



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Caracterización de la cultura tributaria en la formalidad comercial en el
Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023.

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORES:

Huarcaya Luis, Nathaly Lisbeth (orcid.org/0000-0003-4014-3658)

Perez Pedraza, Medali (orcid.org/0000-0002-5060-8036)

ASESOR:

Mg. Salazar Quispe, Víctor Abel (orcid.org/0000-0003-0142-6604)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Tributación

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA — PERÚ

2023

DEDICATORIA

Con gratitud y cariño, dedicamos este proyecto de investigación a todas las personas que, de alguna manera, han sido parte fundamental de este viaje. A nuestros padres, cuyo amor y apoyo han sido el faro que ilumina nuestro camino. A nuestros esposos e hijos, por su paciencia y comprensión durante las largas horas dedicadas a este proyecto.

AGRADECIMIENTO

Queremos expresar nuestro sincero agradecimiento a Dios, cuya guía ha sido fundamental en la culminación de esta tesis. A nuestro apreciado asesor Víctor Abel Salazar, le agradecemos por su sabiduría y apoyo constante. A nuestras familias, especialmente a nuestros padres y a nuestros esposos incondicionales, les damos las gracias por ser nuestra fuente constante de apoyo y aliento en este desafío académico. Este logro es un reflejo del trabajo conjunto y del respaldo que hemos recibido. Agradecemos a cada persona que ha contribuido a este proyecto por ser parte esencial de nuestra trayectoria académica.

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, SALAZAR QUISPE VICTOR ABEL, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ATE, asesor de Tesis titulada: "Caracterización de la cultura tributaria en la formalidad comercial en el Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023.", cuyos autores son HUARCAYA LUIS NATHALY LISBETH, PEREZ PEDRAZA MEDALI, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 22.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

LIMA, 22 de Noviembre del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
SALAZAR QUISPE VICTOR ABEL DNI: 18039498 ORCID: 0000-0003-0142-6604	Firmado electrónicamente por: VSALAZARQ el 30- 11-2023 08:43:04

Código documento Trilce: TRI - 0661307



DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DE LOS AUTORES



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Originalidad de los Autores

Nosotros, HUARCAYA LUIS NATHALY LISBETH, PEREZ PEDRAZA MEDALI estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ATE, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Caracterización de la cultura tributaria en la formalidad comercial en el Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023.", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nombres y Apellidos	Firma
MEDALI PEREZ PEDRAZA DNI: 71779158 ORCID: 0000-0002-5060-8036	Firmado electrónicamente por: PPEREZPE3 el 22-11-2023 21:52:31
NATHALY LISBETH HUARCAYA LUIS DNI: 48067160 ORCID: 0000-0003-4014-3658	Firmado electrónicamente por: NHUARCAYAL el 22-11-2023 21:51:46

Código documento Trilce: TRI - 0661309



ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA	i
DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR	iv
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DE LOS AUTORES.....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS	vi
ÍNDICE DE TABLAS	vii
ÍNDICE DE FIGURAS	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	5
III. METODOLOGÍA.....	11
3.1. Tipo y diseño de investigación	11
3.2. Variables y operacionalización	12
3.3. Población, muestra y muestreo	13
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	14
3.5. Procedimientos	16
3.6. Método de análisis de datos	16
3.7. Aspectos éticos	17
IV. RESULTADOS	18
V. DISCUSIÓN.....	24
VI. CONCLUSIONES.....	27
VII. RECOMENDACIONES	28
REFERENCIAS.....	29
ANEXOS	35

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Tabla de grado de relación estadística según el coeficiente	18
Tabla 2	Relación entre el conocimiento tributario y participación en el mercado ..	19
Tabla 3	Relación entre la educación tributaria y oportunidades de negocio	20
Tabla 4	Relación entre la conciencia tributaria y voluntad de formalización	21
Tabla 5	Relación caracterización de la cultura tributaria y formalidad comercial ..	22
Tabla 6	Prueba de normalidad	23
Tabla 7	Datos y valores para el cálculo de la muestra	39
Tabla 8	Validación de instrumentos	40

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Fórmula de población finita	39
Figura 2 Resumen de procesamiento de casos cultura tributaria.....	40
Figura 3 Estadísticas de fiabilidad cultura tributaria	40
Figura 4 Estadísticas de total de elemento cultura tributaria.....	40
Figura 5 Resumen de procesamiento de casos formalidad comercial	41
Figura 6 Estadísticas de fiabilidad formalidad comercial.....	41
Figura 7 Estadísticas de total de elemento formalidad comercial.....	41
Figura 8 Base de datos, respuestas del instrumento	62

RESUMEN

En el marco del Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, durante el año 2023, se llevó a cabo un estudio con el objetivo de investigar la relación entre la caracterización de la cultura tributaria y la formalidad comercial. Adoptando un enfoque cuantitativo y un diseño no experimental de corte transversal, los resultados obtenidos revelaron una conexión significativa y una correlación positiva considerable entre las dimensiones de ambas variables. La aplicación de la prueba estadística de Rho de Spearman respaldó la existencia de esta relación, destacando la importancia de fomentar la cultura tributaria, así como el conocimiento y la conciencia tributaria. En conclusión, el estudio subraya la relevancia de este enfoque integral como medio para promover la formalización y reducir la evasión fiscal. Este hallazgo no solo fortalece el sistema tributario, sino que también destaca su potencial para respaldar el desarrollo económico, como se evidenció en el caso específico de Gamarra.

Palabras clave: Cultura; tributación, comercialización, evasión, conocimiento.

ABSTRACT

Against the backdrop of Gamarra Commercial Emporium in La Victoria, a study was conducted in 2023 with the aim of investigating the relationship between the characterization of tax culture and commercial formality. Embracing a quantitative approach and a non-experimental cross-sectional design, the obtained results unveiled a significant connection and a considerable positive correlation between the dimensions of both variables. The application of the Spearman's Rho statistical test supported the existence of this relationship, emphasizing the importance of fostering tax culture, along with tax knowledge and awareness. In conclusion, the study underscores the relevance of this comprehensive approach as a means to promote formalization and reduce tax evasion. This finding not only strengthens the tax system but also highlights its potential to support economic development, as evidenced in the specific case of Gamarra.

Keywords: Culture, taxation, commercialization, evasion, knowledge.

I. INTRODUCCIÓN

En el contexto actual, la cultura tributaria deficiente se ha convertido en un desafío de gran trascendencia para el crecimiento económico, existe una falta de conciencia y comprensión por parte de los ciudadanos sobre sus obligaciones tributarias. Esta situación se traduce en altos índices de evasión y no pago de impuestos, generando un desequilibrio en la recaudación y afectando negativamente el desarrollo económico y la equidad social. Para evitar esta crisis, los ciudadanos deben cumplir voluntaria y conscientemente con sus obligaciones tributarias, reconociendo su responsabilidad como miembros de la sociedad ante la administración tributaria generando calidad en la vida de la población (Cabrera, et al., 2021).

En América Latina, el incumplimiento generalizado de las obligaciones tributarias ha arraigado una cultura de evasión alimentada por la desconfianza en la administración fiscal, la percepción de corrupción y la falta de retorno de los impuestos en servicios públicos. Esta problemática no solo socava la capacidad estatal para financiar programas esenciales, sino que también amplía las divisiones socioeconómicas al cargar de manera desproporcionada a aquellos que sí cumplen, obstaculizando así el desarrollo equitativo de la región (Paredes y García, 2021).

En el escenario peruano, la informalidad es una realidad innegable. Según el Instituto de Economía y Desarrollo Empresarial (IEDEP) de la Cámara de Comercio de Lima (CCL), en 2022, de los 9.1 millones de negocios existentes, 5.5 millones operaban en la informalidad, representando un aumento del 7.9% respecto al año anterior. Este problema, concentrado en Lima y en algunas regiones como Piura, La Libertad y Lambayeque, subraya un desafío crucial en la cultura tributaria. Los obstáculos vinculados a los procesos administrativos y al sistema tributario demandan una atención inmediata para abordar esta informalidad y promover el crecimiento empresarial sostenible (Ybañez, 2023).

La alta informalidad en Lima, representativa de un problema en la cultura tributaria, se manifiesta en cifras del 2021 que muestran un 71% de incumplimiento tributario y un 77% de empresarios que perciben los impuestos como excesivos debido a la falta de conocimiento. La inacción gubernamental frente al aumento de la informalidad y la ausencia de medidas concretas agravan esta problemática (Zumaeta, 2022).

En la actualidad, la ciudad de Lima enfrenta una coyuntura similar en relación a los comerciantes informales en el corazón del centro de Lima. Estos comerciantes, en su mayoría procedentes de segmentos socioeconómicos vulnerables, emplean las calles y plazas urbanas como puntos de venta para sus productos y servicios. Sin embargo, esta actividad informal trae consigo una serie de conflictos y desafíos. La ocupación desordenada de espacios públicos obstaculiza la circulación de peatones y vehículos, lo que impacta negativamente en los comerciantes formales asentados en la zona.

Esta investigación se enfocó en el creciente fenómeno de los comerciantes informales, también conocidos como vendedores ambulantes, en Gamarra, el epicentro comercial de Perú situado en el distrito de La Victoria. Si bien este aumento suscitó inquietudes por sus implicaciones en relación a los comerciantes establecidos, resultó esencial destacar que estos vendedores informales poseían un conocimiento tributario básico y una considerable experiencia en el campo, lo que sugería un potencial latente para la innovación empresarial. No obstante, era evidente que adolecían de una formación completa que podría conferir mayor solidez a sus actividades informales.

Considerando la situación expuesta, se plantea la problemática general; ¿Qué relación existe entre la caracterización de la cultura tributaria y la formalidad comercial en el Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023?, mientras que los problemas específicos son ¿De qué manera el conocimiento tributario diverge sobre la participación en el mercado en los comerciantes del Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023?, ¿Cómo incide la educación tributaria sobre las oportunidades de negocio en los comerciantes del Emporio Comercial de Gamarra,

La Victoria, 2023?, ¿En qué medida la conciencia tributaria se relaciona sobre la voluntad de formalización en los comerciantes del Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023?

La justificación teórica de esta investigación se basó en un análisis exhaustivo de las teorías existentes acerca de la cultura tributaria en el contexto de la formalidad comercial. El objetivo era comprender cómo la cultura tributaria influye en la elección de la formalidad por parte de los comerciantes en el Emporio Comercial de Gamarra, con la finalidad de fomentar la formalización como una opción beneficiosa para los propios comerciantes. Este enfoque aporta nuevos conocimientos a la literatura existente sobre el comportamiento tributario y la toma de decisiones económicas.

Desde una perspectiva práctica, esta tesis se enfocó en abordar un problema empresarial y tributario relevante. La investigación identificó vínculos clave entre la cultura tributaria y la formalidad, lo que no solo enriqueció el entendimiento del comportamiento tributario de los comerciantes en el Emporio Comercial de Gamarra, sino que también abrió la puerta a posibles soluciones beneficiosas. Los resultados de este estudio podrían haber sido utilizados para diseñar programas educativos dirigidos a los comerciantes, con el propósito de mejorar su conocimiento sobre las ventajas de la formalización y brindarles herramientas para tomar decisiones informadas. Además, las conclusiones podrían haber orientado a las autoridades tributarias y formuladores de políticas en la implementación de estrategias destinadas a incentivar la formalización, lo que, a su vez, mejoraría el entorno comercial y fomentaría el crecimiento económico en la región.

Por otro lado, se planteó como objetivo general, Determinar la relación de la caracterización de la cultura tributaria y la formalidad comercial en el Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023. Mientras que los objetivos específicos son, analizar como diverge el conocimiento tributario sobre la participación en el mercado en los comerciantes del Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023, identificar cómo incide la educación tributaria sobre las oportunidades de negocio en los comerciantes del Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023,

examinar en qué medida la conciencia tributaria se relaciona sobre la voluntad de formalización en los comerciantes del Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023.

Finalmente, como hipótesis general, se propone; Existe relación significativa directa entre la caracterización de la cultura tributaria y la formalidad comercial en el Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023 y como hipótesis específicos son, existe relación significativa directa del conocimiento tributario sobre la participación en el mercado en los comerciantes del Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023, existe relación significativa directa de la educación tributaria sobre las oportunidades de negocio en los comerciantes del Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023, existe relación significativa directa de la conciencia tributaria sobre la voluntad de formalización en los comerciantes del Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023.

II. MARCO TEÓRICO

Como precedente internacional establecido por Zambrano e Intriago (2023) se centró en el objetivo de analizar la cultura tributaria en el cumplimiento del impuesto sobre la renta personal en Ecuador. En su investigación, utilizaron métodos cuantitativos de tipo transversal, sin realizar experimentos. La población y muestra de estudio consistió en 20 gerentes de establecimientos comerciales. Como resultado reveló una correlación significativa y positiva de los encuestados. En conclusión se señaló la carencia de cultura tributaria estaba en gran medida relacionada con la falta de conciencia sobre las responsabilidades fiscales. Para abordar esta cuestión, se propuso un enfoque educativo destinado a promover una comprensión más sólida de los impuestos y sus beneficios para la sociedad.

Del mismo modo, Pérez y Puican (2022) exploraron la relación entre la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones fiscales. La investigación adoptó un enfoque aplicado, transversal no experimental y un enfoque cuantitativo correlacional. La población objetivo estuvo compuesta por 40 microempresarios. Como resultado, se encontró una sólida correlación positiva. En conclusión, se resaltó que la influencia de los valores relacionados con sus deberes tributarios se manifestaba claramente en la información financiera registrada en sus recibos, lo que apuntaba a una alta probabilidad de que cumplan de manera efectiva con todas sus obligaciones fiscales.

Por su parte, Encalada y Diez (2023) en su investigación sobre el análisis de la Cultura Tributaria en Organizaciones del Sector Agrícola. Emplearon una metodología de investigación descriptiva que implicó la recopilación de datos tanto de fuentes primarias como secundarias. Se llevó a cabo una encuesta entre ocho miembros de organizaciones agrícolas. Como resultado, se encontró que la cultura tributaria no se aplicaba de manera efectiva en el grupo encuestado, lo que tenía un impacto negativo en su cumplimiento tributario. En conclusión, estas limitaciones se originaban en la falta de comprensión de las obligaciones tributarias, lo que los exponía a posibles sanciones financieras.

Por otro lado, Ayinde et al. (2019) abordaron la cuestión de la incidencia de la fiscalidad del sector informal en el desarrollo económico. Se empleó una investigación tipo básica, descriptivo correlacional, no experimental. La población y muestra fueron 670 comerciantes informales. Los resultados indicaron que la fiscalización tributaria en el sector informal incide significativamente en el desarrollo económico, la prueba estadística chi-cuadrado respaldó la hipótesis planteada. En Conclusión, la fiscalización tributaria del sector informal incide en el desarrollo económico.

Finalmente, Romero, et al. (2021) se centra en examinar la relación entre la cultura tributaria y las intenciones de formalización en la ciudad de Morales. Se utilizó un enfoque aplicado y correlacional, representando un estudio no experimental en el que se entrevistaron 59 empresarios. Los resultados consideran tener un nivel medio de educación tributaria y una alta tendencia a formalizarse. Sin embargo, utilizando la prueba estadística Rho de Spearman, encontrando la inexistencia de una relación significativa entre la cultura tributaria y la disposición a formalizarse. Por lo tanto, estos resultados sugieren influir en la decisión de formalizar un negocio en este contexto específico.

En el ámbito de investigaciones a nivel nacional, Cabrera et al. (2021) se centraron en establecer una conexión de la cultura tributaria y la evasión tributaria. Su enfoque metodológico consistió de tipo aplicada, correlacional - no experimental. Su muestra incluyó a 61 contribuyentes, y emplearon una encuesta con un cuestionario como instrumento. Los resultados destacaron la influencia significativa negativa. En resumen, esto resalta las deficiencias del sistema tributario en términos de su eficiencia y consolidación en este grupo de la población, subrayando la necesidad de promover la educación tributaria y fomentar la conciencia fiscal entre los profesionales médicos y otros, como un paso esencial hacia un sistema tributario más eficaz y eficiente.

Por otro lado, Chirinos et al. (2023) analizaron la relación entre la cultura tributaria en las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) y la recaudación fiscal. Emplearon un enfoque aplicado, combinando métodos cuantitativos y cualitativos, y recopilaron

datos a lo largo de tres años, de 2019 a 2021. Los resultados respaldaron la hipótesis al revelar una correlación significativa. En conclusión, a mayor conocimiento tributario en este sector se asocia con una mayor recaudación fiscal.

Mientras que, Briceño & Banda (2022) examinaron la relación entre el conocimiento del régimen tributario de las MYPE y la formalización comercial. La metodología es de diseño no experimental – transversal. Su muestra consiste en 30 emprendedores y los resultados revelan que el 46% de los emprendedores tiene conocimientos tributarios promedio y el 73% piensa que estos conocimientos no tienen un impacto significativo en la formalización de su negocio. La prueba estadística utilizada muestra que el valor p está muy por debajo del margen de error, lo que lleva a concluir que el conocimiento tributario relacionado con el régimen de las MYPE está asociado con el formalismo comercial en este sector económico.

Asimismo, Jiménez (2019) se enfocó en examinar las principales características del comercio informal en Tacna. El diseño de la investigación fue cuantitativo, empleando técnicas de muestreo aleatorio para obtener datos significativos relacionados con los comerciantes. Estos datos fueron luego analizados utilizando métodos estadísticos descriptivos y un previo análisis de contenido. En resumen, El estudio subrayó la importancia de comprender y apreciar las particularidades y dinámicas únicas de las ciudades fronterizas. Se destacó la necesidad de investigar y evaluar el impacto tanto social como económico de eventos específicos, como en el caso de Tacna. Además, se resaltó la relevancia de desafiar los estereotipos en relación con la venta de bienes usados, promoviendo un enfoque más inclusivo y equitativo de este tipo de comercio.

En la presentación de las bases teóricas se plasma la teoría de “La cultura tributaria”, donde se argumenta que es un componente de la cultura humana que debe ser cultivado y formado, sustentada en un conjunto de valores y normas cívicas y éticas de los ciudadanos desde edades tempranas (Montiel et al., 2020).

A su vez, la teoría “La formalización”, explica que, formalización comercial es

necesaria para el desarrollo económico sostenible. Esta teoría sostiene que la formalización empresarial abre el acceso a los servicios financieros, promueve la inversión, el desarrollo empresarial, promueve empleabilidad y aumento en la recaudación (Superintendencia Nacional de Administración Tributaria, 2023).

Según la teoría de la “Educación Tributaria”, considera que es primordial pagar impuestos, proporcionando conocimientos prácticos sobre el sistema tributario y sus implicaciones. Comprende claramente los beneficios y la redistribución de recursos que brinda la tributación, así como desarrollar un sentido de responsabilidad y cumplimiento voluntario. Esto a su vez conduce a un mayor compromiso cívico por parte de los contribuyentes y a una reducción de la evasión fiscal (Siverio, 2021).

La cultura tributaria se centra en el conocimiento, la educación y las actitudes de los contribuyentes hacia los impuestos y la gestión de los recursos públicos. Además, resalta la importancia del compromiso constante con el cumplimiento de las obligaciones fiscales, subrayando valores fundamentales como el sentido común, la confianza en el sistema tributario, la ética personal, el respeto por las leyes y la responsabilidad cívica, además de destacar la solidaridad con la comunidad (Superintendencia Nacional de Administración Tributaria, 2021).

La formalidad comercial implica la incorporación de prácticas legales y reguladoras en la gestión de un negocio o empresa. Esto abarca aspectos relacionados con la participación en el mercado, identificar las oportunidades de negocio, así como la observancia de las obligaciones fiscales y regulatorias, con el objetivo de prevenir la evasión fiscal (Aguilar-Barcelo et al, 2011).

El conocimiento tributario se refiere a la comprensión, entendimiento del sistema tributario y su funcionamiento, que contempla saber términos y normativas relacionadas con los tributos, las obligaciones que tiene un contribuyente para con la administración tributaria (Armas y Colmenares, 2019).

La educación tributaria implica que la persona física u organización con

obligaciones tributarias debe tener conocimientos básicos de la normativa tributaria pertinente (Cárdenas, 2020).

La conciencia tributaria es la conducta frente a una obligación tributaria, las mismas que se encuentran establecidas en las normas dispuestas por el estado mediante resoluciones de Superintendencia, leyes y otras más (Villalba y Guillén, 2018).

Los términos tributarios son conceptos y vocabulario específico relacionado con la administración pública y el sistema tributario de un país. Estos términos son fundamentales para comprender cómo funcionan los impuestos, cómo se administran y cuáles son las obligaciones y derechos de los contribuyentes (Sánchez et al, 2021).

Los programas de educación fiscal son iniciativas diseñadas para conocer y comprender sobre los aspectos relacionados con los impuestos y la administración fiscal. Estos programas buscan proporcionar información y recursos educativos que ayuden a las personas a entender cómo funciona el sistema tributario, cuáles son sus responsabilidades fiscales y los beneficios de cumplir con sus obligaciones tributarias (Cabrera et al, 2021).

Las perspectivas tributarias se refieren a las diversas maneras en que los individuos y las entidades ven y entienden el sistema tributario, relación y el cumplimiento de las obligaciones tributarias. Estas perspectivas pueden influir en la actitud y el comportamiento de los contribuyentes hacia los impuestos y la recaudación tributaria (Herbas y Gonzales, 2020).

La participación en el mercado se refiere a las actividades económicas de individuos o empresas dentro de una economía. En un sentido más amplio, incluye cómo las personas y las organizaciones interactúan en el mercado para comprar o vender productos y servicios (Dávila, 2019).

Las oportunidades de negocio son situaciones o condiciones que permiten a individuos o empresas establecer, desarrollar y administrar un negocio con

potencial para generar ganancias y crecimiento. Estas oportunidades pueden surgir de diversas fuentes y pueden implicar cambios en el entorno económico, avances tecnológicos, demandas del mercado, necesidades insatisfechas o la identificación de nuevos segmentos de mercado (López et al, 2017).

La voluntad de formalización se refiere a la voluntad o intención de un individuo o empresa de operar dentro de un marco legal y cumplir con todas las obligaciones y requisitos necesarios para ser considerada una empresa formal o legalmente constituida (Aguilar et al, 2019).

Las desventajas competitivas son condiciones, factores o características que ponen a una empresa en una posición desfavorable en comparación con sus competidores en un mercado específico. Ejemplos de desventajas competitivas podrían incluir costos más altos de producción, una infraestructura menos eficiente, una calidad de producto inferior, una ubicación menos estratégica o una menor capacidad para innovar (Olavarría y Llano, 2018).

Crecimiento empresarial se refiere a un ritmo o tasa de expansión de una empresa esperada. En este contexto, el crecimiento empresarial se relaciona con el aumento de la producción, los ingresos, los activos y la participación de una empresa (Blázquez et al, 2019).

La voluntad de formalización implica una decisión consciente de abandonar la informalidad y adaptarse a las reglas y regulaciones establecidas. Factores como los beneficios percibidos, la seguridad jurídica, el acceso a oportunidades de mercado y el cumplimiento tributario pueden influir en la determinación de una empresa de formalizar sus operaciones. (Ojeda, 2023).

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de investigación:

Según Ñaupas et al. (2018) argumenta, la tesis se centra en abordar un problema específico y generar conocimiento básico en la práctica. Además, el estudio formula recomendaciones que buscan mejorar la situación analizada.

Este trabajo de investigación se clasificó como un estudio básico debido a que su objetivo principal era proponer soluciones concretas a los obstáculos previamente identificados. Además, se basó en un análisis cuantitativo en el que se empleó un enfoque específico, una sólida base teórica y la formulación de hipótesis en diferentes etapas.

La aplicación de métodos cuantitativos en este análisis proporciona un enfoque objetivo y estadístico que respalda las conclusiones y contribuye a la comprensión y posible solución de esta problemática (Ñaupas et al., 2018).

3.1.2. Diseño de la investigación

Este estudio se enmarcó dentro de un diseño no experimental, ya que no se realizaron modificaciones intencionales en la estructura del estudio. Además, se caracterizó como un estudio de corte transversal, ya que los datos recopilados representaron un periodo específico.

El diseño no experimental se utiliza para estudiar fenómenos sociales, psicológicos, económicos y de otro tipo sin manipular intencionalmente variables independientes (Mayta y Salazar, 2018).

En última instancia, este diseño fue descriptivo-correlacional, lo que implica que se empleó para descubrir nuevos hechos y significados a partir de una investigación destinada a medir la relación entre dos variables.

3.2. Variables y operacionalización

Variable independiente cualitativa: Caracterización de la cultura tributaria.

Definición conceptual: La cultura tributaria se centra en el conocimiento, la educación y las actitudes de los contribuyentes hacia los impuestos y la gestión de los recursos públicos. Además, resalta la importancia del compromiso constante con el cumplimiento de las obligaciones fiscales, subrayando valores fundamentales como el sentido común, la confianza en el sistema tributario, la ética personal, el respeto por las leyes y la responsabilidad cívica, además de destacar la solidaridad con la comunidad (Superintendencia Nacional de Administración Tributaria, 2021).

Definición operacional: Para medir esta variable, se llevará a cabo la recolección de datos mediante un cuestionario que incluirá una serie de ítems relacionados con el conocimiento tributario, la educación tributaria y la conciencia tributaria. Los participantes deberán seleccionar la opción correspondiente utilizando la escala Likert.

Indicadores: Términos tributarios, programas de educación fiscal y perspectivas tributarias.

Escala: Ordinal

Variable dependiente cualitativa: Formalidad comercial

Definición conceptual: La formalidad comercial implica la incorporación de prácticas legales y reguladoras en la gestión de un negocio o empresa. Esto abarca aspectos relacionados con la participación en el mercado, identificar las oportunidades de negocio, así como la resistencia a la formalización debido a percepciones de costos y complejidades (Aguilar-Barceló et al, 2011).

Definición operacional: Para medir esta variable, se llevará a cabo la recolección de datos mediante un cuestionario compuesto por una serie de ítems relacionados con la participación en el mercado, oportunidades de negocio y la voluntad de formalización. Los participantes deberán seleccionar la opción correspondiente utilizando la escala Likert.

Indicadores: Desventajas competitivas, crecimiento empresarial y limitación en la formalización

Escala: Ordinal

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1. Población:

Según Mucha et al. (2021) determina, El análisis del problema de investigación delimita la población de estudio considerando todos los elementos relevantes que forman parte de este fenómeno, además, se especifica el lugar y el período de tiempo en el cual se realiza la investigación.

La población estuvo conformada por 296 personas, específicamente comerciantes. El estudio se llevó a cabo mediante un conteo previo exhaustivo de los comerciantes en esta zona, recopilando información detallada sobre su actividad comercial. El área de estudio se ubicó en el cruce de Gamarra y 28 de Julio, una ubicación conocida por su alta concentración de comercio.

- **Criterios de inclusión:**

Comerciantes de Gamarra del 2023.

Comerciantes que quisieron participar en la investigación.

Comerciantes que firmaron el consentimiento.

- **Criterios de exclusión:**

Usuarios no involucrados en la zona de investigación.

Usuarios que no quisieron participar de esta investigación.

Usuarios no quieren firmar el consentimiento informado.

3.3.2. Muestra

Como señala Mucha et al. (2021) deduce, Es una sección determinada representativa de la población perteneciente a la citada región a la que se integra el análisis específico del estudio, y por tanto corresponde a este fenómeno cuantitativo para la recolección de datos.

Por lo tanto, se determinó que la muestra de estudio estaría compuesta por

94 comerciantes. Esta selección se basó en el cálculo previo realizado utilizando una fórmula específica, considerando que la población total era de 296 individuos. La muestra de 94 comerciantes se determinó con el objetivo de obtener resultados representativos y significativos para el análisis y las conclusiones de la investigación.

3.3.3. Muestreo

Se utilizó un muestreo aleatorio simple. para seleccionar la muestra de estudio. Se optó por este método de muestreo con el propósito de garantizar la representatividad de la muestra

Según Mucha et al. (2021) afirma, La utilización de esta técnica, se busca obtener datos confiables y generalizables que permita realizar un análisis riguroso y válido en el marco de la investigación.

3.3.4. Unidad de análisis

La unidad de análisis se centró en los comerciantes informales de Gamarra. Cada uno fue considerado como una unidad de análisis, también se analizaron diferentes aspectos relacionados con su situación, prácticas comerciales, conocimiento tributario, la participación del negocio, entre otros. El análisis de estas unidades permitió obtener conclusiones y generar conocimiento sobre el contexto, contribuyendo al objetivo general.

Así mismo, Barriga y Henríquez (2011) argumenta que la unidad de análisis se refiere a la entidad, elemento o nivel elegido como objeto de estudio durante la investigación.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1. Técnica de recolección de datos

La utilización de técnica de recolección de datos permite obtener información precisa y relevante que respalde los objetivos de la investigación (Arias, 2021).

De acuerdo a lo argumentado, se implementaron las encuestas como método de recolección de datos para este estudio, con el fin de obtener información directa de los comerciantes informales de Gamarra. Esta técnica fue diseñada para ser objeto de estudio, determinando preguntas claras y concisas.

3.4.2. Instrumento recolección de datos

Son instrumentos que define las preguntas, las opciones de respuesta y las instrucciones necesarias para ayudar a los participantes a proporcionar la información que se necesita (Meneses, 2018).

Por consiguiente, se empleó un cuestionario que incluía preguntas cerradas que abordaban muchos aspectos diferentes.

3.4.3. Validez

Para la realización de la validez de los instrumentos se ha considerado algunos aspectos como el profesional experto en la materia que está relacionado con la carrera y que posea el grado de maestría o doctorado, quienes darán su punto de vista a los instrumentos que fueron elaborados previamente dando la aprobación respectiva para su aplicación en la investigación.

3.4.4. Confiabilidad

La confiabilidad se evaluó mediante la prueba alfa de Cronbach. Cabe señalar que para que el instrumento se considere confiable, el valor alfa debe alcanzar o superar el valor umbral de 0,750. En este sentido, los resultados obtenidos para la variable que evalúa la caracterización de la cultura tributaria muestran un coeficiente alfa de 0,804, demostrando el alto nivel de confiabilidad del instrumento indicado. A su vez, el instrumento utilizado para medir la variable formalización comercial arrojó un valor alfa de 0,779, lo que también mostró una confiabilidad satisfactoria. Estos resultados confirman la confiabilidad y confirman la validez de los instrumentos de la investigación.

3.5. Procedimientos

El proceso de investigación desarrollado en este estudio siguió una secuencia lógica y rigurosa. Se revisó artículos de diversos autores, por ello, es posible definir con precisión las variables de estudio y desarrollar herramientas de evaluación adecuadas. La validación y confiabilidad se realizó de forma independiente para cada variable, asegurando la calidad de los datos recolectados. Luego se abordó el problema de investigación de los comerciantes formales de Gamarra utilizando cuestionarios cuidadosamente redactados y una meticulosa recopilación de datos. Estos datos fueron sometidos a un riguroso análisis estadístico utilizando el software SPSS, proporcionando resultados claros y una interpretación detallada.

La etapa de discusión fue crucial, ya que los resultados se analizan cuidadosamente en base a documentos relevantes, identificando patrones y relaciones significativas entre las variables estudiadas. Esto llevó a la formulación de conclusiones sólidas que proporcionaron respuestas al problema de investigación planteado inicialmente. En la sección de recomendaciones, se ofrecieron sugerencias basadas en estas conclusiones para guiar a los comerciantes formales de Gamarra y otros interesados en el tema. En conjunto, este enfoque secuencial y estructurado garantizó la calidad y relevancia de la investigación, permitiendo adquirir conocimientos importantes en el campo de estudio.

3.6. Método de análisis de datos

De tal modo, Rivadeneira et al. (2020) sostienen que este enfoque se engloba como un conjunto de técnicas y procesos empleados para analizar, estructurar, interpretar y derivar conclusiones a partir de los datos reunidos en el contexto de una investigación. Los métodos pueden variar según la naturaleza de los datos, los propósitos del estudio y las metodologías utilizadas.

En el contexto de este estudio, se utilizó Excel y el programa estadístico SPSS en el proceso de análisis de datos. Utilizando gráficos y tablas para presentar los hallazgos, estas herramientas permitieron un análisis descriptivo de los datos recopilados. Además, se emplearon métodos estadísticos inferenciales para comparar las hipótesis y examinar las relaciones entre las variables de acuerdo con los objetivos del estudio.

3.7. Aspectos éticos

De acuerdo con la Resolución del Consejo Universitario N° 0470 (2022) de la Universidad Cesar Vallejo, en este estudio se mantuvo estándares éticos de acuerdo con los siguientes principios:

Confidencialidad: A pesar de que los comerciantes normalmente no mantenían registros formales de su información, se garantizó la privacidad de los datos recopilados para esta investigación. Los participantes proporcionaron sus nombres completos y, en su caso, números de DNI o RUC para garantizar la integridad de los resultados del estudio. Se recuerda que se respetó la privacidad de los participantes y que sus datos personales no se compartieron ni utilizaron para nada más que para el estudio.

Anonimato: Los datos personales de los encuestados no se mostraron en la investigación, garantizando así la confidencialidad de su información.

Beneficencia: Este estudio proporcionó breves conocimientos acerca de la terminología tributaria para llevar a cabo el cuestionario, contribuyendo al beneficio de los participantes al mejorar su comprensión en este tema.

Autonomía: Los encuestados tuvieron la autonomía para determinar sus respuestas y resultados basados en su propio interés, según los breves conocimientos proporcionados, lo que les permitió participar de manera informada en la investigación.

IV. RESULTADOS

Se presentaron los datos cuantitativos recopilados durante la investigación en el comercio de Gamarra, La Victoria, 2023. Estos resultados reflejaron detalladamente las relaciones y patrones estadísticos entre la caracterización de la cultura tributaria y la formalidad comercial de los negociantes informales en ese entorno específico.

A través de gráficos, tablas y análisis estadísticos, la sección de resultados destacó las conexiones y tendencias identificadas, proporcionando evidencia numérica que respaldó o refutó las hipótesis formuladas en la metodología. Este análisis cuantitativo ofreció una visión objetiva y estructurada de la relación entre la cultura tributaria y la formalidad comercial, construyendo así una base sólida para las conclusiones finales de la investigación.

Tabla 1

Tabla de grado de relación estadística según el coeficiente

Valor del coeficiente de correlación	Tipo de correlación
-1	Correlación negativa perfecta
-0,9 a -0,99	Correlación negativa muy fuerte
-0,7 a -0,89	Correlación negativa fuerte
-0,4 a -0,69	Correlación negativa moderada
-0,2 a -0,39	Correlación negativa débil
-0,01 a -0,19	Correlación negativa muy débil
0	Correlación nula
0,01 a 0,19	Correlación positiva muy débil
0,2 a -0,39	Correlación positiva débil
0,4 a 0,69	Correlación positiva moderada
0,7 a 0,89	Correlación positiva fuerte
0,9 a 0,99	Correlación positiva muy fuerte
1	Correlación positiva perfecta

a. *La tabla de grado de relación estadística según el coeficiente muestra el rango que se considera como el grado de relación entre las variables que se analizó luego de aplicar una prueba estadística.*

Nota: Probabilidadyestadistica.net

4.1. Relación entre el conocimiento tributario y la participación en el mercado

Tabla 2

Relación conocimiento tributario y participación en el mercado

			Conocimiento tributario	Participación en el mercado
Rho de Spearman	Conocimiento tributario	Coeficiente de correlación	1,000	,528**
		Sig. (bilateral)	.	,000
	Participación en el mercado	N	94	94
		Coeficiente de correlación	,528**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	94	94

Nota: SPSS V.27

En la Tabla 2 se representan los resultados de la prueba estadística de Rho de Spearman, donde se identifica los valores de significancia bilateral que es igual a 0,000, y a partir de esto se puede aceptar la primera hipótesis específica que menciona: Existe una correlación positiva moderada entre el conocimiento tributario y la participación en el mercado en Gamarra, La Victoria, 2023. En términos más sencillos, estos resultados sugieren que a medida que el conocimiento tributario de los comerciantes aumenta, su participación en el mercado en el emporio comercial de Gamarra tiende a ser más activa y significativa.

Esta conexión entre el conocimiento tributario y la participación en el mercado señala la importancia estratégica de la comprensión de las cuestiones tributarias para el éxito y la presencia en el entorno comercial de Gamarra. Los comerciantes que poseen un mayor conocimiento tributario parecen estar más inclinados a participar activamente en el mercado, lo que subraya la relevancia de la educación tributaria como un factor impulsor de la actividad comercial en este contexto específico.

4.2. Relación entre la educación tributaria y oportunidades de negocio

Tabla 3

Relación educación tributaria y oportunidades de negocio

			Educación tributaria	Oportunidades de negocio
Rho de Spearman	Educación tributaria	Coeficiente de correlación	de 1,000	,703**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	94	94
	Oportunidades de negocio	Coeficiente de correlación	de ,703**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	94	94

Nota: SPSS V.27

En la Tabla 3 se muestra resultados de la estadística de Rho de Spearman, donde se analizó la relación entre la educación tributaria y las oportunidades de negocio del Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, durante el año 2023, logrando aceptar la segunda hipótesis específica planteada, debido a que el p valor fue menor al margen de error de 0,05 (0,000), además, el coeficiente de correlación demostró que existe una correlación positiva fuerte, indicando que a medida que aumenta la educación tributaria, también se incrementan las oportunidades de negocio.

En términos más concretos, estos resultados sugieren que existe una conexión sustancial entre el nivel de conocimiento tributario de los comerciantes y las oportunidades disponibles para desarrollar sus negocios en La Victoria. El respaldo estadístico a esta relación fortalece la idea de que una mayor educación tributaria no solo contribuye al cumplimiento de obligaciones fiscales, sino que también se correlaciona positivamente con la identificación y aprovechamiento de oportunidades comerciales. Estos hallazgos resaltan la importancia de la educación tributaria como un factor determinante para el éxito y la expansión de los negocios en este contexto específico.

4.3. Relación entre la conciencia tributaria y voluntad de formalización

Tabla 4

Relación conciencia tributaria y voluntad de formalización

			Conciencia tributaria	Voluntad de formalización
Rho de Spearman	Conciencia tributaria	Coeficiente de correlación	1,000	,646**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	94	94
	Voluntad de formalización	Coeficiente de correlación	,646**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	94	94

Nota: SPSS V.27

Los resultados expuestos en la Tabla 4, se muestra algunos resultados de la prueba estadística de Rho de Spearman, donde se identifica los valores de significancia bilateral que es igual a 0,000, y a partir de esto se puede aceptar la tercera hipótesis específica que menciona: Existe una correlación positiva moderada entre la conciencia tributaria y la voluntad de formalización en el Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, durante el año 2023. Dicho de otra manera, mientras mayor sea la conciencia tributaria de los comerciantes mayor será su voluntad para formalizarse.

Este hallazgo revela una conexión importante entre la conciencia tributaria y la actitud hacia la formalización entre los comerciantes en Gamarra. Los comerciantes que muestran un mayor nivel de conciencia tributaria están más dispuestos a adoptar prácticas comerciales formales. Esta relación sugiere que fomentar la conciencia tributaria podría ser una estrategia efectiva para impulsar la formalización en el entorno comercial estudiado. Estos resultados tienen implicaciones prácticas significativas para las políticas y estrategias destinadas a promover la formalización en Gamarra.

4.4. Relación entre la caracterización de la cultura tributaria y la formalidad comercial

Tabla 5

Relación caracterización de la cultura tributaria y formalidad comercial

			Caracterización cultura tributaria	Formalidad comercial
Rho de Spearman	Caracterización cultura tributaria	Coeficiente de correlación	1,000	,679**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	94	94
	Formalidad comercial	Coeficiente de correlación	,679**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	94	94

Nota: SPSS V.27

Los resultados obtenidos a partir de la tabla 5, se muestra los resultados de la prueba estadística de Rho de Spearman, donde se identifica que la significancia bilateral es igual a 0,000, y por ello se aceptó la hipótesis general que menciona: Existe una correlación positiva moderada entre las variables caracterización de la cultura tributaria y la formalidad comercial en el Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, durante el año 2023, en otras palabras, a medida que la cultura tributaria aumenta, la formalidad comercial tiende a ser mayor.

En otras palabras, la evidencia estadística sugiere que a medida que aumenta la cultura tributaria entre los comerciantes, se observa un incremento notable en los niveles de formalidad comercial. Este resultado tiene implicaciones significativas, indicando que existe una asociación directa entre el conocimiento y comprensión de los aspectos tributarios y la adopción de prácticas comerciales más formales en el contexto específico de Gamarra.

4.5. Prueba de normalidad

Regla de decisión

Si el "sig." es $<$ a 0,05 = No existe normalidad

Si el "sig." es $>$ a 0,05 = Existe normalidad

Tabla 6

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Caracterización cultura tributaria	,179	94	,000
Formalidad comercial	,125	94	,000

Nota: SPSS V.27

En la Tabla 6, se evaluaron los resultados a través de la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov. Esta elección se respaldó considerando el tamaño de la muestra en la investigación, que superó los 50 participantes (94 pobladores). Al examinar los niveles de significancia, se observó que eran inferiores al margen de error establecido. Según la regla de decisión estándar, donde un valor menor a 0,05 indica que los datos no siguen una distribución normal, se llegó a la conclusión de que era necesario emplear la prueba estadística de Rho de Spearman.

Este enfoque se torna fundamental para asegurar la idoneidad de la metodología estadística empleada, especialmente en el contexto de la no normalidad de los datos. La aplicación de Spearman valida la adecuación de las conclusiones extraídas, garantizando un análisis meticuloso y fidedigno. Estos resultados respaldan la solidez y la integridad del enfoque metodológico adoptado, consolidando la credibilidad de las conclusiones derivadas de esta investigación.

V. DISCUSIÓN

Luego de exponer y presentar los resultados en concordancia con los objetivos planteados, que fueron netamente inferenciales se procede a abordar la discusión de estos resultados en comparación con investigaciones previas relacionadas con el tema. Partiendo por el objetivo general: Determinar la relación de la caracterización de la cultura tributaria y la formalidad comercial en el Emporio Comercial de Gamarra, en el año 2023, se encontró que la significancia bilateral resultó ser 0,000. Este resultado condujo a la aceptación de la hipótesis general que afirmaba, existe una relación positiva fuerte entre las variables caracterización de la cultura tributaria y formalidad comercial en Gamarra, en otras palabras, a medida que la cultura tributaria aumenta, la formalidad comercial tiende a ser mayor. Este resultado se contrasta con la investigación realizada por Chirinos et al. (2023), determinando que existe una relación directa con la cultura tributaria en las MYPES y la recaudación fiscal, a mayor cultura tributaria entonces la recaudación fiscal se incrementará y esto permitirá que el estado direcciona los recursos en beneficio de la población. En tal sentido consideramos al evidenciarse una mayor recaudación fiscal, denota que existe más empresas formales.

Ambos estudios, a pesar de sus enfoques distintos, coinciden en resaltar la relevancia del conocimiento tributario. Ambos sugieren que un mayor entendimiento de las obligaciones tributarias está asociado con resultados positivos en términos de formalidad comercial y, por extensión, pueden contribuir a la recaudación fiscal.

En referencia a la primera hipótesis, que examina la relación entre el conocimiento tributario y la participación en el mercado en el Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, en el año 2023, los resultados revelaron una correlación positiva moderada. Esto sugiere que existe una tendencia a que, a medida que el conocimiento tributario aumenta, la participación en el mercado en Gamarra también tiende a ser mayor. Estos hallazgos contrastan con la investigación llevada a cabo por Briceño y Banda (2022), que se centró en la relación entre el conocimiento del régimen tributario MYPE y la formalización comercial. En ese estudio, se encontró que el conocimiento tributario tenía relación con la formalización comercial en un sector económico, lo que implicaba que una mayor

comprensión de los aspectos tributarios conducía a una formalización más efectiva de las empresas.

Aunque Briceño y Banda se enfocan en la formalización, ambas investigaciones comparten la idea de que el conocimiento tributario contribuye positivamente a las actividades comerciales. Ambos sugieren que un mayor conocimiento tributario está vinculado a una mayor participación o formalización en el mercado.

De igual manera, se identificó la relación entre la educación tributaria y las oportunidades de negocio en el Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, en el año 2023, a partir de la prueba estadística de Rho de Spearman, donde se analizó la relación entre la educación tributaria y las oportunidades de negocio logrando aceptar la segunda hipótesis específica planteada, debido a que el p valor fue menor al margen de error (0,000), además, el coeficiente de correlación demostró que existe una relación positiva fuerte, lo que demuestra que mientras más educación tributaria, de igual manera también lo será las oportunidades de negocio. Los resultados encontrados contrastan con la investigación realizada por Ayinde et al. (2019), quienes llegaron a concluir que la fiscalización tributaria del sector informal incide en el desarrollo económico. Esto quiere decir que cuando el empresario se educa, instruye en temas tributarios al momento en que la administración tributaria lo fiscalice encontrará la empresa se encuentra debidamente formalizada y con ello obtendrá grandes beneficios sobre todo en lo económico.

A pesar de las diferencias, ambas investigaciones coinciden en que el conocimiento tributario, ya sea a través de la educación, está asociado positivamente con las oportunidades de negocio. Sugieren que un mayor entendimiento de los aspectos tributarios puede mejorar las perspectivas empresariales.

Por otro lado, se examinó la conexión entre la conciencia tributaria y la voluntad de formalización en el Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023. El análisis estadístico respaldó la tercera hipótesis específica planteada, que postula una correlación positiva moderada entre la conciencia tributaria y la voluntad de formalización. Esto implica que a medida que la conciencia tributaria de los comerciantes aumenta, también lo hace su voluntad de formalizarse. Estos

hallazgos contrastan con la investigación llevada a cabo por Romero, et al. (2021), llegaron a concluir los encuestados consideraba tener un nivel medio de cultura tributaria y una alta intención de formalización, la prueba estadística no respaldó una relación significativa entre estos dos aspectos. Esta discrepancia resalta la complejidad involucrada en el proceso de formalización de negocios, sugiriendo que el contexto y otros elementos pueden desempeñar un papel fundamental en esta decisión.

Ambos estudios comparten la premisa de que la conciencia tributaria puede influir en la voluntad de formalización. Aunque los resultados pueden variar, subrayan la importancia de considerar la conciencia tributaria al abordar la formalización de negocios.

VI. CONCLUSIONES

1. En síntesis, la aplicación de la prueba estadística de Rho de Spearman permitió establecer una clara relación entre la caracterización de la cultura tributaria y la formalidad comercial. Los resultados respaldan de manera consistente la hipótesis general, evidenciando que un crecimiento en la cultura tributaria se traduce en un aumento correspondiente en la formalidad comercial.
2. El análisis detallado de la relación entre el conocimiento tributario y la participación en el mercado, respaldado por la prueba de Rho de Spearman, ofrece conclusiones contundentes. Los resultados confirman de manera inequívoca la primera hipótesis planteada, demostrando que un mayor conocimiento tributario entre los comerciantes de Gamarra se vincula directamente con una participación más destacada en el mercado.
3. La identificación y respaldo de la conexión entre la educación tributaria y las oportunidades de negocio, respaldada por la prueba de Rho de Spearman, arroja conclusiones claras. Los resultados confirman de manera concluyente la segunda hipótesis específica, estableciendo que un aumento en la educación tributaria se asocia positivamente con un incremento en las oportunidades de negocio.
4. La relación entre la conciencia tributaria y la voluntad de formalización, respaldado por la prueba de Rho de Spearman, proporciona resultados concluyentes. Estos resultados revelan de manera inequívoca que a medida que la conciencia tributaria aumenta, también lo hace la disposición de los comerciantes a formalizarse.

VII. RECOMENDACIONES

1. Avanzando, exhortamos promover activamente la cultura tributaria entre sus colegas, resaltando los beneficios a largo plazo de la formalización comercial. De esta manera, sus empresas no solo ganarán reconocimiento, sino que también podrán competir de manera más eficaz en el dinámico mercado futuro.
2. Dedicar tiempo a capacitarse en temas tributarios utilizando los recursos proporcionados por la SUNAT, como charlas y programas de educación fiscal, es fundamental. Este conocimiento más profundo les permitirá comprender mejor los tributos y apreciar el impacto positivo que pueden tener en la sociedad.
3. En los próximos meses, es crucial invertir en educación tributaria, especialmente a través de centros de estudios enlazados con la SUNAT, que ofrecen cursos de especialización. Aprender sobre los procesos para el pago oportuno de impuestos y el cumplimiento de las declaraciones mensuales fortalecerá su conocimiento tributario, permitiéndoles mantenerse al día con las regulaciones y contribuyendo así a una gestión fiscal eficiente y al cumplimiento efectivo de sus obligaciones tributarias.
4. Reflexionar sobre la importancia de la parte tributaria y cómo esta contribuye a la economía es esencial. Reconocer que la formalización empresarial fortalece la posición de sus empresas implica contribuir al desarrollo económico en general.

REFERENCIAS

- Aguilar, G., Taxis, M., y Ramírez, N. (2019). Conformación de la expectativa de formalización de la microempresa marginada en México. *Revista de Ciencias Innovar*, 21(41), 63-75.
<https://www.redalyc.org/pdf/818/81822806006.pdf>
- Allama, A., Moussab, T., Abdelhadya, M., y Yamenc, A. (2023). National culture and tax evasion: The role of the institutional environment quality. *Journal of International Accounting, Auditing and Taxation*, 1 - 12.
https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1061951823000381?ref=pdf_download&fr=RR-2yrr=809ddb7ba8c99536
- Amasifuen, M. (2015). Importancia de la cultura tributaria en el Perú. *Revista Accounting Power for Business*, 1(1), 73-90.
https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_apfb/article/view/898
- Andrade, M., y Cevallos, K. (2020). Cultura tributaria en el Ecuador y sostenibilidad fiscal. *Revista Eruditus*, 1(1), 49-62.
<https://doi.org/10.35290/re.v1n1.2020.290>
- Andrei, T., Ștefănescu, D., y Oancea, B. (2010). Quantitative Methods for Evaluating the Informal Economy. *Theoretical and Applied Economics*, 17(7), 15 - 24.
[https://ideas.repec.org/a/agr/journal/v7\(548\)y2010i7\(548\)p15-24.html](https://ideas.repec.org/a/agr/journal/v7(548)y2010i7(548)p15-24.html)
- Arias, J. (2021). *Técnicas e instrumentos de investigación científica*. Enfoques Consulting.
<https://studylib.es/doc/9133090/tecnicas-e-instrumentos-de-investigacion-cientifica>
- Armas, M., y Colmenares, M. (2019). Educación para el desarrollo de la cultura tributaria. *Revista REDHECS*, 6(4), 141-160.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2937210>
- Blázquez, F., Dorta, J., y Verona, M. (2019). Factores del crecimiento empresarial. *Revista Innovar*, 16(28).
<https://revistas.unal.edu.co/index.php/innovar/article/view/19394>
- Boitano, G., y Abanto, D. (2019). The informal economy and its impact on tax revenues and economic growth. The case of Peru, Latin America and OECD countries. *Revista de ciencias de la gestión*, 4, 109 - 135.
<https://doi.org/10.18800/360gestion.201904.005%20>

- Cabrera, M., Sánchez, M., Cachay, L., y Rosas, C. (2021). Cultura tributaria y su relación con la evasión fiscal en Perú. *Revista de Ciencias Sociales*, 27(3), 204-218.
<https://www.redalyc.org/journal/280/28068276018/28068276018.pdf>
- Cárdenas, G. (2020). La educación tributaria en el Perú: una alternativa para mejorar el cumplimiento de las obligaciones tributaria. *Revista In Crescendo*, 11(2), 241-258.
<https://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo/article/view/2307>
- Caya, M., y Vásquez, M. (2022). Cultura y obligaciones tributarias, en contribuyentes de renta de primera categoría, en los Condominios Parques del Agustino. *Revista Hechos Contables*, 2(1), 16-31.
<https://doi.org/10.52936/rhc.v2i1.95>
- Chirinos, L., Dionicio, L., y Gálvez, F. (2023). Cultura tributaria en las mypes y la recaudación fiscal. *MKT Descubre*, 15 - 24.
<http://revistas.esPOCH.edu.ec/index.php/mktDescubre/article/view/803/819>
- Coronel, L., Lozada, L., y Oblitas, R. (2021). Cultura tributaria y el cumplimiento del pago del IUS de los microempresarios de la Urb. Mirasol II, Jaén –2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 10514-10533.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1094
- Dávila, R. (2019). Mercado y conductas anticompetitivas. *Corte Superior de Justicia de Lima, Lima, Perú*, 117-136.
<https://doi.org/10.26439/iusetpraxis2018.n48-49.4502>
- Díaz, J., Cruz, B., y Castro, N. (2016). Cultura tributaria. *Revista Publicando*, 3(9), 697-705.
<https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/403>
- Encalada, L., y Diez, S. (2023). Análisis de la cultura tributaria de las organizaciones del sector agropecuario. *Universidad, Ciencia y Tecnología*, 27(120), 93 - 103.
<https://doi.org/10.47460/uct.v27i120.737>
- Espinoza, A. (2019). Educación básica regular con contenido tributario y su impacto en la cultura tributaria de los contribuyentes. *Investigación Educativa*, 143-153.
- Fernández, R., Rivera, M., y Rosas, C. (2017). Capacitación empresarial para

- disminuir la informalidad de los comerciantes del mercado central de Ferreñafe –Perú. *Revista Científica TZHOECOEN*, 9(4), 16-23.
<https://doi.org/10.26495/rtzh179.424640>
- Flor, J. (2023). Influencia de la educación tributaria en la creación de cultura impositiva de personas físicas en la ciudad de San Lorenzo,Paraguay 2020. *Ciencias Económicas*, 4(7), 68-75.
<https://revistascientificas.una.py/index.php/reco/article/view/3272>
- Florian, S., Ruiz, R., Valle, N., Elías, M., y Merino., B. (01 de enero de 2023). *Situación del mercado laboral en Lima Metropolitana*. Instituto Nacional de Estadística e Informática.
<https://m.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/01-informe-tecnico-mercado-laboral-oct-nov-dic-2022.pdf>
- Guerrero, D. (2020). La cultura organizacional como elemento competitivo de las empresas turísticas en Colombia. *Revista Espacios*, 41(24), 308-321.
<https://www.revistaespacios.com/a20v41n24/a20v41n24p25.pdf>
- Herbas, B., y Gonzales, E. (2020). Análisis de las causas del cumplimiento y evasión tributaria. *Revista Perspectivas*(46), 119-184.
http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n46/n46_a06.pdf
- Jaramillo, M. (27 de enero de 2022). *Grupo de Análisis para el Desarrollo – GRADE*. Instituto Peruano de Economía.
www.ipe.org.pe/portal/que-podemos-esperar-del-mercado-laboral-en-el-2022-desafio-peru/
- Jiménez, R. (2019). Comercio informal en ciudades de frontera, Tacna. *Si Somos Americanos Revista de Estudios Transfronterizos*, 19(1), 13-42.
<https://doihttp://dx.doi.org/10.4067/S0719-09482019000100013>
- Kaldo, N. (2021). El papel de la tributación en el desarrollo económico. *El trimestre económico*, 4(352), 1215-1244.
<https://doi.10.20430/ete.v88i352.1346>
- Loayza, N. (s/f). Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú. *Banco Central de Reserva del Perú*, 43-64.
- López, J., Rodríguez, A., Portelles, D., y Lalama, J. (2017). Oportunidades de negocio en la apertura de emprendimientos en la zona sierra de la Provincia de Bolívar. *Revista científica dominio de las ciencias*, 3(3), 1242-1262.

- <https://doi.org/10.23857/dom.cien.pocaip.2017.3.3.jun.1242-142>
- Martínez, C. (2020). La cultura tributaria como medida para elevar los niveles de recaudación de impuestos en Panamá. *Revista Faeco Sapiens*, 3(2), 1-12. <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/221/2211235004/index.html>
- Montiel, S., Peña, A., y Martínez, C. (2020). *cultura tributaria; formas de mejorarla*. Cartagena: Universidad Libre.
- Mucha, L., Chamorro, R., Oseda, M., y Alania, R. (2021). Evaluación de procedimientos empleados para de terminar la población y muestra. *Revista Desafíos*, 12(1), 50-57. <https://doi.org/10.37711/desafios.2021.12.1.253>
- Nieto, M., y Rodríguez, A. (2017). *Motivaciones, características y determinantes del emprendedor informal [Universidad Carlos III de Madrid, tesis doctoral]*. Sección de organización de empresas.
- Ñaupas, H., Palacios, J., Valdivia, M. V., y Romero, H. (2018). *Metodología de la investigación*. Ediciones de la U.
- Ojeda, R. (2023 de Julio de 05). Barreras burocráticas limitan la formalización de las mypes. (M. Huayhuas, Entrevistador) *Revista digital de la Cámara de Comercio de Lima*. <https://lacamara.pe/rodolfo-ojeda-barreras-burocraticas-limitan-la-formalizacion-de-las-mypes/>
- Olavarría, B., y Llano, M. (2018). La desventaja competitiva. *Revistas Harvard Deusto*(276). <https://www.harvard-deusto.com/la-desventaja-competitiva-la-clave-de-la-viabilidad-empresarial>
- Ordoñez, R., y Tenesaca, M. (2014). La cultura tributaria desde la informalidad de los comerciantes de la Bahía de Guayaquil. *Yachana Revista Científica*, 3(2), 76-87. <https://www.redalyc.org/journal/280/28068276018/html/>
- Ormeño, R. (2017). Comprendiendo el cumplimiento tributario de los individuos: una revisión bibliográfica. *Revista de Estudios Tributarios*(17), 199-225. <https://repositorio.uchile.cl/handle/2250/147169>
- Otálora, F., Alarcón, E., Correa, J., y Tello, M. d. (2017). Situación cultural, socio-económica y legal de los vendedores informales del micro centro de

- Florencia, Caquetá. *Revista FACCEA*, 7(1), 74-81.
<https://editorial.uniamazonia.edu.co/index.php/faccea/article/view/232/222>
- Paredes, R., y García, G. (2021). Cultura tributaria como estrategia para disminuir la evasión fiscal en Ecuador. *Revista Eruditus*, 1(3), 75-89.
<https://doi.org/10.35290/re.v2n1.2021.390>
- Perez, L., y Puican, V. (2022). Tax culture and compliance with tax obligations. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 3(2), 726 - 740.
<https://doi10.51798/sijis.v3i2.386>
- Pinillos, J. (2019). Elementos de la obligación tributaria sustancial del gravamen a los movimientos financieros en Colombia. *Revista Espacios*, 40(42), 1-10.
<https://www.revistaespacios.com/a19v40n42/a19v40n42p09.pdf>
- Quispe, G., Tapia, M., Ayaviri, D., Villa, M., Borja, M., y Lema, M. (2018). Causas del comercio informal y la evasión tributaria en ciudades intermedias. *Revista Espacios*, 39(41), 4.
<https://www.redalyc.org/journal/280/28063519016/>
- Sánchez Gutiérrez, S. M., Cisneros Luna, W. O., y Herrera Mendoza, A. C. (2021). Análisis de la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias: una revisión sistemática de la literatura. *Revista hechos contable*.
<https://educas.com.pe/index.php/hechoscontables/article/view/73>
- Siverio, S. (2021). La Educación Cívico Tributaria. *Anales de la Facultad de Derecho*(38), 153-197.
<https://doi.org/10.25145/j.anfade.2021.38.07>
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (2021). *Libro de cultura tributaria y aduanera*.
<https://www.gob.pe/institucion/Superintendencia Nacional de Administración Tributaria/informes-publicaciones/2090214-libro-cultura-tributaria-y-aduanera>
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (2023). Infracciones y sanciones tributarias. *Cultura tributaria y aduanera*.
https://cultura.Superintendencia Nacional de Administración Tributaria.gob.pe/sites/default/files/Guia_infracciones-sanciones-tributarias_2023.pdf
- Trejo, E. (2018). La cultura tributaria en México como instrumento de identidad

- nacional. *Revista Xihmaj*, 13(26), 115-136.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6794794>
- Urrutia, J., y Yanca, M. (2021). Ecuador y la cultura tributaria como fuentes de ingreso fiscal. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(1), 408-415.
- Villa, V., Ayaviri, D., Velarde, R., Quispe, G., y Cruz, J. (2020). La informalidad en el comercio. *Revista Inclusiones*, 7(2), 309-330.
- Villalba, L., y Guillén, G. (2018). Perspectiva desde la investigación acción participativa en la cultura tributaria venezolana. *Revista Científica Electrónica de Ciencias Humanas*(39), 77-89.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7149441>
- Ybañez, I. (20 de mayo de 2023). *Informalidad en los negocios alcanzó cifra récord durante el 2022*.
<https://www.infobae.com/peru/2023/05/20/informalidad-en-los-negocios-alcanzo-cifra-record-durante-el-2022/>
- Zambrano, L., y Intriago, C. (2023). The tax culture as a determining factor in compliance with the personal income tax of the city of Portoviejo 2021. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 4(2), 1 - 7.
<https://doi.org/10.51798/sijis.v4i2.672>
- Zumaeta, P. (2022). The tax culture and tax collection: analysis in the Mypes of Metropolitan Lima, Peru. *Revista semestre economico*, 11(1), 18-27.
<http://semestreeconomico.unap.edu.pe/index.php/revista/article/view/54>

ANEXOS

Anexo 1: Tabla de operacionalización

Variable 1: Cultura Tributaria

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Cultura tributaria	<p>La cultura tributaria se centra en el conocimiento, la educación y las actitudes de los contribuyentes hacia los impuestos y la gestión de los recursos públicos. Además, resalta la importancia del compromiso constante con el cumplimiento de las obligaciones fiscales, subrayando valores fundamentales como el sentido común, la confianza en el sistema tributario, la ética personal, el respeto por las leyes y la responsabilidad cívica, además de destacar la solidaridad con la comunidad (Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria, 2021).</p>	<p>Para operacionalizar esta variable, se utilizará la recolección de datos a través de un cuestionario constará de una serie de ítems relacionados con el conocimiento tributario y la conciencia tributaria. Los participantes deberán seleccionar la opción utilizando la escala Likert de cinco puntos. Las opciones de respuesta serán "Nunca" (1), "Casi nunca" (2), "A veces" (3), "Casi siempre" (4) y "Siempre" (5).</p>	Conocimiento tributario	Términos tributarios	<p>Escala Likert:</p> <p>1: Nunca</p> <p>2: Casi nunca</p> <p>3: A veces</p> <p>4: Casi siempre</p> <p>5: Siempre</p>
			Educación tributaria	Programas de educación fiscal	
			Conciencia tributaria	Perspectivas tributarias	

Variable 2: Formalidad Comercial

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Formalidad Comercial	<p>La formalidad comercial implica la incorporación de prácticas legales y reguladoras en la gestión de un negocio o empresa. Esto abarca aspectos relacionados con la participación en el mercado, identificar las oportunidades de negocio, así como la resistencia a la formalización debido a percepciones de costos y complejidades (Aguilar-Barceló et al, 2011).</p>	<p>Para operacionalizar esta variable, se utilizará la recolección de datos a través de un cuestionario constará de una serie de ítems relacionados con el conocimiento tributario y la conciencia tributaria. Los participantes deberán seleccionar la opción utilizando la escala Likert de cinco puntos. Las opciones de respuesta serán "Nunca" (1), "Casi nunca" (2), "A veces" (3), "Casi siempre" (4) y "Siempre" (5).</p>	Participación en el mercado	Desventajas Competitivas	<p>Escala Likert</p> <p>1: Nunca</p> <p>2: Casi nunca</p> <p>3: A veces</p> <p>4: Casi siempre</p> <p>5: Siempre</p>
			Oportunidades de negocio	Crecimiento empresarial	
			Voluntad de formalización	Limitación en la formalización	

Anexo 2: Matriz de consistencia

Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología	Nº	Item
¿Qué relación existe entre la caracterización de la cultura tributaria y la formalidad comercial en el Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023?	Determinar la relación de la caracterización de la cultura tributaria y la formalidad comercial en el Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023.	Existe relación significativa directa entre la caracterización de la cultura tributaria y la formalidad comercial en el Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023.	Caracterización de la cultura tributaria	Conocimiento tributario	Términos tributarios	Tipo: Básica	1	Conoce el RUC y su importancia en el negocio.
							2	Conoce los regímenes tributarios que ofrece SUNAT para aplicar en su negocio.
Educación tributaria	Programas de educación fiscal	Diseño: No experimental, descriptivo - correlacional.		3	Ha participado en algún programa de educación fiscal ofrecido por SUNAT para entender mejor sus obligaciones tributarias.			
				4	Cree que la participación en programas de educación fiscal puede influir en su capacidad para cumplir con las regulaciones tributarias de manera efectiva.			
				Conciencia tributaria	Perspectivas tributarias	Población: 296 comerciantes informales del Emporio Comercial de Gamarra, entre la av. 28 de Julio y Gamarra.	5	Piensas que tu negocio podría ayudar al desarrollo del país.
		6					Crees que, si formalizas tu negocio, podrías influenciar a otros comerciantes informales a ser más responsables con sus obligaciones tributarias.	
					Muestra: La muestra de 94 pobladores se ha determinado con el objetivo de obtener resultados representativos y significativos para el análisis y las conclusiones.	7	Sientes que la calidad de tus productos afecta la retención de clientes	
						8	Piensas que la ausencia de tu marca en el mercado está obstaculizando el crecimiento de tu negocio.	
			Formalidad comercial	Participación en el mercado	Desventajas Competitivas	Muestreo: muestreo aleatorio simple	9	Consideras que la falta de acceso financiero limita tus posibilidades de adquirir más mercadería para tu negocio.
					10		Crees que la falta de adopción de nuevas tecnologías limita el crecimiento de tu negocio.	
				Oportunidades de negocio	Crecimiento empresarial	Técnica: Encuesta	11	La complejidad en los trámites dificulta tu disposición a formalizarse.
				Voluntad de formalización	Limitación en la formalización		12	Los pagos requeridos para formalizar tu empresa es un factor que limita tu decisión.
					Instrumento: Cuestionario			
Específicos	Específicos	Específicos						
¿De qué manera el conocimiento tributario se relaciona sobre la participación en el mercado en los comerciantes del Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023?	Analizar como se relaciona el conocimiento tributario sobre la participación en el mercado en los comerciantes del Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023.	Existe relación significativa directa del conocimiento tributario sobre la participación en el mercado en los comerciantes del Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023.						
¿Cómo incide la educación tributaria sobre las oportunidades de negocio en los comerciantes del Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023?	Identificar cómo incide la educación tributaria sobre las oportunidades de negocio en los comerciantes del Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023.	Existe relación significativa directa de la educación tributaria sobre las oportunidades de negocio en los comerciantes del Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023.						
¿En qué medida la conciencia tributaria se relaciona sobre la voluntad de formalización en los comerciantes del Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023?	Examinar en qué medida la conciencia tributaria se relaciona sobre la voluntad de formalización en los comerciantes del Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023.	Existe relación significativa directa de la conciencia tributaria sobre la voluntad de formalización en los comerciantes del Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023.						

Anexo 3: Cálculo de la muestra

Figura 1

Fórmula de población finita

$$n = \frac{NZ^2pq}{(N - 1)E^2 + Z^2pq} =$$

Tabla 7

Datos y valores para el cálculo de la muestra

Descripción	Código	Datos	Valores
Nivel de confianza	Z	1.96	95%
Probabilidad de éxito	p	0.9	
Probabilidad de fracaso	q	0.1	
Margen de error	E	0.05	
Población	N	296	
Muestra	n	94	94 comerciantes

Se determinó que la muestra de estudio estaría compuesta por 94 comerciantes. Esta selección se basó en el cálculo previo realizado utilizando una fórmula finita, considerando que la población total era de 296 individuos.

Anexo 4: Validez y confiabilidad de instrumentos

Validez

Tabla 8

Validación de instrumentos

Experto		Especialidad
Mg. Miguel Ángel Gutiérrez Muñoz	CPC	Contador público
Dra. Tania Nolberto Acosta	CPC	Contador público
Mg. Gustavo Mauricio Morales	CPC	Contador público

Nota: Mg.: Magister; Dr.: Doctor

Confiabilidad de instrumentos

Variable caracterización de la cultura tributaria

Figura 2

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	30	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	30	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Nota: SPSS V.27

Figura 3

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,823	6

Nota: SPSS V.27

Figura 4

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
P1	14,4667	15,775	,810	,746
P2	14,7667	16,185	,636	,786
P3	14,6000	16,800	,689	,774
P4	15,6333	19,620	,461	,819

P5	14,3667	14,585	,787	,747
P6	15,6667	22,161	,166	,864

Nota: SPSS V.27

Variable formalidad comercial

Figura 5

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	30	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	30	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Nota: SPSS V.27

Figura 6

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,671	6

Nota: SPSS V.27

Figura 7

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
P1	14,2000	12,993	,560	,575
P2	14,1667	15,109	,274	,669
P3	13,5667	12,461	,647	,545
P4	14,3000	14,907	,281	,668
P5	13,4333	11,082	,587	,550
P6	14,1667	16,351	,113	,719

Nota: SPSS V.27

Anexo 5: Instrumento de recolección de datos

Cuestionario 1: Cultura Tributaria

El objetivo de este estudio será determinar la relación de la caracterización de la cultura tributaria y la formalidad comercial en el Emporio Comercial de Gamarra.

Instrucciones: Se solicita a los participantes que marquen una "x" en la casilla correspondiente a su criterio en una escala detallada. Se enfatiza la importancia de ser objetivos en sus respuestas para obtener resultados precisos y significativos.

Ítem	Respuestas
1	Nunca
2	Casi nunca
3	A veces
4	Casi siempre
5	Siempre

N.º	ÍTEM	1	2	3	4	5
Dimensión Conocimiento tributario						
Indicador: Términos tributarios						
1	Conoce el RUC y su importancia en el negocio					
2	Conoce los regímenes tributarios que ofrece SUNAT para aplicar en su negocio					
Dimensión educación tributaria						
Indicador: Programas de educación fiscal						
3	Ha participado en algún programa de educación fiscal ofrecido por SUNAT para entender mejor sus obligaciones tributarias					
4	Cree que la participación en programas de educación fiscal puede influir en su capacidad para cumplir con las regulaciones tributarias de manera efectiva					
Dimensión conciencia tributaria						
Indicador: Perspectivas tributarias						
5	Piensas que tu negocio podría ayudar al desarrollo del país.					
6	Creer que, si formalizaras tu negocio, podrías influenciar a otros comerciantes informales a ser más responsables con sus obligaciones tributarias.					

Cuestionario 2: Formalidad comercial

El objetivo de este estudio será determinar la relación de la caracterización de la cultura tributaria y la formalidad comercial en el Emporio Comercial de Gamarra.

Instrucciones: Se solicita a los participantes que marquen una "x" en la casilla correspondiente a su criterio en una escala detallada. Se enfatiza la importancia de ser objetivos en sus respuestas para obtener resultados precisos y significativos.

Ítem	Respuestas
1	Nunca
2	Casi nunca
3	A veces
4	Casi siempre
5	Siempre

N.º	ÍTEM	1	2	3	4	5
Dimensión Participación en el mercado						
Indicador: Desventajas competitivas						
1	Sientes que la calidad de tus productos afecta la retención de clientes					
2	Piensas que la ausencia de tu marca en el mercado está obstaculizando el crecimiento de tu negocio.					
Dimensión Oportunidades de negocio						
Indicador: Crecimiento empresarial						
3	Consideras que la falta de acceso financiero limita tus posibilidades de adquirir más mercadería para tu negocio.					
4	Creas que la falta de adopción de nuevas tecnologías limita el crecimiento de tu negocio.					
Dimensión Voluntad de formalización						
Indicador: Limitación en la formalización						
5	La complejidad en los trámites dificulta tu disposición a formalizarse.					
6	Los pagos requeridos para formalizar tu empresa es un factor que limita tu decisión.					

Anexo 6: Evaluación por juicios de expertos

Validador: Miguel Ángel Gutiérrez Muñoz



Anexo 2 Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento Caracterización de la cultura tributaria en la formalidad comercial en el Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al que hacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Miguel Ángel Gutiérrez Muñoz	
Grado profesional:	Maestría (x)	Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica ()	Social ()
	Educativa ()	Organizacional (x)
Áreas de experiencia profesional:	Finanzas, Laboral, Tributaria	
Institución donde labora:	Global 360 EIRL	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (X)	
Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)	-----	



2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento Caracterización de la cultura tributaria en la formalidad comercial, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Cuestionario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario para medir la caracterización de la cultura tributaria en la formalidad comercial.
Autora:	Huarcaya Luis Nathaly Lisbeth Pérez Pedraza Medali
Procedencia:	Lima
Contabilidad:	IX Ciclo
Tiempo de aplicación:	Indeterminado
Ámbito de aplicación:	Comerciales informales
Significación:	ESCALA LIKERT: 1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Siempre 5. Casi Siempre



4. Soporte teórico

Variables	Subescala (dimensiones)	Definición
Cultura Tributaria	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimiento tributario • Educación tributaria • Conciencia tributaria 	La cultura tributaria se caracteriza por un conjunto de valores, conocimientos, educación y actitudes compartidas por los miembros de la sociedad en relación con la tributación y la gestión de los recursos públicos. Esta cultura se expresa en la búsqueda incansable del cumplimiento de las obligaciones tributarias estatutarias con base en principios como la lógica, la confianza y promoción de los valores éticos personales, el cumplimiento de la ley, la responsabilidad ciudadana y la solidaridad con la sociedad (Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria, 2021).
Formalidad Comercial	<ul style="list-style-type: none"> • Participación en el mercado • Oportunidades de negocio • Voluntad de formalización 	La formalidad comercial implica la incorporación de prácticas legales y reguladoras en la gestión de un negocio o empresa. Esto abarca aspectos relacionados con la participación en el mercado, identificar las oportunidades de negocio, así como la resistencia a la formalización debido a percepciones de costos y complejidades (Aguilar-Barceló et al, 2011).


5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presenté el cuestionario para la medición de la caracterización de la cultura tributaria en la formalidad comercial, elaborado por Huarcaya Luis Nathaly Lisbeth y Pérez Pedraza Medali en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.



COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente



1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento:
Variable: Caracterización de la cultura tributaria

- **Primera dimensión:** Conocimiento tributario
- **Objetivos de la Dimensión:** Medir el indicador en,

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Términos tributarios	Conoce el RUC y su importancia en el negocio.	4	4	4	
	Conoce los regímenes tributarios que ofrece SUNAT para aplicar en su negocio.	4	4	4	



- **Segunda dimensión:** Educación tributaria
- **Objetivos de la Dimensión:** Medir el indicador en,

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Programas de educación fiscal	Ha participado en algún programa de educación fiscal ofrecido por SUNAT para entender mejor sus obligaciones tributarias.	4	4	4	
	Cree que la participación en programas de educación fiscal puede influir en su capacidad para cumplir con las regulaciones tributarias de manera efectiva.	4	4	4	

- **Tercera dimensión:** Conciencia tributaria
- **Objetivos de la Dimensión:** Medir el indicador en,

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Perspectivas tributarias	Piensas que tu negocio podría ayudar al desarrollo del país.	4	4	4	
	Crees que, si formalizas tu negocio, podrías influenciar a otros comerciantes informales a ser más responsables con sus obligaciones tributarias.	4	4	4	

Variable: Formalidad comercial

- **Primera dimensión:** Participación en el mercado
- **Objetivos de la Dimensión:** Medir el indicador en,

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Desventajas Competitivas	Sientes que la calidad de tus productos afecta la retención de clientes	4	4	4	
	Piensas que la ausencia de tu marca en el mercado está obstaculizando el crecimiento de tu negocio.	4	4	4	



- **segunda dimensión:** Oportunidades de negocio
- **Objetivos de la Dimensión:** Medir el indicador en,

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Crecimiento empresarial	Consideras que la falta de acceso financiero limita tus posibilidades de adquirir más mercadería para tu negocio.	4	4	4	
	Creer que la falta de adopción de nuevas tecnologías limita el crecimiento de tu negocio.	4	4	4	

- **tercera dimensión:** Voluntad de formalización
- **Objetivos de la Dimensión:** Medir el indicador en,

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Limitación en la formalización	La complejidad en los trámites dificulta tu disposición a formalizarse.	4	4	4	
	Los pagos requeridos para formalizar tu empresa es un factor que limita tu decisión.	4	4	4	



Firma del evaluador
DNI: 18010294

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de 2 hasta 20 expertos, Hyrkás et al. (2003) manifiestan que 10 expertos brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkás et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.



PERÚ

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de
Educación Superior UniversitariaDirección de Documentación e
Información Universitaria y
Registro de Grados y Títulos

REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

Graduado	Grado o Título	Institución
GUTIERREZ MUÑOZ, MIGUEL ANGEL DNI 18010294	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 17/12/1999 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO <i>PERU</i>
GUTIERREZ MUÑOZ, MIGUEL ANGEL DNI 18010294	TITULO DE CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO <i>PERU</i>
GUTIERREZ MUÑOZ, MIGUEL ANGEL DNI 18010294	BACHILLER EN CIENCIAS ECONOMICAS Fecha de diploma: Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO <i>PERU</i>
GUTIERREZ MUÑOZ, MIGUEL ANGEL DNI 18010294	MAESTRO EN CIENCIAS ECONÓMICAS MENCION: AUDITORIA Fecha de diploma: 15/12/17 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 30/04/2011 Fecha egreso: 07/09/2014	UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO <i>PERU</i>

Validador: Tania Nolberto Acosta



Anexo 2 Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento Caracterización de la cultura tributaria en la formalidad comercial en el Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al que hacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Tania Nolberto Acosta		
Grado profesional:	Maestría ()	Doctor	(x)
Área de formación académica:	Clínica ()	Social	()
	Educativa ()	Organizacional	(x)
Áreas de experiencia profesional:	Contabilidad Financiera – Gestión		
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo		
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()	Más de 5 años	(x)
Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)	No corresponde		

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento Caracterización de la cultura tributaria en la formalidad comercial, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Cuestionario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario para medir la caracterización de la cultura tributaria en la formalidad comercial.
Autora:	Huarcaya Luis Nathaly Lisbeth Pérez Pedraza Medali
Procedencia:	Lima
Contabilidad:	IX Ciclo
Tiempo de aplicación:	Indeterminado
Ámbito de aplicación:	Comerciales informales
Significación:	ESCALA LIKERT: 1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Siempre 5. Casi Siempre



4. **Soporte teórico**

VARIABLES	Subescala (dimensiones)	Definición
Cultura Tributaria	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimiento tributario • Educación tributaria • Conciencia tributaria • 	La cultura tributaria se caracteriza por un conjunto de valores, conocimientos, educación y actitudes compartidas por los miembros de la sociedad en relación con la tributación y la gestión de los recursos públicos. Esta cultura se expresa en la búsqueda incansable del cumplimiento de las obligaciones tributarias estatutarias con base en principios como la lógica, la confianza y promoción de los valores éticos personales, el cumplimiento de la ley, la responsabilidad ciudadana y la solidaridad con la sociedad (Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria, 2021).
Formalidad Comercial	<ul style="list-style-type: none"> • Participación en el mercado • Oportunidades de negocio • Voluntad de formalización 	La formalidad comercial implica la incorporación de prácticas legales y reguladoras en la gestión de un negocio o empresa. Esto abarca aspectos relacionados con la participación en el mercado, identificar las oportunidades de negocio, así como la resistencia a la formalización debido a percepciones de costos y complejidades (Aguilar-Barceló et al, 2011).



5. **Presentación de instrucciones para el juez:**

A continuación, a usted le presentó el cuestionario para la medición de la caracterización de la cultura tributaria en la formalidad comercial, elaborado por Huarcaya Luis Nathaly Lisbeth y Pérez Pedraza Medali en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.

COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente



1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento:
Variable: Caracterización de la cultura tributaria

- **Primera dimensión:** Conocimiento tributario
- **Objetivos de la Dimensión:** Medir el indicador en,

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Términos tributarios	Conoce el RUC y su importancia en el negocio.	4	4	4	
	Conoce los regímenes tributarios que ofrece SUNAT para aplicar en su negocio.	4	4	4	

- **Segunda dimensión:** Educación tributaria
- **Objetivos de la Dimensión:** Medir el indicador en,



Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Programas de educación fiscal	Ha participado en algún programa de educación fiscal ofrecido por SUNAT para entender mejor sus obligaciones tributarias.	4	4	4	
	Cree que la participación en programas de educación fiscal puede influir en su capacidad para cumplir con las regulaciones tributarias de manera efectiva.	4	4	4	

- **Tercera dimensión:** Conciencia tributaria
- **Objetivos de la Dimensión:** Medir el indicador en,

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Perspectivas tributarias	Piensas que tu negocio podría ayudar al desarrollo del país.	4	4	4	
	Crees que, si formalizas tu negocio, podrías influenciar a otros comerciantes informales a ser más responsables con sus obligaciones tributarias.	4	4	4	

Variable: Formalidad comercial

- **Primera dimensión:** Participación en el mercado
- **Objetivos de la Dimensión:** Medir el indicador en,

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Desventajas Competitivas	Sientes que la calidad de tus productos afecta la retención de clientes	4	4	4	
	Piensas que la ausencia de tu marca en el mercado está obstaculizando el crecimiento de tu negocio.	4	4	4	



- **segunda dimensión:** Oportunidades de negocio
- **Objetivos de la Dimensión:** Medir el indicador en,

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Crecimiento empresarial	Consideras que la falta de acceso financiero limita tus posibilidades de adquirir más mercadería para tu negocio.	4	4	4	
	Creer que la falta de adopción de nuevas tecnologías limita el crecimiento de tu negocio.	4	4	4	

- **tercera dimensión:** Voluntad de formalización
- **Objetivos de la Dimensión:** Medir el indicador en,

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Limitación en la formalización	La complejidad en los trámites dificulta tu disposición a formalizarse.	4	4	4	
	Los pagos requeridos para formalizar tu empresa es un factor que limita tu decisión.	4	4	4	



Firma del evaluador
Tania Nolberto
Acosta
DNI 45399196

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkás et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkás et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.



PERÚ

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de
Educación Superior UniversitariaDirección de Documentación e
Información Universitaria y
Registro de Grados y Títulos

REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

Graduado	Grado o Título	Institución
NOLBERTO ACOSTA, TANIA YOSSELY DNI 45399196	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 18/09/2013 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN DE HUÁNUCO <i>PERU</i>
NOLBERTO ACOSTA, TANIA YOSSELY DNI 45399196	BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS Fecha de diploma: 09/05/2013 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN DE HUÁNUCO <i>PERU</i>
NOLBERTO ACOSTA, TANIA YOSSELY DNI 45399196	MAESTRA EN CIENCIAS CONTABLES CON MENCIÓN EN: AUDITORÍA Y TRIBUTACIÓN Fecha de diploma: 08/06/18 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 11/04/2014 Fecha egreso: 06/12/2015	UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO <i>PERU</i>
NOLBERTO ACOSTA, TANIA YOSSELY DNI 45399196	DOCTOR EN CONTABILIDAD Fecha de diploma: 15/08/22 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 29/03/2016 Fecha egreso: 03/01/2019	UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN DE HUÁNUCO <i>PERU</i>

Anexo 2 Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento Caracterización de la cultura tributaria en la formalidad comercial en el Emporio Comercial de Gamarra, La Victoria, 2023". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al que hacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Gustavo Mauricio Morales	
Grado profesional:	Maestría (X)	Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica ()	Social ()
	Educativa ()	Organizacional (X)
Áreas de experiencia profesional:	Contabilidad , Finanzas , Tributación y Auditoría	
Institución donde labora:	Universidad Cesar Vallejo	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()	Más de 5 años (X)
	Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)	

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento Caracterización de la cultura tributaria en la formalidad comercial, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Cuestionario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario para medir la caracterización de la cultura tributaria en la formalidad comercial.
Autora:	Huarcaya Luis Nathaly Lisbeth Pérez Pedraza Medali
Procedencia:	Lima
Contabilidad:	IX Ciclo
Tiempo de aplicación:	Indeterminado
Ámbito de aplicación:	Comerciales informales
Significación:	ESCALA LIKERT: 1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Siempre

	5. Casi Siempre
--	-----------------

4. **Soporte teórico**

Variables	Subescala (dimensiones)	Definición
Cultura Tributaria	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimiento tributario • Educación tributaria • Conciencia tributaria 	La cultura tributaria se caracteriza por un conjunto de valores, conocimientos, educación y actitudes compartidas por los miembros de la sociedad en relación con la tributación y la gestión de los recursos públicos. Esta cultura se expresa en la búsqueda incansable del cumplimiento de las obligaciones tributarias estatutarias con base en principios como la lógica, la confianza y promoción de los valores éticos personales, el cumplimiento de la ley, la responsabilidad ciudadana y la solidaridad con la sociedad (Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria, 2021).
Formalidad Comercial	<ul style="list-style-type: none"> • Participación en el mercado • Oportunidades de negocio • Voluntad de formalización 	La formalidad comercial implica la incorporación de prácticas legales y reguladoras en la gestión de un negocio o empresa. Esto abarca aspectos relacionados con la participación en el mercado, identificar las oportunidades de negocio, así como la resistencia a la formalización debido a percepciones de costos y complejidades (Aguilar-Barceló et al, 2011).



5. **Presentación de instrucciones para el juez:**

A continuación, a usted le presenté el cuestionario para la medición de la caracterización de la cultura tributaria en la formalidad comercial, elaborado por Huarcaya Luis Nathaly Lisbeth y Pérez Pedraza Medali en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.

adecuadas.	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente



1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento:
Variable: Caracterización de la cultura tributaria

- **Primera dimensión:** Conocimiento tributario
- **Objetivos de la Dimensión:** Medir el indicador en,

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Términos tributarios	Conoce el RUC y su importancia en el negocio.	4	4	4	
	Conoce los regímenes tributarios que ofrece SUNAT para aplicar en su negocio.	4	4	4	



- **Segunda dimensión:** Educación tributaria
- **Objetivos de la Dimensión:** Medir el indicador en,

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Programas de educación fiscal	Ha participado en algún programa de educación fiscal ofrecido por SUNAT para entender mejor sus obligaciones tributarias.	4	4	4	
	Cree que la participación en programas de educación fiscal puede influir en su capacidad para cumplir con las regulaciones tributarias de manera efectiva.	4	4	4	

- **Tercera dimensión:** Conciencia tributaria
- **Objetivos de la Dimensión:** Medir el indicador en,

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Perspectivas tributarias	Piensas que tu negocio podría ayudar al desarrollo del país.	4	4	4	
	Creer que, si formalizas tu negocio, podrías influenciar a otros comerciantes informales a ser más responsables con sus obligaciones tributarias.	4	4	4	

Variable: Formalidad comercial

- **Primera dimensión:** Participación en el mercado
- **Objetivos de la Dimensión:** Medir el indicador en,

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Desventajas Competitivas	Sientes que la calidad de tus productos afecta la retención de clientes.	4	4	4	
	Piensas que la ausencia de tu marca en el mercado está obstaculizando el crecimiento de tu negocio.	4	4	4	



- **segunda dimensión:** Oportunidades de negocio
- **Objetivos de la Dimensión:** Medir el indicador en,

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Crecimiento empresarial	Consideras que la falta de acceso financiero limita tus posibilidades de adquirir más mercadería para tu negocio.	4	4	4	
	Creer que la falta de adopción de nuevas tecnologías limita el crecimiento de tu negocio.	4	4	4	

- **tercera dimensión:** Voluntad de formalización
- **Objetivos de la Dimensión:** Medir el indicador en,

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Limitación en la formalización	La complejidad en los trámites dificulta tu disposición a formalizarse.	4	4	4	
	Los pagos requeridos para formalizar tu empresa es un factor que limita tu decisión.	4	4	4	

Firma del evaluador
DNI : 08663800

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de 2 hasta 20 expertos, Hyrkás et al. (2003) manifiestan que 10 expertos brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkás et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.


PERÚ

Ministerio de Educación

 Superintendencia Nacional de
Educación Superior Universitaria

 Dirección de Documentación e
Información Universitaria y
Registro de Grados y Títulos

REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

Graduado	Grado o Título	Institución
MAURICIO MORALES, GUSTAVO DNI 08663800	MAGISTER EN FINANZAS FINANZAS Fecha de diploma: 26/05/2009 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD ESAN PERU
MAURICIO MORALES, GUSTAVO DNI 08663800	Bachiller en Ciencias Contables Fecha de diploma: 04/10/95 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD DE LIMA PERU
MAURICIO MORALES, GUSTAVO DNI 08663800	Contador Público Fecha de diploma: 06/11/96 Modalidad de estudios: PRESENCIAL	UNIVERSIDAD DE LIMA PERU

Anexo 8

Base de datos a respuestas del instrumento

<i>Variable 1: Caracterización de la cultura tributaria</i>								<i>Variable 2: Formalidad comercial</i>							
	Conocimiento tributario		Educación tributaria		Conciencia tributaria		Total		Participación en el mercado		Oportunidades de negocio		Voluntad de formalización		Total
	PRG.1	PRG.2	PRG.3	PRG.4	PRG.5	PRG.6			PRG.1	PRG.2	PRG.3	PRG.4	PRG.5	PRG.6	
Comerciante 1	4	3	4	2	2	2	17	Comerciante 1	4	3	4	2	2	2	17
Comerciante 2	3	1	3	1	3	2	13	Comerciante 2	3	1	3	1	3	2	13
Comerciante 3	4	5	4	1	5	2	21	Comerciante 3	1	3	4	1	5	2	16
Comerciante 4	4	5	4	2	5	2	22	Comerciante 4	4	5	4	2	5	2	22
Comerciante 5	2	2	2	1	2	1	10	Comerciante 5	2	2	2	1	2	1	10
Comerciante 6	4	5	4	1	5	3	22	Comerciante 6	3	1	4	1	5	3	17
Comerciante 7	5	4	5	3	4	3	24	Comerciante 7	1	2	2	3	1	3	12
Comerciante 8	4	5	4	1	5	3	22	Comerciante 8	4	5	4	1	5	3	22
Comerciante 9	5	5	5	3	5	1	24	Comerciante 9	2	4	5	3	5	1	20
Comerciante 10	3	2	4	3	3	2	17	Comerciante 10	3	2	4	3	3	2	17
Comerciante 11	5	4	5	4	5	3	26	Comerciante 11	2	3	5	4	5	3	22
Comerciante 12	2	2	3	2	3	2	14	Comerciante 12	2	2	3	2	3	2	14
Comerciante 13	2	4	3	2	3	2	16	Comerciante 13	2	3	3	2	3	2	15
Comerciante 14	2	3	3	2	2	3	15	Comerciante 14	2	3	3	2	2	3	15
Comerciante 15	4	3	4	3	5	1	20	Comerciante 15	4	3	4	3	5	1	20
Comerciante 16	5	4	3	4	5	3	24	Comerciante 16	5	4	3	4	5	3	24
Comerciante 17	3	2	1	2	3	3	14	Comerciante 17	1	2	1	2	3	2	11
Comerciante 18	4	3	4	3	3	2	19	Comerciante 18	3	1	4	3	3	4	18
Comerciante 19	2	1	2	1	2	2	10	Comerciante 19	2	1	2	1	2	2	10
Comerciante 20	4	3	4	3	4	5	23	Comerciante 20	4	3	4	3	4	5	23
Comerciante 21	2	4	3	2	3	2	16	Comerciante 21	2	4	3	2	3	2	16
Comerciante 22	2	3	3	2	1	3	14	Comerciante 22	2	3	3	2	1	3	14
Comerciante 23	4	3	4	3	5	1	20	Comerciante 23	4	3	4	3	5	1	20
Comerciante 24	4	4	3	2	5	3	21	Comerciante 24	3	2	3	4	5	3	20
Comerciante 25	3	2	1	2	1	1	10	Comerciante 25	1	2	1	2	1	1	8
Comerciante 26	4	3	4	3	3	2	19	Comerciante 26	2	3	4	5	3	4	21
Comerciante 27	2	1	2	1	2	2	10	Comerciante 27	2	1	2	5	3	4	17
Comerciante 28	4	3	4	3	4	1	19	Comerciante 28	3	2	4	3	4	4	20

Comerciante 29	3	1	3	2	3	2	14	Comerciante 29	3	2	3	2	3	5	18
Comerciante 30	1	3	1	2	1	3	11	Comerciante 30	1	3	1	2	1	3	11
Comerciante 31	4	3	4	3	5	1	20	Comerciante 31	4	3	4	3	5	1	20
Comerciante 32	4	4	3	2	5	3	21	Comerciante 32	3	1	3	2	5	3	17
Comerciante 33	1	2	1	2	3	2	11	Comerciante 33	1	2	1	2	3	2	11
Comerciante 34	4	3	4	3	3	2	19	Comerciante 34	3	2	4	3	3	2	17
Comerciante 35	2	1	2	1	2	2	10	Comerciante 35	2	1	2	1	2	2	10
Comerciante 36	4	3	4	3	4	1	19	Comerciante 36	2	1	1	3	2	1	10
Comerciante 37	1	2	3	2	3	2	13	Comerciante 37	1	2	3	2	3	2	13
Comerciante 38	2	1	2	1	2	1	9	Comerciante 38	2	1	2	1	2	2	10
Comerciante 39	1	3	2	3	2	1	12	Comerciante 39	1	2	4	3	4	5	19
Comerciante 40	2	1	3	1	1	3	11	Comerciante 40	3	2	3	2	3	2	15
Comerciante 41	2	2	1	2	3	1	11	Comerciante 41	2	3	3	2	4	3	17
Comerciante 42	3	1	3	2	2	2	13	Comerciante 42	1	2	4	3	5	1	16
Comerciante 43	4	1	5	2	2	5	19	Comerciante 43	2	1	3	2	5	3	16
Comerciante 44	4	2	5	2	1	4	18	Comerciante 44	3	2	1	2	1	1	10
Comerciante 45	2	1	2	1	3	2	11	Comerciante 45	2	1	2	1	3	2	11
Comerciante 46	4	3	5	3	4	5	24	Comerciante 46	4	3	5	3	4	5	24
Comerciante 47	5	2	4	3	4	3	21	Comerciante 47	5	2	4	3	4	3	21
Comerciante 48	4	4	2	2	3	5	20	Comerciante 48	3	1	2	2	3	5	16
Comerciante 49	1	3	2	1	2	3	12	Comerciante 49	1	3	2	1	2	3	12
Comerciante 50	2	3	3	4	2	4	18	Comerciante 50	2	3	3	4	2	4	18
Comerciante 51	3	2	3	3	3	1	15	Comerciante 51	3	2	3	3	3	1	15
Comerciante 52	1	3	2	1	1	2	10	Comerciante 52	1	3	2	1	1	2	10
Comerciante 53	3	1	2	1	2	2	11	Comerciante 53	3	1	2	1	2	2	11
Comerciante 54	3	3	5	2	5	4	22	Comerciante 54	3	3	5	2	5	4	22
Comerciante 55	1	2	2	1	3	2	11	Comerciante 55	1	2	2	1	3	2	11
Comerciante 56	3	3	2	1	3	3	15	Comerciante 56	2	1	2	1	3	3	12
Comerciante 57	3	4	3	2	2	3	17	Comerciante 57	3	4	3	2	2	3	17
Comerciante 58	2	3	3	2	3	3	16	Comerciante 58	1	2	3	5	3	4	18
Comerciante 59	2	1	2	2	2	2	11	Comerciante 59	2	1	2	2	2	2	11
Comerciante 60	4	3	4	5	3	4	23	Comerciante 60	4	3	4	5	3	4	23
Comerciante 61	3	2	3	1	3	1	13	Comerciante 61	3	2	3	1	3	1	13
Comerciante 62	1	3	2	2	3	2	13	Comerciante 62	1	3	2	2	3	2	13

Comerciante 63	3	3	2	3	3	5	19	Comerciante 63	3	3	2	3	3	5	19
Comerciante 64	4	2	2	2	2	2	14	Comerciante 64	2	3	2	2	2	2	13
Comerciante 65	3	4	1	3	4	3	18	Comerciante 65	3	4	1	3	4	3	18
Comerciante 66	3	3	2	3	1	2	14	Comerciante 66	3	3	2	3	1	2	14
Comerciante 67	2	2	1	2	3	1	11	Comerciante 67	2	2	1	2	3	1	11
Comerciante 68	2	2	1	2	1	2	10	Comerciante 68	2	2	1	2	1	2	10
Comerciante 69	4	3	4	2	2	2	17	Comerciante 69	1	4	4	2	2	2	15
Comerciante 70	3	1	3	1	3	2	13	Comerciante 70	3	1	3	1	3	2	13
Comerciante 71	4	5	4	5	5	3	26	Comerciante 71	1	2	4	5	5	3	20
Comerciante 72	4	5	4	3	5	2	23	Comerciante 72	3	1	2	3	1	2	12
Comerciante 73	2	2	2	1	2	1	10	Comerciante 73	2	2	2	1	2	1	10
Comerciante 74	4	5	4	1	5	3	22	Comerciante 74	4	5	4	1	5	3	22
Comerciante 75	5	4	5	4	3	3	24	Comerciante 75	5	4	5	4	3	3	24
Comerciante 76	4	5	4	1	5	3	22	Comerciante 76	4	5	4	1	5	3	22
Comerciante 77	5	5	5	3	5	1	24	Comerciante 77	5	5	5	3	5	4	27
Comerciante 78	3	2	4	3	3	2	17	Comerciante 78	3	2	4	3	3	2	17
Comerciante 79	4	4	5	2	5	2	22	Comerciante 79	4	5	5	3	5	3	25
Comerciante 80	2	2	3	2	3	2	14	Comerciante 80	2	2	3	2	3	2	14
Comerciante 81	2	1	3	1	3	1	11	Comerciante 81	2	1	3	1	3	1	11
Comerciante 82	2	3	3	2	2	3	15	Comerciante 82	2	3	3	2	2	3	15
Comerciante 83	4	3	4	3	5	1	20	Comerciante 83	4	3	4	3	5	3	22
Comerciante 84	3	4	3	4	5	4	23	Comerciante 84	2	1	3	4	5	4	19
Comerciante 85	1	2	3	2	1	2	11	Comerciante 85	1	2	3	2	1	2	11
Comerciante 86	5	3	3	5	3	4	23	Comerciante 86	5	3	3	5	3	4	23
Comerciante 87	2	1	2	2	2	2	11	Comerciante 87	5	5	5	3	5	1	24
Comerciante 88	1	3	2	1	3	2	12	Comerciante 88	2	1	4	3	3	4	17
Comerciante 89	3	2	1	2	3	2	13	Comerciante 89	1	3	5	4	5	3	21
Comerciante 90	1	3	2	2	3	1	12	Comerciante 90	2	2	3	2	3	2	14
Comerciante 91	1	3	2	1	3	1	11	Comerciante 91	2	4	3	2	3	2	16
Comerciante 92	4	2	2	2	2	2	14	Comerciante 92	1	2	5	2	3	4	17
Comerciante 93	2	2	1	3	1	3	12	Comerciante 93	3	1	4	3	4	3	18
Comerciante 94	1	3	2	3	2	2	13	Comerciante 94	5	3	4	3	4	5	24