la Administración Tributaria de dar información sobre sus ingresos, los últimos acontecimientos sobre múltiples hechos de corrupción en las entidades del Estado, han causado gran desconfianza de cómo se utilizan los recursos públicos que son producto de los impuestos principalmente; la percepción de los comerciantes es negativa en cuanto a la buena administración que debe desempeñar el Estado en la utilización de dichos recursos para la

construcción de colegios, pistas, hospitales y otros proyectos en beneficio de la población a la que ellos pertenecen. Por otro lado, no muestran una actitud favorable de tributar, ya que ven disminuidos sus ingresos por el pago de impuestos; en tal sentido, la presente investigación comprueba de qué manera la cultura tributaria incide en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

Por consiguiente, en el primer capítulo se plantea el problema de investigación, en dicho capítulo se desarrollan el problema general, los problemas específicos, el objetivo general, los objetivos específicos, la hipótesis general, las hipótesis específicas que permiten responder al problema. El segundo capítulo trata sobre el marco teórico, se exponen desarrollos teóricos de las variables y las dimensiones. El tercer capítulo expone el marco metodológico utilizado. El cuarto capítulo se detallan los resultados en las tablas de frecuencia y figuras expuestas. El quinto capítulo muestra la discusión de los resultados. Por último, se plantean las conclusiones y recomendaciones.

## **CAPÍTULO I**

### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

#### **1.1. Descripción de la realidad problemática**

Para el Instituto Nacional de Estadística e Informática (2017), según el Censo Nacional de Mercados de Abastos 2016 realizado a nivel nacional a cargo de PRODUCE, indica que a nivel nacional existen en Perú, 2 mil 612 mercados de abastos, la ciudad con mayor cantidad de mercados de abastos es Lima con 1 mil 232 mercados. Tacna según el censo, cuenta con 44 mercados de abastos; sin embargo, el Instituto Nacional de Estadística e Informática (2017), muestra datos importantes; en tal sentido, observando su incremento en los últimos 26 años, 6 de cada 10 mercados de abastos iniciaron sus operaciones entre 1990 y 2016, el 25,1 % lo hizo entre 1970 y 1989 y el 12 % en años anteriores.

Por otro lado, el 88,2 % de los mercados de abastos en Perú son de tipo minorista, el 1,7 % de tipo mayorista y un 10,1 % de tipo mixto; asimismo, se registraron 328 mil 946 puestos fijos, el 83,2 % se encuentran funcionando y el 16 % desocupados.

En tal sentido, de los puestos fijos que representan 273 mil 733 puestos en funcionamiento, el 21,1 % son abarrotes, el 20,2 % son de verduras, el 18,3% representan expendio de comida, el 12,0 % de frutas, el 9,8 % de venta de carnes (res, carne, chancho, otros), el 9,3 % de venta de ave (pollo, pato, otros), el 6,2 % de pescados y mariscos y el 3,1 % de venta de artículos de limpieza.

El Instituto Nacional de Estadística e Informática (2017), indica que un total de 9 mil 317 personas laboran en la administración de los mercados de abastos a nivel nacional, de los cuales el 77,9 % son hombres y el 22,1 % son mujeres. Asimismo, el 60,5 % de los mercados, indicaron que el personal que labora recibió capacitación principalmente en la manipulación de alimentos que representa el 78 %, seguridad y salud ocupacional que representa el 42,4 %, gestión de residuos sólidos que representa el 27,4 %, gestión empresarial que representa el 27,4 %, marketing que representa el 26,8 %, habilidades socioemocionales que representa el 7,7 %, defensa civil que representa el 5,6 %, tecnología de la información que representa el 3,6 % y el 4,2 % otros.

En consecuencia, en el ejercicio 2015 los ingresos totales de los mercados de abastos ascienden en el país a 239 millones 510 mil 466 soles, mientras sus egresos fueron 155 millones 628 mil 30 soles; el 60,4 % de los ingresos se obtuvieron por concepto de alquileres y el pago de cuotas extraordinarias, en tanto que el 93,8 % de los egresos representan los gastos de personal y gastos administrativos.

Los mercados informales en Perú representan 2 mil 612 mercados de abastos, en Tacna los mercados de abastos informales son 44, de los cuales los puestos fijos en funcionamiento son 5 mil 761, para venta de verduras se han censado 1 mil 180, para frutas 588, para carnes (res, chancho, carnero, otros), 347 para ave (pollo, pato, otros), 288 pescados y mariscos 150, abarrotes 1 mil 1, expendio de comidas 505, artículos de limpieza 34, rubros no tradicionales 1 mil 668.

El Instituto Nacional de Estadística e Informática (2017), refiere que en Perú, la figura más frecuente de administración en los mercados de abastos es la Junta de Propietarios con 1 mil 317, mediante esta figura la entidad se encarga de la gestión y

administración de las áreas de propiedad común en el mercado, entre otras responsabilidades; asimismo, la administración municipal representa el 25,4 % con 663 mercados, las personas naturales administran 354 mercados, la junta directiva es la figura que administra 265 mercados, en otros con el 0,5 %. En Tacna, la Municipalidad Provincial según el censo administra el 45,5 %, la figura de Junta Directiva administra el 2,3 %, y la Junta de Propietarios administra el 52,3 %.

De lo anteriormente manifestado, los mercados de abastos a nivel nacional son informales, realidad que no es ajena en nuestra ciudad de Tacna. La formalización es un proceso que permite brindar mayores oportunidades de negocios a los comerciantes de mercados de abastos; sin embargo, las capacitaciones que se realizan principalmente por parte de las entidades públicas, no están en relación a crear cultura de tributar, la cultura tributaria está en relación al conocimiento de los tributos, a la actitud de los comerciantes frente a los tributos, a la percepción que se tiene sobre los tributos. En tal sentido, los comerciantes informales de los mercados de abastos, se resisten a tributar debido principalmente a que no se ha realizado un trabajo responsable de otorgar a los

mercados de abastos capacitaciones para que dichos comerciantes conozcan sobre los tributos y sus beneficios a la sociedad; asimismo, la percepción que se tiene sobre la utilización de los recursos recaudados por impuestos es negativa, ya que se percibe que el estado no retorna lo recaudado a la sociedad para su beneficio en obras que permitan mejorar el nivel de vida.

En tal sentido, es necesario identificar la causalidad que existe entre la cultura tributaria y la formalización de los comerciantes, desarrollando principalmente factores como el conocimiento tributario, la actitud de los comerciantes frente al tributo y la percepción que tengan sobre los tributos.

## **1.2. Formulación del problema**

### **1.2.1. Problema general**

¿De qué manera la cultura tributaria incide en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017?

### 1.2.2. Problemas específicos

- a) ¿En qué forma el conocimiento tributario incide en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017?
  
- b) ¿Cómo la actitud frente a los tributos incide en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017?
  
- c) ¿En qué medida la percepción sobre los tributos incide en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017?

### **1.3. Justificación e importancia de la investigación**

#### **1.3.1. Justificación**

La presente investigación sobre la cultura tributaria y la formalización de los comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta se desarrolla debido a que según el Censo del INEI (2017), el mercado de abastos en Perú es informal, esto significa que el Estado deja de recaudar tangentes recursos para revertirlos en la sociedad y su desarrollo, esta figura se ve afectada debido a la inexistencia de cultura tributaria que se fundamenta en la carencia del conocimiento tributario, una actitud sobre el tributo negativa y las percepciones sobre los tributos que muestran los comerciantes; en tal sentido, se justifica la investigación para buscar las causas que permitan determinar la incidencia de la cultura tributaria sobre la formalización de comerciantes.

### **1.3.2. Importancia**

El presente trabajo sustenta la importancia, en el hecho mismo que representa la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta – Tacna, esto significa que la administración tributaria pueda ampliar la base tributaria; por otro lado, el Estado viene impulsando la formalización de los mercados de abastos, mediante proyectos de ley que les permiten ser propietarios de sus mismos puestos como ser el Proyecto de Ley 3224/2018-CR que se tramita en el Congreso de la República del Perú (2018), dicha iniciativa concuerda con el Acuerdo Nacional (2014) en su Política 18 sobre la “Búsqueda de la competitividad productiva y formalización de la actividad económica”, crear un marco institucional que permita la formalización que sustenta la importancia de nuestra investigación. Asimismo, estudiar la cultura tributaria como causa de la formalización, permitirá verificar de qué forma el conocimiento tributario, la actitud frente a los tributos y la percepción sobre los tributos incide en la formalización en dichos comerciantes. Es importante

diagnosticar de qué manera la cultura tributaria incide en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

#### **1.4. Objetivos de la investigación**

##### **1.4.1. Objetivo general**

Comprobar de qué manera la cultura tributaria incide en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

##### **1.4.2. Objetivos específicos**

- a) Verificar en qué forma el conocimiento tributario incide en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.
  
- b) Establecer cómo la actitud frente a los tributos incide en la formalización de los comerciantes en el

Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi  
parte alta - Tacna, año 2017.

- c) Explicar en qué medida la percepción sobre los tributos incide en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

## **1.5. Hipótesis de la investigación**

### **1.5.1. Hipótesis general**

La cultura tributaria incide significativamente en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

### **1.5.2. Hipótesis específicas**

- a) El conocimiento tributario incide significativamente en la formalización de los comerciantes en el Mercado de

Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

- b) La actitud frente a los tributos incide significativamente en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.
  
- c) La percepción sobre los tributos incide significativamente en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

## 1.6. Operacionalización de las variables

**Tabla 1**

*Operacionalización de las variables*

| VARIABLE                                       | DEF. CONCEPTUAL  | DEF. OPERACIONAL   | DIMENSIÓN                     | INDICADORES   | ESCALA  |
|--|--|--|-------------------------------|---|---------|
| V. Independiente:<br><br>La cultura tributaria | Para Golia (2003), refiere que la cultura tributaria representa el conjunto de conocimientos, asimismo es un conjunto de valores y actitudes referidas a los tributos, agrega que, representa el nivel de conciencia respecto a los deberes y derechos para los sujetos tanto activos como pasivos de dicha relación tributaria. | La cultura tributaria incluye dimensiones sobre el conocimiento tributario, las actitudes frente a los tributos, y la percepción sobre los tributos. | Conocimiento tributario       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conocimiento sobre las obligaciones.</li> <li>• Conocimiento sobre el RUC.</li> <li>• Políticas de SUNAT.</li> <li>• Conocimiento sobre comprobante de pagos.</li> </ul>   | Ordinal |
|  |  |  | Actitud frente a los tributos | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Uso de recursos recaudados.</li> <li>• Actitud frente a los tributos.</li> <li>• Políticas del Estado en los mercados de abastos.</li> <li>• Responsabilidad de las autoridades en la administración de sus recursos.</li> </ul> | Ordinal |
|  |  |  | Percepción sobre los tributos | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Administración del dinero en el gasto de obras, bienes y servicios.</li> <li>• Servicios de educación, salud y seguridad.</li> <li>• Cambios en la normativa tributaria.</li> </ul>  | Ordinal |
| VARIABLE                                       | DEF. CONCEPTUAL  | DEF. OPERACIONAL   | DIMENSIÓN                     | INDICADORES   | ESCALA  |
| V. Dependiente:                                | Otárola et al. (2014), refieren que, la formalización es cuando las reglas y aportes se integran al sistema, es decir dan una parte de su  | La formalización representa un fenómeno social que involucra a la informalidad y las políticas de formalización                                      | Informalidad                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Trámites ante SUNAT.</li> <li>• Campañas de difusión de SUNAT.</li> <li>• Negocios informales.</li> <li>• Costos de formalización.</li> </ul>  | Ordinal |

| VARIABLE         | DEF. CONCEPTUAL   | DEF. OPERACIONAL                          | DIMENSIÓN                  | INDICADORES  | ESCALA  |
|------------------|-------------------|---|----------------------------|--|---------|
| La Formalización | trabajo al fisco. | de los sectores económicos de una región. | Políticas de formalización | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sanciones tributarias.</li> <li>• Leyes y normas sobre formalización.</li> <li>• Simplificación de trámites de formalización.</li> <li>• Incentivos para los formales.</li> <li>• Actividades de fiscalización de SUNAT.</li> </ul> | Ordinal |

Nota:

Elaboración

propia.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1 Antecedentes relacionados con la investigación**

##### **2.1.1 Antecedentes a nivel internacional**

Chicas (2011), desarrolló el trabajo de investigación titulado: “Propuesta para crear una unidad móvil de capacitación como herramienta para el fortalecimiento de la cultura tributaria en Guatemala”, en la Universidad de San Carlos de Guatemala para optar el grado de Maestro en Ciencias, llegó a las siguientes conclusiones:

- ❖ Que, existe un desinterés por el pago de impuestos por una inexistente cultura tributaria, esto a consecuencia de una mínima capacidad instalada para educar, añadido los problemas de acceso a los centros de capacitación regional, principalmente en áreas rurales.
- ❖ Que, la cultura tributaria permite incrementar la recaudación para proveer al Estado de recursos que

permitan el gasto social y los proyectos de inversión para el desarrollo del país.

Romero y Vargas (2013), desarrollaron el trabajo de investigación titulado: La cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones en los comerciantes de la Bahía “Mi Lindo Milagro” del Cantón Milagro, en la Universidad Estatal de Milagro para optar el título de Ingeniería en Contaduría Pública y Auditoría – CPA, llegó a las siguientes conclusiones:

- ❖ Que, a falta de una cultura tributaria, los comerciantes de la Bahía “Mi Lindo Milagro” no dan cumplimiento de sus obligaciones tributarias. A pesar que el Servicio de Rentas Internas ofrece capacitación, estas no despiertan en los contribuyentes, iniciativas de informarse en tributación.
- ❖ Que, el Servicio de Rentas Internas cuenta con instalaciones para capacitar sobre tributación, pero descuida las estrategias de publicar información tributaria a los contribuyentes.

Borrero (2012), desarrolló el trabajo de investigación titulado: “Implementación de la Educación Tributaria a Nivel Universitario en la Ciudad de Cuenca”, en la Universidad de Cuenca para optar el título de Magíster en Administración Tributaria, llegó a las siguientes conclusiones:

- ❖ Que, las capacitaciones del Servicio de Rentas Internas se enfocan más en cumplir que en los derechos que el contribuyente tiene; sin embargo, se muestra un gran interés del SRI en capacitar a la ciudadanía, a pesar de eso, las capacitaciones no son de fácil entendimiento debido al tiempo muy corto y a la falta de ejercicios prácticos.

### **2.1.2 Antecedentes a nivel nacional**

Huere y Muña (2016), desarrollaron el trabajo de investigación titulado: “La cultura tributaria para la formalización de las Mypes de los mercados de la provincia de Huancayo”, en la Universidad Nacional del Centro del Perú

para optar el título de Contador Público, de dicha investigación se llegaron a las siguientes investigaciones:

- ❖ Que, existe una relación directa y fuerte entre la cultura tributaria y la formalización, asimismo, los empresarios de los mercados de la provincia de Huancayo tienen un nivel de cultura tributaria bajo, debido a que la evasión tributaria es considerada normal para este sector y la percepción es negativa para la Administración Tributaria porque consideran que lo recaudado tiene un destino inadecuado restándole importancia a la difusión de tributos y normas para tener conocimiento sobre sus deberes y derechos.
- ❖ Que, existe una relación fuerte y directa entre conciencia tributaria e informalidad, por otro lado, existe un inadecuado conocimiento tributario, desconocen el destino de los tributos, muestran desinterés sobre los impuestos, desconocen sobre multas y sanciones y no desean inscribirse en el Registro Único de Contribuyentes.
- ❖ Que, existe una correlación directa y fuerte entre valores personales y educación tributaria y política, asimismo la existencia de una educación tributaria para el conocimiento

es de más a menos, reflejándose en una falta de cumplimiento voluntario de las normas, impuestos y obligaciones tributarias y menos en formalizarse.

Lizana (2017), desarrolló el trabajo de investigación titulado: “La cultura tributaria y su impacto en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de rentas personales de la población de la región Lima, año 2017”, en la Universidad San Martín de Porres para optar el grado académico de bachiller en Ciencias Financieras y Contables, de dicha investigación se llegaron a los siguientes resultados:

- ❖ Que, la falta de conciencia tributaria y la sensibilización de los contribuyentes además de factores éticos y culturales, contribuyen a que se incurra en infracciones y sanciones tributarias al no cumplir sus obligaciones tributarias.
- ❖ Que, la carencia de formalización se da debido a la poca legitimidad que los contribuyentes, le atribuyen al rol recaudador del Estado y su Administración Tributaria.

Apaza y Bonifacio (2017), desarrollaron el trabajo de investigación titulado: “Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Paruro, Cusco - 2017”, en la Universidad Peruana Unión para optar el título de Contador Público, de dicha investigación se llegaron a las siguientes conclusiones:

- ❖ Que, existe relación directa y significativa entre la cultura tributaria y las obligaciones tributarias en los comerciantes del mercado central del distrito de Paruro - Provincia de Paruro, debido a que dichos comerciantes poseen insuficiente cultura tributaria atribuible al poco conocimiento tributario por la falta de formación académica tributaria.
- ❖ Que, se demuestra una relación directa significativa alta de la conciencia tributaria y el cumplimiento de pagos tributarios.
- ❖ Que, existe relación directa significativa entre la formación académica tributaria y la evasión, elusión e infracciones tributarias, esto se explica en el sentido de que mientras se mejore el conocimiento tributario mediante la formación

académica de los contribuyentes, disminuirá la evasión, elusión e infracciones tributarias.

### **2.1.3 Antecedentes a nivel local**

Quispe (2012), desarrolló el trabajo titulado: “La política tributaria y su influencia en la cultura tributaria de los comerciantes del mercadillo Bolognesi de la ciudad de Tacna, año 2011”, para optar el título profesional de Contador Público de la Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann, en la que concluye lo siguiente:

- ❖ Que, un deficiente programa de educación tributaria, así como, carentes medidas para enfrentar la evasión tributaria y una política tributaria inadecuada son factores que influyen en la cultura tributaria.
- ❖ Que, la Sunat, no divulga, educa ni promociona la cultura tributaria como debe ser, debido a un ineficiente Programa en Educación Tributaria dirigidos a los contribuyentes del mercadillo Bolognesi de la ciudad de Tacna.

- ❖ Que, el sistema tributario es muy complejo e inequitativo, lo que ocasiona que la evaluación del control de la evasión tributaria influya en forma inadecuada en la cultura tributaria.
- ❖ Que, no se comprenden adecuadamente los lineamientos de política tributaria realizados, esto tiene una influencia poco adecuada en la cultura tributaria de los comerciantes del mercadillo Bolognesi de la ciudad de Tacna, en cierta forma, dichas políticas no son acordes a nuestra realidad económica, se fundamenta en el ataque agresivo al sector informal e incremento de impuestos.

Chacaltana (2016), desarrolló el trabajo titulado: “La cultura tributaria de los contribuyentes del Nuevo Registro Único Simplificado y su relación con la evasión tributaria en el Distrito Gregorio Albarracín Lanchipa periodo 2013, para optar el título profesional de Licenciado en Administración de la Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann, en la que concluye lo siguiente:

- ❖ Que, para combatir la evasión tributaria se debe de impartir conocimiento y valores tributarios mediante programas tomando como aliados a los docentes, y así mejorar la cultura tributaria.
- ❖ Que, existe un comportamiento tributario inadecuado, debido a la falta de madurez del conocimiento tributario.
- ❖ Que, las alianzas con gobiernos locales y/o regionales son prioritarias para dar una valoración tributaria propiciando el conocimiento de responsabilidad social, los métodos para mejorar la cultura tributaria y el cumplimiento de la obligación.

Segura (2017), desarrolló el trabajo titulado: “Gestión tributaria y su influencia en el cumplimiento de sus obligaciones fiscales de las bodegas en el nuevo régimen único simplificado del mercado de Tacna, año 2015”, para optar el título profesional de Contador Público de la Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann, en la que concluye lo siguiente:

- ❖ Que, la gestión tributaria de los dueños de bodegas del mercado de Tacna, no cumple con la planificación tributaria

y control tributario relacionados al pago; compras, ventas, archivamiento y exhibición de documentos y sus obligaciones fiscales, en consecuencia es regularmente eficiente.

- ❖ Que, la planificación tributaria influye significativamente en el cumplimiento de las obligaciones fiscales de las bodegas en el nuevo régimen único simplificado (RUS), del mercado de Tacna.
- ❖ Que, el control tributario influye significativamente en el cumplimiento de las obligaciones fiscales de las bodegas en el nuevo régimen único simplificado (RUS), del mercado de Tacna.

## **2.2 Bases teóricas**

### **2.2.1 Cultura tributaria**

#### **2.2.1.1 Definición**

Para Golia (2003), refiere que la cultura tributaria representa el conjunto de conocimientos, visto en nuestra investigación, el “conocimiento tributario” es una dimensión de

estudio que se respalda en este concepto. Asimismo, Golia (2003), añade que es un conjunto de valores y actitudes referidas a los tributos, esta definición sustenta el análisis de la segunda dimensión “actitud frente a los tributos”, agrega que representa el nivel de conciencia respecto a los deberes y derechos para los sujetos tanto activos como pasivos de dicha relación tributaria.

Chávez y Tadeo (2014), citan a Gaona y Tumbaco en referencia a la cultura tributaria, indicando que, es el nivel de conocimiento que poseen los individuos de una sociedad sobre el sistema tributario y sus funciones, resaltan la importancia del conocimiento por parte del ciudadano con el fin de que puedan comprender que los tributos son recursos que el Estado recauda como administrador, sin embargo esos recursos son de la población, en consecuencia, dichos recursos deben regresar en servicios públicos colegios, hospitales, carreteras, seguridad; en tal sentido, este concepto lleva a analizar la “percepción frente a los tributos”.

Para el Instituto de Estudios Estratégicos y Políticas Públicas (2012), cita al CIAT y refiere que, la cultura tributaria es el conjunto de información y grado de conocimiento que un país tiene sobre los impuestos; sin embargo, de mayor importancia es el conjunto de percepciones, criterios, hábitos, y actitudes que la sociedad tiene sobre la tributación.

De lo anterior, es importante aclarar que, dichos conceptos, sustentan la utilización de nuestras dimensiones, de acuerdo a Golia (2003), Chávez y Tadeo (2014) y el Instituto de Estudios Estratégicos y Políticas Públicas (2012), trataremos sobre los componentes de: conocimiento tributario, actitud frente al tributo y percepción frente a los tributos, dichas dimensiones toman como base las teorías dadas por los autores en mención.

Además, Báez y Báez (2001), explican que existen cuatro factores por los cuales los contribuyentes

presentan una actitud favorable o desfavorable sobre las obligaciones fiscales, estas son:

- ❖ ***Percepción de las personas en relación al uso y administración de los impuestos:*** Esto se refiere al hecho de que, si los contribuyentes valoran el gasto público como productivo y equitativo y no existiera la corrupción, estarían predispuestos a pagar los tributos, por el contrario, si los contribuyentes perciben que sus tributos sirven para beneficiar a particulares, entonces, no estarán dispuestos a pagar los tributos.
  
- ❖ ***Sistema tributario tiene que ser transparente, claro y sencillo:*** Esto se refiere que, el sistema debe dar facilidades para que el contribuyente cumpla con sus obligaciones, así evitar costos adicionales para los contribuyentes.
  
- ❖ ***Educación tributaria:*** Esto se refiere a que, ciudadanos con conocimientos básicos sobre el

sistema tienen mayor facilidad de responder sus obligaciones.

❖ ***Identificar con precisión a los contribuyentes:***

Esto indica que, las reglas deben ser sencillas para los contribuyentes, además de que las sanciones y multas deben ser realistas y estrictas respaldados en la ley.

De lo expresado anteriormente, damos a conocer las dimensiones de trabajo, bajo la denominación de componentes de la variable cultura tributaria, las cuales son: conocimiento tributario, actitud frente a los tributos, percepción frente a los tributos.

### **2.2.1.2 Cultura**

Barrera (2013), que cita a Grimson, refiere que el concepto de “cultura” nace en oposición a la “alta cultura” y teorías racistas, esto se explica por el encuentro de una Europa aislada con el mundo y la búsqueda de diferencias jerárquicas en los grupos

humanos con los que se encontró. Es decir, el primer concepto surgió en oposición a la existencia de gente con “alta cultura” que representaba la minoría y gente “sin cultura” que representaba la mayoría, para la época (siglo XVIII), la persona culta era una persona leída, con sensibilidad a las artes, ópera, teatro y que lo identificaban de un grupo pudiente.

Barrera (2013), cita a Harris, quien usa la definición de cultura de Tylor como sigue: “La cultura comprende conocimientos, creencias, arte, moral, derecho, costumbres y cualesquiera otras capacidades y hábitos adquiridos por el hombre en tanto que miembro de la sociedad.” Asimismo, esta definición nos permite tomar nuestra primera dimensión de estudio, ya que cultura trata de conocimiento y el conocimiento es el que tomaremos para la presente investigación.

Barrera (2013), cita al diccionario Vox ilustrado para definir cultura como: “Conjunto de modos de vida y costumbres, conocimientos, grado de desarrollo

artístico, científico, industrial, en una época o grupo social.”

Tylor (1981), define la cultura como un “complejo total que incluye conocimiento, creencia, arte, moral, ley, costumbre y otras aptitudes y hábitos adquiridos por el hombre como miembro de la sociedad”.

La RAE (2019), define cultura como: “Conjunto de conocimientos que permite a alguien desarrollar su juicio crítico”.

Quispe (2011), explica que “cultura es un proceso de acumulación que incluye el conocimiento, modo de vida de una comunidad, las creencias, el arte, la moral, el derecho, las costumbres y otras capacidades o hábitos adquiridos por el hombre”.

### **2.2.1.3 Tributo**

Villegas (2001), expresa que tributo son "las prestaciones en dinero que el Estado exige en ejercicio de su poder de imperio en virtud de una ley y para cubrir los gastos que le demanda el cumplimiento de sus fines".

Sol (2012), indica que, el tributo "en la actualidad se utiliza de manera generalizada para definir a las contribuciones o aportaciones económicas que legalmente los ciudadanos se encuentran obligados a efectuar a favor del Estado".

Jarach (1982), refiere que, "el tributo es uno de los recursos que se ofrecen al Estado para lograr los medios pecuniarios necesarios al desarrollo de sus actividades". Asimismo, "el tributo es una prestación pecuniaria coactiva de un sujeto (contribuyente) al Estado u otra entidad pública que tenga derecho a ingresarlo".

De lo anteriormente expuesto, queda claro que, el tributo representa dinero, aporte económico, recurso económico que se otorga al Estado bajo la obligación que se respalda en una ley, estos recursos sirven al Estado para cumplir sus fines, actividades.

#### **2.2.1.4 Componentes de la cultura tributaria**

##### **A. Conocimiento tributario**

Para definir conocimiento tributario, aproximaremos una definición de conocimiento, Segarra y Bou (2005), indican que, el conocimiento representa una mezcla de valores, experiencias, información y puntos de vista de expertos, que permiten obtener un marco de análisis para incorporar información, esto tiene su origen en la mente de los conocedores.

Tsoukas y Vladimirov citados en Segarra et al. (2005), refieren que, el conocimiento se relaciona a la capacidad con la que cuenta un individuo para

distinguir o crear juicios relacionados a un contexto, teoría o ambos, para emitir juicios el individuo debe tener la capacidad de realizar distinciones, asimismo, nuestra capacidad de entender estará relacionada a aspectos culturales.

Para Andreu y Sieber (2000), refieren sobre la existencia de varios conceptos de conocimiento, sin embargo, existen tres características fundamentales que debe tener, las cuales son:

- ❖ El conocimiento es personal, esto se explica en que el conocimiento se reside y se origina en las personas, producto de la experiencia personal, incorporándolas así por estar convencidas de su significado e implicancias.
- ❖ Su utilización, es decir, puede repetirse sin consumirse el conocimiento, se puede evaluar su bondad o conveniencia a cada momento.
- ❖ Sirve de guía de acción de las personas, es decir, contribuye a la decisión en cada momento, ya que

la acción tiene por objetivo mejorar las consecuencias para cada persona.

En tal sentido y bajo estas teorías, se presentan los conceptos relacionados a conocimiento tributario como sigue:

Chávez, Meza y Palga (2017), definen al conocimiento tributario como, información relacionada al sistema tributario, además de los principios, normas y ordenamiento jurídico, plasmados en el código tributario, de importancia significativa debido a que es exigible por ley para el cumplimiento de las funciones del Estado.

Chávez et al. (2017), refieren que mientras exista contribuyentes más informados, entonces mayor será el cumplimiento de la obligación tributaria.

## **B. Actitud frente a los tributos**

Existen diferentes teorías sobre las actitudes como ser la teoría de coherencia actitudinal, la teoría funcionalista, la teoría de la disonancia cognitiva, la teoría de la acción razonada o planificada; sin embargo, el propósito de la presente investigación es, establecer una base conceptual sobre actitud, en tal sentido, diversos autores definen la actitud de las cuales se resumen las más importantes.

Allport citado en Borrella (2013), refiere que la actitud se enmarca en un estado neuropsíquico de disposición de la actividad mental y física, asimismo Murphy, Murphy y Newcomb citados en Borrella (2013), manifiestan que la actitud es la posición que se tome, ya sea a favor o en contra frente a determinadas cosas. Por otro lado, Katz y Stotland citados en Borrella (2013), indican que la actitud es una tendencia o disposición a evaluar objetos o símbolos de una determinada manera. Lamberth citado en Borrella

(2013), refiere que actitud representa una respuesta evaluativa, con cierta estabilidad relacionada a un objeto, con componentes o consecuencias cognitivas, afectivas y comportamentales.

Eagley y Chaiken citados en Borrella (2013), refieren que actitud es una tendencia psicológica expresada mediante la evaluación de una entidad u objeto concreto con algún grado de favorabilidad.

Fishbein y Ajzen citados en Borrella (2013), refieren que el hombre actúa en base a la información sobre creencias, opiniones, ideas, informaciones que se dispone en el momento; en tal sentido definen actitud como una predisposición aprendida con la finalidad de dar respuesta consistente sobre un modo favorable o desfavorable con relación a un objeto social dado.

Escámez y Ortega citados en Borrella (2013), explican que las actitudes, representan evaluaciones afectivas, ya que son parte del ámbito sentimental, así, se valora la realidad como perjudicial o favorable para

la vida de los sujetos, es a través de estas que, cada sujeto muestra su forma de comprender y definir posición frente a las personas, las instituciones, situaciones o cosas con las que está relacionado; en tal razón, las predisposiciones que se aprenden con el fin de responder a un modo favorable o desfavorable hacia un objeto social se les llama actitudes.

Morales citado en Borrella (2013), define actitud como una predisposición aprendida, no innata, estable o con posibilidades de cambios, debido a la reacción valorativa, favorable o desfavorable ante una institución, objeto, individuo, grupo, situación, etc.

En tal sentido, la actitud frente a los tributos es, la predisposición que tiene el contribuyente producto de comprender y evaluar el objeto llamado tributo para dar respuesta a las exigencias del Estado dadas por ley de otorgarle recursos económicos para que realice sus actividades.

### **C. Percepción sobre los tributos**

Oviedo (2004), refiere que para entender la percepción, debemos remontarnos a principios del siglo XX, en la que nació un movimiento en Alemania llamado Gestalt (forma), bajo un grupo de investigadores como Wertheimer, Koffka y Kóhler, quienes consideran la percepción como un proceso fundamental de la actividad mental, explican que las demás actividades psicológicas como la memoria, el aprendizaje, el pensamiento, entre otros; dependerán del buen funcionamiento del proceso de organización perceptual.

Asimismo, en aquellos tiempos, la percepción estaba definida como el resultado de procesos corporales como la actividad sensorial, el aporte de la Gestalt (forma) sobre la percepción, se explica en el concepto que le da, definiendo la percepción como el proceso inicial de la actividad mental y no como uno que deriva del cerebro de los estados sensoriales.

Oviedo (2004), la Gestalt refiere que la percepción no representa una fotocopia del mundo percibido, por el contrario, la percepción será un proceso de extraer y seleccionar la información, que genere un estado de claridad y lucidez consciente para lograr un desempeño en el mayor grado de racionalidad y coherencia en el mundo en el que se desenvuelve.

En consecuencia, la Gestalt, define a la percepción como tendencia al orden mental; es decir, en un inicio, la percepción determina la información que ingresa, para que luego garantice que la información que se ha tomado del entorno o ambiente logre formar juicios, conceptos, categorías, etc.

La RAE (2018), define a la percepción como la sensación interior que resulta de la impresión material hecha en nuestros sentidos.

En consecuencia, la percepción sobre los tributos será la extracción y selección de la información que

tiene el contribuyente sobre los tributos, esta información le permite generar juicios y conceptos sobre la exigencia dada por ley de la facultad del Estado de recibir recursos económicos de los contribuyentes.

## **2.2.2 Formalización**

### **2.2.2.1 Definición**

Otárola, Cáceres, Maurate, Adrianzén y Pena (2014), refieren que la formalización es cuando las reglas y aportes se integran al sistema, es decir dan una parte de su trabajo al fisco, esto representa colaborar con el progreso del país en lugar de solo aprovecharlo, el cumplimiento de las obligaciones de los informales de acuerdo a las normas, permitiría que estos mismos logren recibir el beneficio que el Estado les procura articulando la democracia con deberes y derechos propios.

En consecuencia, la formalización para Otárola et al. (2014), es una estrategia para la integración económica, para elevar la productividad y la eficiencia.

Alarcón (2018), refiere que la formalización representa los bienes que los ciudadanos poseen y que pueden tomar para una garantía o un crédito y venderlo como parte de una acción para que otra entidad pueda invertir a futuro.

Para la formalización de los negocios, se requiere ciertos conocimientos fundamentales que plasmamos a continuación, los cuales son:

#### **2.2.2.2 Inicio del negocio formal**

Para SUNAT (2018), explica que las personas pueden iniciar actividades en forma individual o en forma asociada; en tal sentido, la personería puede ser natural o jurídica, una persona natural asume todas las obligaciones y ejercen todos los derechos a nombre

personal; asimismo, la responsabilidad se extiende a todo el patrimonio personal, para esto se requiere RUC, mas no escritura pública de constitución, dentro de esta se consideran a las empresas unipersonales.

Para el caso de la persona jurídica, SUNAT (2018), refiere que la empresa asumirá todos los derechos y obligaciones a nombre propio, es decir la responsabilidad se limita al patrimonio de la empresa; en tal sentido, la obtención del RUC, se dará mediante una escritura pública de constitución, que debe ser inscrita en Registros Públicos, estas personerías funcionan como empresas individuales de responsabilidad limitada, sociedades anónimas o de responsabilidad limitada.

En líneas generales SUNAT (2018), refiere que para iniciar un negocio formal como persona individual, se debe hacer lo siguiente:

- ❖ Inscribirse en el RUC a cargo de SUNAT.
- ❖ Obtener autorización o registros adicionales de:
  - ✓ Licencia de funcionamiento en la municipalidad donde corresponde.
  - ✓ Obtener permisos especiales según el giro del negocio.
  - ✓ Autorización de planillas de trabajadores, en caso sea necesario.
- ❖ Obtener comprobante de pago, que puede ser físico o electrónico.
- ❖ Obtener y legalizar libros contables, que pueden ser físicos o electrónicos.

Para el caso de persona jurídica, SUNAT (2018), refiere que se debe hacer lo siguiente:

- ❖ Inscribir tu empresa en el Registro de Personas Jurídicas a cargo de la SUNARP.
- ❖ Inscribir a tu empresa en el RUC a cargo de la SUNAT.
- ❖ Obtener autorización o registros adicionales

- ✓ Licencia de funcionamiento en la municipalidad donde corresponde.
- ✓ Obtener permisos especiales según el giro del negocio.
- ✓ Autorización de planillas de trabajadores, en caso sea necesario.
- ❖ Obtener comprobantes de pago que pueden ser físicos o electrónicos.
- ❖ Obtener y legalizar Libros Contables, que pueden ser físicos o electrónicos.

### **2.2.2.3 El registro único del contribuyente**

Para SUNAT (2018), refiere que el RUC es el registro que lleva la SUNAT, dicho registro contiene la información del contribuyente, es decir el nombre de la persona natural o jurídica, el domicilio fiscal, la actividad económica, los teléfonos, entre otros.

El RUC en Perú, es de 11 dígitos, estos dígitos son la identificación del contribuyente ante la Administración Tributaria.

Asimismo, existen dos formas de poder inscribirse, sea como persona individual con negocio o como persona jurídica (empresa), ante esta última forma, se pueden escoger diversas modalidades o formas empresariales.

SUNAT (2018), refiere que mediante Ley General de Sociedades, Ley N° 26887, se establecen las características y tipos de empresa como persona jurídica, las cuales se detallan a continuación:

**Tabla 2**

*Tipos de personas jurídicas*

| <b>Tipo de empresa</b>                    | <b>Número mínimo y máximo de socios/accionistas</b> | <b>Órganos societarios</b>   | <b>Capital (forma en que se aporta y como se divide)</b>  |
|---|---|--|---|
| Sociedad Anónima                          | Mínimo 2 y máximo 750                               | * Gerencia<br>* Sub Gerencia<br>* Directorio<br>* Junta General de Accionistas | Aporte en efectivo o en bienes.<br>Se divide en acciones. |
| Sociedad Anónima Cerrada (con directorio) | Mínimo 2 y máximo 20                                | * Gerencia<br>* Sub Gerencia<br>* Directorio                                   | Aporte en efectivo o en bienes.<br>Se divide en acciones. |

| <b>Tipo de empresa</b>                         | <b>Número mínimo y máximo de socios/accionistas</b> | <b>Órganos societarios</b>                                     | <b>Capital (forma en que se aporta y como se divide)</b>      |
|--|---|--|---|
| Sociedad Anónima Cerrada (sin directorio)      | Mínimo 2 y máximo 20                                | * Junta General de Accionistas<br>* Gerencia<br>* Sub Gerencia | Aporte en efectivo o en bienes.<br>Se divide en acciones      |
| Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada | Mínimo 2 y máximo 20                                | * Junta General de Socios<br>* Gerencia<br>* Sub Gerencia      | Aporte en efectivo o en bienes.<br>Se divide en aportaciones. |
| Empresa Individual de Responsabilidad Limitada | Máximo 1  | * Titular  | Aporte en efectivo o en bienes.                               |

Nota: Ley General de Sociedades, Ley N° 26887.

SUNAT (2018), refiere que los requisitos para la formalización mediante la inscripción al RUC dependerá del tipo de persona, así, tenemos los siguientes:

- ❖ Persona individual con negocio, se requiere del DNI, en el caso de que tenga otro documento de identidad que no sea el DNI, entonces presentar ese documento en original y copia de dicho documento de identidad, la dirección del domicilio

fiscal puede ser la que se consigna en el DNI, caso contrario, con cualquier documento público o privado en el que conste la dirección deseada como domicilio fiscal. Se puede otorgar una carta poder, firmada y legalizada notarialmente o autenticada por SUNAT, para que tenga las facultades de realizar el trámite de inscripción del RUC ante SUNAT, asimismo, llenar formulario 2119.

- ❖ Persona jurídica, se requiere el DNI original del representante legal de la Persona Jurídica, si el documento de identidad no es el DNI, presentar en original y copia el documento de identidad con el que se cuenta; asimismo, original y copia de la ficha o partida electrónica certificada dada por SUNARP, con antigüedad no mayor a 30 días calendario. Por otro lado, para consignar la dirección se debe presentar cualquier documento público o privado en el que salga la dirección requerida. En consecuencia, se deben llenar los formularios 2119, 2054 y anexo.

SUNAT (2018), indica que, se debe inscribir en el RUC, a aquellos que proyecten el inicio de sus actividades dentro de los 12 meses siguientes, asimismo, cuando se inscribe al RUC mediante el SISEV o Sistema Integrado de Servicios Públicos Virtuales, se tiene un plazo máximo de 12 meses para activar dicho RUC. Por otro lado, cuando se quiera actualizar la información del RUC, para el caso del domicilio fiscal el tiempo de comunicación a la Administración Tributaria es de un día hábil, para los otros datos es de cinco días hábiles.

SUNAT (2018), refiere que existen tres pasos para la inscripción del RUC en SUNAT, usando la preinscripción por internet y el sistema de intermediación digital de manera presencial.

### 2.2.2.4 Regímenes tributarios y requisitos

SUNAT (2017), refiere que a partir del ejercicio 2017, se han modificado los regímenes tributarios, los cuales se presentan a continuación:

**Tabla 3**

*Regímenes tributarios*

| <b>Conceptos</b>                      | <b>NRUS</b>  | <b>RER</b>                                    | <b>RMT</b>   | <b>RG</b>                                     |
|---------------------------------------|--|---|--|---|
| <b>Persona Natural</b>                | Sí   | Sí  | Sí   | Sí  |
| <b>Persona Jurídica</b>               | No   | Sí  | Sí   | Sí  |
| <b>Límite de ingresos</b>             | Hasta S/. 96,000 anuales u S/ 8,000 mensuales.                 | Hasta S/.525,000 anuales.                     | Ingresos netos que no superen 1700 UIT en el ejercicio gravable (proyectado o del ejercicio anterior). | Sin límite                                    |
| <b>Límite de compras</b>              | Hasta S/. 96,000 anuales u S/ 8,000 mensuales.                 | Hasta S/.525,000 anuales.                     | Sin límite   | Sin límite                                    |
| <b>Comprobantes que pueden emitir</b> | Boleta de venta y tickets que no dan derecho a crédito fiscal, | Factura, boleta y todos los demás permitidos. | Factura, boleta y todos los demás permitidos.  | Factura, boleta y todos los demás permitidos. |

| Conceptos                                | NRUS  | RER   | RMT  | RG   |
|--|---|---|--|--|
|  | gasto o costo.  |   |  |  |
| <b>DJ anual - Renta</b>                  | No  | No  | Sí   | Sí   |
| <b>Pago de tributos mensuales</b>        | Pago mínimo S/20 y máximo S/50, de acuerdo a una tabla de ingresos y/o compras por categoría. | Renta: Cuota de 1.5 % de ingresos netos mensuales (Cancelatorio). | Renta: Si no superan las 300 UIT de ingresos netos anuales: pagarán el 1 % de los ingresos netos obtenidos en el mes. Si en cualquier mes superan las 300 UIT de ingresos netos anuales pagarán 1.5 % o coeficiente. | Renta: Pago a cuenta mensual. El que resulte como coeficiente o el 1.5 % según la Ley del Impuesto a la Renta. |
| <b>Restricción por tipo de actividad</b> | El IGV está incluido en la única cuota que se paga en este régimen.                           | IGV: 18 % (incluye el impuesto de promoción municipal).           | IGV: 18 % (incluye el impuesto de promoción municipal).  | IGV: 18 % (incluye el impuesto de promoción municipal).  |
| <b>Trabajadores</b>                      | Si tiene  | Si tiene  | No tiene   | No tiene   |
| <b>Valor de activos fijos</b>            | Sin límite  | 10 por turno  | Sin límite   | Sin límite   |
|  | S/70,000  | S/126,000   | Sin límite   | Sin límite   |

| <b>Conceptos</b>  | <b>NRUS</b> | <b>RER</b> | <b>RMT</b> | <b>RG</b> |
|---|-------------|------------|------------|-----------|
| <b>Posibilidad de deducir gastos</b>                    | No tiene    | No tiene   | Si tiene   | Si tiene  |
| <b>Pago del Impuesto Anual en función a la utilidad</b> | No tiene    | No tiene   | Si tiene   | Si tiene  |

Nota: SUNAT (2017). Decreto Legislativo N° 937 - Nuevo RUS, Decreto Legislativo N° 1269 RMT, Decreto Supremo N° 179- 2004-EF.

### **2.2.2.5 Comprobante de pago**

SUNAT (2018), refiere que aquellos negocios y empresas formalizadas, emiten los comprobantes de pago autorizados por SUNAT, sea en forma física o electrónica, pudiendo ser estas: facturas, boletas, tickets, liquidaciones de compra, asimismo, SUNAT refiere que, mediante Decreto Legislativo N.º 1370 se actualiza el Decreto Ley N.º 25632 - Ley marco de comprobantes de pago.

SUNAT (2018), explica que, en la Ley de comprobantes de pago, se establecen las características y requisitos de los comprobantes de pago, la oportunidad de entrega, las operaciones exceptuadas de emitir comprobantes, las obligaciones

relacionadas con los comprobantes de pago, las obligaciones de quienes emiten comprobante, los comprobantes que sustentan gasto o costo, los mecanismos de control para la emisión o utilización de comprobantes de pago, entre otros que la Ley especifica en su reglamento actualizado en la Resolución de Superintendencia N.º 312-2018/SUNAT.

#### **2.2.2.6 Libros y registros contables**

SUNAT (2018), refiere que, mediante Resolución de Superintendencia N° 234-2006/SUNAT, Resolución de superintendencia que establece las normas referidas a libros y registros vinculados a asuntos tributarios, los libros y registros contables a llevar de acuerdo a los regímenes son:

- ❖ **Régimen general**, para el caso de los contribuyentes que se encuentran en el régimen general, y de acuerdo a la Resolución Superintendencia 045-2017/SUNAT que modifica la Resolución de Superintendencia N° 234-

2006/SUNAT, se establece que los libros a llevar para el caso del Régimen general serán de la siguiente forma:

**Tabla 4**

*Libros y registros contables – Régimen general*

| <b>Supuesto</b>  | <b>Libro y registro contable</b>   |
|--|--|
| Ingresos brutos anuales que no superen las 300 UIT (contabilidad simplificada) | Registro de ventas e ingresos<br>Registro de compras<br>Libro diario de formato simplificado   |
| Ingresos brutos anuales desde 300 UIT hasta 500 UIT                            | Registro de ventas e ingresos<br>Registro de compras<br>Libro diario<br>Libro mayor<br>Registro de ventas e ingresos                                     |
| Ingresos brutos anuales desde 500 UIT hasta 1700 UIT                           | Registro de compras<br>Libro diario<br>Libro mayor<br>Libro de inventario y balances<br>Registro de ventas e ingresos                                    |
| Ingresos brutos anuales superiores a 1700 UIT (Contabilidad completa)          | Registro de compras<br>Libro diario<br>Libro mayor<br>Libro de inventario y balances<br>Libro caja y bancos<br>Libro de retenciones                      |
| De corresponder los contribuyentes también están obligados a llevar:           | Registro de activos fijos<br>Registro de costos<br>Registro de inventario permanente en unidades físicas<br>Registro de inventario permanente valorizado |

Nota: Resolución Superintendencia 045-2017/SUNAT que modifica la Resolución de Superintendencia N° 234-2006/SUNAT.

❖ **Régimen Mype tributario**, para el caso de los contribuyentes que se encuentran en el Régimen Mype tributario, y de acuerdo a la Resolución Superintendencia 045-2017/SUNAT que modifica la Resolución de Superintendencia N° 234-2006/SUNAT, se establece que los libros a llevar para el caso del Régimen Mype tributario serán de la siguiente forma:

**Tabla 5**

*Libros y registros contables – Régimen Mype tributario*

| <b>Supuesto</b>  | <b>Libro y registro contable</b>  |
|--|---|
| Ingresos brutos anuales que no superen las 300 UIT (contabilidad simplificada) | Registro de ventas e ingresos<br>Registro de compras<br>Libro diario de formato simplificado                          |
| Ingresos brutos anuales desde 300 UIT hasta 500 UIT                            | Registro de ventas e ingresos<br>Registro de compras<br>Libro diario<br>Libro mayor                                   |
| Ingresos brutos anuales desde 500 UIT hasta 1700 UIT                           | Registro de ventas e ingresos<br>Registro de compras<br>Libro diario<br>Libro mayor<br>Libro de inventario y balances |

Nota: Resolución Superintendencia 045-2017/SUNAT que modifica la Resolución de Superintendencia N° 234-2006/SUNAT.

❖ **Régimen especial de renta**, para el caso de los contribuyentes que se encuentran en el Régimen especial de renta, y de acuerdo a la Resolución Superintendencia 045-2017/SUNAT que modifica

la Resolución de Superintendencia N° 234-2006/SUNAT, se establece que los libros a llevar para el caso del Régimen especial de renta serán de la siguiente forma:

**Tabla 6**

*Libros y registros contables – Régimen especial de renta*

| <b>Supuesto</b>      | <b>Libro y registro contable</b>          |
|----------------------|---|
| Para todos los casos | Registro de compras<br>Registro de ventas |

Nota: Resolución Superintendencia 045-2017/SUNAT que modifica la Resolución de Superintendencia N° 234-2006/SUNAT.

- ❖ ***Nuevo régimen único simplificado***, para el caso de los contribuyentes que se encuentran en el Nuevo régimen único simplificado, y de acuerdo a la Resolución Superintendencia 045-2017/SUNAT que modifica la Resolución de Superintendencia N° 234-2006/SUNAT, se establece que los contribuyentes que se encuentren en este régimen, no se encuentran obligados a llevar libros y/o registros contables, solo deben de conservar los comprobantes de pago se hubiera emitido y los que sustenten las compras realizadas.

Por otro lado, SUNAT (2018), ha implementado el llevado de libros en forma electrónica que permita generar beneficios a las empresas en los costos de legalización, así como aporte al medio ambiente, asimismo, la Resolución de Superintendencia N.º 300-2014/SUNAT crea el Sistema de Emisión Electrónica – del contribuyente, el SEE – SOL, SEE – SFS, SEE – OSE, SEE – CF para emitir en forma electrónica comprobantes de pago y documentos relacionados a estos.

#### **2.2.2.7 Declaración y pago de impuestos**

Para SUNAT (2018), los medios para cumplir las obligaciones de declaración y pago son las siguientes:

**Tabla 7***Medios de declaración y pago*

| <b>Medios de declaración y Código de Tributos</b> | <b>NRUS</b>  | <b>RER</b> | <b>RMT</b>  | <b>RG</b>   |
|---|--|------------|---|---|
| <b>Medios de declaración</b>                      | FV 1611  | FV1611     | FV 1621<br>FV<br>Simplificado<br>1621<br>Declara Fácil<br>PDT 621 | FV 1621<br>FV<br>Simplificado<br>1621<br>Declara Fácil<br>PDT 621 |
| <b>Código de tributo (pago mensual)</b>           | 1ra<br>Categoría<br>4131<br>2da<br>categoría<br>4132 | 3111       | 3121  | 3031  |

Nota: SUNAT (2018).

### 2.2.3 Componentes de la formalización

#### 2.2.3.1 Informalidad

De Soto (2000), indica que es el estatus legal el elemento que ayuda a diferenciar entre las actividades formales e informales, asimismo, De la Roca y Hernández (2004), refiere que no existe consenso para definir la informalidad, en tal sentido, el sector informal

en diversos estudios se le llama economía informal, economía subterránea, economía paralela, economía secundaria, economía oscura, economía clandestina, economía no registrada, economía no oficial.

Por otro lado, Schneider y Enste citados por De la Roca et al. (2004), refieren que la informalidad es la actividad económica que contribuye con el PBI, pero que no está registrada; asimismo, refieren que la informalidad es la producción en el mercado en forma legal o ilegal, pero que no están registradas en el PBI.

Feige citado por De la Roca et al. (2004), trata de ordenar el sector informal clasificándolo como: actividades ilegales, no declaradas, no registradas e informales.

Fleming citado por De la Roca et al. (2004), indica que la definición sobre el sector informal, dependerá en cierta medida a los objetivos de la investigación o estudio realizado, en tal sentido, si queremos hablar

sobre la estimación de la magnitud del sector informal, definiremos informalidad como a aquellas actividades no registradas, mientras que, si queremos hablar sobre la caracterización de la informalidad, debemos enfocarnos en las características del comportamiento de los agentes.

A continuación, se presenta la clasificación de las actividades informales según Schneider y Enste citados en De la Roca et al. (2004).

**Tabla 8**

*Taxonomía de las actividades informales*

|                             | <b>Transacciones monetarias</b>   |                         | <b>Transacciones no Monetarias</b>   |                         |
|-----------------------------|---|-------------------------|--|-------------------------|
| <b>Actividades ilegales</b> | Comercio de bienes robados, narcotráfico, prostitución, estafa, apuestas. |                         | Trueque o intercambio de artículos robados, sustancias prohibidas, contrabando. Producción de drogas y hurtos para uso propio. |                         |
| <b>Actividades legales</b>  | <b>Evaden impuestos</b>   | <b>Evaden impuestos</b> | <b>Evaden impuestos</b>  | <b>Evaden impuestos</b> |

---

|  |  |   |   |
|--|--|---|---|
| Ingreso subdeclarado. Salarios y bienes trabajo reportados relacionados con servicios y productos legales. | Descuento de los empleados, y incentivos. no | Intercambio de servicios y productos legales. | Trabajo por cuenta propia y trabajo familiar. |
|--|--|---|---|

---

Nota: Schneider y Enste citados por De la Roca et al. (2004).

De Soto (2000), refiere que son informales las actividades mas no los individuos, sucede que un individuo puede realizar actividades formales en un sector y actividades informales en otro sector; además de que en la gran parte de actividades se desobedecen los dispositivos legales, en consecuencia, se tiene un sector que se somete al imperio de la norma y paga sus tributos formalmente cumpliendo con la norma, mientras que existe otro sector que desacata las normas.

En este contexto, De Dreyden y College citados en De la Roca et al. (2004), indican que las actividades informales se dividen en tres componentes: evasión tributaria “pura”, economía irregular y actividades ilegales.

En consecuencia, De Dreyden y College citados en De la Roca et al. (2004), refieren que la evasión tributaria “pura”, es producto de no reportar los ingresos generados a partir de las actividades desempeñadas en negocios registrados y contabilizados en las cuentas nacionales.

De Dreyden y College citados en De la Roca et al. (2004), explican que la economía irregular está comprendida por la producción de bienes y servicios legales en establecimientos que no son registrados; en consecuencia, están exentos de tributar. Por último, las actividades ilegales están fuera de la ley. Estas, comprometen la producción y distribución ilegal de servicios y bienes como el narcotráfico, la venta de

armas, la producción y venta de drogas, la prostitución, entre otros.

### **2.2.3.2 Políticas de formalización**

Para la RAE (2019), la formalización corresponde a formalizar, es decir, revestir algo de los requisitos legales o de procedimiento, añade que para formalizar se deberá de precisar algo, concretar.

Osorio y Tutaya (2015), refieren que es el hecho de que una empresa como persona natural o jurídica, esté inscrito en la SUNAT, mediante el RUC. Asimismo, que tenga capacidad de emitir comprobantes de pago y un establecimiento determinado, por ende, es necesario que esté inscrita en registros públicos o trabajar como persona natural, a pesar de los esfuerzos del Estado de emitir normativas que permitan la formalización mediante políticas, los resultados no han favorecido las decisiones tomadas por el Estado, es decir las políticas de formalización en cierta medida han fracasado;

muestra de ello es la Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa – Ley N° 28015, así como el Texto Único Ordenado de la Ley para la Lucha contra la Evasión y para la formalización de la economía, Decreto Supremo N° 150-2007-EF.

En consecuencia, las políticas de formalización, representan acciones, actividades, decisiones aplicables a un grupo de individuos con la finalidad de recubrir algo de requisitos legales.

## **2.2 Definición de términos básicos**

### **A. Cultura tributaria**

Golia (2003), refiere que la cultura tributaria representa el conjunto de conocimientos, asimismo, es un conjunto de valores y actitudes referidas a los tributos, agrega que representa el nivel de conciencia respecto a los deberes y derechos para los sujetos tanto activos como pasivos de dicha relación tributaria.

### **B. Conocimiento tributario**

Chávez et al. (2017), definen al conocimiento tributario como, información relacionada al sistema tributario, además de los principios, normas, ordenamiento jurídico plasmados en el código tributario, de importancia significativa debido a que es exigible por ley para el cumplimiento de las funciones del Estado.

### **C. Actitud frente a los tributos**

Dados los conceptos de Allport, Murphy, Newcomb, Katz y Stotland, Eagley, Chaiken citados en Borrella (2013), la actitud frente a los tributos es, la predisposición que tiene el contribuyente producto de comprender y evaluar el objeto llamado tributo para dar respuesta a las exigencias del Estado dadas por ley de otorgarle recursos económicos para que realice sus actividades.

### **D. Percepción sobre los tributos**

Los aportes de la RAE (2018), Oviedo (2004), la percepción sobre los tributos será, la extracción y selección de la información que tiene el contribuyente sobre los tributos, esta información le permite

generar juicios y conceptos sobre la exigencia dada por ley de la facultad del Estado de recibir recursos económicos de los contribuyentes.

### **E. Formalización**

Otárola et al. (2014), refieren que la formalización es cuando las reglas y aportes se integran al sistema, es decir dan una parte de su trabajo al fisco.

### **F. Informalidad**

De Soto (2000), indica que es el estatus legal el elemento que ayuda a diferenciar entre las actividades formales e informales.

### **G. Políticas de formalización**

Dados los aportes de Osorio et al. (2015), las políticas de formalización, representan acciones, actividades, decisiones aplicables a un grupo de individuos con la finalidad de recubrir algo de requisitos legales.

## **CAPÍTULO III**

### **MARCO METODOLÓGICO**

#### **3.1 Tipo y diseño de investigación**

##### **3.1.1 Tipo de investigación**

Carrasco (2007), refiere que, de acuerdo al objetivo de la investigación se plantea un tipo de investigación, en tal sentido, la presente investigación propone que, lo que se busca es ampliar el conocimiento científico existente sobre cultura tributaria y la formalización, es decir sobre la realidad de dichas variables; por otro lado, los objetivos de estudio están constituidos por las teorías científicas, dichas teorías forman parte del estado de arte, a la vez, son analizadas para perfeccionar el contenido.

De lo anteriormente explicado por Carrasco (2007), la presente investigación es de tipo básica.

### **3.1.2 Diseño de investigación**

Carrasco (2007), refiere que, existen dos tipos de diseños, los experimentales y no experimentales, la presente investigación utiliza el diseño no experimental; para Carrasco, los diseños no experimentales, no permiten la manipulación intencional de la variable independiente. Asimismo, no poseen grupo de control, ni experimental; por otro lado, estudian los hechos y fenómenos de la realidad después de su ocurrencia. Carrasco (2007), indica que los estudios no experimentales, presentan dos formas generales, los transeccionales o transversales y los longitudinales. Por tal razón, la investigación utilizará la forma de estudios transeccionales o transversales, ya que se refiere a un momento determinado del tiempo cuyo año es el 2017.

De lo anteriormente expuesto, la presente investigación es de diseño no experimental explicativa y transaccional o transversal, tomando como unidad de tiempo el año 2017.

## **3.2 Población y muestra del estudio**

### **3.2.1 Población**

Carrasco (2007), refiere que, la población es el conjunto de todos los elementos que van a pertenecer al ámbito espacial donde se desarrolla el trabajo de investigación, para el presente estudio, la población estuvo constituida por 228 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi Parte Alta de Tacna, dicha información se contrastó con el presidente del Mercado.

### **3.2.2 Muestra**

Carrasco (2007), refiere que, la muestra es fragmento o parte representativa de la población, cuyas características esenciales son las de ser objetiva y reflejo fiel de ella, de esta forma, los resultados que se obtengan de la muestra se puedan generalizar a los elementos que componen o forman parte de la población.

Asimismo, Carrasco (2007), indica que la muestra probabilística, es aquella en la que todos los elementos de la población mantienen las mismas probabilidades de ser elegidos como parte de la muestra, esta es una muestra probabilística aleatoria simple.

En consecuencia, la presente investigación cuenta con una muestra probabilística de 144 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi Parte Alta de Tacna.

$$\text{Tamaño de Muestra} = \frac{p(1-p) \cdot Z^2 \cdot N}{D^2 \cdot (N-1) + p(1-p)Z^2}$$

**Tabla 9**

*Muestra*

|                |                     |             |
|----------------|---------------------|-------------|
| <b>N</b>       | <b>Población</b>    | <b>228</b>  |
| <b>p</b>       | Proporción de éxito | <b>0.5</b>  |
| <b>Z</b>       | Nivel del Confianza | <b>1.96</b> |
| <b>D</b>       | Nivel de Precisión  | <b>0.05</b> |
| <b>MUESTRA</b> |                     | <b>144</b>  |

Nota: Elaboración propia.

### **3.3 Técnicas e instrumentos**

Carrasco (2007), refiere que, las técnicas son herramientas metodológicas para resolver un problema metodológico concreto para comprobación o desaprobación de una hipótesis.

El presente estudio utilizará la técnica de la encuesta y el instrumento del cuestionario.

#### **3.3.1 Técnicas**

##### **Encuesta**

Carrasco (2007), menciona que, la encuesta es una técnica para la investigación social, esta se elabora mediante preguntas formuladas en forma directa o indirecta a los sujetos para la presente investigación, se utilizará la encuesta a los 144 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi Parte Alta de Tacna que representan la muestra.

### **3.3.2 Instrumentos**

#### **Cuestionario**

Carrasco (2007), explica que, el instrumento de cuestionario, es el más usado en las investigaciones sociales, ya que permite respuestas directas mediante la hoja de preguntas que se entrega a cada encuestado, en consecuencia, la presente investigación aplicará el instrumento del cuestionario a los 144 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi Parte Alta de Tacna que representan la muestra.

### **3.4 Tratamiento de datos**

En la presente investigación, será necesario aplicar estadísticos de prueba mediante la utilización de los siguientes softwares:

- SPSS Statistics v.24
- Microsoft Excel.

## **CAPÍTULO IV**

### **RESULTADO**

#### **4.1 Presentación, análisis e interpretación de resultados**

##### **4.1.1 Presentación**

Para el presente desarrollo del capítulo, se analizan y se discuten los resultados obtenidos del levantamiento de información mediante el instrumento del cuestionario, estos resultados son presentados mediante tablas de frecuencias, y las figuras bajo una estadística descriptiva; por otro lado, el orden de la presentación se da en primer lugar con las variables, dimensiones y los indicadores.

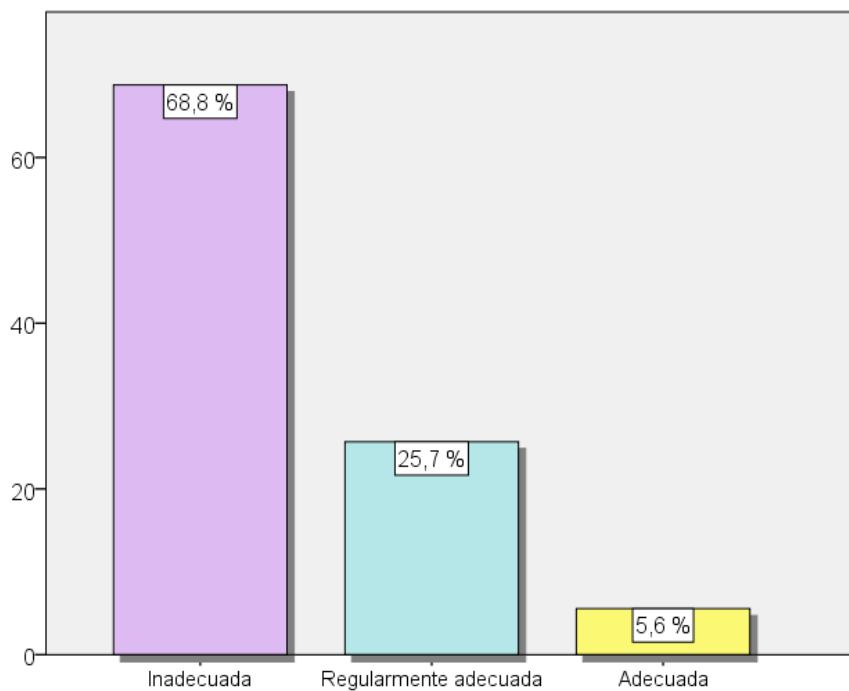
##### **4.1.2 Análisis de tablas y figuras de las variables**

###### **a) VARIABLE INDEPENDIENTE: LA CULTURA TRIBUTARIA**

**Tabla 10**  
*La cultura tributaria*

| <b>Categoría</b>      | <b>Frecuencia</b> | <b>%</b> | <b>% Acumulado</b> |
|-----------------------|-------------------|----------|--------------------|
| Inadecuada            | 99                | 68,8     | 68,8               |
| Regularmente adecuada | 37                | 25,7     | 94,4               |
| Adecuada              | 8                 | 5,6      | 100,0              |
| Total                 | 144               | 100,0    |                    |

Nota: Matriz de sistematización de datos



**Figura 1.** La cultura tributaria.  
Fuente: Tabla 10

### **Análisis e interpretación de la tabla 10**

En la tabla 10, se muestra el resultado del cuestionario de la variable independiente. La cultura tributaria de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

Del 100 % de comerciantes encuestados, el 68,8 % refiere que la cultura tributaria de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta es inadecuada. Asimismo, el 25,7 % de los comerciantes encuestados manifiestan que la cultura tributaria es regularmente adecuada y un 5,6 % manifiesta que es adecuada.

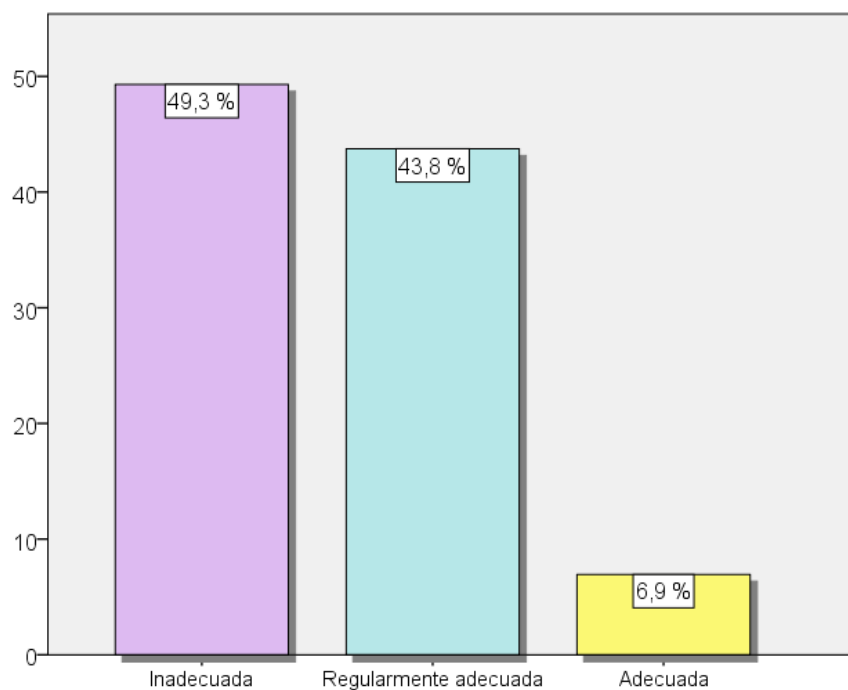
En suma, la mayor parte de los comerciantes encuestados refieren que la cultura tributaria de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta es inadecuada, tal como se visualiza en la tabla 10.

## b) VARIABLE DEPENDIENTE: FORMALIZACIÓN

**Tabla 11**  
*Formalización*

| Categoría             | Frecuencia | %     | % Acumulado |
|-----------------------|------------|-------|-------------|
| Inadecuada            | 71         | 49,3  | 49,3        |
| Regularmente adecuada | 63         | 43,8  | 93,1        |
| Adecuada              | 10         | 6,9   | 100,0       |
| Total                 | 144        | 100,0 |             |

Nota: Matriz de sistematización de datos



**Figura 2.** Formalización.  
Fuente: Tabla 11

### **Análisis e interpretación de la tabla 11**

En la tabla 11, se muestra el resultado del cuestionario de la variable independiente, formalización en los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

Del 100 % de comerciantes encuestados, el 49,3 % refiere que la formalización en los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta es inadecuada. Asimismo, el 43,8 % de los comerciantes encuestados manifiestan que la formalización es regularmente adecuada y un 6,9 % manifiesta que es adecuada.

En suma, la mayor parte de los comerciantes encuestados refieren que la formalización en los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta es inadecuada, tal como se visualiza en la tabla 11.

**VARIABLE INDEPENDIENTE: LA CULTURA TRIBUTARIA**

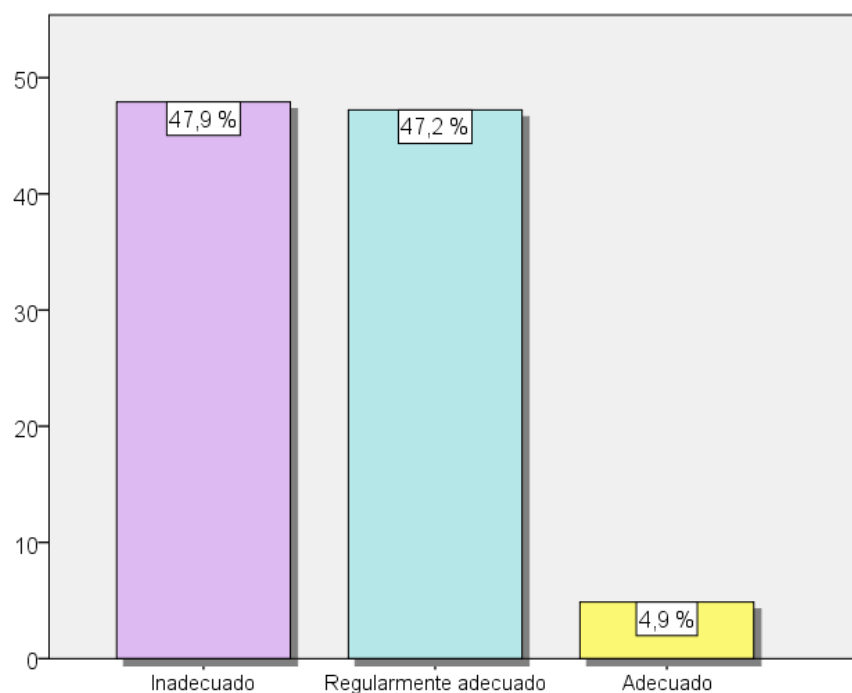
**DIMENSIÓN (1): CONOCIMIENTO TRIBUTARIO**

**Tabla 12**

*Conocimiento tributario*

| Categoría             | Frecuencia | %     | % Acumulado |
|-----------------------|------------|-------|-------------|
| Inadecuado            | 69         | 47,9  | 47,9        |
| Regularmente adecuado | 68         | 47,2  | 95,1        |
| Adecuado              | 7          | 4,9   | 100,0       |
| Total                 | 144        | 100,0 |             |

Nota: Matriz de sistematización de datos



**Figura 3.** Conocimiento tributario.

Fuente: Tabla 12

### **Análisis e interpretación de la tabla 12**

En la tabla 12, se muestra el resultado del cuestionario de la variable independiente la cultura tributaria en su dimensión conocimiento tributario de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

Del 100 % de comerciantes encuestados, el 47,9 % refiere que el conocimiento tributario de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta es inadecuada. Asimismo, el 47,2 % de los comerciantes encuestados manifiestan que el conocimiento tributario es regularmente adecuado y un 4,9 % manifiesta que es adecuada.

En suma, la mayor parte de los comerciantes encuestados refieren que la cultura tributaria de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta es inadecuada, tal como se visualiza en la tabla 12.

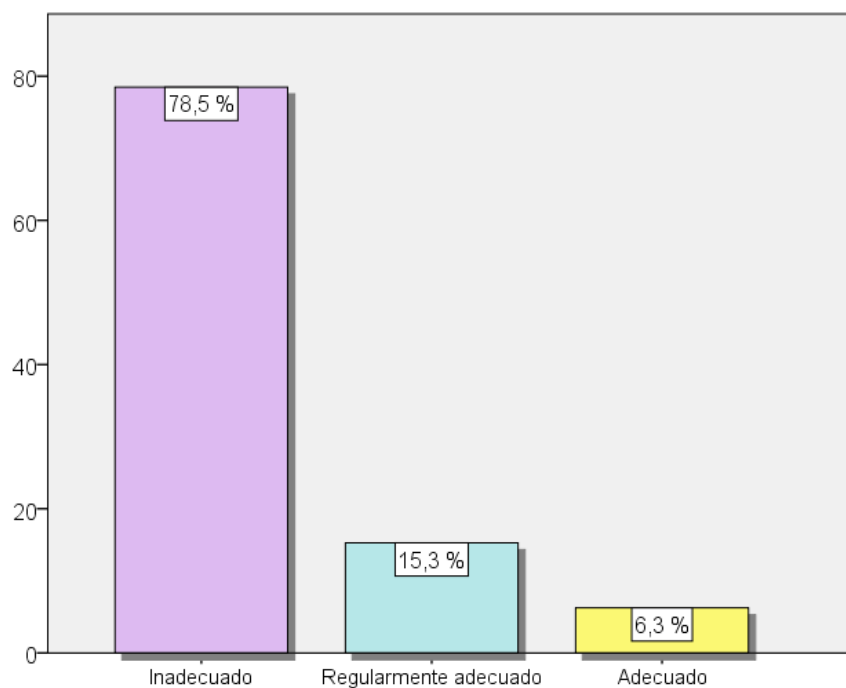
## DIMENSIÓN (2): ACTITUD FRENTE A LOS TRIBUTOS.

**Tabla 13**

*Actitud frente a los tributos*

| Categoría             | Frecuencia | %     | % Acumulado |
|-----------------------|------------|-------|-------------|
| Inadecuado            | 113        | 78,5  | 78,5        |
| Regularmente adecuado | 22         | 15,3  | 93,8        |
| Adecuado              | 9          | 6,3   | 100,0       |
| Total                 | 144        | 100,0 |             |

Nota: Matriz de sistematización de datos



**Figura 4.** Actitud frente a los tributos.

Fuente: Tabla 13

### **Análisis e interpretación de la tabla 13**

En la tabla 13, se muestra el resultado del cuestionario de la variable independiente, la cultura tributaria en su dimensión actitud frente a los tributos de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

Del 100 % de comerciantes encuestados, el 78,5 % refiere que la actitud frente a los tributos de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta es inadecuada. Asimismo, el 15,3 % de los comerciantes encuestados manifiestan que la actitud frente a los tributos es regularmente adecuada y un 6,3 % manifiesta que es adecuada.

En suma, la mayor parte de los comerciantes encuestados refieren que la cultura tributaria en su dimensión actitud frente a los tributos de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta es inadecuada, tal como se visualiza en la tabla 13.

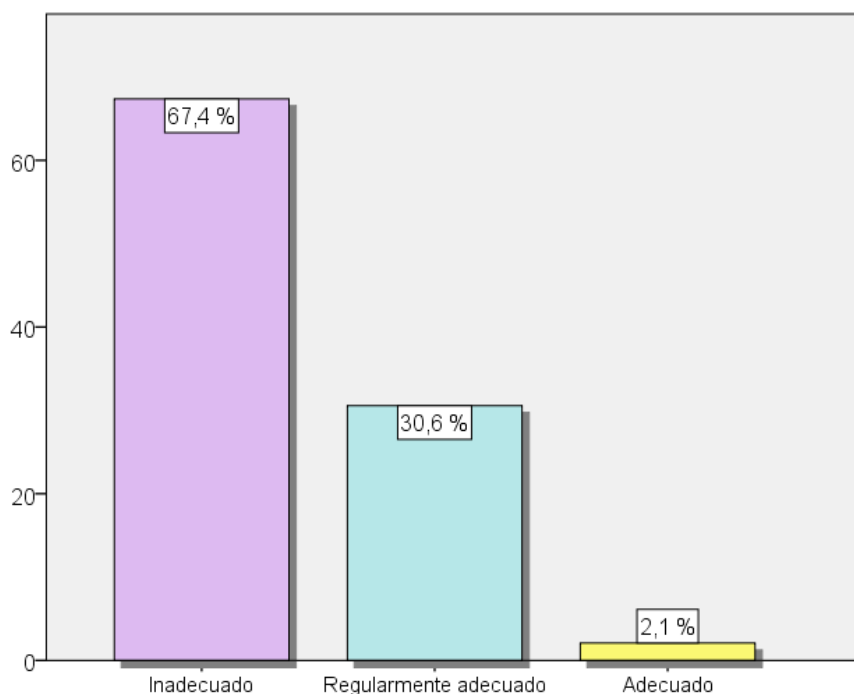
### DIMENSIÓN (3): PERCEPCIÓN SOBRE LOS TRIBUTOS.

**Tabla 14**

*Percepción sobre los tributos*

| Categoría             | Frecuencia | %     | % Acumulado |
|-----------------------|------------|-------|-------------|
| Inadecuado            | 97         | 67,4  | 67,4        |
| Regularmente adecuado | 44         | 30,6  | 97,9        |
| Adecuado              | 3          | 2,1   | 100,0       |
| Total                 | 144        | 100,0 |             |

Nota: Matriz de sistematización de datos



**Figura 5.** Percepción sobre los tributos.

Fuente: Tabla 14

### **Análisis e interpretación de la tabla 14**

En la tabla 14, se muestra el resultado del cuestionario de la variable independiente la cultura tributaria en su dimensión percepción sobre los tributos en los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

Del 100 % de comerciantes encuestados, el 67,4 % refiere que la percepción sobre los tributos en los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta es inadecuada. Asimismo, el 30,6 % de los comerciantes encuestados manifiesta que la percepción sobre los tributos es regularmente adecuada y un 2,1 % manifiesta que es adecuada.

En suma, la mayor parte de los comerciantes encuestados refieren que la cultura tributaria en su dimensión percepción sobre los tributos en los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta es inadecuada, tal como se visualiza en la tabla 14.

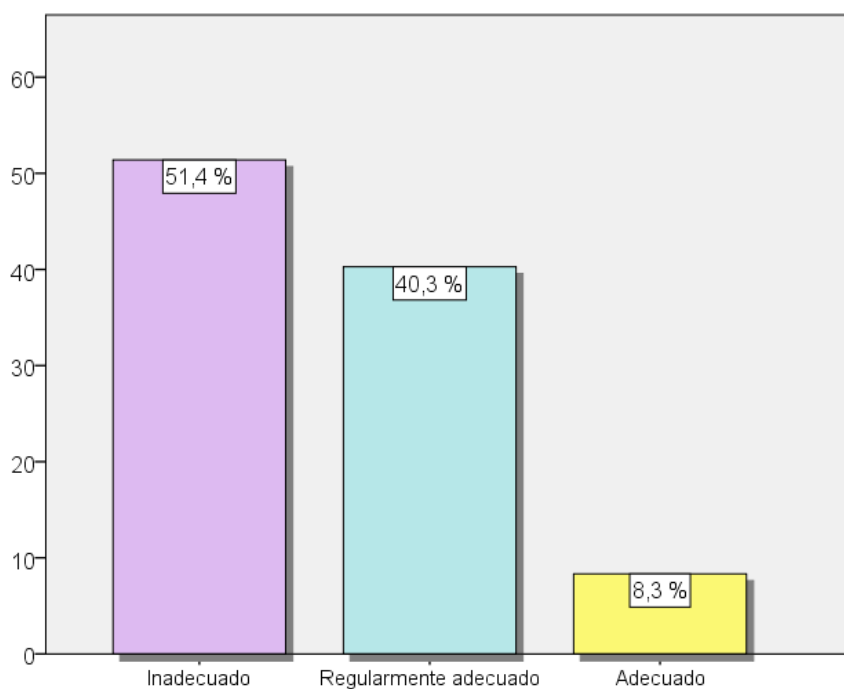
**VARIABLE DEPENDIENTE: FORMALIZACIÓN.**

**DIMENSIÓN (1): INFORMALIDAD.**

**Tabla 15**  
*Informalidad*

| Categoría             | Frecuencia | %     | % Acumulado |
|-----------------------|------------|-------|-------------|
| Inadecuado            | 74         | 51,4  | 51,4        |
| Regularmente adecuado | 58         | 40,3  | 91,7        |
| Adecuado              | 12         | 8,3   | 100,0       |
| Total                 | 144        | 100,0 |             |

Nota: Matriz de sistematización de datos



**Figura 6.** Informalidad.  
Fuente: Tabla 15

### **Análisis e interpretación de la tabla 15**

En la tabla 15, se muestra el resultado del cuestionario de la variable independiente formalización en su dimensión informalidad en los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

Del 100 % de comerciantes encuestados, el 51,4 % refiere que la informalidad en los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta es inadecuada. Asimismo, el 40,3 % de los comerciantes encuestados manifiesta que la informalidad es regularmente adecuada y un 8,3 % manifiesta que es adecuada.

En suma, la mayor parte de los comerciantes encuestados refieren que la formalización en su dimensión informalidad en los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta es inadecuada, tal como se visualiza en la tabla 15.

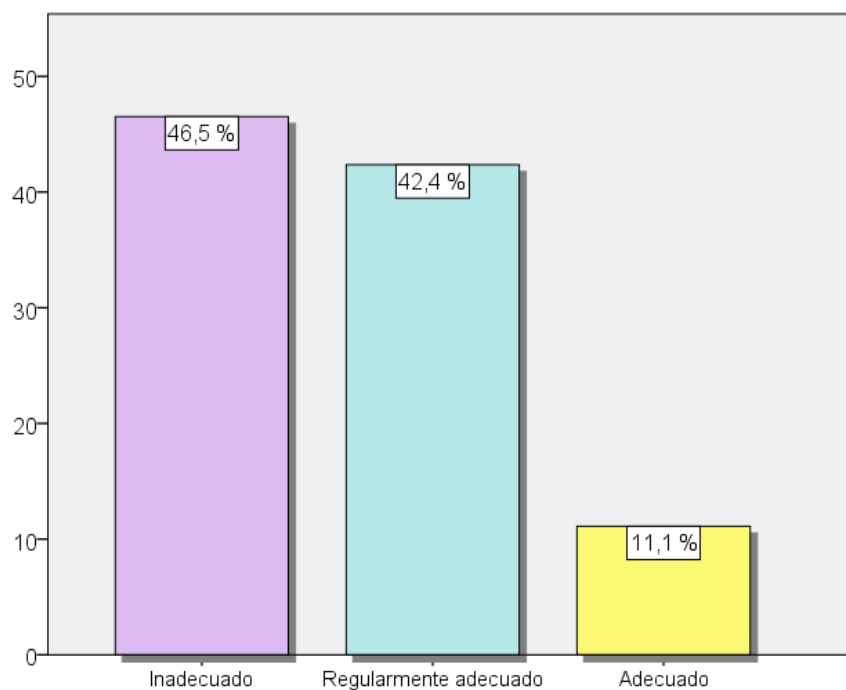
## DIMENSIÓN (2): POLÍTICAS DE FORMALIZACIÓN.

**Tabla 16**

*Políticas de formalización*

| <b>Categoría</b>      | <b>Frecuencia</b> | <b>%</b>     | <b>% Acumulado</b> |
|-----------------------|-------------------|--------------|--------------------|
| Inadecuado            | 67                | 46,5         | 46,5               |
| Regularmente adecuado | 61                | 42,4         | 88,9               |
| Adecuado              | 16                | 11,1         | 100,0              |
| <b>Total</b>          | <b>144</b>        | <b>100,0</b> |                    |

Nota: Matriz de sistematización de datos



**Figura 7.** Políticas de formalización.

Fuente: Tabla 16

### **Análisis e interpretación de la tabla 16**

En la tabla 16, se muestra el resultado del cuestionario de la variable independiente formalización en su dimensión políticas de formalización en los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

Del 100 % de comerciantes encuestados, el 46,5 % refiere que las políticas de formalización en los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta es inadecuada. Asimismo, el 42,4 % de los comerciantes encuestados manifiesta que las políticas de formalización son regularmente adecuadas y un 11,1 % manifiesta que es adecuada.

En suma, la mayor parte de los comerciantes encuestados refieren que la formalización en su dimensión políticas de formalización en los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta es inadecuada, tal como se visualiza en la tabla 16.

**VARIABLE INDEPENDIENTE: CULTURA TRIBUTARIA.**

**INDICADOR (Ítem 1):** ¿Cómo considera Ud. el conocimiento que tiene sobre sus obligaciones ante la SUNAT como comerciante de un mercado de abastos?

**Tabla 17**

*Conocimiento sobre las obligaciones*

| <b>Categoría</b>      | <b>Frecuencia</b> | <b>%</b>     | <b>% Acumulado</b> |
|-----------------------|-------------------|--------------|--------------------|
| Muy inadecuado        | 26                | 18,1         | 18,1               |
| Inadecuado            | 67                | 46,5         | 64,6               |
| Regularmente adecuado | 31                | 21,5         | 86,1               |
| Adecuado              | 19                | 13,2         | 99,3               |
| Muy adecuado          | 1                 | 0,7          | 100,0              |
| <b>Total</b>          | <b>144</b>        | <b>100,0</b> |                    |

Nota: Matriz de sistematización de datos

**Análisis e interpretación de la tabla 17**

En la tabla 17, se observa de una muestra de 144 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta que, el 18,1 % refiere muy inadecuado, el 46,5 % manifiesta inadecuado, el 21,5 % indica que regularmente adecuado, el 13,2 % señala que adecuado y el 0,7 % refiere muy adecuado. En conclusión, la mayor parte de los encuestados refiere que es inadecuado.

**INDICADOR (Ítem 2):** ¿Cómo considera Ud. el conocimiento que tiene sobre el Registro Único de Contribuyentes?

**Tabla 18**

*Conocimiento sobre el RUC*

| <b>Categoría</b>      | <b>Frecuencia</b> | <b>%</b>     | <b>% Acumulado</b> |
|-----------------------|-------------------|--------------|--------------------|
| Muy inadecuado        | 33                | 22,9         | 22,9               |
| Inadecuado            | 58                | 40,3         | 63,2               |
| Regularmente adecuado | 41                | 28,5         | 91,7               |
| Adecuado              | 10                | 6,9          | 98,6               |
| Muy adecuado          | 2                 | 1,4          | 100,0              |
| <b>Total</b>          | <b>144</b>        | <b>100,0</b> |                    |

Nota: Matriz de sistematización de datos

### **Análisis e interpretación de la tabla 18**

En la tabla 18, se observa de una muestra de 144 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta que, el 22,9 % refiere muy inadecuado, el 40,3 % manifiesta inadecuado, el 28,5 % indica que regularmente adecuado, el 6,9 % señala que adecuado y el 1,4 % refiere muy adecuado. En conclusión, la mayor parte de los encuestados refiere que es inadecuado.

**INDICADOR (Ítem 3):** ¿Cómo considera Ud. las políticas de SUNAT sobre capacitar, brindar charlas y hacer talleres a los comerciantes del Mercado de Abastos donde trabaja para lograr su formalización?

**Tabla 19**

*Políticas de SUNAT*

| <b>Categoría</b>      | <b>Frecuencia</b> | <b>%</b>     | <b>% Acumulado</b> |
|-----------------------|-------------------|--------------|--------------------|
| Muy inadecuado        | 32                | 22,2         | 22,2               |
| Inadecuado            | 73                | 50,7         | 72,9               |
| Regularmente adecuado | 23                | 16,0         | 88,9               |
| Adecuado              | 13                | 9,0          | 97,9               |
| Muy adecuado          | 3                 | 2,1          | 100,0              |
| <b>Total</b>          | <b>144</b>        | <b>100,0</b> |                    |

Nota: Matriz de sistematización de datos

### **Análisis e interpretación de la tabla 19**

En la tabla 19, se observa de una muestra de 144 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta que, el 22,2 % refiere muy inadecuado, el 50,7 % manifiesta inadecuado, el 16,0 % indica que regularmente adecuado, el 9,0 % señala que adecuado y el 2,1 % refiere muy adecuado. En conclusión, la mayor parte de los encuestados refiere que es inadecuado.

**INDICADOR (Ítem 4):** ¿Cómo considera Ud. el conocimiento de los comerciantes del mercado de abastos donde trabaja sobre la obligatoriedad de emitir comprobantes de pago en las ventas de acuerdo a la normativa?

**Tabla 20**

*Conocimiento sobre comprobante de pagos*

| <b>Categoría</b>      | <b>Frecuencia</b> | <b>%</b>     | <b>% Acumulado</b> |
|-----------------------|-------------------|--------------|--------------------|
| Muy inadecuado        | 24                | 16,7         | 16,7               |
| Inadecuado            | 28                | 19,4         | 36,1               |
| Regularmente adecuado | 53                | 36,8         | 72,9               |
| Adecuado              | 33                | 22,9         | 95,8               |
| Muy adecuado          | 6                 | 4,2          | 100,0              |
| <b>Total</b>          | <b>144</b>        | <b>100,0</b> |                    |

Nota: Matriz de sistematización de datos

### **Análisis e interpretación de la tabla 20**

En la tabla 20, se observa de una muestra de 144 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta que, el 16,7 % refiere muy inadecuado, el 19,4 % manifiesta inadecuado, el 36,8 % indica que regularmente adecuado, el 22,9 % señala que adecuado y el 4,2 % refiere muy adecuado. En conclusión, la mayor parte de los encuestados refiere que es regularmente inadecuado.

**INDICADOR (Ítem 5):** ¿Cómo considera Ud. el uso de los recursos recaudados por parte del Estado por los tributos que pagan los comerciantes formalizados en beneficio de la población?

**Tabla 21**

*Uso de recursos recaudados*

| <b>Categoría</b>      | <b>Frecuencia</b> | <b>%</b>     | <b>% Acumulado</b> |
|-----------------------|-------------------|--------------|--------------------|
| Muy inadecuado        | 32                | 22,2         | 22,2               |
| Inadecuado            | 72                | 50,0         | 72,2               |
| Regularmente adecuado | 22                | 15,3         | 87,5               |
| Adecuado              | 15                | 10,4         | 97,9               |
| Muy adecuado          | 3                 | 2,1          | 100,0              |
| <b>Total</b>          | <b>144</b>        | <b>100,0</b> |                    |

Nota: Matriz de sistematización de datos

### **Análisis e interpretación de la tabla 21**

En la tabla 21, se observa de una muestra de 144 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta que, el 22,2 % refiere muy inadecuado, el 50,0 % manifiesta inadecuado, el 15,3 % indica que regularmente adecuado, el 10,4 % señala que adecuado y el 2,1 % refiere muy adecuado. En conclusión, la mayor parte de los encuestados refiere que es inadecuado.

**INDICADOR (Ítem 6):** ¿Cómo considera Ud. la actitud de los comerciantes del mercado de abastos frente a la obligación de tributar?

**Tabla 22**

*Actitud frente a los tributos*

| <b>Categoría</b>      | <b>Frecuencia</b> | <b>%</b>     | <b>% Acumulado</b> |
|-----------------------|-------------------|--------------|--------------------|
| Muy inadecuado        | 41                | 28,5         | 28,5               |
| Inadecuado            | 69                | 47,9         | 76,4               |
| Regularmente adecuado | 15                | 10,4         | 86,8               |
| Adecuado              | 17                | 11,8         | 98,6               |
| Muy adecuado          | 2                 | 1,4          | 100,0              |
| <b>Total</b>          | <b>144</b>        | <b>100,0</b> |                    |

Nota: Matriz de sistematización de datos

### **Análisis e interpretación de la tabla 22**

En la tabla 22, se observa de una muestra de 144 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta que, el 28,5 % refiere muy inadecuado, el 47,9 % manifiesta inadecuado, el 10,4 % indica que regularmente adecuado, el 11,8 % señala que adecuado y el 1,4 % refiere muy adecuado. En conclusión, la mayor parte de los encuestados refiere que es inadecuado.

**INDICADOR (Ítem 7):** ¿Cómo considera Ud. las políticas del Estado frente a los mercados de abastos?

**Tabla 23**

*Políticas del Estado en los mercados de abastos*

| <b>Categoría</b>      | <b>Frecuencia</b> | <b>%</b>     | <b>% Acumulado</b> |
|-----------------------|-------------------|--------------|--------------------|
| Muy inadecuado        | 90                | 62,5         | 62,5               |
| Inadecuado            | 29                | 20,1         | 82,6               |
| Regularmente adecuado | 14                | 9,7          | 92,4               |
| Adecuado              | 9                 | 6,3          | 98,6               |
| Muy adecuado          | 2                 | 1,4          | 100,0              |
| <b>Total</b>          | <b>144</b>        | <b>100,0</b> |                    |

Nota: Matriz de sistematización de datos

### **Análisis e interpretación de la tabla 23**

En la tabla 23, se observa de una muestra de 144 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta que, el 62,5 % refiere muy inadecuado, el 20,1 % manifiesta inadecuado, el 9,7 % indica que regularmente adecuado, el 6,3 % señala que adecuado y el 1,4 % refiere muy adecuado. En conclusión, la mayor parte de los encuestados refiere que es muy inadecuado.

**INDICADOR (Ítem 8):** ¿Cómo considera Ud. la responsabilidad de sus autoridades del Gobierno Local y regional en la administración de los recursos económicos recaudados por los impuestos que pagan los contribuyentes?

**Tabla 24**

*Responsabilidad de las autoridades en la administración de sus recursos*

| <b>Categoría</b>      | <b>Frecuencia</b> | <b>%</b>     | <b>% Acumulado</b> |
|-----------------------|-------------------|--------------|--------------------|
| Muy inadecuado        | 64                | 44,4         | 44,4               |
| Inadecuado            | 54                | 37,5         | 81,9               |
| Regularmente adecuado | 16                | 11,1         | 93,1               |
| Adecuado              | 8                 | 5,6          | 98,6               |
| Muy adecuado          | 2                 | 1,4          | 100,0              |
| <b>Total</b>          | <b>144</b>        | <b>100,0</b> |                    |

Nota: Matriz de sistematización de datos

### **Análisis e interpretación de la tabla 24**

En la tabla 24, se observa de una muestra de 144 comerciantes que, el 44,4 % refiere muy inadecuado, el 37,5 % manifiesta inadecuado, el 11,1 % indica que regularmente adecuado, el 5,6 % señala que adecuado y el 1,4 % refiere muy adecuado. En conclusión, la mayor parte de los encuestados refiere que es muy inadecuado.

**INDICADOR (Ítem 9):** ¿Cómo considera Ud. la administración del dinero que se entrega al Estado para la construcción de obras y dotación de bienes y servicios para la población?

**Tabla 25**

*Administración del dinero en el gasto de obras, bienes y servicios*

| Categoría             | Frecuencia | %            | % Acumulado |
|-----------------------|------------|--------------|-------------|
| Muy inadecuado        | 85         | 59,0         | 59,0        |
| Inadecuado            | 35         | 24,3         | 83,3        |
| Regularmente adecuado | 13         | 9,0          | 92,4        |
| Adecuado              | 8          | 5,6          | 97,9        |
| Muy adecuado          | 3          | 2,1          | 100,0       |
| <b>Total</b>          | <b>144</b> | <b>100,0</b> |             |

Nota: Matriz de sistematización de datos

### **Análisis e interpretación de la tabla 25**

En la tabla 25, se observa de una muestra de 144 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta que, el 59,0 % refiere muy inadecuado, el 24,3 % manifiesta inadecuado, el 9,0 % indica que regularmente adecuado, el 5,6 % señala que adecuado y el 2,1 % refiere muy adecuado. En conclusión, la mayor parte de los encuestados refiere que es muy inadecuado.

**INDICADOR (Ítem 10):** ¿Cómo considera Ud. los servicios que le brinda el Estado en educación, salud, seguridad producto del pago del impuesto de los contribuyentes?

**Tabla 26**

*Servicios de educación, salud y seguridad*

| <b>Categoría</b>      | <b>Frecuencia</b> | <b>%</b>     | <b>% Acumulado</b> |
|-----------------------|-------------------|--------------|--------------------|
| Muy inadecuado        | 21                | 14,6         | 14,6               |
| Inadecuado            | 27                | 18,8         | 33,3               |
| Regularmente adecuado | 62                | 43,1         | 76,4               |
| Adecuado              | 27                | 18,8         | 95,1               |
| Muy adecuado          | 7                 | 4,9          | 100,0              |
| <b>Total</b>          | <b>144</b>        | <b>100,0</b> |                    |

Nota: Matriz de sistematización de datos

### **Análisis e interpretación de la tabla 26**

En la tabla 26, se observa de una muestra de 144 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta que, el 14,6 % refiere muy inadecuado, el 18,8 % manifiesta inadecuado, el 43,1 % indica que regularmente adecuado, el 18,8 % señala que adecuado y el 4,9 % refiere muy adecuado. En conclusión, la mayor parte de los encuestados refiere que es regularmente adecuado.

**INDICADOR (Ítem 11):** ¿Cómo considera Ud. los cambios que se han realizado en la normativa tributaria para lograr que más comerciantes de mercados de abastos se formalicen?

**Tabla 27**

*Cambios en la normativa tributaria*

| <b>Categoría</b>      | <b>Frecuencia</b> | <b>%</b>     | <b>% Acumulado</b> |
|-----------------------|-------------------|--------------|--------------------|
| Muy inadecuado        | 17                | 11,8         | 11,8               |
| Inadecuado            | 70                | 48,6         | 60,4               |
| Regularmente adecuado | 34                | 23,6         | 84,0               |
| Adecuado              | 16                | 11,1         | 95,1               |
| Muy adecuado          | 7                 | 4,9          | 100,0              |
| <b>Total</b>          | <b>144</b>        | <b>100,0</b> |                    |

Nota: Matriz de sistematización de datos

### **Análisis e interpretación de la tabla 27**

En la tabla 27, se observa de una muestra de 144 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta que, el 11,8 % refiere muy inadecuado, el 48,6 % manifiesta inadecuado, el 23,6 % indica que regularmente adecuado, el 11,1 % señala que adecuado y el 4,9 % refiere muy adecuado. En conclusión, la mayor parte de los encuestados refiere que es inadecuado.

## VARIABLE INDEPENDIENTE: FORMALIZACIÓN

**INDICADOR (Ítem 1):** ¿Cómo considera Ud. la duración del trámite para la inscripción de tu negocio ante SUNAT?

**Tabla 28**

*Trámites ante SUNAT*

| <b>Categoría</b>      | <b>Frecuencia</b> | <b>%</b>     | <b>% Acumulado</b> |
|-----------------------|-------------------|--------------|--------------------|
| Muy inadecuado        | 13                | 9,0          | 9,0                |
| Inadecuado            | 41                | 28,5         | 37,5               |
| Regularmente adecuado | 64                | 44,4         | 81,9               |
| Adecuado              | 18                | 12,5         | 94,4               |
| Muy adecuado          | 8                 | 5,6          | 100,0              |
| <b>Total</b>          | <b>144</b>        | <b>100,0</b> |                    |

Nota: Matriz de sistematización de datos

### **Análisis e interpretación de la tabla 28**

En la tabla 28, se observa de una muestra de 144 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta que, el 9,0 % refiere muy inadecuado, el 28,5 % manifiesta inadecuado, el 44,4 % indica que regularmente adecuado, el 12,5 % señala que adecuado y el 5,6 % refiere muy adecuado. En conclusión, la mayor parte de los encuestados refiere que es regularmente adecuado.

**INDICADOR (Ítem 2):** ¿Cómo considera Ud. a las campañas de difusión de la Administración Tributaria para formalizar (estar inscrito en SUNAT) tu negocio?

**Tabla 29**

*Campañas de difusión de SUNAT*

| <b>Categoría</b>      | <b>Frecuencia</b> | <b>%</b>     | <b>% Acumulado</b> |
|-----------------------|-------------------|--------------|--------------------|
| Muy inadecuado        | 61                | 42,4         | 42,4               |
| Inadecuado            | 30                | 20,8         | 63,2               |
| Regularmente adecuado | 28                | 19,4         | 82,6               |
| Adecuado              | 21                | 14,6         | 97,2               |
| Muy adecuado          | 4                 | 2,8          | 100,0              |
| <b>Total</b>          | <b>144</b>        | <b>100,0</b> |                    |

Nota: Matriz de sistematización de datos

### **Análisis e interpretación de la tabla 29**

En la tabla 29, se observa de una muestra de 144 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta que, el 42,4 % refiere muy inadecuado, el 20,8 % manifiesta inadecuado, el 19,4 % indica que regularmente adecuado, el 14,6 % señala que adecuado y el 2,8 % refiere muy adecuado. En conclusión, la mayor parte de los encuestados refiere que es muy inadecuado.

**INDICADOR (Ítem 3):** ¿Cómo considera Ud. a los negocios informales del mercado de abastos?

**Tabla 30**

*Negocios informales*

| <b>Categoría</b>      | <b>Frecuencia</b> | <b>%</b>     | <b>% Acumulado</b> |
|-----------------------|-------------------|--------------|--------------------|
| Muy inadecuado        | 33                | 22,9         | 22,9               |
| Inadecuado            | 62                | 43,1         | 66,0               |
| Regularmente adecuado | 26                | 18,1         | 84,0               |
| Adecuado              | 18                | 12,5         | 96,5               |
| Muy adecuado          | 5                 | 3,5          | 100,0              |
| <b>Total</b>          | <b>144</b>        | <b>100,0</b> |                    |

Nota: Matriz de sistematización de datos

### **Análisis e interpretación de la tabla 30**

En la tabla 30, se observa de una muestra de 144 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta que, el 22,9 % refiere muy inadecuado, el 43,1 % manifiesta inadecuado, el 18,1 % indica que regularmente adecuado, el 12,5 % señala que adecuado y el 3,5 % refiere muy adecuado. En conclusión, la mayor parte de los encuestados refiere que es inadecuado.

**INDICADOR (Ítem 4):** ¿Cómo califica Ud. los costos para formalizar tu negocio?

**Tabla 31**

*Costos de formalización*

| <b>Categoría</b>      | <b>Frecuencia</b> | <b>%</b>     | <b>% Acumulado</b> |
|-----------------------|-------------------|--------------|--------------------|
| Muy inadecuado        | 24                | 16,7         | 16,7               |
| Inadecuado            | 26                | 18,1         | 34,7               |
| Regularmente adecuado | 66                | 45,8         | 80,6               |
| Adecuado              | 26                | 18,1         | 98,6               |
| Muy adecuado          | 2                 | 1,4          | 100,0              |
| <b>Total</b>          | <b>144</b>        | <b>100,0</b> |                    |

Nota: Matriz de sistematización de datos

### **Análisis e interpretación de la tabla 31**

En la tabla 31, se observa de una muestra de 144 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta que, el 16,7 % refiere muy inadecuado, el 18,1 % manifiesta inadecuado, el 45,8 % indica que regularmente adecuado, el 18,1 % señala que adecuado y el 1,4 % refiere muy adecuado. En conclusión, la mayor parte de los encuestados refiere que es regularmente adecuado.

**INDICADOR (Ítem 5):** ¿Cómo considera Ud. a las sanciones tributarias en los comerciantes de los mercados de abastos?

**Tabla 32**

*Sanciones tributarias*

| <b>Categoría</b>      | <b>Frecuencia</b> | <b>%</b>     | <b>% Acumulado</b> |
|-----------------------|-------------------|--------------|--------------------|
| Muy inadecuado        | 25                | 17,4         | 17,4               |
| Inadecuado            | 45                | 31,3         | 48,6               |
| Regularmente adecuado | 37                | 25,7         | 74,3               |
| Adecuado              | 33                | 22,9         | 97,2               |
| Muy adecuado          | 4                 | 2,8          | 100,0              |
| <b>Total</b>          | <b>144</b>        | <b>100,0</b> |                    |

Nota: Matriz de sistematización de datos

**Análisis e interpretación de la tabla 32**

En la tabla 32, se observa de una muestra de 144 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta que, el 14,7 % refiere muy inadecuado, el 31,3 % manifiesta inadecuado, el 25,7 % indica que regularmente adecuado, el 22,9 % señala que adecuado y el 2,8 % refiere muy adecuado. En conclusión, la mayor parte de los encuestados refiere que es inadecuado.

**INDICADOR (Ítem 6):** ¿Cómo considera Ud. a las leyes y normas sobre la formalización de los comerciantes en los mercados de abastos?

**Tabla 33**

*Leyes y normas sobre formalización*

| <b>Categoría</b>      | <b>Frecuencia</b> | <b>%</b>     | <b>% Acumulado</b> |
|-----------------------|-------------------|--------------|--------------------|
| Muy inadecuado        | 58                | 40,3         | 40,3               |
| Inadecuado            | 37                | 25,7         | 66,0               |
| Regularmente adecuado | 24                | 16,7         | 82,6               |
| Adecuado              | 21                | 14,6         | 97,2               |
| Muy adecuado          | 4                 | 2,8          | 100,0              |
| <b>Total</b>          | <b>144</b>        | <b>100,0</b> |                    |

Nota: Matriz de sistematización de datos

### **Análisis e interpretación de la tabla 33**

En la tabla 33, se observa de una muestra de 144 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta que, el 40,3 % refiere muy inadecuado, el 25,7 % manifiesta inadecuado, el 16,7 % indica que regularmente adecuado, el 14,6 % señala que adecuado y el 2,8 % refiere muy adecuado. En conclusión, la mayor parte de los encuestados refiere que es muy inadecuado.

**INDICADOR (Ítem 7):** ¿Cómo consideras a la simplificación de los trámites para la formalización de los comercios en los mercados de abastos?

**Tabla 34**

*Simplificación de trámites de formalización*

| <b>Categoría</b>      | <b>Frecuencia</b> | <b>%</b>     | <b>% Acumulado</b> |
|-----------------------|-------------------|--------------|--------------------|
| Muy inadecuado        | 38                | 26,4         | 26,4               |
| Inadecuado            | 28                | 19,4         | 45,8               |
| Regularmente adecuado | 56                | 38,9         | 84,7               |
| Adecuado              | 14                | 9,7          | 94,4               |
| Muy adecuado          | 8                 | 5,6          | 100,0              |
| <b>Total</b>          | <b>144</b>        | <b>100,0</b> |                    |

Nota: Matriz de sistematización de datos

### **Análisis e interpretación de la tabla 34**

En la tabla 34, se observa de una muestra de 144 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta que, el 26,4 % refiere muy inadecuado, el 19,4 % manifiesta inadecuado, el 38,9 % indica que regularmente adecuado, el 9,7 % señala que adecuado y el 5,6 % refiere muy adecuado. En conclusión, la mayor parte de los encuestados refiere que es regularmente adecuado.

**INDICADOR (Ítem 8):** ¿Cómo consideras a los incentivos para los comercios formales de los mercados de abastos en el país?

**Tabla 35**

*Incentivos para los formales*

| <b>Categorías</b>     | <b>Frecuencia</b> | <b>%</b>     | <b>% Acumulado</b> |
|-----------------------|-------------------|--------------|--------------------|
| Muy inadecuado        | 31                | 21,5         | 21,5               |
| Inadecuado            | 56                | 38,9         | 60,4               |
| Regularmente adecuado | 32                | 22,2         | 82,6               |
| Adecuado              | 19                | 13,2         | 95,8               |
| Muy adecuado          | 6                 | 4,2          | 100,0              |
| <b>Total</b>          | <b>144</b>        | <b>100,0</b> |                    |

Nota: Matriz de sistematización de datos

### **Análisis e interpretación de la tabla 35**

En la tabla 35, se observa de una muestra de 144 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta que, el 21,5 % refiere muy inadecuado, el 38,9 % manifiesta inadecuado, el 22,2 % indica que regularmente adecuado, el 13,2 % señala que adecuado y el 4,2 % refiere muy adecuado. En conclusión, la mayor parte de los encuestados refiere que es inadecuado.

**INDICADOR (Ítem 9):** ¿Cómo califica a las actividades de fiscalización (revisión) de la SUNAT a los comercios del mercado de abastos?

**Tabla 36**

*Actividades de fiscalización de SUNAT*

| <b>Categoría</b>      | <b>Frecuencia</b> | <b>%</b>     | <b>% Acumulado</b> |
|-----------------------|-------------------|--------------|--------------------|
| Muy inadecuado        | 27                | 18,8         | 18,8               |
| Inadecuado            | 42                | 29,2         | 47,9               |
| Regularmente adecuado | 49                | 34,0         | 81,9               |
| Adecuado              | 21                | 14,6         | 96,5               |
| Muy adecuado          | 5                 | 3,5          | 100,0              |
| <b>Total</b>          | <b>144</b>        | <b>100,0</b> |                    |

Nota: Matriz de sistematización de datos

### **Análisis e interpretación de la tabla 36**

En la tabla 36, se observa de una muestra de 144 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta que, el 18,8 % refiere muy inadecuado, el 29,2 % manifiesta inadecuado, el 34,0 % indica que regularmente adecuado, el 14,6 % señala que adecuado y el 3,5 % refiere muy adecuado. En conclusión, la mayor parte de los encuestados refiere que es regularmente adecuado.

## **4.2 Contrastación de la hipótesis**

### **VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS GENERAL**

La cultura tributaria incide significativamente en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

#### **a) Planteamiento de la hipótesis estadística**

##### **Hipótesis nula**

Ho: La cultura tributaria no incide en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

##### **Hipótesis alterna**

H1: La cultura tributaria incide significativamente en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

**b) Nivel de significancia: 0,05**

Para todo valor de la probabilidad igual o menor que 0,05; se rechaza  $H_0$ .

**c) Elección de la prueba estadística:** Correlación de Spearman (Rho de Spearman muestral).

Correlación de la cultura tributaria y la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año.

**Tabla 37**  
*Correlaciones*

|                 |                       | La cultura tributaria      |        | Formalización |
|-----------------|-----------------------|----------------------------|--------|---------------|
| Rho de Spearman | La cultura tributaria | Coeficiente de correlación | 1,000  | ,436**        |
|                 |                       | Sig. (bilateral)           | .      | ,000          |
|                 |                       | N                          | 144    | 144           |
|                 | Formalización         | Coeficiente de correlación | ,436** | 1,000         |
|                 |                       | Sig. (bilateral)           | ,000   | .             |
|                 |                       | N                          | 144    | 144           |

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

**d) Regla de decisión:**

Rechazar  $H_0$  si el valor-p es menor a 0,05

No rechazar  $H_0$  si el valor-p es mayor a 0,05

**e) Conclusión:**

Dado que el valor-p (0,000) es menor a 0,05; entonces, se rechaza la hipótesis nula y se concluye que la cultura tributaria incide significativamente en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

## **VERIFICACIÓN DE LA PRIMERA HIPÓTESIS ESPECÍFICA**

El conocimiento tributario incide significativamente en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

### **a) Planteamiento de la hipótesis estadística**

#### **Hipótesis nula**

Ho: El conocimiento tributario no incide en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

#### **Hipótesis alterna**

H1: El conocimiento tributario incide significativamente en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

**b) Nivel de significancia: 0,05**

Para todo valor de la probabilidad igual o menor que 0,05; se rechaza  $H_0$ .

**c) Elección de la prueba estadística:** Correlación de Spearman (Rho de Spearman muestral).

Correlación del conocimiento tributario y la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

**Tabla 38**  
*Correlaciones*

|                 |                         | Conocimiento tributario |               |        |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|---------------|--------|
|                 |                         |                         | Formalización |        |
| Rho de Spearman | Conocimiento tributario | Coeficiente correlación | 1,000         | ,399** |
|                 |                         | Sig. (bilateral)        | .             | ,000   |
|                 |                         | N                       | 144           | 144    |
|                 | Formalización           | Coeficiente correlación | ,399**        | 1,000  |
|                 |                         | Sig. (bilateral)        | ,000          | .      |
|                 |                         | N                       | 144           | 144    |

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

**d) Regla de decisión:**

Rechazar  $H_0$  si el valor-p es menor a 0,05

No rechazar  $H_0$  si el valor-p es mayor a 0,05

**e) Conclusión:**

Dado que el valor-p (0,000) es menor a 0,05; entonces, se rechaza la hipótesis nula y se concluye que el conocimiento tributario incide significativamente en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

**VERIFICACIÓN DE LA SEGUNDA HIPÓTESIS ESPECÍFICA**

La actitud frente a los tributos incide significativamente en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

**a) Planteamiento de la hipótesis estadística**

**Hipótesis nula**

Ho: La actitud frente a los tributos no incide en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

**Hipótesis alterna**

H1: La actitud frente a los tributos incide significativamente en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

**b) Nivel de significancia: 0,05**

Para todo valor de la probabilidad igual o menor que 0,05; se rechaza Ho.

**c) Elección de la prueba estadística: Correlación de Spearman (Rho de Spearman muestral).**

Correlación de la actitud frente a los tributos incide significativamente en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

**Tabla 39**  
*Correlaciones*

|                 |                               | Actitud frente a los tributos |        |        |
|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------|--------|
|                 |                               | Formalización                 |        |        |
| Rho de Spearman | Actitud frente a los tributos | Coeficiente de correlación    | 1,000  | ,336** |
|                 |                               | Sig. (bilateral)              | .      | ,000   |
|                 |                               | N                             | 144    | 144    |
|                 | Formalización                 | Coeficiente de correlación    | ,336** | 1,000  |
|                 |                               | Sig. (bilateral)              | ,000   | .      |
|                 |                               | N                             | 144    | 144    |

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

**d) Regla de decisión:**

Rechazar  $H_0$  si el valor-p es menor a 0,05

No rechazar  $H_0$  si el valor-p es mayor a 0,05

**e) Conclusión:**

Dado que el valor-p (0,000) es menor a 0,05; entonces, se rechaza la hipótesis nula y se concluye que la actitud frente a los tributos incide significativamente en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

## **VERIFICACIÓN DE LA TERCERA HIPÓTESIS ESPECÍFICA**

La percepción sobre los tributos incide significativamente en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

### **a) Planteamiento de la hipótesis estadística**

#### **Hipótesis nula**

Ho: La percepción sobre los tributos no incide en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

#### **Hipótesis alterna**

H1: La percepción sobre los tributos incide significativamente en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

**b) Nivel de significancia: 0,05**

Para todo valor de la probabilidad igual o menor que 0,05; se rechaza  $H_0$ .

**c) Elección de la prueba estadística:** Correlación de Spearman (Rho de Spearman muestral).

Correlación de la percepción sobre los tributos y la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

**Tabla 40**  
*Correlaciones*

|                 |                               | Percepción sobre los tributos |        |        |
|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------|--------|
|                 |                               | Formalización                 |        |        |
| Rho de Spearman | Percepción sobre los tributos | Coeficiente correlación       | 1,000  | ,506** |
|                 |                               | Sig. (bilateral)              | .      | ,000   |
|                 |                               | N                             | 144    | 144    |
|                 | Formalización                 | Coeficiente correlación       | ,506** | 1,000  |
|                 |                               | Sig. (bilateral)              | ,000   | .      |
|                 |                               | N                             | 144    | 144    |

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

**d) Regla de decisión:**

Rechazar  $H_0$  si el valor-p es menor a 0,05

No rechazar  $H_0$  si el valor-p es mayor a 0,05

**e) Conclusión:**

Dado que el valor-p (0,000) es menor a 0,05; entonces, se rechaza la hipótesis nula y se concluye que la percepción sobre los tributos incide significativamente en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.

## **CAPÍTULO V**

### **DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

#### **5.1 Discusión de resultados**

El presente trabajo de investigación titulado “La cultura tributaria y su incidencia en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017”, se realizó bajo los conceptos de las dimensiones: conocimiento tributario, actitud frente a los tributos, percepción sobre los tributos, informalidad y políticas de formalización.

Respecto a la variable cultura tributaria, la mayor parte de los comerciantes encuestados refieren que la cultura tributaria de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta es Inadecuada, dicha cifra representa el 68,8 %, mientras que, el 25,7 % de los comerciantes encuestados manifiesta que la cultura tributaria es Regularmente adecuada y un 5,6 % manifiesta que es adecuada.

Dichos resultados se asemejan a Chicas (2011), en cuya investigación se concluye que existe un desinterés por el pago de impuestos por una inexistente cultura tributaria. Asimismo, Romero et al. (2013), refiere que, a

falta de una cultura tributaria, los comerciantes de la Bahía “Mi Lindo Milagro” no dan cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Huere et al. (2016), refiere que existe una relación directa y fuerte entre la cultura tributaria y la formalización, Asimismo, los empresarios de los mercados de la provincia de Huancayo tienen un nivel de cultura tributaria bajo.

Para el caso de la dimensión conocimiento tributario que está contenida en la variable cultura tributaria, la mayor parte de comerciantes encuestados del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta refieren que es inadecuado, el porcentaje representa el 47,9 %, asimismo, el 47,2 % de los comerciantes encuestados manifiesta que el conocimiento tributario es Regularmente adecuado y un 4,9 % manifiesta que es adecuada.

Los resultados obtenidos guardan relación con Chicas (2011), quien concluye que el desinterés por tributar es consecuencia de una mínima capacidad instalada para educar, añadido los problemas de acceso a los centros de capacitación regional, principalmente en área rurales. Por otro lado, Romero et al. (2013), concluye que, el Servicio de Rentas Internas cuenta con instalaciones para capacitar sobre tributación, pero descuida las estrategias de publicar información tributaria a los contribuyentes.

Asimismo, Borrero (2012), refiere que las capacitaciones del Servicio de Rentas Internas se enfocan más en cumplir que en los derechos que el contribuyente tiene; sin embargo, se muestra un gran interés del SRI en capacitar a la ciudadanía, a pesar de eso, las capacitaciones no son de fácil entendimiento debido al tiempo muy corto y a la falta de ejercicios prácticos. Huere et al. (2016), indica que existe un inadecuado conocimiento tributario, desconocen el destino de los tributos, muestran desinterés sobre los impuestos, desconocen sobre multas y sanciones y no desean inscribirse en el Registro Único de Contribuyentes.

En tal sentido, Apaza et al. (2017), indican que existe relación directa significativa entre la formación académica tributaria y la evasión, elusión e infracciones tributarias, esto se explica en el sentido de que mientras se mejore el conocimiento tributario mediante la formación académica de los contribuyentes, disminuirá la evasión, elusión e infracciones tributarias.

De la dimensión actitud frente a los tributos contenida en la variable cultura tributaria, la mayor parte de los comerciantes encuestados del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta refieren que es inadecuada; por otro lado, el 15,3 % de los comerciantes encuestados

manifiesta que la actitud frente a los tributos es regularmente adecuada y un 6,3 % manifiesta que es adecuada.

Dichos resultados se asemejan a los de Romero et al. (2013), quienes concluyen que, a pesar que el Servicio de Rentas Internas ofrece capacitación, estas no despiertan en las contribuyentes iniciativas de informarse en tributación.

De la dimensión Percepción sobre los tributos contenida en la variable cultura tributaria, la mayoría de comerciantes encuestados del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta refiere que es inadecuada, dicha cifra se refleja en el 67,4 % de encuestados, de la misma forma, el 30,6 % de los comerciantes encuestados manifiesta que la percepción sobre los tributos es regularmente adecuada y un 2,1 % manifiesta que es adecuada.

Dichos resultados se asemejan a Huere et al. (2016), quienes refieren que, la percepción es negativa para la Administración Tributaria porque consideran que lo recaudado tiene un destino inadecuado restándole importancia a la difusión de tributos y normas para tener conocimiento sobre sus deberes y derechos.

De la variable formalización, la mayor parte de comerciantes encuestados, es decir, el 49,3 % refiere que la formalización en los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta es inadecuada. Asimismo, el 43,8 % de los comerciantes encuestados manifiesta que la formalización es regularmente adecuada y un 6,9 % manifiesta que es adecuada.

Dichos resultados se asemejan a Lizana (2017), quien indica que, la carencia de formalización se da debido a la poca legitimidad que los contribuyentes le atribuyen al rol recaudador del Estado y su Administración Tributaria.

De la dimensión informalidad contenida en la variable formalidad, la mayor parte que representa el 51,4 % de comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta refiere que es inadecuada. Asimismo, el 40,3 % de los comerciantes encuestados manifiestan que la informalidad es regularmente adecuada y un 8,3 % manifiesta que es adecuada.

Dichos resultados coinciden con Chacaltana (2016), quien refiere que, las alianzas con gobiernos locales y/o regionales es prioritaria para dar una

valoración tributaria propiciando el conocimiento de responsabilidad social, los métodos para mejorar la cultura tributaria y el cumplimiento de la obligación.

De la dimensión Políticas de formalización contenidas en la variable formalización, la mayor parte que representa el 46,5 % de los comerciantes encuestados en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta, indicaron que es inadecuada. Asimismo, el 42,4 % de los comerciantes encuestados manifiesta que las políticas de formalización son regularmente adecuadas y un 11,1 % manifiesta que es adecuada.

Dichos resultados se asemejan a Quispe (2012), quien refiere que un deficiente programa de educación tributaria, así como, carentes medidas para enfrentar la evasión tributaria y una política tributaria inadecuada son factores que influyen en la cultura tributaria. Asimismo, indica que la Sunat, no divulga, educa ni promociona la cultura tributaria como debe ser, debido a un ineficiente Programa en Educación Tributaria dirigidos a los contribuyentes del mercadillo Bolognesi de la ciudad de Tacna.

Por otro lado, Quispe (2012), indica que, no se comprenden adecuadamente los lineamientos de política tributaria realizados, esto tiene

una influencia poco adecuada en la cultura tributaria de los comerciantes del mercadillo Bolognesi de la ciudad de Tacna, en cierta forma, dichas políticas no son acordes a nuestra realidad económica, se fundamenta en el ataque agresivo al sector informal e incremento de impuestos.

## **CONCLUSIONES**

### **PRIMERA**

La cultura tributaria incide significativamente en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017, debido a que el coeficiente Rho de Spearman es 0,436 y el valor p es  $0,00 <$  que el nivel de significancia  $\alpha.0,05$ .

### **SEGUNDA**

El conocimiento tributario incide significativamente en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017, debido a que el coeficiente Rho de Spearman es 0,399 y el valor p es  $0,000 <$  que el nivel de significancia  $\alpha.0,05$ .

### **TERCERA**

La actitud frente a los tributos incide significativamente en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017, debido a que el coeficiente Rho de Spearman es 0,336 y el valor p es  $0,00 <$  que el nivel de significancia  $\alpha.0,05$ .

#### **CUARTA**

La percepción sobre los tributos incide significativamente en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017, debido a que el coeficiente Rho de Spearman es 0,506 y el valor p es 0,000 < que el nivel de significancia  $\alpha$ .0,05.

## **RECOMENDACIONES**

### **PRIMERA**

Para lograr una mayor formalización se debe mejorar el conocimiento tributario, la actitud frente a los tributos y la percepción sobre los tributos mediante políticas fiscales y propuestas legislativas en el marco de la realidad de los mercados de abastos, se recomienda realizar una propuesta normativa llamada “Tributa mercado”, con simplificación administrativa, cuotas mensuales mínimas.

### **SEGUNDA**

La Administración Tributaria debe segmentar las capacitaciones a diferentes sectores económicos, siendo uno los mercados de abastos, en la que se programen campañas de capacitación en coordinación con los presidentes de las asociaciones y juntas de propietarios, mostrando las ventajas de formalizarse, además de reglamentar la propuesta legislativa denominada “Tributa mercado”.

### **TERCERA**

Difundir los logros alcanzados en medios gracias a la contribución tributaria de los emprendedores, en tal sentido, se recomienda establecer una

estrategia de marketing tributario de medios, para lograr una mejor actitud frente a los tributos de los contribuyentes de mercados de abastos.

#### **CUARTA**

La Administración Tributaria debe realizar trabajos conjuntos con los Gobiernos Locales, en temas de charlas transparentando el gasto producto de los recursos transferidos y captados en forma directa para el beneficio de los comerciantes de mercados de abastos, en tal sentido se tenga claro el beneficio que se le otorga al contribuyente producto de la formalización, en consecuencia, se deben programar charlas, talleres, capacitaciones en forma conjunta Administración Tributaria y Gobierno Local, a fin de mejorar la percepción que tiene el contribuyente sobre el tributo, considerando que el que recauda el dinero es SUNAT y el que lo gasta es el Gobierno Local, de dicho acercamiento, se recomienda tomar nota sobre las dudas y quejas de los comerciantes a fin de resolverlos.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Apaza D., y Bonifacio Y. (noviembre de 2017). *Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Paruro, Cusco- 2017*. Lima,.
- Báez T., y Báez, F. (2001). *Todo sobre impuestos en Nicaragua*. Managua: Quebecor Impreandes.
- Carrasco, S. (2007). *Metodología de la investigación científica*. Lima: Editorial San Marcos E.I.R.L.
- Chacaltana, E. (2016). *La cultura tributaria de los contribuyentes del Nuevo Registro Único Simplificado y su relación con la evasión tributaria en el Distrito Gregorio Albarracín Lanchipa periodo 2013*. Tacna.
- Chavez, C., y Tadeo E. (2014). *Cultura tributaria y el cumplimiento de obligaciones tributarias en el mercado modelo de Huancayo*. Huancayo, Perú.
- Chicas, M. (marzo de 2011). *Propuesta para crear una unidad móvil de capacitación como herramienta para el fortalecimiento de la cultura tributaria en Guatemala*. Guatemala.
- De Soto, H. (2000). *El misterio del capital*. Lima: El Comercio S.A.

Instituto Nacional de Estadística e Informática. (julio de 2017). *Censo Nacional de Mercados de Abastos 2016*. Lima, Perú.

Jarach, D. (1982). *El hecho imponible, Teoría general del derecho tributario sustantivo*. Buenos Aires: Abeledo Perrot.

Quispe, J. (2012). *La política tributaria y su influencia en la cultura tributaria de los comerciantes del mercadillo Bolognesi de la ciudad de Tacna, año 2011*. Tacna, Perú.

Romero, N., y Vargas, M. (Setiembre de 2013). *La cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones en los comerciantes de la Bahía “Mi Lindo Milagro” del Cantón Milagro*. Milagro, Ecuador.

Segura, D. (2017). *Gestión tributaria y su influencia en el cumplimiento de sus obligaciones fiscales de las bodegas en el Nuevo Régimen único Simplificado del cercado de Tacna, año 2015*. Tacna.

Sol, H. (2012). *Derecho fiscal*. México: RED TERCER MILENIO S.C.

Villegas, B. (2001). *Curso de Finanzas, derecho financiero y tributario*. Buenos Aires: Depalma.

## REFERENCIAS ELECTRÓNICAS

Acuerdo Nacional. (2014). *acuerdonacional.pe*. Obtenido de Acuerdo Nacional, Consensos para enrumbar al Perú: [http://acuerdonacional.pe/wp-content/uploads/2014/07/LibroV2014\\_1.pdf](http://acuerdonacional.pe/wp-content/uploads/2014/07/LibroV2014_1.pdf)

Alarcón, A. (2018). *Formalización para el crecimiento y competitividad de la micro y pequeña empresa en el sector pesca artesanal en el puerto de Chorrillos, 2017*. Obtenido de repositorio.ucv.edu.pe: [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/19481/Alarc%C3%B3n\\_GMA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/19481/Alarc%C3%B3n_GMA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Andreu, R., y Sieber, S. (2000). *La gestión integral del conocimiento y del aprendizaje*. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/3005443/GESTION-INTEGRAL-DEL-CONOCIMIENTO-Y-DEL-APRENDIZAJE>

Barrera Luna, R. (15 de febrero de 2013). *El concepto de la Cultura: definiciones, debates y usos sociales*. Obtenido de dialnet.unirioja.es: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5173324.pdf>

- Borrella Domínguez, S. (2013). *Programa educativo para fomentar actitudes positivas en adolescentes hacia los mayores*. Obtenido de dehesa.unex.es: [http://dehesa.unex.es/bitstream/handle/10662/798/TDUEX\\_2013\\_Borrella\\_Dominguez.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://dehesa.unex.es/bitstream/handle/10662/798/TDUEX_2013_Borrella_Dominguez.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Borrero Maldonado, J. A. (2012). *Implementación de la Educación Tributaria a Nivel Universitario en la Ciudad de Cuenca*. Obtenido de dspace.ucuenca.edu.ec: <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/2736/1/tm4556.pdf>
- Chávez Flores, M. E., Meza Fanola, J. J., & Palga Condori, J. M. (2017). *Conocimiento tributario y evasión fiscal en las micro y pequeñas empresas del Emporio Comercial de Gamarra, Lima*. Obtenido de repositorio.uigv.edu.pe: [http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/2196/Conocimiento %20Tributario % 20y%20Evasi %C3%B3n%20fiscal% 20de%20las %20 MYPES.pdf?sequence = 1&isAllowed=y](http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/2196/Conocimiento%20Tributario%20y%20Evasi%C3%B3n%20fiscal%20de%20las%20MYPES.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Congreso de la República del Perú. (2018). *PROYECTO DE LEY QUE MODIFICA EL ARTÍCULO 6 DE LA LEY N° 28687 A EFECTOS DE POSIBILITAR LA FORMALIZACIÓN DE MERCADOS PÚBLICOS DE PROPIEDAD INFORMAL*. Obtenido de [leyes.congreso.gob.pe](http://leyes.congreso.gob.pe):

[http://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/2016\\_2021/Proyectos\\_de\\_Ley\\_y\\_de\\_Resoluciones\\_Legislativas/PL0322420180816.PDF](http://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/2016_2021/Proyectos_de_Ley_y_de_Resoluciones_Legislativas/PL0322420180816.PDF)

De la Roca, J., & Hernández, M. (setiembre de 2004). *Evasión tributaria e informalidad en el Perú: Una aproximación a partir del enfoque de discrepancias en el consumo*. Obtenido de [cies.org.pe](http://www.cies.org.pe): <http://www.cies.org.pe/sites/default/files/investigaciones/evasion-tributaria-e-informalidad-en-el-peru-una-aproximacion-a-partir-del-enfoque-de-discrepancias-en-el-consumo.pdf>

Golía, J. A. (2003). *Evasión Cero - Revista Dinero 180*. Obtenido de <http://www.dinero.com.ve/180/portada/tributos>

Huere Navarro, X. I., & Muña Rodríguez, A. Z. (2016). *Cultura tributaria para la formalización de las Mypes de los mercados de la provincia de Huancayo*. Obtenido de [repositorio.uncp.edu.pe](http://repositorio.uncp.edu.pe): [http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/1607/INFORME\\_TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/1607/INFORME_TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Huere Navarro, X. I., & Muña Rodríguez, A. Z. (2016). *Cultura tributaria para la formalización de las MYPES de los mercados de la provincia de Huancayo*. Obtenido de [repositorio.uncp.edu.pe](http://repositorio.uncp.edu.pe): [http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/1607/INFORME\\_TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/1607/INFORME_TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Lizana Rivera , K. L. (2017). *LA CULTURA TRIBUTARIA Y SU IMPACTO EN EL CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS DE RENTAS PERSONALES DE LA POBLACION DE LA REGION LIMA, AÑO 2017*. Obtenido de repositorioacademico.usmp.edu.pe:  
[http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/3099/1/lizana\\_rkl.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/3099/1/lizana_rkl.pdf)

Osorio Quinte , Y., & Tutaya Garma , I. J. (2015). *Formalización de las micro y pequeñas empresas y su incidencia en la recaudación tributaria en la provincia de Huancavelica*. Obtenido de repositorio.uncp.edu.pe:  
<http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3339/Osorio%20Quinte-Tutaya%20Garma.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Otárola Peñaranda, F. R., Cáceres Pizarro, S. E., Maurate Romero, D. I., Adrianzén Ojeda, L. A., & Pena, H. (2014). *Estrategia sectorial para la formalización laboral 2014 - 2016*. Obtenido de congreso.gob.pe:  
[http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4\\_uibd.nsf/D9E40406E44748180525817C00780DE4/\\$FILE/060916\\_Estrategia\\_Sectorial\\_2014-2016.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/D9E40406E44748180525817C00780DE4/$FILE/060916_Estrategia_Sectorial_2014-2016.pdf)

Oviedo, G. L. (18 de agosto de 2004). *La definición del concepto de percepción en psicología con base en la teoría Gestalt*. Obtenido de scielo.org.co: <http://www.scielo.org.co/pdf/res/n18/n18a10.pdf>

Quispe Mamani, L. (2011). *La mitología andina para la formación de valores andinos en las niñas y niños del V ciclo de la I.E.P. N° 72623 de Picaflor Cututuni - Arapa*. Obtenido de repositorio.unap.edu.pe: <http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/195/EPG415-00415-01.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

RAE. (2018). *Diccionario de la lengua*. Obtenido de dle.rae.es: <https://dle.rae.es/?id=SX9HJy3>

RAE. (2019). *Formalizar*. Obtenido de <https://dle.rae.es/?id=fBfilb8>: <https://dle.rae.es/?id=fBfilb8>

RAE. (2019). *Real Academia Española*. Obtenido de dle.rae.es: <https://dle.rae.es/?id=BetrEjX>

Segarra Ciprés, M., & Bou Llusar, J. (2015). *Conceptos, tipos y dimensiones del conocimiento: Configuración del conocimiento estratégico*. Obtenido de dialnet.unirioja.es: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/2274043.pdf>

SUNAT. (2017). *Regímenes Tributarios*. Obtenido de eboletin.sunat.gob.pe: <http://eboletin.sunat.gob.pe/index.php>

/component/content/article /1-orientacion- tributaria /321-regimenes -  
tributarios-

SUNAT. (2018). *Ley marco de comprobantes de pago*. Obtenido de  
sunat.gob.pe:

[http://www.sunat.gob.pe/legislacion/superin/1992/ley\\_25632.pdf](http://www.sunat.gob.pe/legislacion/superin/1992/ley_25632.pdf)

Tylor, E. B. (1981). *Cultura primitiva*. Madrid: Ayuso. Obtenido de  
<https://naturalezaculturaypoder.files.wordpress.com/2014/01/tylor-1993.pdf>

# **ANEXOS**

**ANEXO 01, MATRIZ DE CONSISTENCIA: “LA CULTURA TRIBUTARIA Y SU INCIDENCIA EN LA FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES EN EL MERCADO DE ABASTOS CORONEL FRANCISCO BOLOGNESI PARTE ALTA - TACNA, AÑO 2017”.**

| PROBLEMAS  | OBJETIVOS  | HIPÓTESIS   | VARIABLES   | POBLACIÓN Y MUESTRA   | METODOLOGÍA  |
|--|--|---|---|---|--|
| <p><b>Problema general</b></p> <p>¿De qué manera la cultura tributaria incide en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017?</p> <p><b>Problemas secundarios</b></p> <p>a) ¿En qué forma el conocimiento tributario incide en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017?</p> <p>b) ¿Cómo la actitud frente a los tributos incide en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco</p> | <p><b>Objetivo general</b></p> <p>Comprobar de qué manera la cultura tributaria incide en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.</p> <p><b>Objetivos específicos</b></p> <p>a) Verificar en qué forma el conocimiento tributario incide en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.</p> <p>b) Establecer cómo la actitud frente a los tributos incide en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos</p> | <p><b>Hipótesis principal</b></p> <p>La cultura tributaria incide significativamente en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.</p> <p><b>Hipótesis secundarias</b></p> <p>a) El conocimiento tributario incide significativamente en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.</p> <p>b) La actitud frente a los tributos incide significativamente en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos</p> | <p><b>Variable independiente:</b></p> <p>X: Cultura tributaria.</p> <p><b>Dimensión 1</b><br/>Conocimiento tributario</p> <p><b>Indicadores</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Conocimiento sobre las obligaciones</li> <li>- Conocimiento sobre el RUC</li> <li>- Políticas de SUNAT</li> <li>- Conocimiento sobre comprobante de pagos</li> </ul> <p><b>Dimensión 2</b><br/>Actitud frente a los tributos</p> | <p><b>Población</b></p> <p>La población de estudio será de 228 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi Parte Alta de Tacna.</p> <p><b>Muestra</b></p> <p>La presente investigación cuenta con una muestra probabilística de 144 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel</p> | <p><b>Tipo de investigación</b></p> <p>El tipo de investigación es básica, descriptiva Carrasco (2007)</p> <p><b>Diseño de investigación</b></p> <p>No experimental<br/>Explicativo<br/>Transversal</p> <p><b>Técnicas</b></p> <p>Encuesta</p> <p><b>Instrumentos</b></p> <p>Cuestionario</p> <p><b>Tratamiento de datos</b></p> <p>SPSS Statistics v.24<br/>Microsoft Excel</p> |

| PROBLEMAS  | OBJETIVOS  | HIPÓTESIS  | VARIABLES   | POBLACIÓN Y MUESTRA                             | METODOLOGÍA |
|--|--|--|---|---|-------------|
| <p>Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017?</p> <p>c) ¿En qué medida la percepción sobre los tributos incide en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017?</p> | <p>Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.</p> <p>c) Explicar en qué medida la percepción sobre los tributos incide en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.</p> | <p>Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.</p> <p>c) La percepción sobre los tributos incide significativamente en la formalización de los comerciantes en el Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi parte alta - Tacna, año 2017.</p> | <p><b>Indicadores</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Uso de recursos recaudados</li> <li>- Actitud frente a los tributos</li> <li>- Políticas del Estado en los mercados de abastos</li> <li>- Responsabilidad de las autoridades en la administración de sus recursos</li> </ul> <p><b>Dimensión 3</b><br/>Percepción sobre los tributos</p> <p><b>Indicadores</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Administración del dinero en el gasto de obras, bienes y servicios</li> <li>- Servicios de educación, salud y seguridad</li> <li>- Cambios en la normativa tributaria</li> </ul> | <p>Francisco Bolognesi Parte Alta de Tacna.</p> |             |

| PROBLEMAS | OBJETIVOS | HIPÓTESIS | VARIABLES  | POBLACIÓN Y MUESTRA | METODOLOGÍA |
|-----------|-----------|-----------|--|---------------------|-------------|
|           |           |           | <p><b>Variable Dependiente:</b><br/>Y: Formalización</p> <p><b>Dimensión 1 Informalidad</b></p> <p><b>Indicadores</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Trámites ante SUNAT</li> <li>- Campañas de difusión de SUNAT</li> <li>- Negocios informales</li> <li>- Costos de formalización</li> </ul> <p><b>Dimensión 2</b><br/>Políticas de formalización</p> <p><b>Indicadores</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sanciones tributarias</li> <li>- Leyes y normas sobre formalización</li> <li>- Simplificación de</li> </ul> |                     |             |

| PROBLEMAS | OBJETIVOS | HIPÓTESIS | VARIABLES  | POBLACIÓN Y MUESTRA | METODOLOGÍA |
|-----------|-----------|-----------|--|---------------------|-------------|
|           |           |           | trámites de formalización<br>- Incentivos para los formales<br>- Actividades de fiscalización de SUNAT |                     |             |

Nota: Elaboración propia

## **ANEXO 02, DETALLE DE LA MUESTRA**

| <b>N°</b> | <b>Nombres y apellidos</b>                 |
|-----------|--|
| 1         | Mary Raquel Aduvire Ticona De Chambilla    |
| 2         | Adriana Limachi Yujra                      |
| 3         | Jacoba Mamani De Huaylla                   |
| 4         | Victoria Eufemia Mamani Torres             |
| 5         | Paula Rosa Cama De Rafael                  |
| 6         | Lola Quispe Delgado                        |
| 7         | Flora Gutiérrez Pérez                      |
| 8         | Rufina Layme Vda. de Anquise               |
| 9         | Fortunata Laura Yufra De Condori           |
| 10        | Erminia Monasterio Chaparro                |
| 11        | Esteban Senón Tamayo Huhuala               |
| 12        | Florencia Zenovia Jiménez Luque De Conrado |
| 13        | Anaclea Santa Osnayo Alférez               |
| 14        | Dionicia Cahuaya De Chura                  |
| 15        | Lide Espinoza Choque                       |
| 16        | Emiliana Zea De Mendoza                    |
| 17        | Juana Huamán Condori                       |
| 18        | Valentin Oxacopa Poma                      |
| 19        | Martina Chambilla Choquecota               |
| 20        | María Esther Quispe Calizaya               |
| 21        | Gladys Piedad Zavala Valdez                |
| 22        | Benita Cruz Totora                         |
| 23        | Angela María Salazar Flor                  |
| 24        | Lidia Susana Ancachi Laura                 |
| 25        | Elisván Choque Quispe                      |
| 26        | Basilia Chacolla Mamani De Choque          |
| 27        | Victoria Mamani De Choque                  |
| 28        | Tomasa Jarro De Tarqui                     |
| 29        | Rosa Cárdenas Chambe                       |
| 30        | Virginia Lucia Chambilla Aratea            |
| 31        | Alejandro Hilario Baca                     |
| 32        | María Luisa Pare Jiménez                   |
| 33        | Adolfo Ancachi Ancachi                     |
| 34        | Damaso Caljaro Cori                        |
| 35        | Demetrio Zapana Mamani                     |
| 36        | Tania Jesús Avendaño Aquino                |

| <b>N°</b> | <b>Nombres y apellidos</b>       |
|-----------|----------------------------------|
| 37        | Dominga Calisaya Coaquira        |
| 38        | Natividad Luque Cutipa           |
| 39        | Franklin Rafael Cama             |
| 40        | Columbina Salluca Calderón       |
| 41        | Leonor Jiménez Quispe            |
| 42        | Norfelina Victoria Choque Mamani |
| 43        | Julia Condori Chura              |
| 44        | Rosa Huarahuara Pérez            |
| 45        | Felipa Quispe Alvarez De Pacco   |
| 46        | Jorge Luis Yufra Aguilar         |
| 47        | Rufina Flores De Mamani          |
| 48        | Sebastiana Llanos Mamani         |
| 49        | Lucila Medina Mamani             |
| 50        | Sabino Ticona Quispe             |
| 51        | Juana Alvarado Mamani            |
| 52        | Rosa María Pilco Sanginez        |
| 53        | Richar Javier Ticona Rivera      |
| 54        | Inés Valeriano Ccamaticona       |
| 55        | Jesús Natividad Choque Aquino    |
| 56        | Modesta Rojas Huanca De Salcedo  |
| 57        | Lucia Aduviri Ninaja             |
| 58        | Eufracio Machaca Quispe          |
| 59        | Néstor Ricardo Ccallomamani Illa |
| 60        | Gladys Ticona Mamani             |
| 61        | Julia Maquera Quispe De Carpio   |
| 62        | María Arcaya De Callacondo       |
| 63        | Bernardo Callacondo Paucar       |
| 64        | Antonio Calaville Condori        |
| 65        | Fredy Edgar Ticona Mamani        |
| 66        | María Nievesa Otazu Ramos        |
| 67        | Cecilia Rojas Paucar             |
| 68        | Carlos Ángel Mamani Otazu        |
| 69        | Guillermo León Mejía Estrada     |
| 70        | Oswaldo Rojas Gonzales           |
| 71        | Margarita Meza Mollinedo         |
| 72        | Barbara Quispe Quispe            |
| 73        | Valentín Cauna Pongo             |
| 74        | Tomas Limache Estrada            |

| <b>N°</b> | <b>Nombres y apellidos</b>         |
|-----------|------------------------------------|
| 75        | Yolanda Aguilar Mamani             |
| 76        | Dionicia Aguilar Vda. de Condori   |
| 77        | Luis Justo Mendoza Huanacune       |
| 78        | Eusebia Percca Huallpa             |
| 79        | Aurora Haydee León Castro          |
| 80        | Víctor Raúl Gutiérrez Rivera       |
| 81        | Luisa Mamani Ururi                 |
| 82        | Betty Susana Huayna Castillo       |
| 83        | Lina Reynoso De Mamani             |
| 84        | Vitalia Jiménez Choquecota         |
| 85        | Angelica María Quispe Flores       |
| 86        | María Flores De Chipana            |
| 87        | Mercedes Huancapaza Cora           |
| 88        | Esteban Choque Ticona              |
| 89        | Martina Quispe Quispe              |
| 90        | Marcelino Mamani Condori           |
| 91        | Luisa Vichata Poma                 |
| 92        | Roberto Machaca Mamani             |
| 93        | Amelina Carmen Valdevia Del Carpio |
| 94        | Guillermo Martin Quispe            |
| 95        | Flora Felicitas Ramos Condori      |
| 96        | Teófila Conde Paco                 |
| 97        | María Isabel Mendoza Zea           |
| 98        | Porfirio Khucho Livano             |
| 99        | Ana María Cruz Salcedo             |
| 100       | Cristóbal Huarcusi Huarcusi        |
| 101       | Hayde Morante Rojas                |
| 102       | Jorge Manuel Rodríguez Velásquez   |
| 103       | Elvira Mamani Quispe               |
| 104       | Walther Felipe Siña García         |
| 105       | Anastacia Musaja Quispe            |
| 106       | Fernando Condori Chipana           |
| 107       | Percy Emilio Valencia Valencia     |
| 108       | Juan Carlos Diaz Valencia          |
| 109       | Trinidad Fortunata Mamani Bustinza |
| 110       | <b>Julio Flores Cueva</b>          |
| 111       | Yhon Adailton Zaga Oliva           |
| 112       | Marleny Rosa Maquera Pari          |

| <b>N°</b> | <b>Nombres y apellidos</b>            |
|-----------|---------------------------------------|
| 113       | Jesus Isaías Churata Lanchipa         |
| 114       | Weny Pipa Ynuma                       |
| 115       | Justo Jesus Ticona Usedo              |
| 116       | Sixto German Llano Apaza              |
| 117       | Juan Vilca Yujra                      |
| 118       | Eliseo Santos Mariaca Chambilla       |
| 119       | Ruben Maquera Llanque                 |
| 120       | Juan Gualberto Calapuja Baldarrago    |
| 121       | Elsa Quispe Vilca                     |
| 122       | Leonor Lucrecia Huayhua Gutiérrez     |
| 123       | Sonia Calderón Cruz                   |
| 124       | Eustaquia Flores De Larico            |
| 125       | Feliciano Larico Altamirano           |
| 126       | María Pilar Flores Yufra              |
| 127       | Sergio Cesar Cotrado Sosa             |
| 128       | Margarita Yapurasi Mamani             |
| 129       | Sabina Pascuala Luque Mamani          |
| 130       | Ismael Cachicatari Flores             |
| 131       | Juana Lupaca Layme                    |
| 132       | Pedro Cotrado Cañi                    |
| 133       | Rosa Justina Mamani Manzanares        |
| 134       | Nicolaza Charca Marca                 |
| 135       | Alicia Marieta Palacios Barreto       |
| 136       | María Luz Siña Quispe                 |
| 137       | Julio Hernán Huichi Choque            |
| 138       | Francisca Quenta Ramirez Vda De Chura |
| 139       | Isidora Callomamani Afaraya           |
| 140       | Máxima Margarita Condori Huarahuara   |
| 141       | Fernando Quispe Zapana                |
| 142       | Gloria Chiqui De Claros               |
| 143       | Dora Quispe Cunurana                  |
| 144       | Yrene Mamani Flores                   |

### ANEXO 03, INSTRUMENTO 1.

#### **“LA CULTURA TRIBUTARIA EN LOS COMERCIANTES EN EL MERCADO DE ABASTOS CORONEL FRANCISCO BOLOGNESI PARTE ALTA - TACNA, AÑO 2017.”**

ESTIMADO SR. SRA. SRTA.:

Es muy grato presentarme ante usted, el suscrito Bach. Luis Barrutia Terreros, aspirante al Título de Contador Público.

Me encuentro realizando un estudio, respecto a la **“LA CULTURA TRIBUTARIA Y SU INCIDENCIA EN LA FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES EN EL MERCADO DE ABASTOS CORONEL FRANCISCO BOLOGNESI PARTE ALTA - TACNA, AÑO 2017”**.

Por favor, lea detenidamente las preguntas del cuestionario, según el criterio de la tabla, marcando con un aspa (X) el dígito que corresponda para cada afirmación.

La información que nos proporcione es completamente **CONFIDENCIAL**.

#### **INSTRUCCIONES**

Todas las preguntas tienen diversas opciones de respuesta, deberá elegir SOLO UNA.

Cada opción tiene un número, marque con un aspa (X) a la opción elegida, de la siguiente forma.

| Muy Adecuado | Adecuado | Regularmente adecuado | Inadecuado | Muy Inadecuado |
|--------------|----------|-----------------------|------------|----------------|
| 5            | 4        | 3                     | 2          | 1              |

#### **LA CULTURA TRIBUTARIA**

|   | Ítems   | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |
|---|---|---|---|---|---|---|
|   | <b>CONOCIMIENTO TRIBUTARIO</b>  |   |   |   |   |   |
| 1 | ¿Cómo considera Ud. el conocimiento que tiene sobre sus obligaciones ante la SUNAT como comerciante de un mercado de abastos? |   |   |   |   |   |
| 2 | ¿Cómo considera Ud. el conocimiento que tiene sobre el Registro Único de Contribuyentes?                                      |   |   |   |   |   |

|                                      | Ítems  | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |
|--------------------------------------|--|---|---|---|---|---|
| 3                                    | ¿Cómo considera Ud. las políticas de SUNAT sobre capacitar, brindar charlas y hacer talleres a los comerciantes del Mercado de Abastos donde trabaja para lograr su formalización?                 |   |   |   |   |   |
| 4                                    | ¿Cómo considera Ud. el conocimiento de los comerciantes del mercado de abastos donde trabaja sobre la obligatoriedad de emitir comprobantes de pago en las ventas de acuerdo a la normativa?       |   |   |   |   |   |
| <b>ACTITUD FRENTE A LOS TRIBUTOS</b> |  |   |   |   |   |   |
| 5                                    | ¿Cómo considera Ud. el uso de los recursos recaudados por parte del Estado por los tributos que pagan los comerciantes formalizados en beneficio de la población?                                  |   |   |   |   |   |
| 6                                    | ¿Cómo considera Ud. la actitud de los comerciantes del mercado de abastos frente a la obligación de tributar?  |   |   |   |   |   |
| 7                                    | ¿Cómo considera Ud. las políticas del Estado frente a los mercados de abastos?   |   |   |   |   |   |
| 8                                    | ¿Cómo considera Ud. la responsabilidad de sus autoridades del Gobierno Local y regional en la administración de los recursos económicos recaudados por los impuestos que pagan los contribuyentes? |   |   |   |   |   |
| <b>PERCEPCIÓN SOBRE LOS TRIBUTOS</b> |  |   |   |   |   |   |
| 9                                    | ¿Cómo considera Ud. la administración del dinero que se entrega al Estado para la construcción de obras y dotación de bienes y servicios para la población?  |   |   |   |   |   |
| 10                                   | ¿Cómo considera Ud. los servicios que le brinda el Estado en educación, salud, seguridad producto del pago del impuesto de los contribuyentes?   |   |   |   |   |   |
| 11                                   | ¿Cómo considera Ud. los cambios que se han realizado en la normativa tributaria para lograr que más comerciantes de mercados de abastos se formalicen?   |   |   |   |   |   |

**Gracias por su atención.**

## ANEXO 04, INSTRUMENTO 2.

### “LA FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES EN EL MERCADO DE ABASTOS CORONEL FRANCISCO BOLOGNESI PARTE ALTA - TACNA, AÑO 2017.”

ESTIMADO SR. SRA. SRTA.:

Es muy grato presentarme ante usted, el suscrito Bach. Luis Barrutia Terreros, aspirante al Título de Contador Público.

Me encuentro realizando un estudio, respecto a “LA CULTURA TRIBUTARIA Y SU INCIDENCIA EN LA FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES EN EL MERCADO DE ABASTOS CORONEL FRANCISCO BOLOGNESI PARTE ALTA - TACNA, AÑO 2017”.

Por favor, lea detenidamente las preguntas del cuestionario, según el criterio de la tabla, marcando con un aspa (X) el dígito que corresponda para cada afirmación.

La información que nos proporcione es completamente **CONFIDENCIAL**.

Todas las preguntas tienen diversas opciones de respuesta, deberá elegir SOLO UNA.

Cada opción tiene un número, marque con un aspa (X) a la opción elegida, de la siguiente forma.

|              |          |                       |            |                |
|--------------|----------|-----------------------|------------|----------------|
| Muy Adecuado | Adecuado | Regularmente adecuado | Inadecuado | Muy Inadecuado |
| 5            | 4        | 3                     | 2          | 1              |

#### LA FORMALIZACIÓN

| Nº | Ítems  | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |
|----|--|---|---|---|---|---|
|    | <b>INFORMALIDAD</b>  |   |   |   |   |   |
| 1  | ¿Cómo considera Ud. la duración del trámite para la inscripción de tu negocio ante SUNAT?  |   |   |   |   |   |
| 2  | ¿Cómo considera Ud. a las campañas de difusión de la Administración Tributaria para formalizar (estar inscrito en SUNAT) tu negocio? |   |   |   |   |   |

| Nº                                | Ítems   | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |
|-----------------------------------|---|---|---|---|---|---|
| 3                                 | ¿Cómo considera Ud. a los negocios informales del mercado de abastos?   |   |   |   |   |   |
| 4                                 | ¿Cómo califica Ud. los costos para formalizar tu negocio?   |   |   |   |   |   |
| <b>POLÍTICAS DE FORMALIZACIÓN</b> |   |   |   |   |   |   |
| 5                                 | ¿Cómo considera Ud. a las sanciones tributarias en los comerciantes de los mercados de abastos?                         |   |   |   |   |   |
| 6                                 | ¿Cómo considera Ud. a las leyes y normas sobre la formalización de los comerciantes en los mercados de abastos?         |   |   |   |   |   |
| 7                                 | ¿Cómo consideras a la simplificación de los trámites para la formalización de los comercios en los mercados de abastos? |   |   |   |   |   |
| 8                                 | ¿Cómo consideras a los incentivos para los comercios formales de los mercados de abastos en el país?                    |   |   |   |   |   |
| 9                                 | ¿Cómo califica a las actividades de fiscalización (revisión) de la SUNAT a los comercios del mercado de abastos?        |   |   |   |   |   |

*\*Instrumento adaptado de Huere y Muña (2016).*

**Gracias por su atención.**

## ANEXO 5, VALIDEZ DEL INSTRUMENTO.

### Validez de contenido (Expertos)

El análisis de validez se realizará mediante juicio de expertos, en tal sentido, los profesionales involucrados son conocedores de temas relacionados a la cultura y formalización, para esto se ha seleccionado a 3 profesionales que validen el contenido de las variables propuestas, a los profesionales se les proporcionó un formato de evaluación detallado para su llenado en forma individual y en su totalidad.

### Evaluación del instrumento en forma general por criterios según el estadístico de prueba DPP (Distancia de puntos múltiples).

Los expertos calificaron en valores de uno a cinco, para la forma general. (Deficiente = 1, Bajo = 2, Regular = 3, Buena = 4, Muy buena = 5)

#### Tabla 01

*Escala de puntajes de los expertos de la ficha de observación para las variables “Cultura tributaria” y “formalización”*

| INDICADOR                         | CRITERIOS   | EXPERTO 01 | EXPERTO 02 | EXPERTO 03 |
|-----------------------------------|---|------------|------------|------------|
| <b>1 CLARIDAD DE LA REDACCIÓN</b> | Está formulado con lenguaje apropiado y entendible  | 5          | 4          | 4          |
| <b>2 OBJETIVIDAD</b>              | Está expresado en conductas observables y medibles hacia los objetivos de la investigación. | 4          | 4          | 4          |
| <b>3 PERTINENCIA</b>              | Es útil y adecuado, las preguntas están relacionadas al tema de investigación.              | 5          | 4          | 4          |
| <b>4 ORGANIZACIÓN</b>             | Hay una secuencia lógica en las preguntas   | 4          | 4          | 4          |
| <b>5 SUFICIENCIA</b>              | El número de preguntas es adecuado y tiene calidad en la transmisión de las mismas          | 4          | 4          | 4          |

|                                    |  |   |   |   |
|------------------------------------|--|---|---|---|
| <b>6 INTENCIONALIDAD</b>           | El conto de ítems del cuestionario cumple en; registrar, estructurarlas funciones, la finalidad, organización, tipo de preguntas, características y naturaleza, utilizando las estrategias científicas para alcanzar las metas del estudio de investigación. | 4 | 5 | 4 |
| <b>7 CONSISTENCIA</b>              | Existe solidez y coherencia entre sus preguntas en función al avance de la ciencia en estudio de la investigación.   | 4 | 4 | 4 |
| <b>8 COHERENCIA INTERNA</b>        | Entre dimensiones, indicadores, ítems, escala y nivel de medición de las variables en estudio de la investigación.   | 5 | 4 | 4 |
| <b>9 METODOLOGÍA</b>               | Los ítems responden a la temática de estudio que está en relación al proceso del método científico. (proceso de la investigación)  | 4 | 4 | 4 |
| <b>10 INDUCCIÓN A LA RESPUESTA</b> | Entre la comprensión del ítem y la expresión de la respuesta.  | 4 | 4 | 4 |
| <b>11 LENGUAJE</b>                 | Esta acorde al nivel del que será entrevistado.  | 4 | 4 | 4 |

Nota: Elaboración propia, basada en la ficha de evaluación de los expertos

Una vez recabada la información se aplicó la prueba DPP para determinar el índice de validez de contenido en forma general, la fórmula es la siguiente:

$$DPP = \sqrt{(X - Y1)^2 + (X - Y2)^2 + (X - Y3)^2 + \dots + (X - Y11)^2}$$

$$DPP = 2,254$$

Además

$$Dmax = \sqrt{(X1 - 1)^2 + (X2 - 1)^2 + (X3 - 1)^2 + \dots + (X9 - 1)^2}$$

$$Dmax = 11,27$$

La Dmax hallada fue de 11,27, luego se procede a dividir entre el máximo valor de la escala, lo que nos da un valor de  $11,27/5 = 2,254$

Con el valor hallado anteriormente la nueva escala valorativa a partir de cero, hasta llegar a Dmax. Dividiendo en intervalos iguales entre sí, llamándose con las letras A; B; C; D; E.

**Tabla 02**

*Calificación de validez de los instrumentos “Cultura tributaria” y “formalización”.*

| <b>NUEVA ESCALA</b> |        | <b>INTERVALO</b> | <b>SIGNIFICADO</b>        |
|---------------------|--------|------------------|---------------------------|
| <b>0.000</b>        | 2.254  | <b>A</b>         | <b>Adecuación Total</b>   |
| <b>2.255</b>        | 4.509  | B                | Adecuación en gran medida |
| <b>4.510</b>        | 6.764  | C                | Adecuación promedio       |
| <b>6.765</b>        | 9.019  | D                | Adecuación escasa         |
| <b>9.020</b>        | 11.273 | E                | Inadecuación              |

Nota: elaboración por autor, Tomado del libro “Estadística inferencial” Cleto de la torre Dueñas, Yeny M. Accostupa Quispe, (2013, p19) Editorial Moshera- lima, 1° edición.

**Interpretación:**

Según la Tabla 02 y los procesos realizados, la prueba estadística de validez del (DPP) es **2,254** y cae dentro del Intervalo A [ 0,000 – 2.254]. Por tanto, el instrumento tiene una validez de medida “**Adecuación Total**” en consecuencia, supera la prueba de validez (validez de contenido).

## ANEXO 06, CONFIABILIDAD.

### CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO

La confiabilidad del instrumento se realizó bajo el coeficiente Alfa de Cronbach con el programa SPSS cuyos valores están entre  $- 1$  y  $+ 1$ , aplicándose a una muestra de 144 comerciantes del Mercado de Abastos Coronel Francisco Bolognesi Parte Alta de Tacna. El cuestionario de la variable independiente estuvo conformado por 11 preguntas y el cuestionario de la variable dependiente la conformaron 9 preguntas. La tabla de valores para medir el instrumento es como sigue:

Escala de alfa de Cronbach

| Escala          | Significado   |
|-----------------|---------------|
| 0.00 a +/- 0.20 | Despreciable  |
| 0.20 a 0.40     | Baja o ligera |
| 0.40 a 0.60     | Moderada      |
| 0.60 a 0.80     | Marcada       |
| 0.80 a 1.00     | Muy alta      |

Nota: Valderrama (2019)

#### **a) Confiabilidad de la variable independiente**

Luego de realizada la prueba del coeficiente Alfa de Cronbach, el programa estadístico nos muestra el siguiente resultado para la variable independiente "CULTURA TRIBUTARIA" del instrumento: "LA CULTURA

TRIBUTARIA EN LOS COMERCIANTES EN EL MERCADO DE ABASTOS CORONEL FRANCISCO BOLOGNESI PARTE ALTA - TACNA, AÑO 2017”.

| <u>Estadísticas de fiabilidad</u> |                       |
|-----------------------------------|-----------------------|
| <u>Alfa de Cronbach</u>           | <u>N de elementos</u> |
| 0,906                             | 11                    |

Nota: Sistematización de datos

### **Análisis e Interpretación**

De acuerdo a los resultados del análisis de fiabilidad que corresponden a la variable “CULTURA TRIBUTARIA” del instrumento “LA CULTURA TRIBUTARIA EN LOS COMERCIANTES EN EL MERCADO DE ABASTOS CORONEL FRANCISCO BOLOGNESI PARTE ALTA - TACNA, AÑO 2017” (0,906 puntos) y según el rango de la tabla de valores de Cronbach, se determina que el instrumento de medición es de consistencia Muy alta.

#### **b) Confiabilidad de la variable dependiente**

Luego de realizada la prueba del coeficiente Alfa de Cronbach, el programa estadístico nos muestra el siguiente resultado para la variable dependiente “FORMALIZACIÓN” del instrumento “LA FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES EN EL MERCADO DE ABASTOS CORONEL FRANCISCO BOLOGNESI PARTE ALTA - TACNA, AÑO 2017”.

| <i>Estadísticas de fiabilidad</i> |                |
|-----------------------------------|----------------|
| Alfa de Cronbach                  | N de elementos |
| 0,923                             | 9              |

Nota: Sistematización de datos

### **Análisis e Interpretación**

De acuerdo a los resultados del análisis de fiabilidad que corresponden a la variable “FORMALIZACIÓN” del instrumento “LA FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES EN EL MERCADO DE ABASTOS CORONEL FRANCISCO BOLOGNESI PARTE ALTA - TACNA, AÑO 2017” (0,923 puntos) y según el rango de la tabla de valores de Cronbach, se determina que el instrumento de medición es de consistencia Muy alta.

**ANEXO 07, MATRIZ DE SISTEMATIZACIÓN DE DATOS.**

|         | La Cultura Tributaria   |     |     |     |                               |     |     |     |                               |      |      | Formalización |      |      |      |      |                            |      |      |      |
|---------|-------------------------|-----|-----|-----|-------------------------------|-----|-----|-----|-------------------------------|------|------|---------------|------|------|------|------|----------------------------|------|------|------|
|         | Conocimiento tributario |     |     |     | Actitud frente a los tributos |     |     |     | Percepción sobre los tributos |      |      | Informalidad  |      |      |      |      | Políticas de formalización |      |      |      |
|         | P_1                     | P_2 | P_3 | P_4 | P_5                           | P_6 | P_7 | P_8 | P_9                           | P_10 | P_11 | P_12          | P_13 | P_14 | P_15 | P_16 | P_17                       | P_18 | P_19 | P_20 |
| Suj_001 | 2                       | 2   | 2   | 3   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 1    | 1    | 1             | 1    | 1    | 1    | 1    | 1                          | 1    | 2    | 2    |
| Suj_002 | 3                       | 4   | 1   | 4   | 1                             | 1   | 1   | 2   | 2                             | 2    | 2    | 3             | 2    | 2    | 3    | 2    | 2                          | 3    | 3    | 3    |
| Suj_003 | 1                       | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1    | 1    | 1             | 1    | 1    | 1    | 1    | 1                          | 1    | 1    | 1    |
| Suj_004 | 4                       | 2   | 2   | 1   | 2                             | 2   | 2   | 2   | 2                             | 2    | 2    | 3             | 2    | 2    | 3    | 2    | 2                          | 2    | 2    | 2    |
| Suj_005 | 3                       | 3   | 3   | 3   | 4                             | 3   | 3   | 3   | 3                             | 3    | 3    | 3             | 2    | 2    | 3    | 3    | 3                          | 3    | 3    | 3    |
| Suj_006 | 2                       | 3   | 2   | 3   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 3    | 3    | 3             | 1    | 1    | 2    | 1    | 1                          | 2    | 2    | 2    |
| Suj_007 | 4                       | 2   | 2   | 4   | 4                             | 2   | 2   | 2   | 1                             | 4    | 4    | 4             | 3    | 3    | 3    | 4    | 4                          | 1    | 1    | 1    |
| Suj_008 | 3                       | 3   | 3   | 3   | 3                             | 3   | 3   | 2   | 2                             | 2    | 2    | 3             | 1    | 1    | 1    | 1    | 1                          | 1    | 1    | 1    |
| Suj_009 | 1                       | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 4    | 4    | 4             | 4    | 4    | 4    | 4    | 3                          | 3    | 3    | 3    |
| Suj_010 | 2                       | 2   | 2   | 3   | 2                             | 2   | 2   | 2   | 2                             | 2    | 2    | 3             | 1    | 2    | 3    | 3    | 2                          | 2    | 2    | 2    |
| Suj_011 | 4                       | 3   | 1   | 4   | 1                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1    | 1    | 2             | 1    | 1    | 5    | 5    | 5                          | 5    | 5    | 5    |
| Suj_012 | 1                       | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1    | 1    | 2             | 1    | 2    | 2    | 2    | 1                          | 3    | 3    | 3    |
| Suj_013 | 2                       | 2   | 3   | 3   | 2                             | 2   | 2   | 4   | 2                             | 2    | 2    | 3             | 2    | 2    | 2    | 2    | 2                          | 3    | 3    | 3    |
| Suj_014 | 3                       | 2   | 2   | 3   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 3    | 3    | 3             | 3    | 3    | 3    | 3    | 2                          | 3    | 4    | 4    |
| Suj_015 | 3                       | 3   | 3   | 3   | 3                             | 3   | 3   | 3   | 3                             | 3    | 4    | 3             | 3    | 3    | 3    | 3    | 2                          | 2    | 2    | 2    |
| Suj_016 | 1                       | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 3    | 4    | 4             | 1    | 1    | 5    | 5    | 5                          | 5    | 2    | 2    |
| Suj_017 | 2                       | 2   | 2   | 3   | 2                             | 2   | 2   | 2   | 2                             | 2    | 2    | 2             | 2    | 2    | 2    | 2    | 2                          | 2    | 2    | 4    |
| Suj_018 | 3                       | 2   | 2   | 3   | 2                             | 2   | 2   | 2   | 2                             | 3    | 3    | 3             | 2    | 2    | 3    | 3    | 4                          | 3    | 3    | 3    |
| Suj_019 | 1                       | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1    | 1    | 2             | 1    | 1    | 1    | 1    | 1                          | 2    | 2    | 2    |
| Suj_020 | 2                       | 3   | 2   | 3   | 2                             | 2   | 2   | 2   | 2                             | 4    | 2    | 2             | 2    | 2    | 2    | 2    | 2                          | 2    | 2    | 2    |

|         | La Cultura Tributaria   |     |     |     |                               |     |     |     |                               |      |      | Formalización |      |      |      |                            |      |      |      |      |
|---------|-------------------------|-----|-----|-----|-------------------------------|-----|-----|-----|-------------------------------|------|------|---------------|------|------|------|----------------------------|------|------|------|------|
|         | Conocimiento tributario |     |     |     | Actitud frente a los tributos |     |     |     | Percepción sobre los tributos |      |      | Informalidad  |      |      |      | Políticas de formalización |      |      |      |      |
|         | P_1                     | P_2 | P_3 | P_4 | P_5                           | P_6 | P_7 | P_8 | P_9                           | P_10 | P_11 | P_12          | P_13 | P_14 | P_15 | P_16                       | P_17 | P_18 | P_19 | P_20 |
| Suj_021 | 2                       | 3   | 2   | 3   | 2                             | 2   | 2   | 2   | 2                             | 3    | 3    | 3             | 2    | 2    | 3    | 4                          | 3    | 3    | 3    | 3    |
| Suj_022 | 2                       | 2   | 3   | 3   | 2                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 3    | 3    | 3             | 1    | 1    | 3    | 4                          | 3    | 3    | 4    | 4    |
| Suj_023 | 2                       | 4   | 2   | 4   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 4    | 2    | 2             | 1    | 1    | 2    | 2                          | 1    | 1    | 1    | 1    |
| Suj_024 | 3                       | 3   | 1   | 1   | 1                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 3    | 3    | 3             | 1    | 2    | 3    | 4                          | 2    | 2    | 2    | 2    |
| Suj_025 | 4                       | 3   | 4   | 4   | 4                             | 4   | 3   | 3   | 3                             | 3    | 3    | 3             | 3    | 3    | 3    | 4                          | 3    | 3    | 3    | 4    |
| Suj_026 | 2                       | 2   | 2   | 3   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 4    | 4    | 4             | 1    | 1    | 1    | 1                          | 1    | 1    | 1    | 3    |
| Suj_027 | 2                       | 3   | 2   | 5   | 5                             | 5   | 5   | 5   | 5                             | 3    | 3    | 3             | 3    | 4    | 3    | 4                          | 4    | 4    | 4    | 4    |
| Suj_028 | 2                       | 2   | 2   | 2   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 1    | 2    | 2             | 1    | 2    | 4    | 4                          | 2    | 2    | 2    | 2    |
| Suj_029 | 2                       | 2   | 2   | 2   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 4    | 2    | 2             | 2    | 2    | 2    | 2                          | 1    | 4    | 4    | 3    |
| Suj_030 | 2                       | 2   | 2   | 3   | 2                             | 2   | 1   | 2   | 1                             | 3    | 2    | 2             | 2    | 2    | 3    | 3                          | 2    | 2    | 2    | 2    |
| Suj_031 | 4                       | 3   | 3   | 3   | 4                             | 4   | 3   | 3   | 3                             | 3    | 3    | 3             | 4    | 4    | 3    | 3                          | 3    | 3    | 2    | 2    |
| Suj_032 | 1                       | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 4    | 4    | 4             | 4    | 3    | 4    | 4                          | 1    | 1    | 1    | 1    |
| Suj_033 | 3                       | 4   | 5   | 4   | 4                             | 4   | 4   | 4   | 4                             | 4    | 4    | 4             | 4    | 3    | 4    | 4                          | 4    | 4    | 4    | 4    |
| Suj_034 | 1                       | 1   | 1   | 2   | 1                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 3    | 2    | 3             | 2    | 2    | 3    | 2                          | 1    | 3    | 2    | 3    |
| Suj_035 | 2                       | 2   | 2   | 4   | 2                             | 2   | 1   | 2   | 1                             | 4    | 2    | 2             | 2    | 2    | 4    | 4                          | 4    | 5    | 5    | 3    |
| Suj_036 | 1                       | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1    | 1    | 1             | 1    | 1    | 1    | 1                          | 1    | 1    | 1    | 1    |
| Suj_037 | 1                       | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 3    | 3    | 3             | 3    | 3    | 3    | 3                          | 1    | 3    | 2    | 2    |
| Suj_038 | 2                       | 2   | 2   | 3   | 2                             | 2   | 2   | 2   | 2                             | 2    | 2    | 2             | 2    | 2    | 2    | 2                          | 1    | 1    | 1    | 1    |
| Suj_039 | 4                       | 3   | 3   | 3   | 4                             | 4   | 4   | 4   | 4                             | 4    | 4    | 4             | 3    | 3    | 3    | 3                          | 2    | 3    | 3    | 3    |
| Suj_040 | 3                       | 3   | 3   | 3   | 4                             | 4   | 4   | 4   | 4                             | 3    | 3    | 3             | 3    | 3    | 3    | 3                          | 2    | 3    | 2    | 2    |
| Suj_041 | 2                       | 2   | 2   | 3   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 1    | 2    | 2             | 1    | 2    | 2    | 2                          | 1    | 1    | 2    | 2    |
| Suj_042 | 2                       | 2   | 4   | 2   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 3    | 2    | 4             | 3    | 3    | 3    | 4                          | 4    | 3    | 3    | 3    |

|         | La Cultura Tributaria   |     |     |     |                               |     |     |     |                               |      |      | Formalización |      |      |      |                            |      |      |      |      |
|---------|-------------------------|-----|-----|-----|-------------------------------|-----|-----|-----|-------------------------------|------|------|---------------|------|------|------|----------------------------|------|------|------|------|
|         | Conocimiento tributario |     |     |     | Actitud frente a los tributos |     |     |     | Percepción sobre los tributos |      |      | Informalidad  |      |      |      | Políticas de formalización |      |      |      |      |
|         | P_1                     | P_2 | P_3 | P_4 | P_5                           | P_6 | P_7 | P_8 | P_9                           | P_10 | P_11 | P_12          | P_13 | P_14 | P_15 | P_16                       | P_17 | P_18 | P_19 | P_20 |
| Suj_043 | 2                       | 2   | 2   | 2   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 3    | 3    | 3             | 3    | 3    | 3    | 4                          | 4    | 3    | 3    | 3    |
| Suj_044 | 4                       | 3   | 4   | 3   | 3                             | 3   | 1   | 1   | 1                             | 1    | 1    | 1             | 1    | 1    | 1    | 1                          | 1    | 1    | 1    | 1    |
| Suj_045 | 3                       | 3   | 3   | 3   | 3                             | 2   | 2   | 2   | 2                             | 2    | 2    | 2             | 2    | 2    | 4    | 4                          | 4    | 5    | 5    | 5    |
| Suj_046 | 2                       | 4   | 2   | 2   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 3    | 2    | 3             | 3    | 3    | 3    | 3                          | 1    | 3    | 3    | 3    |
| Suj_047 | 4                       | 4   | 4   | 4   | 4                             | 4   | 3   | 3   | 3                             | 3    | 3    | 3             | 3    | 2    | 3    | 2                          | 3    | 2    | 2    | 2    |
| Suj_048 | 3                       | 2   | 2   | 3   | 2                             | 1   | 1   | 2   | 1                             | 3    | 2    | 3             | 1    | 2    | 3    | 2                          | 1    | 4    | 4    | 4    |
| Suj_049 | 2                       | 2   | 2   | 3   | 2                             | 2   | 2   | 2   | 2                             | 3    | 2    | 3             | 3    | 3    | 3    | 3                          | 2    | 3    | 3    | 3    |
| Suj_050 | 2                       | 1   | 2   | 2   | 2                             | 2   | 2   | 2   | 2                             | 2    | 2    | 2             | 3    | 2    | 3    | 2                          | 2    | 2    | 2    | 2    |
| Suj_051 | 2                       | 2   | 2   | 3   | 2                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1    | 1    | 1             | 1    | 1    | 1    | 1                          | 1    | 4    | 4    | 4    |
| Suj_052 | 2                       | 2   | 2   | 4   | 2                             | 2   | 1   | 2   | 1                             | 3    | 2    | 2             | 2    | 2    | 4    | 2                          | 2    | 3    | 2    | 3    |
| Suj_053 | 2                       | 2   | 2   | 2   | 2                             | 2   | 2   | 2   | 2                             | 3    | 2    | 3             | 3    | 3    | 3    | 3                          | 3    | 3    | 2    | 2    |
| Suj_054 | 2                       | 3   | 2   | 3   | 2                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 3    | 2    | 3             | 1    | 1    | 3    | 3                          | 1    | 1    | 1    | 1    |
| Suj_055 | 2                       | 3   | 3   | 3   | 4                             | 4   | 4   | 4   | 4                             | 4    | 4    | 4             | 4    | 4    | 4    | 4                          | 3    | 3    | 3    | 3    |
| Suj_056 | 2                       | 2   | 2   | 3   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 3    | 2    | 3             | 1    | 2    | 3    | 2                          | 1    | 1    | 2    | 2    |
| Suj_057 | 3                       | 3   | 3   | 3   | 3                             | 3   | 2   | 2   | 2                             | 2    | 2    | 3             | 1    | 2    | 3    | 2                          | 1    | 1    | 2    | 2    |
| Suj_058 | 2                       | 2   | 2   | 4   | 2                             | 2   | 1   | 2   | 1                             | 4    | 5    | 5             | 5    | 5    | 4    | 4                          | 4    | 4    | 4    | 4    |
| Suj_059 | 1                       | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 4    | 4    | 4             | 5    | 5    | 4    | 2                          | 2    | 3    | 2    | 3    |
| Suj_060 | 4                       | 3   | 3   | 3   | 4                             | 4   | 4   | 3   | 2                             | 3    | 2    | 3             | 2    | 2    | 3    | 3                          | 3    | 3    | 2    | 2    |
| Suj_061 | 3                       | 3   | 1   | 3   | 1                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 3    | 3    | 3             | 1    | 1    | 3    | 1                          | 1    | 1    | 1    | 1    |
| Suj_062 | 1                       | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 3    | 3    | 3             | 1    | 2    | 3    | 2                          | 2    | 2    | 2    | 2    |
| Suj_063 | 2                       | 2   | 2   | 4   | 2                             | 2   | 1   | 2   | 2                             | 2    | 2    | 2             | 3    | 2    | 3    | 4                          | 3    | 3    | 3    | 3    |
| Suj_064 | 2                       | 2   | 2   | 5   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 4    | 2    | 2             | 1    | 2    | 2    | 2                          | 1    | 2    | 2    | 2    |

|         | La Cultura Tributaria   |     |     |     |                               |     |     |     |                               |      |      | Formalización |      |      |      |                            |      |      |      |      |
|---------|-------------------------|-----|-----|-----|-------------------------------|-----|-----|-----|-------------------------------|------|------|---------------|------|------|------|----------------------------|------|------|------|------|
|         | Conocimiento tributario |     |     |     | Actitud frente a los tributos |     |     |     | Percepción sobre los tributos |      |      | Informalidad  |      |      |      | Políticas de formalización |      |      |      |      |
|         | P_1                     | P_2 | P_3 | P_4 | P_5                           | P_6 | P_7 | P_8 | P_9                           | P_10 | P_11 | P_12          | P_13 | P_14 | P_15 | P_16                       | P_17 | P_18 | P_19 | P_20 |
| Suj_065 | 1                       | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 5    | 5    | 5             | 5    | 5    | 4    | 5                          | 5    | 5    | 5    | 5    |
| Suj_066 | 3                       | 3   | 4   | 3   | 3                             | 3   | 3   | 3   | 3                             | 3    | 3    | 3             | 4    | 4    | 4    | 5                          | 5    | 5    | 5    | 5    |
| Suj_067 | 1                       | 1   | 1   | 2   | 1                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 4    | 4    | 4             | 1    | 1    | 1    | 1                          | 1    | 3    | 3    | 3    |
| Suj_068 | 2                       | 2   | 2   | 4   | 2                             | 2   | 2   | 2   | 2                             | 2    | 2    | 2             | 3    | 2    | 3    | 4                          | 4    | 3    | 3    | 3    |
| Suj_069 | 2                       | 2   | 2   | 3   | 2                             | 2   | 1   | 2   | 1                             | 3    | 2    | 3             | 1    | 2    | 2    | 2                          | 2    | 2    | 2    | 2    |
| Suj_070 | 2                       | 2   | 2   | 3   | 2                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 3    | 2    | 3             | 1    | 1    | 1    | 1                          | 1    | 1    | 1    | 1    |
| Suj_071 | 4                       | 3   | 4   | 3   | 3                             | 3   | 1   | 1   | 1                             | 3    | 3    | 3             | 1    | 1    | 3    | 4                          | 4    | 4    | 4    | 4    |
| Suj_072 | 3                       | 3   | 1   | 2   | 1                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1    | 1    | 1             | 1    | 1    | 1    | 1                          | 1    | 1    | 1    | 1    |
| Suj_073 | 1                       | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 5    | 5    | 5             | 4    | 4    | 4    | 4                          | 4    | 3    | 3    | 3    |
| Suj_074 | 2                       | 2   | 2   | 3   | 2                             | 2   | 2   | 2   | 2                             | 2    | 2    | 2             | 2    | 2    | 2    | 2                          | 2    | 3    | 2    | 2    |
| Suj_075 | 2                       | 4   | 2   | 2   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 3    | 2    | 3             | 1    | 1    | 3    | 3                          | 1    | 3    | 3    | 3    |
| Suj_076 | 1                       | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 3    | 3    | 3             | 4    | 4    | 3    | 3                          | 1    | 3    | 3    | 3    |
| Suj_077 | 3                       | 3   | 3   | 3   | 3                             | 3   | 3   | 3   | 3                             | 3    | 3    | 3             | 4    | 4    | 3    | 3                          | 3    | 3    | 3    | 3    |
| Suj_078 | 4                       | 3   | 3   | 3   | 3                             | 2   | 1   | 2   | 1                             | 3    | 2    | 3             | 1    | 2    | 3    | 2                          | 1    | 3    | 2    | 3    |
| Suj_079 | 2                       | 2   | 2   | 3   | 2                             | 2   | 1   | 2   | 1                             | 4    | 2    | 2             | 1    | 2    | 2    | 2                          | 2    | 2    | 2    | 2    |
| Suj_080 | 2                       | 1   | 2   | 4   | 2                             | 4   | 2   | 2   | 2                             | 2    | 2    | 2             | 3    | 2    | 4    | 2                          | 2    | 2    | 2    | 2    |
| Suj_081 | 2                       | 4   | 2   | 2   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 3    | 3    | 3             | 1    | 3    | 3    | 4                          | 1    | 3    | 4    | 3    |
| Suj_082 | 3                       | 3   | 1   | 2   | 1                             | 1   | 1   | 2   | 1                             | 4    | 2    | 2             | 2    | 2    | 2    | 2                          | 2    | 2    | 2    | 2    |
| Suj_083 | 2                       | 2   | 2   | 4   | 2                             | 2   | 1   | 2   | 1                             | 4    | 4    | 4             | 3    | 3    | 3    | 3                          | 1    | 3    | 3    | 3    |
| Suj_084 | 4                       | 3   | 3   | 3   | 3                             | 2   | 2   | 2   | 2                             | 2    | 2    | 2             | 3    | 3    | 3    | 3                          | 3    | 3    | 3    | 3    |
| Suj_085 | 2                       | 2   | 2   | 4   | 2                             | 3   | 2   | 2   | 2                             | 3    | 2    | 3             | 3    | 3    | 3    | 3                          | 3    | 3    | 3    | 3    |
| Suj_086 | 2                       | 2   | 2   | 4   | 2                             | 2   | 2   | 3   | 2                             | 4    | 2    | 2             | 2    | 2    | 2    | 2                          | 4    | 4    | 2    | 2    |

|         | La Cultura Tributaria   |     |     |     |                               |     |     |     |                               |      |      | Formalización |      |      |      |                            |      |      |      |      |
|---------|-------------------------|-----|-----|-----|-------------------------------|-----|-----|-----|-------------------------------|------|------|---------------|------|------|------|----------------------------|------|------|------|------|
|         | Conocimiento tributario |     |     |     | Actitud frente a los tributos |     |     |     | Percepción sobre los tributos |      |      | Informalidad  |      |      |      | Políticas de formalización |      |      |      |      |
|         | P_1                     | P_2 | P_3 | P_4 | P_5                           | P_6 | P_7 | P_8 | P_9                           | P_10 | P_11 | P_12          | P_13 | P_14 | P_15 | P_16                       | P_17 | P_18 | P_19 | P_20 |
| Suj_087 | 2                       | 2   | 2   | 5   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 1    | 1    | 1             | 1    | 1    | 1    | 1                          | 1    | 1    | 1    | 1    |
| Suj_088 | 1                       | 1   | 1   | 5   | 1                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1    | 1    | 1             | 1    | 1    | 1    | 1                          | 1    | 1    | 1    | 1    |
| Suj_089 | 4                       | 3   | 1   | 3   | 1                             | 1   | 1   | 2   | 1                             | 3    | 2    | 3             | 3    | 3    | 3    | 3                          | 2    | 3    | 2    | 3    |
| Suj_090 | 5                       | 5   | 5   | 2   | 5                             | 5   | 5   | 5   | 5                             | 5    | 5    | 5             | 4    | 3    | 3    | 3                          | 3    | 3    | 2    | 3    |
| Suj_091 | 3                       | 3   | 3   | 3   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 4    | 2    | 3             | 1    | 2    | 2    | 2                          | 1    | 1    | 1    | 1    |
| Suj_092 | 2                       | 2   | 2   | 3   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 4    | 4    | 4             | 1    | 1    | 1    | 1                          | 1    | 1    | 1    | 4    |
| Suj_093 | 1                       | 1   | 1   | 2   | 1                             | 1   | 1   | 2   | 1                             | 4    | 4    | 4             | 4    | 4    | 4    | 4                          | 4    | 4    | 4    | 4    |
| Suj_094 | 1                       | 1   | 1   | 2   | 1                             | 1   | 1   | 2   | 1                             | 3    | 3    | 3             | 1    | 1    | 3    | 3                          | 1    | 3    | 2    | 3    |
| Suj_095 | 3                       | 3   | 3   | 3   | 3                             | 3   | 3   | 3   | 3                             | 3    | 2    | 3             | 4    | 2    | 3    | 2                          | 2    | 2    | 2    | 2    |
| Suj_096 | 2                       | 2   | 2   | 3   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 3    | 2    | 2             | 1    | 2    | 4    | 2                          | 2    | 2    | 2    | 2    |
| Suj_097 | 3                       | 3   | 3   | 3   | 3                             | 3   | 3   | 3   | 3                             | 3    | 3    | 3             | 3    | 3    | 3    | 3                          | 3    | 3    | 3    | 3    |
| Suj_098 | 3                       | 3   | 3   | 3   | 3                             | 3   | 3   | 3   | 3                             | 3    | 3    | 3             | 3    | 3    | 3    | 3                          | 3    | 3    | 3    | 3    |
| Suj_099 | 3                       | 3   | 3   | 3   | 3                             | 3   | 1   | 1   | 1                             | 5    | 5    | 5             | 1    | 1    | 1    | 1                          | 1    | 1    | 1    | 1    |
| Suj_100 | 2                       | 2   | 2   | 4   | 2                             | 2   | 1   | 2   | 1                             | 3    | 2    | 3             | 1    | 2    | 3    | 2                          | 1    | 1    | 1    | 1    |
| Suj_101 | 2                       | 1   | 2   | 4   | 2                             | 2   | 1   | 2   | 1                             | 3    | 2    | 3             | 1    | 2    | 3    | 3                          | 1    | 3    | 2    | 3    |
| Suj_102 | 4                       | 3   | 4   | 4   | 4                             | 4   | 3   | 3   | 4                             | 3    | 3    | 3             | 4    | 4    | 3    | 3                          | 2    | 3    | 2    | 3    |
| Suj_103 | 4                       | 4   | 4   | 4   | 3                             | 4   | 4   | 4   | 4                             | 4    | 5    | 5             | 4    | 4    | 4    | 4                          | 4    | 4    | 4    | 4    |
| Suj_104 | 1                       | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1    | 1    | 1             | 1    | 1    | 1    | 1                          | 1    | 1    | 1    | 1    |
| Suj_105 | 2                       | 2   | 2   | 5   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 1    | 2    | 2             | 1    | 2    | 1    | 2                          | 1    | 1    | 1    | 1    |
| Suj_106 | 2                       | 2   | 2   | 2   | 2                             | 2   | 1   | 2   | 1                             | 4    | 2    | 2             | 2    | 2    | 2    | 2                          | 2    | 3    | 2    | 3    |
| Suj_107 | 1                       | 1   | 1   | 1   | 2                             | 1   | 1   | 2   | 2                             | 2    | 2    | 4             | 4    | 4    | 4    | 4                          | 3    | 3    | 2    | 3    |
| Suj_108 | 2                       | 2   | 2   | 2   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 3    | 2    | 4             | 1    | 4    | 4    | 4                          | 4    | 5    | 5    | 5    |

|         | La Cultura Tributaria   |     |     |     |                               |     |     |     |                               |      |      | Formalización |      |      |      |                            |      |      |      |      |
|---------|-------------------------|-----|-----|-----|-------------------------------|-----|-----|-----|-------------------------------|------|------|---------------|------|------|------|----------------------------|------|------|------|------|
|         | Conocimiento tributario |     |     |     | Actitud frente a los tributos |     |     |     | Percepción sobre los tributos |      |      | Informalidad  |      |      |      | Políticas de formalización |      |      |      |      |
|         | P_1                     | P_2 | P_3 | P_4 | P_5                           | P_6 | P_7 | P_8 | P_9                           | P_10 | P_11 | P_12          | P_13 | P_14 | P_15 | P_16                       | P_17 | P_18 | P_19 | P_20 |
| Suj_109 | 3                       | 3   | 2   | 1   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 5    | 2    | 2             | 1    | 2    | 1    | 1                          | 1    | 3    | 3    | 3    |
| Suj_110 | 2                       | 2   | 2   | 2   | 2                             | 2   | 2   | 2   | 2                             | 2    | 2    | 2             | 2    | 2    | 2    | 2                          | 2    | 2    | 2    | 2    |
| Suj_111 | 2                       | 1   | 2   | 4   | 2                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1    | 1    | 1             | 1    | 1    | 1    | 1                          | 1    | 1    | 1    | 1    |
| Suj_112 | 4                       | 4   | 4   | 4   | 4                             | 4   | 4   | 4   | 4                             | 3    | 3    | 3             | 3    | 3    | 3    | 3                          | 4    | 3    | 3    | 3    |
| Suj_113 | 1                       | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1   | 1   | 2   | 1                             | 3    | 3    | 3             | 2    | 2    | 3    | 2                          | 1    | 1    | 2    | 2    |
| Suj_114 | 3                       | 3   | 3   | 3   | 3                             | 2   | 2   | 2   | 2                             | 1    | 2    | 2             | 1    | 2    | 2    | 2                          | 1    | 1    | 2    | 2    |
| Suj_115 | 2                       | 2   | 2   | 4   | 2                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 5    | 2    | 2             | 1    | 2    | 4    | 4                          | 2    | 3    | 3    | 3    |
| Suj_116 | 1                       | 1   | 3   | 3   | 3                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 3    | 3    | 3             | 4    | 4    | 4    | 4                          | 4    | 5    | 4    | 4    |
| Suj_117 | 3                       | 3   | 4   | 3   | 3                             | 1   | 1   | 2   | 1                             | 3    | 3    | 4             | 4    | 3    | 3    | 3                          | 3    | 3    | 3    | 3    |
| Suj_118 | 3                       | 2   | 2   | 2   | 2                             | 2   | 1   | 2   | 2                             | 2    | 2    | 2             | 2    | 2    | 2    | 2                          | 2    | 2    | 2    | 2    |
| Suj_119 | 2                       | 2   | 2   | 4   | 2                             | 2   | 2   | 2   | 2                             | 2    | 2    | 2             | 1    | 2    | 2    | 2                          | 2    | 2    | 2    | 2    |
| Suj_120 | 2                       | 2   | 2   | 2   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 2    | 2    | 2             | 1    | 2    | 1    | 1                          | 1    | 1    | 1    | 1    |
| Suj_121 | 3                       | 1   | 3   | 3   | 4                             | 4   | 3   | 3   | 3                             | 3    | 3    | 3             | 3    | 3    | 3    | 3                          | 3    | 3    | 3    | 3    |
| Suj_122 | 4                       | 3   | 4   | 5   | 5                             | 4   | 4   | 3   | 3                             | 3    | 3    | 3             | 3    | 3    | 3    | 3                          | 3    | 3    | 3    | 3    |
| Suj_123 | 2                       | 2   | 2   | 2   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 1    | 1    | 1             | 1    | 1    | 1    | 1                          | 1    | 4    | 4    | 4    |
| Suj_124 | 2                       | 4   | 2   | 2   | 2                             | 2   | 1   | 2   | 1                             | 4    | 4    | 4             | 4    | 4    | 4    | 4                          | 2    | 2    | 2    | 2    |
| Suj_125 | 2                       | 2   | 2   | 2   | 2                             | 2   | 2   | 2   | 3                             | 3    | 3    | 3             | 4    | 4    | 4    | 4                          | 4    | 4    | 4    | 4    |
| Suj_126 | 2                       | 1   | 2   | 1   | 1                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 2    | 2    | 2             | 1    | 2    | 2    | 2                          | 1    | 1    | 2    | 2    |
| Suj_127 | 4                       | 3   | 4   | 4   | 4                             | 4   | 4   | 4   | 5                             | 5    | 5    | 5             | 4    | 4    | 4    | 4                          | 3    | 3    | 4    | 3    |
| Suj_128 | 3                       | 3   | 4   | 4   | 3                             | 4   | 3   | 3   | 4                             | 3    | 3    | 3             | 4    | 4    | 4    | 4                          | 3    | 3    | 4    | 4    |
| Suj_129 | 3                       | 2   | 2   | 2   | 3                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 2    | 2    | 2             | 1    | 1    | 1    | 1                          | 1    | 1    | 1    | 1    |
| Suj_130 | 2                       | 2   | 2   | 4   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 2    | 2    | 2             | 1    | 2    | 2    | 2                          | 1    | 1    | 1    | 1    |

|                | La Cultura Tributaria   |     |     |     |                               |     |     |     |                               |      |      | Formalización |      |      |      |                            |      |      |      |      |
|----------------|-------------------------|-----|-----|-----|-------------------------------|-----|-----|-----|-------------------------------|------|------|---------------|------|------|------|----------------------------|------|------|------|------|
|                | Conocimiento tributario |     |     |     | Actitud frente a los tributos |     |     |     | Percepción sobre los tributos |      |      | Informalidad  |      |      |      | Políticas de formalización |      |      |      |      |
|                | P_1                     | P_2 | P_3 | P_4 | P_5                           | P_6 | P_7 | P_8 | P_9                           | P_10 | P_11 | P_12          | P_13 | P_14 | P_15 | P_16                       | P_17 | P_18 | P_19 | P_20 |
| <b>Suj_131</b> | 2                       | 2   | 2   | 3   | 2                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1    | 2    | 2             | 1    | 2    | 2    | 2                          | 1    | 1    | 1    | 1    |
| <b>Suj_132</b> | 1                       | 1   | 1   | 1   | 1                             | 3   | 2   | 2   | 1                             | 2    | 2    | 3             | 1    | 1    | 3    | 3                          | 1    | 4    | 4    | 4    |
| <b>Suj_133</b> | 1                       | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 4    | 4    | 5             | 5    | 5    | 4    | 4                          | 4    | 3    | 2    | 3    |
| <b>Suj_134</b> | 3                       | 2   | 2   | 2   | 3                             | 3   | 2   | 2   | 2                             | 2    | 2    | 3             | 2    | 2    | 3    | 2                          | 2    | 2    | 2    | 2    |
| <b>Suj_135</b> | 2                       | 3   | 2   | 2   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 3    | 1    | 1             | 2    | 2    | 2    | 2                          | 1    | 1    | 1    | 4    |
| <b>Suj_136</b> | 2                       | 2   | 2   | 2   | 2                             | 2   | 1   | 2   | 2                             | 3    | 2    | 3             | 2    | 2    | 3    | 2                          | 2    | 2    | 2    | 2    |
| <b>Suj_137</b> | 2                       | 2   | 2   | 4   | 3                             | 2   | 2   | 2   | 2                             | 3    | 2    | 3             | 3    | 5    | 3    | 3                          | 2    | 2    | 2    | 4    |
| <b>Suj_138</b> | 4                       | 5   | 5   | 4   | 4                             | 4   | 2   | 2   | 2                             | 2    | 2    | 2             | 2    | 2    | 2    | 2                          | 1    | 1    | 1    | 1    |
| <b>Suj_139</b> | 1                       | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1    | 1    | 1             | 1    | 1    | 1    | 1                          | 1    | 1    | 1    | 2    |
| <b>Suj_140</b> | 3                       | 2   | 2   | 4   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 1    | 1    | 3             | 1    | 1    | 3    | 3                          | 3    | 3    | 2    | 3    |
| <b>Suj_141</b> | 1                       | 1   | 1   | 1   | 1                             | 1   | 1   | 2   | 2                             | 3    | 2    | 3             | 2    | 2    | 3    | 3                          | 2    | 2    | 2    | 2    |
| <b>Suj_142</b> | 2                       | 2   | 2   | 4   | 2                             | 2   | 1   | 2   | 2                             | 4    | 2    | 2             | 2    | 2    | 3    | 3                          | 1    | 1    | 1    | 1    |
| <b>Suj_143</b> | 2                       | 2   | 2   | 4   | 2                             | 2   | 2   | 2   | 2                             | 2    | 2    | 2             | 2    | 2    | 3    | 4                          | 4    | 4    | 4    | 4    |
| <b>Suj_144</b> | 2                       | 1   | 2   | 4   | 2                             | 2   | 1   | 1   | 1                             | 3    | 3    | 3             | 1    | 1    | 1    | 1                          | 1    | 1    | 1    | 1    |

Nota: Elaboración propia

**ANEXO 08, PROPUESTA PARA INCENTIVAR LA FORMALIZACIÓN EMPRESARIAL.**

| Programa                    | Estrategias                    | Definición  | Adversidades   | Beneficios tributarios   |
|-----------------------------|--------------------------------|---|--|--|
| Programa: Perú se formaliza | Brigadas para la formalización | Enfocado en la sensibilización de los negocios informales ubicando a los negocios barrio por barrio, dando a conocer las facilidades a las que se podría acceder si se formaliza. | a) Las personas no conocen el proceso completo de formalización y por lo tanto no cumplen con todos los pasos.<br>b) Los beneficios tributarios no le son lo suficientemente atractivos. | a) Los contribuyentes que se formalicen bajo la estrategia “Brigadas para la formalización”, pagarán Impuesto a la renta con una progresividad en cinco años de 0 %, 25 %, 50 %, 75 % y 100 %. |

| Programa | Estrategias             | Definición  | Adversidades   | Beneficios tributarios  |
|----------|-------------------------|---|--|---|
|          | Ruedas de formalización | Enfocada en reunir en un mismo sitio un mayor número de entidades que participen en el proceso de formalización, con la finalidad de que las personas que quieran formalizarse, logren un conocimiento de todos los pasos del proceso en un solo lugar y de manera directa con la entidad, asimismo la Administración Tributaria informará sobre la normativa que impulsará los beneficios de la formalización. | <p>c) Tienen un sesgo a la premisa popular que “para que pagar impuestos...para que se los roben”.</p> <p>d) El trámite se les hace tan complejo que prefieren no completarlo.</p> | b) Los contribuyentes que se formalicen bajo la estrategia “Ruedas de formalización”, pagarán Impuesto a la renta con una progresividad en cinco años de 0 %, 25 %, 50 %, 75 % y 100 %. |

| Programa | Estrategias          | Definición  | Adversidades | Beneficios tributarios  |
|----------|----------------------|---|--------------|---|
|          | Estrategia sectorial | Se enfoca en los empresarios que ya se encuentran formalizados, la Administración Tributaria capacitará a los empresarios formalizados quienes transmitirán el mensaje de los beneficios tributarios a los no formalizados, asimismo, exigirán a sus proveedores que se formalicen. |              | c) Los contribuyentes que se formalicen bajo la estrategia “Estrategias sectoriales”, pagarán Impuesto a la renta con una progresividad en cinco años de 0 %, 25 %, 50 %, 75 % y 100 %. |

Nota: Tomado del modelo “Colombia formaliza” dado por Ley 1429 del 2010.