

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y

CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



EVASIÓN TRIBUTARIA Y SU RELACIÓN CON ECONOMÍAS

INFORMALES EN EL ÁMBITO DE LA MUNICIPALIDAD

DISTRITAL DEL BOQUERÓN, AÑO 2024.

Tesis para optar el título profesional de

CONTADOR PÚBLICO

RUTH ALICIA, MONDRAGON CAMPOS

Pucallpa, Perú

2026



UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES COMISION DE GRADOS Y TITULOS



“Año de la Esperanza y el Fortalecimiento de la Democracia”

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

Siendo las 9:00 am del día jueves 07 de mayo del 2026, en los ambientes del Salón de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, en cumplimiento con lo señalado en los Artículos 11º del Reglamento General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Título de segunda Especialidad Profesional, se reunió el jurado integrado por los docentes: **Dra. Cheryl Ruiz Bartra (Presidente)**, **Dr. Hugo Guillermo Díaz Panduro (Miembro)** y **Dr. Santiago Gonzales Mesia (Miembro)**.

Se realizó la sustentación de la tesis titulada: **“EVASIÓN TRIBUTARIA Y SU RELACIÓN CON ECONOMÍAS INFORMALES EN EL ÁMBITO DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DEL BOQUERÓN, AÑO 2024”**, por el/la/los Bachilleres en Contabilidad: **Ruth Alicia Mondragon Campos, EN FORMA PRESENCIAL:**

Qué; según el Artículo 21º del Reglamento General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Título de Segunda Especialidad Profesional, que a la letra dice:

“La evaluación se hará de acuerdo a la siguiente escala de calificaciones:

- a) Sobresaliente con felicitación escrita y recomendaciones de publicación
- b) Aprobado por unanimidad
- c) Aprobado por mayoría
- d) Desaprobado...”

El/la defensor(a) de la Tesis, ha obtenido la siguiente calificación;

Aprobado por mayoría

Siendo las 10:00 am del mismo día, se dio por concluido el acto y luego de ser leído el acta, los miembros del Jurado Evaluador procedieron a suscribirlo.


.....
Dra. Cheryl Ruiz Bartra
Presidente


.....
Dr. Santiago Gonzales Mesia
Miembro




.....
Dr. Hugo Guillermo Díaz Panduro
Miembro


.....
Dr. Rolando Carlos Canteno Gavino
Secretario Académico

ACTA DE APROBACIÓN

La presente tesis fue aprobada por el Jurado Calificador de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad Nacional de Ucayali, para optar el Título Profesional de Contador Público.

Dra. Cheryl Ruiz Bartra



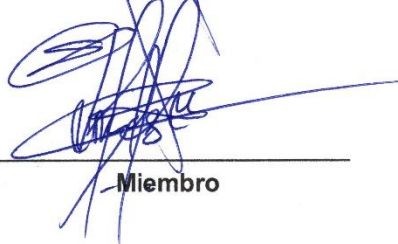
Presidente

Dr. Hugo Guillermo Díaz Panduro



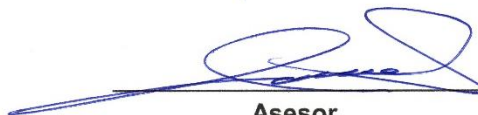
Miembro

Dr. Santiago Gonzales Mesía



Miembro

Dr. Juan José Palomino Ochoa



Asesor

Ruth Alicia Mondragon Campos



Tesista



UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

DIRECCIÓN DE PRODUCCIÓN INTELECTUAL

CONSTANCIA

ORIGINALIDAD DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

N° V/164-2025.

La Dirección de Producción Intelectual de la Universidad Nacional de Ucayali, hace constar por la presente, que el trabajo académico de investigación, titulado:

“EVASIÓN TRIBUTARIA Y SU RELACIÓN CON ECONOMÍAS INFORMALES EN EL ÁMBITO DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DEL BOQUERÓN, AÑO 2024.”

Autor(es) : MONDRAGON CAMPOS, RUTH ALICIA
Facultad : CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
Escuela : CONTABILIDAD
Asesor(a) : Dr. PALOMINO OCHOA, JUAN JOSE

Presenta un **porcentaje de similitud de 0%**, verificado en el Sistema Antiplagio COMPILATIO,
De acuerdo a los criterios de porcentaje establecidos en el artículo 9 de la DIRECTIVA DE USO DEL SISTEMA ANTIPLAGIO, el cual indica que todo trabajo de investigación no debe superar el 10%. **En tal sentido, se declara, que el presente trabajo de investigación: SI Contiene un porcentaje aceptable de similitud,** procediéndose a emitir la presente Constancia de Originalidad de Trabajo de Investigación (COTI) a solicitud del asesor.

En señal de conformidad se firma y sella el presente documento.

Fecha: 26/03/2025



Mg. JOSÉ MANUEL CÁRDENAS BERNAOLA
Director de Producción Intelectual



UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

DIRECCIÓN DE PRODUCCIÓN INTELECTUAL

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN

Repositorio de la Universidad Nacional de Ucayali

Yo, Ruth Alicia Mondragon CamposAutor de la tesis titulada: Evasión tributaria y su relación con economías informales en el ámbito de la municipalidad distrital del Boquerón, año 2024Sustentada el año 2026Asesor(a): Dr. Juan Jose Polomino OchoaFacultad: de Ciencias Económicas, Administrativas y ContablesEscuela Profesional: de Contabilidad

Autorizo la publicación:

PARCIAL

☐

TOTAL

☒
De mi trabajo de investigación en el Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de Ucayali (www.repositorio.unu.edu.pe), bajo los siguientes términos:

Primero: Otorgo a la Universidad Nacional de Ucayali licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público en general mi tesis (incluido el resumen) a través del Repositorio Institucional de la UNU, en formato digital sin modificar su contenido, en el Perú y en el extranjero; por el tiempo y las veces que considere necesario y libre de remuneraciones.

Segundo: Declaro que la tesis es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, por tanto me encuentro facultado a conceder la presente autorización, garantizando que la tesis no infringe derechos de autor de terceras personas, caso contrario, me hago único(a) responsable de investigaciones y observaciones futuras, de acuerdo a lo establecido en el estatuto de la Universidad Nacional de Ucayali, la Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria y el Ministerio de Educación.

En señal de conformidad firmo la presente autorización.

Fecha: 07 / 05 / 26Email: aliciamondragoncampos@gmail.com Firma: [Firma]Teléfono: 970808561 DNI: 75937679

DEDICATORIA

A mis padres y a todos quienes me brindaron su apoyo incondicional en este camino.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a la Universidad Nacional de Ucayali por su valiosa formación académica y a mi asesor por su orientación y compromiso durante el desarrollo de esta tesis.

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO	vii
ÍNDICE GENERAL	viii
ÍNDICE DE TABLAS.....	x
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xii
RESUMEN.....	xiii
ABSTRACT	xiv
INTRODUCCIÓN.....	xv
CAPÍTULO I.....	17
EL PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	17
1.1. Descripción del problema.....	17
1.2. Formulación del problema.....	19
1.2.1. Problema general.....	19
1.2.2. Problemas específicos	19
1.3. Objetivo general y objetivos específicos	20
1.3.1. Objetivo general	20
1.3.2. Objetivo específico	20
1.4. Hipótesis y/o sistema de hipótesis	20
1.4.1 Hipótesis general	20
1.4.2 Hipótesis específicas.....	20
1.5. Variables.....	21
1.6. Justificación de la investigación	24
CAPITULO II.....	27
MARCO TEÓRICO	27
2.1. Antecedentes	27
2.1.1. Antecedentes internacionales	27

2.1.2. Antecedentes nacionales	28
2.2. Bases teóricas	31
2.2.1. Evasión Tributaria	31
2.2.2. Economías Informales.....	38
2.3. Definiciones conceptuales	44
CAPITULO III.....	46
MARCO METODOLÓGICO.....	46
3.1. Tipo de investigación	46
3.2. Diseño y esquema de la investigación	46
3.3. Población y muestra.....	47
3.4. Definición operativa del instrumento de recolección de datos.....	48
3.5. Técnicas de recojo, procesamiento y presentación de datos	52
3.6. Tratamiento de datos	53
CAPÍTULO IV	54
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	54
4.1. Resultados de trabajo de campo.....	54
4.2. Prueba de normalidad.....	73
4.3. Prueba de hipótesis	73
4.4. Discusión de resultados	77
CONCLUSIONES	81
RECOMENDACIONES.....	¡Error! Marcador no definido.
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	83
ANEXOS.....	88

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de variable 1 _____	22
Tabla 2 Operacionalización de variable 2 _____	23
Tabla 3 Escala del instrumento 1 _____	50
Tabla 4 Escala del instrumento 2 _____	50
Tabla 5 Rango del Alpha de Cronbach _____	51
Tabla 6 Juicio de expertos _____	52
Tabla 7 Porcentaje de contribuyentes que no presentan declaraciones tributarias _____	54
Tabla 8 Frecuencia de inspecciones fiscales fallidas o incompletas _____	55
Tabla 9 Nivel de morosidad en los pagos de impuestos _____	56
Tabla 10 Porcentaje de contribuyentes que desconocen la normativa tributaria _____	57
Tabla 11 Número de campañas de información fiscal _____	58
Tabla 12 Participación en programas de educación fiscal _____	59
Tabla 13 Número de auditores fiscales disponibles _____	61
Tabla 14 Cobertura de las inspecciones fiscales _____	62
Tabla 15 Índice de eficiencia en la detección de irregularidades tributarias _____	63
Tabla 16 Porcentaje de la población económicamente activa en la informalidad _____	64
Tabla 17 Número de negocios no registrados _____	65
Tabla 18 Volumen de transacciones en el sector informal _____	66
Tabla 19 Promedio de ingresos mensuales de los trabajadores informales _____	67
Tabla 20 Diferencia de ingresos entre trabajadores formales e informales _____	68
Tabla 21 Grado de dependencia económica de la informalidad en el sustento familiar _____	69
Tabla 22 Porcentaje de trabajadores informales sin acceso a seguridad social _____	70
Tabla 23 Porcentaje de negocios informales sin acceso a servicios públicos _____	71
Tabla 24 Índice de precariedad laboral en la economía informal _____	72

Tabla 25 Prueba de normalidad _____	73
Tabla 26 Correlación de Rho de Spearman _____	74
Tabla 27 Correlación de las dimensiones Cumplimiento de Obligaciones Tributarias y Tamaño del Sector Informal _____	75
Tabla 28 Correlación de las dimensiones Conocimiento de las Normas Tributarias y Ingreso Promedio del Sector Informal _____	76
Tabla 29 Correlación de las dimensiones Capacidad de Fiscalización y Acceso a Servicios Públicos _____	77

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Esquema de la investigación _____	47
Figura 2 Porcentaje de contribuyentes que no presentan declaraciones tributarias _____	54
Figura 3 Frecuencia de inspecciones fiscales fallidas o incompletas _____	56
Figura 4 Nivel de morosidad en los pagos de impuestos _____	57
Figura 5 Porcentaje de contribuyentes que desconocen la normativa tributaria_	58
Figura 6 Número de campañas de información fiscal _____	59
Figura 7 Participación en programas de educación fiscal _____	60
Figura 8 Número de auditores fiscales disponibles _____	61
Figura 9 Cobertura de las inspecciones fiscales _____	62
Figura 10 Índice de eficiencia en la detección de irregularidades tributarias ____	63
Figura 11 Porcentaje de la población económicamente activa en la informalidad	64
Figura 12 Número de negocios no registrados _____	65
Figura 13 Volumen de transacciones en el sector informal _____	66
Figura 14 Promedio de ingresos mensuales de los trabajadores informales ____	67
Figura 15 Diferencia de ingresos entre trabajadores formales e informales ____	68
Figura 16 Grado de dependencia económica de la informalidad en el sustento familiar _____	69
Figura 17 Porcentaje de trabajadores informales sin acceso a seguridad social	70
Figura 18 Porcentaje de negocios informales sin acceso a servicios públicos ____	71
Figura 19 Índice de precariedad laboral en la economía informal _____	72

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general determinar la relación entre la evasión tributaria y las economías informales en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024, considerando como objetivos específicos determinar la relación entre el cumplimiento de obligaciones tributarias y el tamaño del sector informal, evaluar la relación entre el conocimiento de las normas tributarias y el ingreso promedio del sector informal, así como examinar la relación entre la capacidad de fiscalización de la municipalidad y el acceso a servicios públicos en dicha jurisdicción, para ello, se adoptó una metodología de tipo básico, de nivel correlacional, con un enfoque cuantitativo que permitió medir la magnitud y dirección de las relaciones entre las variables planteadas, el diseño fue no experimental y de corte transversal, lo cual implicó la recolección de datos en un único momento en el tiempo, sin manipular las variables, utilizando encuestas estructuradas aplicadas a actores clave del sector informal y funcionarios municipales, complementadas con análisis estadístico para identificar las correlaciones existentes; como resultado se concluyó que existe una relación significativa entre la evasión tributaria y las economías informales en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024.

Palabras clave: Evasión tributaria, economía informal, obligaciones tributarias.

ABSTRACT

The present research had as general objective to determine the relationship between tax evasion and informal economies in the scope of the District Municipality of Boquerón, year 2024, considering as specific objectives to determine the relationship between compliance with tax obligations and the size of the informal sector, evaluate the relationship between knowledge of tax regulations and the average income of the informal sector, as well as examine the relationship between the oversight capacity of the municipality and access to public services in said jurisdiction, for this, a basic methodology was adopted, at a correlational level, with a quantitative approach that allowed measuring the magnitude and direction of the relationships between the variables raised, the design was non-experimental and cross-sectional, which involved the collection of data at a single moment in time, without manipulating the variables, using structured surveys applied to key actors in the informal sector and municipal officials, complemented with statistical analysis to identify existing correlations; The results concluded that there is a significant relationship between tax evasion and informal economies in the Boquerón District Municipality, year 2024.

Keywords: Tax evasion, informal economy, tax obligations.

INTRODUCCIÓN

La evasión tributaria en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024, representa una problemática recurrente que afecta directamente la recaudación fiscal y limita la capacidad de la municipalidad para ofrecer servicios públicos de calidad, esta situación se debe a diversos factores, entre ellos la falta de conocimiento de las normas tributarias por parte de los contribuyentes, la débil cultura tributaria, la percepción de ineficiencia en la administración pública y la limitada capacidad de fiscalización de la propia municipalidad; la evasión genera distorsiones económicas que favorecen la proliferación de actividades informales, afectando la equidad tributaria y desincentivando la formalización de pequeños negocios, lo cual crea un círculo vicioso que profundiza la informalidad en la zona, debilitando aún más la base imponible local y restringiendo la sostenibilidad financiera del distrito.

Las economías informales en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024, constituyen un fenómeno complejo caracterizado por la participación de personas y negocios que operan al margen de la regulación estatal y fuera de la base tributaria oficial, este sector se desarrolla principalmente en actividades de comercio ambulatorio, servicios básicos y producción de bienes a pequeña escala, impulsado por la falta de empleo formal, las trabas burocráticas y la limitada capacidad de fiscalización de las autoridades locales; la informalidad, aunque genera ingresos y empleo para un segmento importante de la población, también acarrea consecuencias negativas como la precariedad laboral, la baja productividad y la ausencia de protección social, además, contribuye de manera directa a la evasión tributaria, al no cumplir con las obligaciones fiscales establecidas por la normativa vigente, limitando con ello la recaudación de recursos públicos y afectando el desarrollo integral del distrito.

La investigación sigue las directrices establecidas y se estructura de manera ordenada conforme a la organización detallada que se describe, iniciando en el Capítulo I, donde, desde un enfoque deductivo, se abordan los principales componentes de la

investigación, tales como la exposición y planteamiento del problema, los objetivos generales y específicos, las hipótesis formuladas, así como la justificación y la importancia del estudio, desarrollando un proceso lógico que parte de principios generales para llegar a conclusiones particulares, permitiendo así una construcción coherente y sistemática del trabajo; el Capítulo II presenta el marco teórico que respalda la investigación, incluyendo antecedentes relevantes tanto en el contexto global como nacional, las bases teóricas que sustentan el estudio, junto con las bases filosóficas y epistémicas que le otorgan profundidad conceptual, además de las definiciones conceptuales necesarias para la comprensión del tema; el Capítulo III desarrolla el marco metodológico, detallando el método de estudio empleado, el tipo, nivel, enfoque y diseño de la investigación, la descripción de la población y muestra seleccionadas, así como los instrumentos de recopilación de datos y el tratamiento que se dará a la información obtenida; el Capítulo IV presenta los resultados obtenidos, la discusión de los hallazgos y las conclusiones derivadas del análisis de los datos; finalmente, se incluyen las sugerencias que emergen del estudio, junto con los anexos que complementan y respaldan la investigación realizada.

CAPÍTULO I

EL PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción del problema

La evasión tributaria es uno de los principales factores que fomentan el crecimiento de las economías informales a nivel mundial; las empresas y trabajadores que evaden impuestos buscan evitar los costos que conlleva la formalización, lo que resulta en una expansión de actividades no registradas; según estudios de la OCDE (2022), la falta de regulación efectiva y la limitada capacidad fiscalizadora de las municipalidades contribuyen al aumento de estas prácticas; asimismo, la evasión fiscal reduce los recursos disponibles para servicios públicos esenciales, afectando el desarrollo económico; en este contexto, los gobiernos locales deben adoptar políticas fiscales más estrictas y eficientes para minimizar la evasión; el impacto negativo de la evasión tributaria sobre el desarrollo económico es claro y requiere la cooperación internacional para ser abordado de manera efectiva.

En Latinoamérica, la evasión tributaria tiene un vínculo directo con la proliferación de economías informales, debido a la falta de confianza en los sistemas fiscales y la percepción de una baja calidad de los servicios públicos; según la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2023), las altas tasas de evasión en la región, especialmente en el ámbito municipal, agravan la informalidad al no incentivar a las empresas a formalizarse; a su vez, la evasión debilita las finanzas públicas y limita la capacidad de las municipalidades para fiscalizar de manera adecuada; de esta manera, la informalidad y la evasión crean un ciclo vicioso que obstaculiza el desarrollo sostenible; es crucial que los países de la región fortalezcan sus sistemas de recaudación y promuevan una mayor conciencia tributaria para romper este ciclo.

En el Perú, la evasión tributaria es un fenómeno que contribuye significativamente al crecimiento de las economías informales, especialmente en el ámbito municipal, donde la fiscalización es limitada; estudios recientes de SUNAT (2023) destacan que la baja recaudación municipal, producto de la evasión fiscal, afecta directamente la capacidad de las municipalidades para ofrecer servicios públicos de calidad, lo cual refuerza la desconfianza de los contribuyentes en el sistema fiscal; asimismo, la falta de incentivos para la formalización en sectores informales hace que la evasión sea una estrategia común entre los pequeños comerciantes y trabajadores; en este contexto, el Perú enfrenta el desafío de reformar su estructura tributaria local, fortalecer la fiscalización y mejorar la percepción pública sobre el uso eficiente de los tributos; la evasión sigue siendo un obstáculo para la sostenibilidad económica y social del país.

En el Boquerón, los principales problemas relacionados con la evasión tributaria en el sector informal incluyen la falta de cumplimiento de las obligaciones tributarias; el bajo nivel de conocimiento de las normas fiscales por parte de los contribuyentes; la limitada capacidad de fiscalización de la municipalidad debido a la falta de recursos; además, el tamaño del sector informal es considerable, lo que dificulta aún más el control tributario; los ingresos promedio del sector informal son bajos, lo que reduce su disposición a formalizarse; finalmente, el acceso limitado a los servicios públicos básicos en la región refuerza la percepción de que pagar impuestos no trae beneficios directos, perpetuando la evasión y el informalismo.

Las causas de los problemas principales en la evasión tributaria del Boquerón se relacionan principalmente con la débil cultura tributaria que existe en la población; la falta de cumplimiento de las obligaciones fiscales se debe, en gran medida, a la escasa difusión y comprensión de las normas tributarias vigentes; a esto se suma la limitada capacidad de fiscalización de

la municipalidad, que no cuenta con los recursos humanos ni tecnológicos suficientes; el tamaño considerable del sector informal se debe a la falta de incentivos para formalizarse; además, el bajo ingreso promedio del sector informal hace que los contribuyentes perciban el pago de tributos como una carga económica y no como una inversión en el acceso a servicios públicos que, por otro lado, son limitados y de baja calidad.

Si los problemas principales en el Boquerón relacionados con la evasión tributaria no son resueltos, las consecuencias serán graves y prolongadas; en primer lugar, la capacidad de la municipalidad para proporcionar servicios públicos de calidad se verá comprometida, afectando la calidad de vida de la población; además, la falta de ingresos fiscales obstaculizará la inversión en infraestructura y programas sociales, perpetuando el ciclo de pobreza y marginalización; a su vez, el crecimiento del sector informal seguirá erosionando la base tributaria formal, reduciendo la competitividad de los negocios formalizados; finalmente, la desconfianza en el sistema tributario municipal se incrementará, fomentando aún más la evasión y debilitando la cohesión social en la comunidad.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general

¿Cómo se relaciona la evasión tributaria con las economías informales en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024?

1.2.2. Problemas específicos

- ¿Cómo se relaciona el cumplimiento tributario con el tamaño del sector informal en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024?
- ¿Cómo se relaciona el conocimiento de las normas tributarias con el ingreso promedio del sector informal en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024?

- ¿Cómo se relaciona la capacidad de fiscalización con el acceso a servicios públicos en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024?

1.3. Objetivo general y objetivos específicos

1.3.1. Objetivo general

Determinar la relación entre la evasión tributaria y las economías informales en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024.

1.3.2. Objetivo específico

- Determinar la relación entre el cumplimiento de obligaciones tributarias y el tamaño del sector informal en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024.
- Evaluar la relación entre el conocimiento de las normas tributarias y el ingreso promedio del sector informal en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024.
- Examinar la relación entre la capacidad de fiscalización de la municipalidad y el acceso a servicios públicos en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024.

1.4. Hipótesis y/o sistema de hipótesis

1.4.1 Hipótesis general

Existe una relación significativa entre la evasión tributaria y las economías informales en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024.

1.4.2 Hipótesis específicas

- Existe una relación significativa entre el cumplimiento de las obligaciones tributarias y el tamaño del sector informal en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024.

- Existe una relación significativa entre el conocimiento de las normas tributarias y el ingreso promedio del sector informal en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024.
- Existe una relación significativa entre la capacidad de fiscalización de la municipalidad y el acceso a servicios públicos en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024.

1.5. Variables

1.5.1. Variable principal

Cosulich (1993) "La evasión tributaria puede definirse como la falta de cumplimiento de sus obligaciones por parte de los contribuyentes. Esa falta de cumplimiento puede derivar en pérdida efectiva de ingreso para el Fisco o no. Es evidente que ambas implican una modalidad de evasión aun cuando con efectos diferentes".

1.5.2. Variable secundaria

Schneider y Enste (2000) "La economía informal incluye toda actividad económica que, en general, estaría sujeta a impuestos si fuera declarada a las autoridades fiscales. En consecuencia, se define como todas las actividades económicas no registradas que contribuyen al PIB oficialmente calculado o observado".

1.5.3. Operacionalización de las variables

Tabla 1

Operacionalización de variable 1

Variables de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítem	Escala
Evasión Tributaria	Según Camargo (2005) "La evasión tributaria es la disminución de un monto de tributo producido dentro de un país por parte de quienes están obligados a abonarlo no lo hacen, y en cambio si obtienen mediante beneficios comportamientos fraudulentos. También se puede definir como el incumplimiento total o parcial por parte de los contribuyentes, en la declaración y pago de sus obligaciones tributarias".	Se ha creado un formulario llamado "Evasión Tributaria", el cual se centra en tres áreas fundamentales y se evalúa mediante su implementación. Este formulario incluye tres aspectos a considerar para cada área, totalizando nueve elementos, los cuales serán categorizados en rangos específicos para su organización.	Cumplimiento de Obligaciones Tributarias	- Porcentaje de contribuyentes que no presentan declaraciones tributarias.	5	Muy de acuerdo
				- Frecuencia de inspecciones fiscales fallidas o incompletas.		
				- Nivel de morosidad en los pagos de impuestos.	4	De acuerdo
			Conocimiento de las Normas Tributarias	- Porcentaje de contribuyentes que desconocen la normativa tributaria.	3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo
				- Número de campañas de información fiscal.	2	En desacuerdo
				- Participación en programas de educación fiscal.		
			Capacidad de Fiscalización	- Número de auditores fiscales disponibles.	1	En desacuerdo
				- Cobertura de las inspecciones fiscales.		
				- Índice de eficiencia en la detección de irregularidades tributarias.		

Nota: Operacionalización de la variable principal

Fuente: Elaboración propia

Tabla 2

Operacionalización de variable 2

Variables de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítem	Escala
Economías Informales	Según Hart (1973) "La economía informal es la suma de actividades generadoras de ingresos llevadas a cabo fuera de la regulación estatal, en contextos donde actividades similares están reguladas. Estas actividades no están registradas, son de pequeña escala y utilizan tecnologías simples, tienen barreras de entrada relativamente bajas y operan con base en el empleo propio".	Se ha creado un formulario llamado " Economías Informales ", el cual se centra en tres áreas fundamentales y se evalúa mediante su implementación. Este formulario incluye tres aspectos a considerar para cada área, totalizando nueve elementos, los cuales serán categorizados en rangos específicos para su organización.	Tamaño del Sector Informal	- Porcentaje de la población económicamente activa en la informalidad. - Número de negocios no registrados. - Volumen de transacciones en el sector informal.	5	Muy de acuerdo
			Ingreso Promedio del Sector Informal	- Promedio de ingresos mensuales de los trabajadores informales.	4	De acuerdo
				- Diferencia de ingresos entre trabajadores formales e informales.	3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo
				- Grado de dependencia económica de la informalidad en el sustento familiar.	2	En desacuerdo
			Acceso a Servicios Públicos	- Porcentaje de trabajadores informales sin acceso a seguridad social.	1	En desacuerdo
				- Porcentaje de negocios informales sin acceso a servicios públicos (agua, electricidad, etc.). - Índice de precariedad laboral en la economía informal.		

Nota: Operacionalización de la variable secundaria

Fuente: Elaboración propia

1.6. Justificación de la investigación

1.6.1. Justificación teórica

La evasión tributaria y su relación con las economías informales es un tema de creciente relevancia en el ámbito académico, ya que afecta directamente la capacidad fiscal de los gobiernos locales; estudios recientes indican que la falta de cumplimiento de obligaciones tributarias y el desconocimiento de las normas fiscales contribuyen al crecimiento del sector informal, lo cual genera un círculo vicioso que debilita la estructura fiscal del Estado (OCDE, 2022); en el caso del Boquerón, la limitada capacidad de fiscalización agrava este problema, ya que la municipalidad no cuenta con los recursos necesarios para supervisar eficazmente el cumplimiento de las obligaciones tributarias; por otro lado, la falta de acceso a servicios públicos de calidad desincentiva a los contribuyentes a formalizarse, perpetuando el ciclo de informalidad y evasión fiscal.

Es fundamental analizar teóricamente la relación entre estas variables para identificar patrones y desarrollar modelos que expliquen cómo la evasión tributaria afecta las economías informales; comprender esta relación es esencial para formular políticas fiscales más eficientes que promuevan la formalización de los sectores informales y mejoren la recaudación tributaria a nivel municipal; además, este análisis puede servir de base para futuras investigaciones sobre economías emergentes y el impacto de la informalidad en el desarrollo local; en resumen, un estudio teórico sobre este fenómeno permite construir un marco conceptual sólido para la implementación de reformas fiscales en el Boquerón y otros municipios con características similares.

1.6.2. Justificación practica

Desde una perspectiva práctica, abordar la evasión tributaria y su relación con las economías informales en el Boquerón permitirá a las autoridades municipales diseñar políticas públicas más efectivas que promuevan el cumplimiento de las obligaciones tributarias; la falta de conocimiento sobre las normas fiscales y la limitada capacidad de fiscalización generan un entorno de informalidad que afecta directamente la recaudación de ingresos locales, lo cual a su vez reduce la calidad de los servicios públicos que la municipalidad puede ofrecer (SUNAT, 2023); mejorar estas áreas no solo contribuiría a incrementar la formalización de los negocios, sino que también fortalecería la confianza en las instituciones municipales.

Además, la investigación proporciona herramientas para implementar programas de educación tributaria que sensibilicen a los contribuyentes sobre la importancia de cumplir con sus obligaciones fiscales; estos programas ayudarían a reducir la evasión y aumentar la recaudación tributaria, lo que permitiría a la municipalidad invertir en infraestructura y servicios esenciales para la comunidad; al resolver los problemas relacionados con la evasión fiscal, la municipalidad del Boquerón no solo mejoraría su capacidad de brindar servicios, sino que también fomentaría un entorno económico más competitivo y equitativo para los ciudadanos y empresarios locales.

1.6.3. Justificación metodológica

La investigación metodológica de tipo correlacional con enfoque cuantitativo es clave para entender la relación entre la evasión tributaria y las economías informales en el Boquerón; este enfoque permite medir objetivamente la fuerza y dirección de las relaciones entre variables como el cumplimiento de las obligaciones tributarias, el

tamaño del sector informal y el conocimiento de las normas fiscales, utilizando instrumentos estadísticos que garantizan resultados precisos y confiables; además, la aplicación de técnicas de análisis multivariado ayudará a identificar qué factores tienen mayor influencia sobre la evasión fiscal y cómo interactúan entre sí, proporcionando una visión integral del problema.

La importancia metodológica de esta investigación radica en que permitirá a los responsables de políticas fiscales tomar decisiones basadas en datos cuantitativos sólidos, lo que garantizará la implementación de estrategias más eficientes; además, los resultados de este estudio pueden ser replicables en otros municipios con características socioeconómicas similares, contribuyendo a la creación de una base de conocimiento empírico sobre la evasión fiscal y la informalidad en el Perú; en conclusión, el enfoque metodológico empleado es crucial para asegurar que los hallazgos sean relevantes y aplicables a la realidad del distrito del Boquerón y que sirvan de guía para la toma de decisiones en políticas públicas.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes

- **Antecedentes internacionales**

Según Ahmed y Zaman (2021) realizaron el estudio titulado “La evasión fiscal y su impacto en los ingresos públicos en los países en desarrollo”, cuyo objetivo fue analizar cómo la evasión tributaria afecta los ingresos públicos en países en desarrollo; la investigación utilizó un enfoque cuantitativo con un diseño correlacional, empleando una muestra de 30 países en desarrollo; se aplicaron técnicas econométricas para medir la relación entre la evasión fiscal y los ingresos públicos; los resultados mostraron que la evasión tributaria reduce significativamente los ingresos del gobierno, lo que limita la capacidad de inversión en infraestructura y servicios públicos; la conclusión fue que los países deben fortalecer sus sistemas de fiscalización para reducir la evasión.

Según Smith y Brown (2022), en su investigación titulada “El papel de las plataformas digitales en la reducción de la evasión fiscal”, tuvieron como objetivo evaluar cómo las plataformas digitales pueden contribuir a la disminución de la evasión tributaria en economías avanzadas; el estudio utilizó un enfoque mixto, combinando análisis cualitativo y cuantitativo, y trabajó con una muestra de 50 empresas tecnológicas; la metodología incluyó entrevistas y análisis de datos fiscales; los resultados indicaron que la digitalización y automatización en la fiscalización tributaria permiten reducir significativamente la evasión, mejorando la eficiencia de la recaudación; concluyeron que

la implementación de plataformas digitales es clave para combatir la evasión en sectores específicos.

Según García y López (2023), en su estudio titulado “Evasión fiscal y economías informales en América Latina: un estudio comparativo”, se centraron en comparar la evasión tributaria en relación con las economías informales en distintos países de América Latina; el objetivo fue identificar los factores que fomentan la evasión fiscal en entornos informales; la metodología fue de tipo comparativa, con un enfoque cuantitativo, analizando una muestra de cinco países latinoamericanos; los resultados revelaron que la alta informalidad está estrechamente relacionada con la evasión tributaria, principalmente debido a la falta de incentivos para formalizarse; la conclusión fue que la informalidad es un obstáculo crítico para mejorar la recaudación fiscal en la región.

Según Kim y Park (2024) publicaron el estudio “La influencia de la evasión fiscal global en la desigualdad económica”, cuyo objetivo fue examinar cómo la evasión tributaria global afecta la desigualdad económica; el estudio se realizó con un enfoque cuantitativo, utilizando datos de 40 países de la OCDE y aplicando modelos econométricos para analizar la relación entre la evasión fiscal y la desigualdad de ingresos; los resultados indicaron que la evasión tributaria aumenta significativamente la desigualdad económica, afectando principalmente a los países con sistemas fiscales débiles; concluyeron que la reducción de la evasión es esencial para mitigar las disparidades económicas en países desarrollados y en desarrollo.

- **Antecedentes nacionales**

Según Castillo y Valverde (2020), en su investigación titulada “Evasión tributaria y su impacto en la recaudación fiscal en el Perú”,

tuvieron como objetivo evaluar cómo la evasión tributaria afecta la recaudación fiscal en el Perú; la metodología fue de tipo cuantitativo, con un diseño correlacional y una muestra de datos fiscales del periodo 2015-2019; se utilizó regresión múltiple para analizar los datos; los resultados indicaron que la evasión tributaria tiene un impacto negativo significativo en la recaudación; concluyeron que se requieren medidas más estrictas para mejorar la recaudación.

Según Morales (2021) presentó el estudio “Factores que influyen en la evasión tributaria de las microempresas en Lima Metropolitana”, cuyo objetivo fue identificar los factores que promueven la evasión en las microempresas; la investigación fue cuantitativa y de diseño no experimental, con una muestra de 150 microempresas; se aplicaron encuestas y análisis de correlación; los resultados mostraron que la falta de conocimiento tributario y la percepción de baja fiscalización fomentan la evasión; concluyeron que la capacitación empresarial es clave para reducir la evasión.

Según Mendoza y Rojas (2022) publicaron el estudio titulado “Evasión del IGV en el sector comercio de la ciudad de Arequipa”, cuyo objetivo fue analizar el nivel de evasión del Impuesto General a las Ventas (IGV) en el sector comercio; la metodología fue cuantitativa, con un diseño descriptivo, utilizando una muestra de 200 contribuyentes; los resultados indicaron un alto nivel de evasión, especialmente en pequeñas empresas; concluyeron que se necesita un mayor control fiscal en el sector.

Según Vásquez (2022), en su investigación titulada “Efectos de la evasión tributaria en las finanzas públicas locales de Cusco”, tuvo como objetivo analizar el impacto de la evasión fiscal en las finanzas públicas de la ciudad de Cusco; la investigación fue

cuantitativa, con una muestra de los ingresos fiscales locales de los últimos cinco años; se utilizó análisis de series temporales para identificar patrones de evasión; los resultados mostraron que la evasión ha reducido significativamente los ingresos locales, afectando el desarrollo de infraestructura; concluyó que la fiscalización debe ser fortalecida a nivel local.

Según Rivera y García (2023) realizaron el estudio “La informalidad y su relación con la evasión tributaria en las pymes de Trujillo”, cuyo objetivo fue determinar cómo la informalidad en las pequeñas y medianas empresas afecta la evasión tributaria; la metodología fue de tipo correlacional, con una muestra de 100 pymes; los resultados indicaron que la informalidad está directamente relacionada con altos niveles de evasión; concluyeron que la formalización empresarial es una solución efectiva.

Según Jiménez y Salazar (2023) publicaron la investigación “La evasión fiscal en el sector turismo en el norte del Perú”, cuyo objetivo fue analizar los factores que influyen en la evasión fiscal dentro del sector turismo en la región norte; el estudio fue de enfoque cuantitativo, con un diseño descriptivo y una muestra de 120 empresas turísticas; los resultados revelaron que la evasión está relacionada principalmente con la falta de control fiscal; concluyeron que la modernización de los sistemas de control fiscal es esencial.

Según Pérez (2024), en su investigación titulada “Evasión del impuesto a la renta en el sector construcción en Lima”, tuvo como objetivo investigar el nivel de evasión del impuesto a la renta en el sector construcción; la investigación fue cuantitativa y descriptiva, utilizando una muestra de 50 empresas constructoras; los resultados indicaron un nivel preocupante de evasión fiscal; concluyó que el

fortalecimiento de las auditorías fiscales es necesario para reducir la evasión.

2.2. Bases teóricas del problema

- **Evasión Tributaria**

Concepto:

La evasión tributaria es un fenómeno que afecta directamente la recaudación fiscal en las municipalidades, particularmente en economías con altos niveles de informalidad. Según Castro (2020), la evasión tributaria está estrechamente vinculada a la informalidad, ya que las empresas informales tienden a evadir impuestos debido a la falta de supervisión y control. En este contexto, la evasión no solo reduce los ingresos de los gobiernos locales, sino que también limita la capacidad de inversión en infraestructura y servicios públicos. Como señala Paredes (2021), las municipalidades enfrentan desafíos significativos para controlar la evasión, especialmente cuando los sistemas de fiscalización son débiles. Este problema es aún más crítico en áreas donde predomina la economía informal, lo que fomenta un círculo vicioso entre la informalidad y la evasión fiscal.

El impacto de la evasión tributaria en las economías locales puede ser devastador, ya que reduce la capacidad de las municipalidades para financiar proyectos esenciales. Villanueva (2022) destaca que, en muchas regiones, la evasión fiscal es una práctica común entre los pequeños empresarios que operan en la informalidad, lo que dificulta su inclusión en la economía formal. Esta falta de formalización agrava el problema, ya que los actores informales no solo evaden impuestos, sino que también se ven excluidos de los beneficios y servicios que otorga la formalización. Además, se generan brechas de desigualdad fiscal entre quienes

cumplen con sus obligaciones tributarias y aquellos que evaden, creando un ambiente de competencia desleal.

La evasión tributaria afecta no solo la recaudación fiscal, sino también la estabilidad económica de las municipalidades. Según López (2023), la evasión fiscal en las economías informales impide que los gobiernos locales accedan a los recursos necesarios para implementar políticas de desarrollo urbano, infraestructura y servicios públicos. La falta de estos recursos puede provocar un deterioro en la calidad de vida de los ciudadanos y aumentar la dependencia de estas economías informales, lo que perpetúa el ciclo de evasión fiscal. En consecuencia, las municipalidades deben mejorar sus estrategias de fiscalización para reducir la evasión y fomentar la formalización.

Finalmente, la lucha contra la evasión tributaria requiere un enfoque integral que incluya reformas fiscales y la promoción de la formalización de las economías informales. Ramírez (2021) sugiere que, para reducir la evasión fiscal, las municipalidades deben implementar incentivos para que los empresarios informales se formalicen, como acceso a créditos y programas de capacitación. De igual forma, es crucial que las autoridades locales fortalezcan sus sistemas de fiscalización y control, utilizando tecnologías que faciliten la detección de evasores. Solo a través de un enfoque colaborativo entre el sector formal, las autoridades fiscales y los empresarios informales, se podrá reducir la evasión y mejorar la sostenibilidad fiscal de las municipalidades.

2.2..1. Cumplimiento de Obligaciones Tributarias

El cumplimiento de obligaciones tributarias es fundamental para garantizar una recaudación eficiente en las municipalidades. Según Hernández (2020), la falta de

cumplimiento por parte de los contribuyentes, especialmente aquellos que operan en la informalidad, representa una de las principales barreras para mejorar la recaudación fiscal en las zonas urbanas. Esto genera un déficit en los ingresos municipales, lo que a su vez afecta la capacidad de ofrecer servicios públicos de calidad. En muchos casos, los contribuyentes desconocen sus obligaciones tributarias o consideran que el costo de cumplir con ellas es superior a los beneficios que obtendrían al formalizarse, lo que perpetúa la informalidad.

En áreas con alta informalidad, el cumplimiento de las obligaciones tributarias es particularmente bajo. Pacheco (2021) sostiene que, en estos contextos, los empresarios informales evitan registrarse ante las autoridades fiscales para no asumir los costos tributarios, lo que afecta negativamente los ingresos fiscales. Esta conducta no solo genera una disminución en la recaudación, sino que también establece un precedente que otros contribuyentes pueden seguir, exacerbando el problema de la evasión. Las municipalidades deben enfrentar este desafío mediante estrategias que faciliten el cumplimiento de las obligaciones, como programas de educación tributaria y reducción de la burocracia.

El cumplimiento tributario está estrechamente relacionado con la percepción de los ciudadanos sobre el uso de los recursos públicos. Según Vargas (2022), los contribuyentes son más propensos a cumplir con sus obligaciones fiscales si perciben que los impuestos

recaudados se utilizan de manera eficiente en el desarrollo de infraestructura y la mejora de los servicios públicos. Cuando existe una falta de transparencia o los ciudadanos no ven los beneficios directos de sus impuestos, tienden a evadir sus responsabilidades fiscales. En este sentido, las municipalidades deben trabajar en mejorar la comunicación sobre el destino de los fondos recaudados para fomentar un mayor cumplimiento.

El fomento del cumplimiento de obligaciones tributarias en las economías informales requiere un enfoque integral que combine incentivos para la formalización y un control fiscal efectivo. Gutiérrez (2023) menciona que las municipalidades deberían ofrecer incentivos para aquellos empresarios que decidan formalizarse, tales como acceso a créditos y la reducción temporal de tasas impositivas. Asimismo, es necesario que las autoridades locales mejoren su capacidad para fiscalizar el cumplimiento de las obligaciones tributarias, utilizando tecnologías que faciliten el monitoreo de las actividades comerciales informales. Solo así se podrá garantizar una mayor recaudación y, por ende, mejores servicios para la comunidad.

2.2..2. Conocimiento de las Normas Tributarias

El conocimiento de las normas tributarias es un factor clave en la capacidad de los contribuyentes para cumplir con sus obligaciones fiscales. Según Silva (2020), una de las principales razones por las que los empresarios informales no pagan impuestos es la falta de conocimiento sobre las normativas tributarias vigentes. En muchas municipalidades,

no existen programas efectivos de educación fiscal que orienten a los contribuyentes sobre cómo cumplir con sus obligaciones, lo que fomenta la evasión y mantiene a los empresarios fuera de la economía formal. Esta falta de información afecta particularmente a las pequeñas empresas y a los trabajadores por cuenta propia.

La comprensión de las normas tributarias es también esencial para fomentar la formalización de las actividades económicas. Ramírez (2021) sugiere que muchas personas que operan en la informalidad no son conscientes de los beneficios que podrían obtener al formalizarse, como acceso a financiamiento o servicios públicos de calidad. La falta de conocimiento en este ámbito crea una barrera psicológica y burocrática que desalienta el registro fiscal. Las municipalidades deben invertir en campañas de educación tributaria que expliquen de manera clara y sencilla las normativas fiscales y los beneficios de la formalización.

La complejidad de las normas fiscales es otro obstáculo que limita el conocimiento adecuado entre los contribuyentes. Pérez (2022) destaca que, en muchos casos, los sistemas fiscales locales son demasiado complicados para los pequeños empresarios, lo que los lleva a evitar el cumplimiento. La simplificación de las normas fiscales y la creación de un entorno tributario más accesible son medidas fundamentales para mejorar el conocimiento y el cumplimiento entre los contribuyentes informales. De esta manera, las municipalidades podrían incrementar su base de contribuyentes y reducir los niveles de evasión fiscal.

El conocimiento de las normas tributarias es esencial no solo para la recaudación fiscal, sino también para el desarrollo económico de las municipalidades. Torres (2023) sostiene que, cuando los ciudadanos están informados sobre sus responsabilidades fiscales, son más propensos a cumplir con ellas y, en consecuencia, contribuir al desarrollo de su comunidad. Las municipalidades deben asumir un rol proactivo en la difusión de las normativas tributarias mediante talleres, programas educativos y el uso de plataformas digitales que faciliten el acceso a la información fiscal. Este enfoque ayudará a reducir la evasión tributaria y promover una mayor participación en la economía formal.

2.2..3. Capacidad de Fiscalización

La capacidad de fiscalización de las municipalidades es crucial para combatir la evasión tributaria en las economías informales. Según García (2020), una de las principales causas de la evasión fiscal en el ámbito municipal es la insuficiente capacidad de las autoridades locales para fiscalizar adecuadamente las actividades económicas. Esto se debe a la falta de recursos humanos, tecnológicos y financieros que permitan una supervisión efectiva, lo que a su vez crea un ambiente propicio para que las empresas informales evadan impuestos sin enfrentar consecuencias legales. Fortalecer la capacidad fiscalizadora de las municipalidades es una prioridad para reducir la evasión.

La implementación de tecnología en la fiscalización ha demostrado ser una herramienta eficaz para combatir la evasión tributaria. Según Morales (2021), el uso de sistemas

digitales y plataformas tecnológicas permite a las municipalidades mejorar su control fiscal, identificando de manera más eficiente a los contribuyentes que evaden impuestos. La tecnología también facilita la automatización de procesos fiscales, reduciendo el margen de error y agilizando la detección de actividades económicas no registradas. Esta modernización es clave para aumentar la capacidad de fiscalización en áreas con altos niveles de informalidad económica.

La fiscalización efectiva también requiere la capacitación del personal encargado de supervisar el cumplimiento tributario. Según Valverde (2022), muchos municipios carecen de funcionarios capacitados para realizar auditorías y verificar el cumplimiento de las obligaciones fiscales. Esta falta de formación adecuada impide que las autoridades locales puedan identificar y sancionar de manera efectiva a los evasores fiscales. La inversión en la capacitación del personal fiscalizador es, por tanto, una medida necesaria para fortalecer la capacidad de fiscalización y reducir la evasión tributaria en economías informales.

Finalmente, la capacidad de fiscalización debe estar acompañada de políticas de incentivos que promuevan el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales. Rivera (2023) menciona que, además de mejorar la fiscalización, las municipalidades deberían implementar programas que ofrezcan incentivos a los empresarios informales para que regularicen su situación tributaria. Estos incentivos podrían

incluir la reducción de sanciones por evasión o la facilitación de trámites para la formalización. De esta manera, se lograría un equilibrio entre la fiscalización y el fomento de la formalización en el ámbito municipal.

- **Economías Informales**

Concepto:

Las economías informales representan una parte significativa de la actividad económica en muchas regiones, especialmente en áreas urbanas de países en desarrollo. Según Medina y Schneider (2021), este sector se caracteriza por la falta de regulación y supervisión por parte del gobierno, lo que facilita la evasión tributaria. En el ámbito de las municipalidades, la informalidad es un desafío crucial, ya que limita la capacidad de las autoridades locales para recaudar impuestos. La informalidad también perpetúa la falta de acceso a beneficios sociales y a infraestructura pública, lo que agrava las disparidades económicas entre los sectores formal e informal.

La relación entre la evasión tributaria y las economías informales es compleja, ya que ambos fenómenos tienden a alimentarse mutuamente. Para Del Castillo (2022), la informalidad genera incentivos para la evasión fiscal, ya que los empresarios informales no están obligados a registrar sus actividades ante las autoridades fiscales. Esta evasión afecta negativamente la recaudación de las municipalidades, que dependen de los impuestos para financiar servicios esenciales como salud, educación y seguridad. La lucha contra la evasión en economías informales requiere un enfoque integral que incluya tanto la formalización del sector como la mejora en los mecanismos de fiscalización.

Uno de los mayores retos para las municipalidades es diseñar políticas que promuevan la formalización de las economías informales. Según Sánchez (2023), una estrategia efectiva implica la creación de incentivos para que los empresarios informales regularicen su situación, como la simplificación de los trámites fiscales y la reducción temporal de las cargas tributarias. Sin embargo, estas medidas deben ser acompañadas de un fortalecimiento en la capacidad de fiscalización de las autoridades locales para asegurar que los nuevos contribuyentes cumplan con sus obligaciones fiscales de manera continua.

La integración de las economías informales al sistema fiscal no solo beneficia a las municipalidades, sino también a los propios empresarios. López (2020) señala que la formalización les permite acceder a servicios públicos y financiamiento, lo que aumenta su productividad y capacidad de crecimiento. A largo plazo, la formalización del sector informal puede reducir los niveles de evasión tributaria, mejorar la equidad fiscal y generar un entorno económico más justo y sostenible. Para lograr este objetivo, las políticas deben estar diseñadas de manera que equilibren los incentivos con un control fiscal efectivo.

2.2..1. Tamaño del Sector Informal

El tamaño del sector informal tiene un impacto significativo en la capacidad de las municipalidades para gestionar la evasión tributaria. Según Medina y Schneider (2020), cuanto mayor sea el tamaño de la economía informal, mayor es la dificultad para que las autoridades locales controlen la evasión fiscal. En áreas donde predomina la informalidad, una gran parte de las actividades comerciales y

laborales escapan al control de las entidades fiscales, lo que resulta en una disminución considerable de los ingresos fiscales municipales. Esta situación afecta directamente la provisión de servicios públicos y el desarrollo de infraestructura local.

El sector informal, en muchas economías emergentes, abarca a una amplia porción de la fuerza laboral. Según García (2022), el tamaño de este sector es una consecuencia directa de las barreras burocráticas y los costos elevados de la formalización. En el caso de las municipalidades, la existencia de un gran sector informal significa que una proporción significativa de los actores económicos no paga impuestos, lo que contribuye a la evasión fiscal. Las municipalidades necesitan estrategias que combinen incentivos para la formalización con un fortalecimiento en su capacidad de fiscalización.

Además, el tamaño del sector informal afecta la equidad tributaria. Según Vargas (2021), los contribuyentes formales suelen cargar con una mayor responsabilidad fiscal debido a la incapacidad del Estado para recaudar impuestos del sector informal. Esto genera una sensación de injusticia fiscal entre los contribuyentes formales, quienes perciben que están asumiendo el costo de la evasión de otros. Reducir el tamaño del sector informal a través de políticas de formalización y educación tributaria es esencial para garantizar un sistema fiscal más equitativo y eficiente.

Finalmente, reducir el tamaño del sector informal es clave para mejorar la sostenibilidad fiscal de las

municipalidades. De acuerdo con Ruiz (2023), la formalización de los actores informales no solo aumenta la base tributaria, sino que también permite una mejor planificación y distribución de los recursos fiscales. Un sector informal más pequeño y más formalizado contribuye al desarrollo económico local, mejora la calidad de los servicios públicos y reduce la presión sobre los contribuyentes formales. Por lo tanto, la reducción del tamaño del sector informal debe ser una prioridad en las políticas municipales.

2.2..2. Ingreso Promedio del Sector Informal

El ingreso promedio del sector informal es un factor determinante en la evasión tributaria a nivel municipal. Según Pérez y González (2021), los trabajadores y empresarios del sector informal suelen tener ingresos más bajos en comparación con sus contrapartes formales, lo que les desincentiva a formalizarse y pagar impuestos. Este nivel de ingresos también dificulta la recaudación fiscal, ya que muchos actores informales consideran que las cargas tributarias son demasiado elevadas en relación con sus ganancias, lo que fomenta la evasión fiscal en las municipalidades.

El bajo ingreso promedio del sector informal también afecta la capacidad de ahorro y crecimiento de los negocios informales. De acuerdo con López (2022), la informalidad perpetúa un ciclo de bajos ingresos, falta de acceso a servicios financieros y evasión tributaria, lo que impide que los empresarios informales puedan invertir en su crecimiento y aumentar sus ingresos. Este fenómeno refuerza la idea de

que la formalización es percibida como una carga, lo que contribuye a que muchos actores económicos permanezcan en la informalidad y continúen evadiendo impuestos.

El ingreso promedio del sector informal tiene implicaciones directas en la estructura tributaria municipal. Según Ramírez (2023), las municipalidades deben considerar el nivel de ingresos de los actores informales al diseñar políticas fiscales más inclusivas. Es necesario que las autoridades locales establezcan tasas impositivas progresivas y mecanismos de recaudación más flexibles para los contribuyentes de bajos ingresos. Esta adaptación de las políticas fiscales podría fomentar la formalización y reducir los niveles de evasión tributaria.

Finalmente, el ingreso promedio del sector informal y su relación con la evasión tributaria subrayan la necesidad de políticas de apoyo económico para los empresarios informales. Torres (2020) sugiere que las municipalidades deberían implementar programas que proporcionen acceso a créditos y capacitación empresarial para mejorar los ingresos de los actores informales. Al aumentar su capacidad económica, estos empresarios estarían en mejores condiciones de cumplir con sus obligaciones fiscales, lo que a su vez beneficiaría tanto a las municipalidades como a la economía en su conjunto.

2.2..3. Acceso a Servicios Públicos

El acceso a servicios públicos está estrechamente relacionado con la formalización de las economías informales y la reducción de la evasión tributaria. Según Andrade (2021),

los actores informales suelen tener un acceso limitado a servicios esenciales como salud, educación y seguridad social debido a su situación irregular. Esta falta de acceso perpetúa un ciclo de informalidad y evasión fiscal, ya que muchos trabajadores y empresarios informales no ven los beneficios de contribuir fiscalmente si no reciben servicios a cambio. Esto afecta negativamente tanto a las municipalidades como a los propios actores informales.

La mejora en el acceso a servicios públicos puede ser un incentivo clave para la formalización. De acuerdo con Bustamante (2022), cuando las municipalidades ofrecen mejores servicios públicos, como acceso a agua potable, electricidad y saneamiento, los empresarios informales tienen más incentivos para regularizar su situación y pagar impuestos. Sin embargo, la informalidad impide que una parte significativa de la población tenga acceso a estos servicios, lo que genera una disparidad entre los contribuyentes formales e informales y agrava la evasión tributaria.

El acceso limitado a servicios públicos también afecta la percepción que tienen los empresarios informales sobre el sistema tributario. Según Morales (2023), muchos actores informales consideran que los impuestos son demasiado altos en comparación con los servicios que reciben, lo que alimenta una actitud evasiva. Por lo tanto, mejorar el acceso a servicios públicos y aumentar su calidad podría cambiar esta percepción, fomentando una mayor participación en el sistema tributario formal y reduciendo la evasión fiscal.

Finalmente, garantizar el acceso equitativo a los servicios públicos es esencial para reducir las disparidades económicas entre los sectores formal e informal. Según Delgado (2020), las políticas municipales deben centrarse en extender la cobertura de servicios a las zonas más afectadas por la informalidad. Esto no solo mejoraría la calidad de vida de los actores informales, sino que también aumentaría la legitimidad del sistema tributario y reduciría los incentivos para la evasión fiscal, contribuyendo al desarrollo económico local.

2.3. Definiciones conceptuales

- Economía informal: Feige (1990) "La economía informal abarca aquellas acciones de los agentes económicos que no adhieren a las normas institucionales establecidas o a las que se niega su protección. Incluye toda actividad económica que, en general, estaría sujeta a impuestos si fuera declarada a las autoridades fiscales".
- Evasión tributaria: Cosulich (1993) "La evasión tributaria puede definirse como la falta de cumplimiento de sus obligaciones por parte de los contribuyentes. Esa falta de cumplimiento puede derivar en pérdida efectiva de ingreso para el Fisco o no. Es evidente que ambas implican una modalidad de evasión, aun cuando con efectos diferentes".
- Fiscalización tributaria: Alink y van Kommer (2011) "La fiscalización tributaria es el conjunto de acciones tendientes a verificar el correcto cumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de los contribuyentes, incluyendo la inspección, investigación y el control del cumplimiento tributario".
- Normas tributarias: Villegas (2001) "Las normas tributarias son disposiciones legales que regulan las relaciones entre el Estado y los contribuyentes,

estableciendo los derechos y obligaciones de ambas partes en materia de tributos, así como los procedimientos para su aplicación y recaudación".

- Obligaciones tributarias: Jarach (1996) "La obligación tributaria es el vínculo jurídico en virtud del cual un sujeto (deudor) debe dar a otro sujeto que actúa ejercitando el poder tributario (acreedor), sumas de dinero o cantidades de cosas determinadas por la ley".
- Sector informal: Hart (1973) "El sector informal se refiere a las actividades económicas que operan al margen de la regulación estatal, caracterizadas por su pequeña escala, uso de tecnologías simples, bajas barreras de entrada y basadas principalmente en el autoempleo o en relaciones laborales no formalizadas".
- Servicios públicos: Rozas y Hantke-Domas (2013) "Los servicios públicos son aquellas actividades llevadas a cabo por entidades estatales o privadas bajo la regulación del Estado, destinadas a satisfacer necesidades colectivas de manera regular y continua, sujetas a un régimen jurídico especial"

CAPITULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1. Tipo de investigación

El tema es una investigación correlacional de enfoque cuantitativo porque busca determinar la relación entre dos variables claramente definidas, como son la evasión tributaria y las economías informales, mediante el análisis de datos numéricos, este enfoque cuantitativo permite medir con precisión la magnitud y dirección de dicha relación utilizando herramientas estadísticas; en este tipo de investigación, no se busca manipular las variables, sino observar cómo se correlacionan dentro de un contexto específico, en este caso, el ámbito de la municipalidad del Boquerón. Este tipo de investigación correlacional también es ideal para identificar patrones y tendencias en grandes poblaciones, lo que facilita la toma de decisiones basadas en evidencia empírica, el enfoque cuantitativo también aporta mayor objetividad y replicabilidad al estudio, ya que los datos recolectados se analizan de manera sistemática y pueden ser generalizados a partir de una muestra representativa.

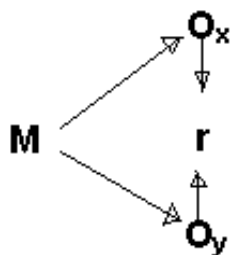
3.2. Diseño y esquema de la investigación

La investigación es de diseño no experimental de corte transversal porque no se realiza manipulación de variables, sino que se observan tal como se presentan en un tiempo determinado, en este caso, durante el año 2024; además, este diseño de corte transversal permite recolectar datos en un solo momento, lo que facilita la evaluación de la relación entre la evasión tributaria y las economías informales en el contexto actual de la municipalidad; al no modificar las condiciones en las que se encuentran los sujetos de estudio, se preserva la validez externa de la investigación, ya que los resultados obtenidos reflejan la realidad tal cual es. Este tipo de diseño es

adecuado para investigaciones de carácter exploratorio o descriptivo, donde se pretende obtener una "fotografía" de las variables en un punto específico del tiempo, siendo eficiente en términos de tiempo y recursos.

Figura 1

Esquema de la investigación



Donde:

M = Muestra de estudio.

O₁ = Evasión Tributaria

O₂ = Economías Informales

r = Coeficiente de correlación

3.3. Población y muestra

3.3.1. Población

La población de la investigación "Evasión Tributaria y su relación con Economías Informales en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024", compuesta por 126 personas, refleja el universo total de individuos relacionados con las actividades informales y el cumplimiento tributario en la municipalidad.

3.3.2. Muestra

La muestra de 95 personas, seleccionada mediante un muestreo probabilístico con un margen de error del 5%, asegura que los resultados obtenidos sean representativos de la población total, esta técnica de muestreo garantiza que cada individuo de la población tiene una probabilidad conocida y distinta de ser seleccionado, lo que

refuerza la validez de los datos recolectados y permite realizar inferencias estadísticamente significativas.

Datos estadísticos

Margen: 5%

Nivel de confianza: 95%

Población: 126

Tamaño de muestra: 95

Formula estadística

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

$$n = \frac{126 * (1.96)^2 * 0.5 * 0.5}{(0.05)^2 * (126 - 1) + (1.96)^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = \frac{121.0104}{1.2729}$$

$$n = 95$$

3.4. Definición operativa del instrumento de recolección de datos

3.4.1. Técnica

La técnica de recopilación de datos utilizada en esta investigación será la encuesta, ya que es una herramienta eficaz para obtener información cuantitativa de una muestra representativa de la población objetivo, las encuestas permiten recolectar datos precisos sobre las percepciones, actitudes y comportamientos de los actores involucrados en la evasión tributaria y las economías informales, esta técnica es adecuada para estudios correlacionales, ya que facilita la medición simultánea de varias variables, además, al ser estructuradas, las encuestas permiten estandarizar la información obtenida, lo que facilita su análisis estadístico, la administración de encuestas en este contexto permitirá identificar patrones y relaciones

entre la evasión tributaria y las características de la economía informal en la Municipalidad del Boquerón.

3.4.2. Instrumento

El instrumento utilizado en la recopilación de datos será el cuestionario, diseñado específicamente para medir las variables de interés en el tema de evasión tributaria y economías informales, este cuestionario incluirá preguntas cerradas y estructuradas, lo que permitirá una mayor estandarización de las respuestas, facilitando así su análisis cuantitativo, cada pregunta estará orientada a explorar aspectos clave como el conocimiento de las normas tributarias, el cumplimiento de las obligaciones fiscales, el acceso a servicios públicos, entre otros factores, se garantizará que el cuestionario sea validado previamente para asegurar su confiabilidad y pertinencia en el contexto de la Municipalidad del Boquerón, asegurando que las respuestas recolectadas proporcionen datos precisos y comparables.

Instrumento: Cuestionario 1

El instrumento elaborado para medir la variable "Evasión Tributaria" será aplicado a una muestra conformada por 95 individuos, este instrumento se encuentra estructurado en nueve partes que abarcan dimensiones clave.

Tabla 3*Escala del instrumento 1*

Escalas	Items
Muy de acuerdo	5
De acuerdo	4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3
En desacuerdo	2
Muy en desacuerdo	1

Nota: Escala del instrumento de la variable principal
Fuente: Elaboración propia

Instrumento: Cuestionario 2

El instrumento diseñado para evaluar la variable "Economías Informales" será administrado a una muestra integrada por 95 individuos, dicho instrumento se compone de nueve partes que permiten abordar aspectos esenciales.

Tabla 4*Escala del instrumento 2*

Escalas	Items
Muy de acuerdo	5
De acuerdo	4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3
En desacuerdo	2
Muy en desacuerdo	1

Nota: Escala del instrumento de la variable secundaria
Fuente: Elaboración propia

3.4.3. Confiabilidad de los instrumentos**Confiabilidad**

Se utilizó el coeficiente alfa de Cronbach con el propósito de calcular la fiabilidad de manera precisa, empleando para ello el

software SPSS en su versión 29, la prueba se aplicó a una muestra compuesta por 95 colaboradores, obteniéndose como resultado un coeficiente alfa de Cronbach de $\alpha = 0.966$ para el instrumento diseñado para medir la variable “Evasión Tributaria”, lo que indica que presenta un nivel de fiabilidad altamente confiable; de igual manera, el instrumento elaborado para evaluar la variable “Economías Informales” obtuvo un coeficiente alfa de Cronbach de $\alpha = 0.972$, lo que también demuestra un grado de fiabilidad alto y adecuado, permitiendo así garantizar la consistencia interna de ambos instrumentos utilizados en la investigación.

Tabla 5

Rango del Alpha de Cronbach

instrumentos	Alpha de Cronbach	Consistencia interna
Evasión Tributaria	0.966	Excelente
Economías Informales	0.972	Excelente

Nota: Rango de los instrumentos de las variables de investigación

Fuente: Elaboración propia

Validez

La validación de los instrumentos de investigación se efectuó mediante un riguroso proceso de evaluación por jueces expertos, quienes con su conocimiento especializado verificaron la precisión y relevancia de cada instrumento utilizado; además, se complementó con un análisis exhaustivo para confirmar la validez metodológica de ambos instrumentos aplicados, lo que en conjunto garantizó la confiabilidad y el rigor científico del estudio sobre la "Evasión tributaria y su relación con economías informales en el ámbito de la municipalidad distrital del Boquerón, año 2024".

Tabla 6*Juicio de expertos*

Expertos	Instrumentos de estudio	Juicio
Dr. Rusvelth Paima Paredes	CUESTIONARIO	MUY BUENO
Dr. Juio Cesar Pastor Segura	CUESTIONARIO	BUENO

Fuente: Elaboración propia

3.5. Técnicas de recojo, procesamiento y presentación de datos

3.5.1. Técnicas de recolección de datos

En esta investigación correlacional y de enfoque cuantitativo las técnicas de recolección de datos incluirán encuestas estructuradas y aplicadas de manera presencial o digital a la muestra seleccionada, estas encuestas permitirán obtener información directa de los actores informales y de los funcionarios municipales, adicionalmente, se podrá recurrir a la revisión documental de registros tributarios municipales para complementar los datos obtenidos en las encuestas, la aplicación de estas técnicas se realizará en un periodo específico del año 2024, lo que permitirá capturar una "fotografía" de la relación entre las variables, la combinación de estas técnicas de recolección asegura que los datos sean representativos y permitan un análisis riguroso de la problemática estudiada.

3.5.2. Procesamiento de los datos

El procesamiento de los datos recolectados comenzará con la organización y codificación de las respuestas obtenidas en las encuestas, una vez codificados, los datos se ingresarán en un programa de análisis estadístico, como el SPSS, para proceder con la depuración y el análisis preliminar, se revisará que no existan inconsistencias ni datos faltantes que puedan afectar los resultados,

el procesamiento incluirá el cálculo de frecuencias, medidas de tendencia central y dispersión, permitiendo describir las características de la muestra, posteriormente se realizarán análisis más avanzados para determinar las correlaciones entre las variables estudiadas, asegurando así un manejo eficiente y preciso de los datos.

3.5.3. Presentación de los datos

La presentación de los datos se realizará a través de tablas y gráficos que mostrarán de manera clara y concisa los resultados obtenidos de las encuestas, los datos se organizarán por dimensiones y variables para facilitar su interpretación y discusión, los gráficos facilitarán la identificación visual de patrones y relaciones entre la evasión tributaria y las economías informales en la Municipalidad del Boquerón, se emplearán gráficos de barras, histogramas y tablas cruzadas para presentar las correlaciones, además, se incluirá un análisis descriptivo detallado de los principales hallazgos, lo que permitirá a los lectores comprender fácilmente la magnitud y dirección de las relaciones estudiadas.

3.6. Tratamiento de datos

El tratamiento de datos en esta investigación se realizará mediante pruebas estadísticas utilizando el programa SPSS Statistics, este software permitirá ejecutar pruebas correlacionales para medir la fuerza y dirección de la relación entre la evasión tributaria y las economías informales, además, se aplicarán pruebas de chi-cuadrado y coeficientes de correlación de Pearson o Spearman, según sea necesario, para analizar las asociaciones entre las diferentes variables del estudio, el uso del SPSS garantizará la precisión en los cálculos estadísticos y la interpretación de los resultados, permitiendo obtener conclusiones basadas en evidencia empírica sólida y facilitando la toma de decisiones informadas en el contexto de la municipalidad.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Resultados de trabajo de campo

4.1.1. Dimensión: Cumplimiento de Obligaciones Tributarias

Indicador: Porcentaje de contribuyentes que no presentan declaraciones tributarias

P1: Está de acuerdo que el porcentaje de contribuyentes que no presentan declaraciones tributarias es un indicador de evasión fiscal en el Boquerón.

Tabla 7

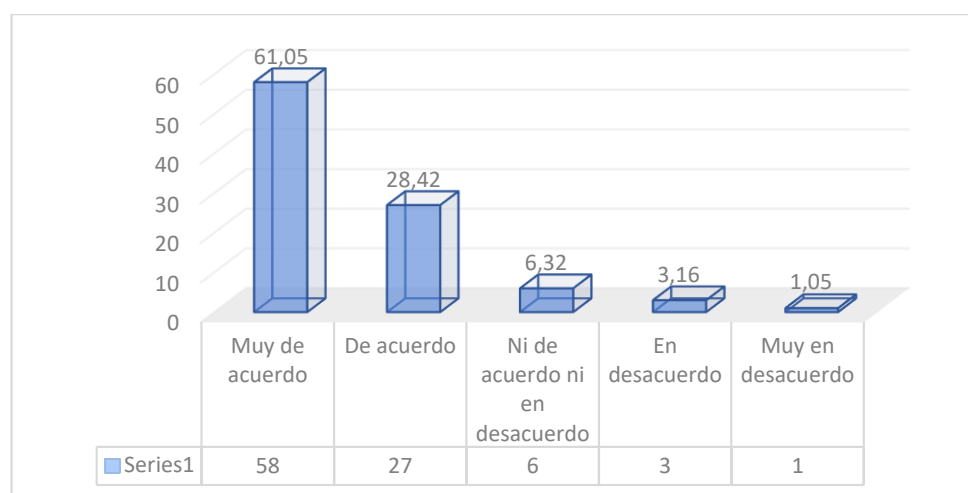
Porcentaje de contribuyentes que no presentan declaraciones tributarias

	f	h
Muy de acuerdo	58	61,05
De acuerdo	27	28,42
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	6,32
En desacuerdo	3	3,16
Muy en desacuerdo	1	1,05
Total	95	100,00

Nota: Dimensión correspondiente a la variable Régimen de promoción de la inversión
Fuente: Elaboración propia

Figura 2

Porcentaje de contribuyentes que no presentan declaraciones tributarias



Los resultados reflejan que una mayoría significativa de los encuestados, con un 61,05% muy de acuerdo (58 encuestados) y un 28,42% de acuerdo (27 encuestados), consideran que el porcentaje de contribuyentes que no presentan declaraciones tributarias es un indicador clave de la evasión fiscal en el Boquerón; además, un 6,32% (6 encuestados) se muestra ni de acuerdo ni en desacuerdo, mientras que un 3,16% (3 encuestados) está en desacuerdo y un 1,05% (1 encuestado) muy en desacuerdo, esto evidencia que la omisión de la presentación de declaraciones es percibida como un factor determinante en el incumplimiento tributario.

Indicador: Frecuencia de inspecciones fiscales fallidas o incompletas

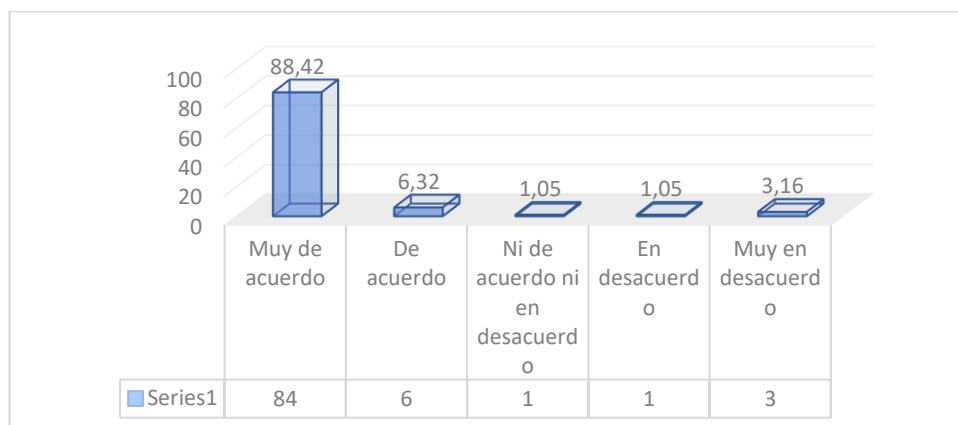
P2: Está de acuerdo que la frecuencia de inspecciones fiscales fallidas o incompletas afecta el control de la evasión tributaria en la municipalidad.

Tabla 8

Frecuencia de inspecciones fiscales fallidas o incompletas

	f	h
Muy de acuerdo	84	88,42
De acuerdo	6	6,32
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	1,05
En desacuerdo	1	1,05
Muy en desacuerdo	3	3,16
Total	95	100,00

Nota: Dimensión correspondiente a la variable Régimen de promoción de la inversión
Fuente: Elaboración propia

Figura 3*Frecuencia de inspecciones fiscales fallidas o incompletas*

La mayoría de los encuestados, con un 88,42% muy de acuerdo (84 encuestados) y un 6,32% de acuerdo (6 encuestados), señala que la frecuencia de inspecciones fiscales fallidas o incompletas incide directamente en el control deficiente de la evasión tributaria en la municipalidad; en contraste, un 1,05% (1 encuestado) se mantiene neutral, mientras que un 1,05% (1 encuestado) está en desacuerdo y un 3,16% (3 encuestados) muy en desacuerdo, reflejando una clara preocupación sobre la eficacia de los mecanismos de fiscalización en el Boquerón.

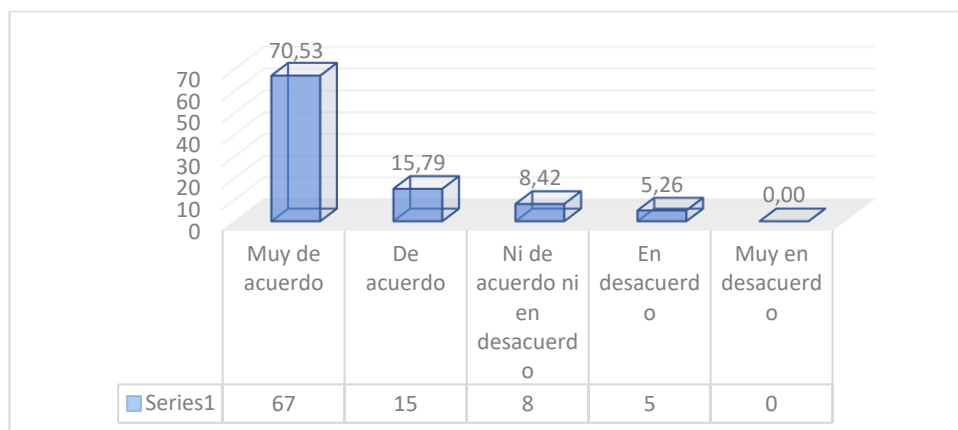
Indicador: Nivel de morosidad en los pagos de impuestos

P3: Está de acuerdo que el nivel de morosidad en los pagos de impuestos contribuye a la evasión tributaria en la municipalidad.

Tabla 9*Nivel de morosidad en los pagos de impuestos*

	f	h
Muy de acuerdo	67	70,53
De acuerdo	15	15,79
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	8,42
En desacuerdo	5	5,26
Muy en desacuerdo	0	0,00
Total	95	100,00

Nota: Dimensión correspondiente a la variable Régimen de promoción de la inversión
Fuente: Elaboración propia

Figura 4*Nivel de morosidad en los pagos de impuestos*

El 70,53% de los encuestados se manifiesta muy de acuerdo (67 encuestados) y el 15,79% de acuerdo (15 encuestados) en que el nivel de morosidad en los pagos de impuestos contribuye significativamente a la evasión tributaria en la municipalidad; además, un 8,42% (8 encuestados) opta por la neutralidad, un 5,26% (5 encuestados) está en desacuerdo y un 0,00% muy en desacuerdo.

4.1.2. Dimensión: Conocimiento de las Normas Tributarias

Indicador: Porcentaje de contribuyentes que desconocen la normativa tributaria

P4: Está de acuerdo que el porcentaje de contribuyentes que desconocen la normativa tributaria es elevado en el sector informal del Boquerón.

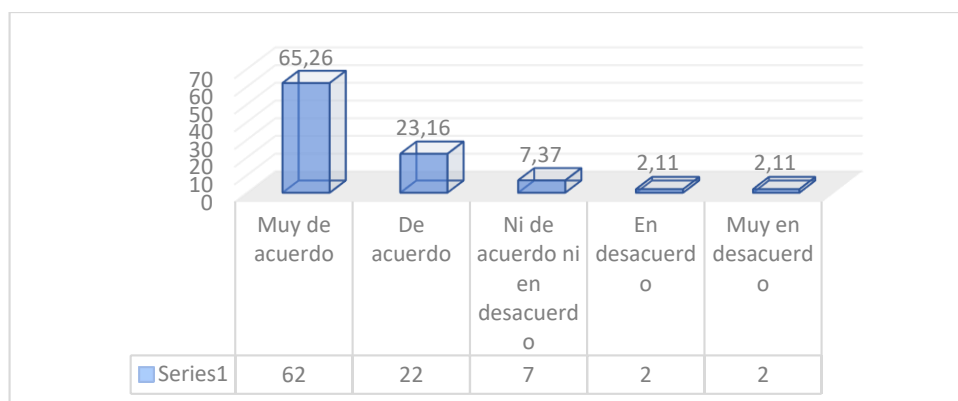
Tabla 10*Porcentaje de contribuyentes que desconocen la normativa tributaria*

	f	h
Muy de acuerdo	62	65,26
De acuerdo	22	23,16
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	7,37
En desacuerdo	2	2,11
Muy en desacuerdo	2	2,11
Total	95	100,00

Nota: Dimensión correspondiente a la variable Régimen de promoción de la inversión
Fuente: Elaboración propia

Figura 5

Porcentaje de contribuyentes que desconocen la normativa tributaria



Un 65,26% de los encuestados está muy de acuerdo (62 encuestados) y un 23,16% de acuerdo (22 encuestados) en que el porcentaje de contribuyentes que desconocen la normativa tributaria es elevado en el sector informal del Boquerón; mientras que un 7,37% (7 encuestados) se muestra neutral, un 2,11% (2 encuestados) está en desacuerdo y otro 2,11% (2 encuestados) muy en desacuerdo, lo que sugiere que existe una percepción generalizada sobre la falta de conocimiento normativo como un factor que agrava la informalidad y la evasión.

Indicador: Número de campañas de información fiscal

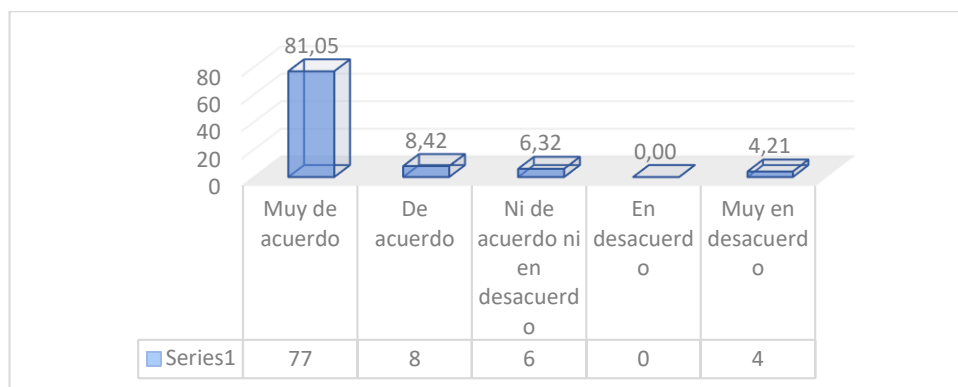
P5: Está de acuerdo que el número de campañas de información fiscal es insuficiente para reducir la evasión tributaria.

Tabla 11

Número de campañas de información fiscal

	f	h
Muy de acuerdo	77	81,05
De acuerdo	8	8,42
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	6,32
En desacuerdo	0	0,00
Muy en desacuerdo	4	4,21
Total	95	100,00

Nota: Dimensión correspondiente a la variable Régimen de promoción de la inversión
Fuente: Elaboración propia

Figura 6*Número de campañas de información fiscal*

El 81,05% de los encuestados manifiesta estar muy de acuerdo (77 encuestados) y un 8,42% de acuerdo (8 encuestados) con que el número de campañas de información fiscal es insuficiente para reducir la evasión tributaria; adicionalmente, un 6,32% (6 encuestados) se mantiene neutral, mientras que no se registraron desacuerdos (0 encuestados) y un 4,21% (4 encuestados) está muy en desacuerdo, estos resultados evidencian una percepción de que las acciones informativas actuales son limitadas frente al reto de la evasión.

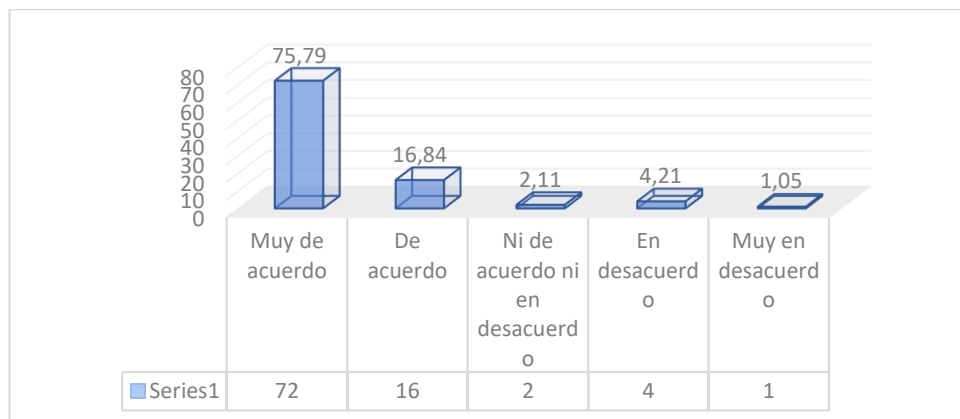
Indicador: Participación en programas de educación fiscal

P6: Está de acuerdo que la participación en programas de educación fiscal es clave para mejorar el cumplimiento tributario en el sector informal.

Tabla 12*Participación en programas de educación fiscal*

	f	h
Muy de acuerdo	72	75,79
De acuerdo	16	16,84
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	2,11
En desacuerdo	4	4,21
Muy en desacuerdo	1	1,05
Total	95	100,00

Nota: Dimensión correspondiente a la variable Régimen de promoción de la inversión
Fuente: Elaboración propia

Figura 7*Participación en programas de educación fiscal*

El 75,79% de los encuestados está muy de acuerdo (72 encuestados) y un 16,84% de acuerdo (16 encuestados) en que la participación en programas de educación fiscal es clave para mejorar el cumplimiento tributario en el sector informal; además, un 2,11% (2 encuestados) se muestra neutral, un 4,21% (4 encuestados) está en desacuerdo y un 1,05% (1 encuestado) muy en desacuerdo, lo que sugiere que la mayoría reconoce la importancia de la formación tributaria para combatir la informalidad y la evasión.

4.1.3. Dimensión: Capacidad de Fiscalización

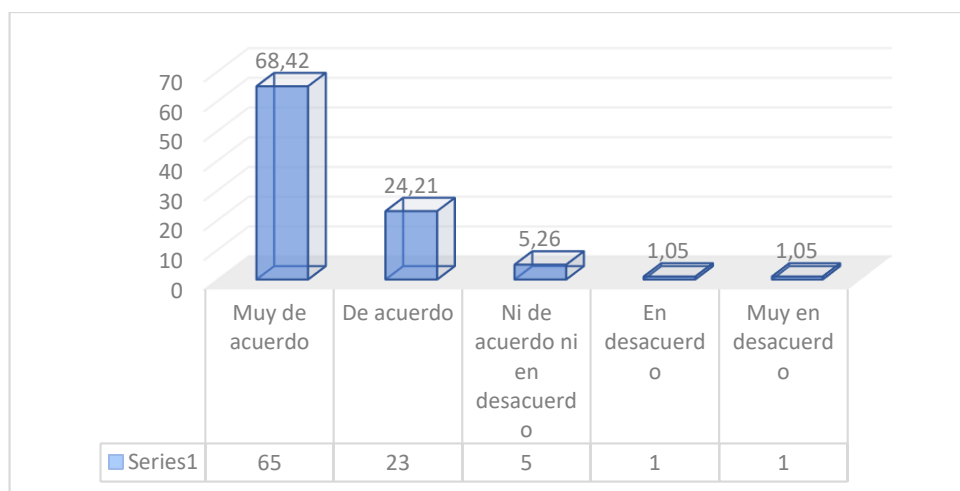
Indicador: Número de auditores fiscales disponibles

P7: Está de acuerdo que el número de auditores fiscales disponibles es insuficiente para controlar adecuadamente la evasión en el Boquerón.

Tabla 13*Número de auditores fiscales disponibles*

	f	h
Muy de acuerdo	65	68,42
De acuerdo	23	24,21
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	5,26
En desacuerdo	1	1,05
Muy en desacuerdo	1	1,05
Total	95	100,00

Nota: Dimensión correspondiente a la variable Régimen de promoción de la inversión
Fuente: Elaboración propia

Figura 8*Número de auditores fiscales disponibles*

Un 68,42% de los encuestados está muy de acuerdo (65 encuestados) y un 24,21% de acuerdo (23 encuestados) en que el número de auditores fiscales disponibles es insuficiente para controlar adecuadamente la evasión en el Boquerón; un 5,26% (5 encuestados) se muestra neutral, mientras que un 1,05% (1 encuestado) está en desacuerdo y otro 1,05% (1 encuestado) muy en desacuerdo, lo que pone en evidencia la percepción de una carencia importante de personal fiscalizador en la municipalidad.

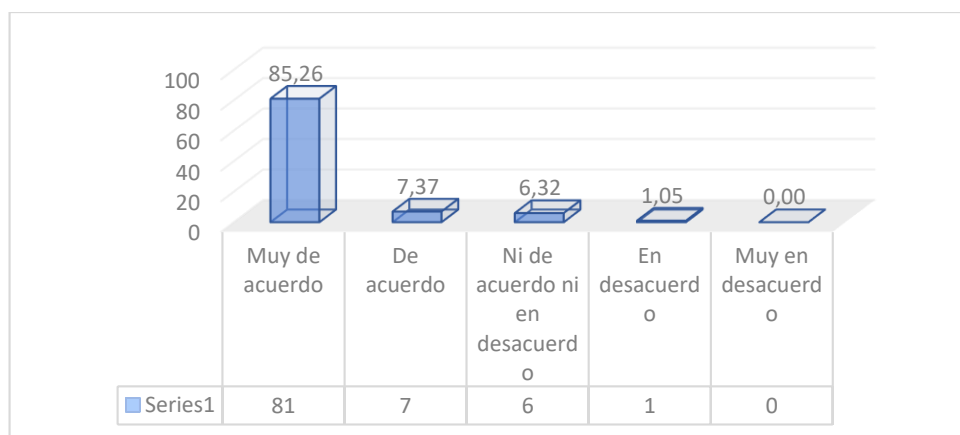
Indicador: Cobertura de las inspecciones fiscales

P8: Está de acuerdo que la cobertura de las inspecciones fiscales no alcanza a la mayoría de negocios informales en la municipalidad.

Tabla 14*Cobertura de las inspecciones fiscales*

	f	h
Muy de acuerdo	81	85,26
De acuerdo	7	7,37
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	6,32
En desacuerdo	1	1,05
Muy en desacuerdo	0	0,00
Total	95	100,00

Nota: Dimensión correspondiente a la variable Régimen de promoción de la inversión
Fuente: Elaboración propia

Figura 9*Cobertura de las inspecciones fiscales*

El 85,26% de los encuestados manifiesta estar muy de acuerdo (81 encuestados) y un 7,37% de acuerdo (7 encuestados) en que la cobertura de las inspecciones fiscales no alcanza a la mayoría de negocios informales en la municipalidad; un 6,32% (6 encuestados) opta por una postura neutral, un 1,05% (1 encuestado) está en desacuerdo y no se registran respuestas de muy en desacuerdo (0 encuestados), mostrando una alta coincidencia en cuanto a la falta de alcance efectivo de la fiscalización en el ámbito informal.

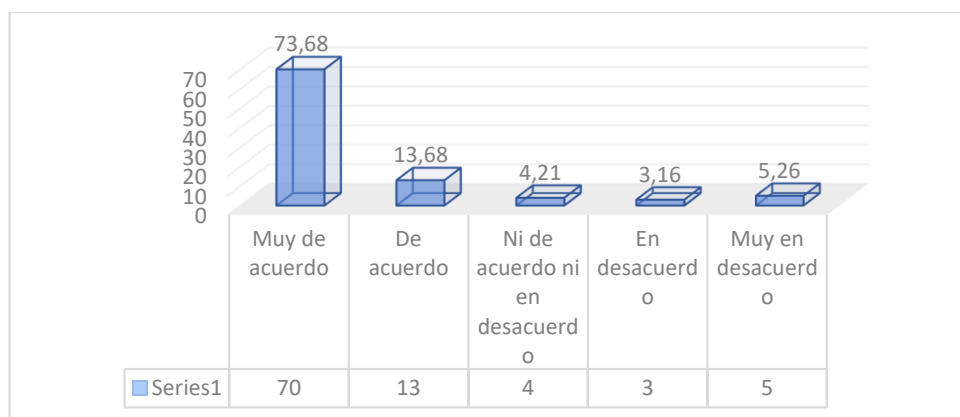
Indicador: Índice de eficiencia en la detección de irregularidades tributarias

P9: Está de acuerdo que el índice de eficiencia en la detección de irregularidades tributarias es bajo en el Boquerón.

Tabla 15*Índice de eficiencia en la detección de irregularidades tributarias*

	f	h
Muy de acuerdo	70	73,68
De acuerdo	13	13,68
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	4,21
En desacuerdo	3	3,16
Muy en desacuerdo	5	5,26
Total	95	100,00

Nota: Dimensión correspondiente a la variable Régimen de promoción de la inversión
Fuente: Elaboración propia

Figura 10*Índice de eficiencia en la detección de irregularidades tributarias*

El 73,68% de los encuestados está muy de acuerdo (70 encuestados) y un 13,68% de acuerdo (13 encuestados) con que el índice de eficiencia en la detección de irregularidades tributarias es bajo en el Boquerón; mientras tanto, un 4,21% (4 encuestados) se mantiene neutral, un 3,16% (3 encuestados) en desacuerdo y un 5,26% (5 encuestados) muy en desacuerdo, lo que refleja una percepción generalizada de debilidad en los mecanismos de control tributario municipal.

4.1.4. Dimensión: Tamaño del Sector Informal

Indicador: Porcentaje de la población económicamente activa en la informalidad.

P10: Está de acuerdo que el porcentaje de la población económicamente activa en la informalidad es alto en la municipalidad del Boquerón.

Tabla 16

Porcentaje de la población económicamente activa en la informalidad

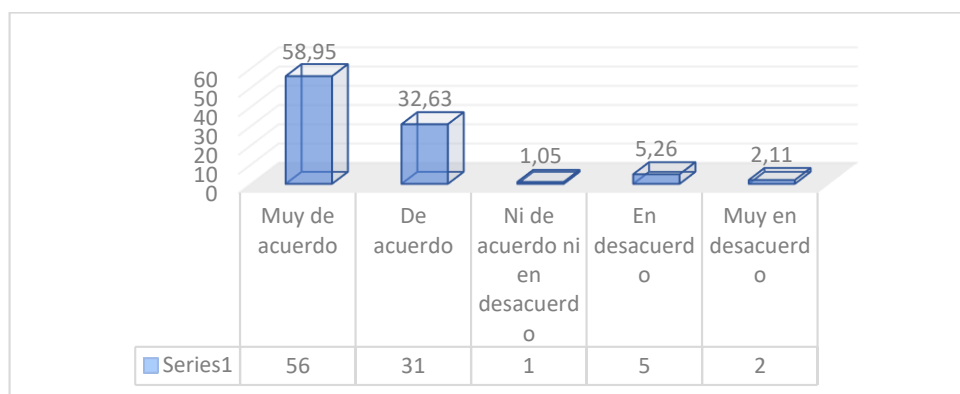
	f	h
Muy de acuerdo	56	58,95
De acuerdo	31	32,63
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	1,05
En desacuerdo	5	5,26
Muy en desacuerdo	2	2,11
Total	95	100,00

Nota: Dimensión correspondiente a la variable Desarrollo sostenible

Fuente: Elaboración propia

Figura 11

Porcentaje de la población económicamente activa en la informalidad



El 58,95% de los encuestados manifiesta estar muy de acuerdo (56 encuestados) y un 32,63% de acuerdo (31 encuestados) en que el porcentaje de la población económicamente activa en la informalidad es alto en la municipalidad del Boquerón; un 1,05% (1 encuestado) permanece neutral, un 5,26% (5 encuestados) está en desacuerdo y un 2,11% (2 encuestados) muy en desacuerdo, mostrando una clara percepción de que la informalidad laboral es un fenómeno extendido en la zona.

Indicador: Número de negocios no registrados

P11: Está de acuerdo que el número de negocios no registrados incrementa los niveles de evasión tributaria en el Boquerón.

Tabla 17

Número de negocios no registrados

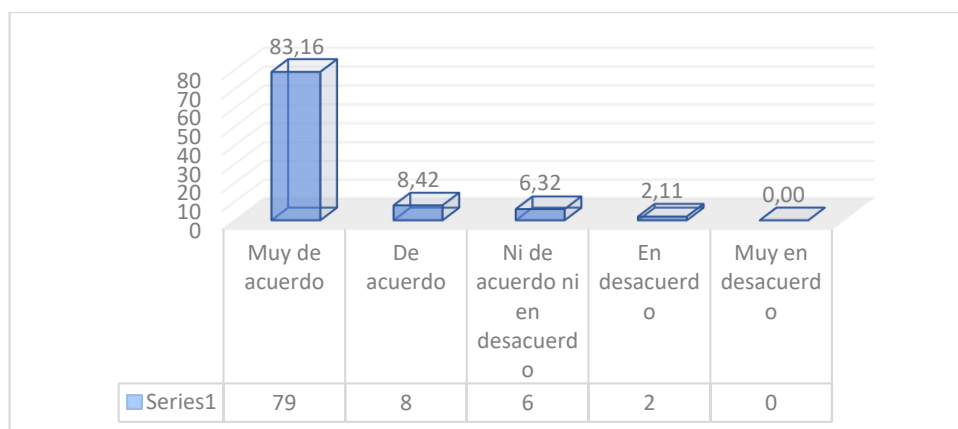
	f	h
Muy de acuerdo	79	83,16
De acuerdo	8	8,42
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	6,32
En desacuerdo	2	2,11
Muy en desacuerdo	0	0,00
Total	95	100,00

Nota: Dimensión correspondiente a la variable Desarrollo sostenible

Fuente: Elaboración propia

Figura 12

Número de negocios no registrados



El 83,16% de los encuestados está muy de acuerdo (79 encuestados) y un 8,42% de acuerdo (8 encuestados) en que el número de negocios no registrados incrementa los niveles de evasión tributaria en el Boquerón; un 6,32% (6 encuestados) se muestra neutral, un 2,11% (2 encuestados) en desacuerdo y no se registra ningún encuestado en muy en desacuerdo (0 encuestados), lo que evidencia que la informalidad empresarial es vista como un factor clave para el aumento de la evasión.

Indicador: Volumen de transacciones en el sector informal

P12: Está de acuerdo que el volumen de transacciones en el sector informal afecta negativamente la recaudación tributaria en la municipalidad.

Tabla 18

Volumen de transacciones en el sector informal

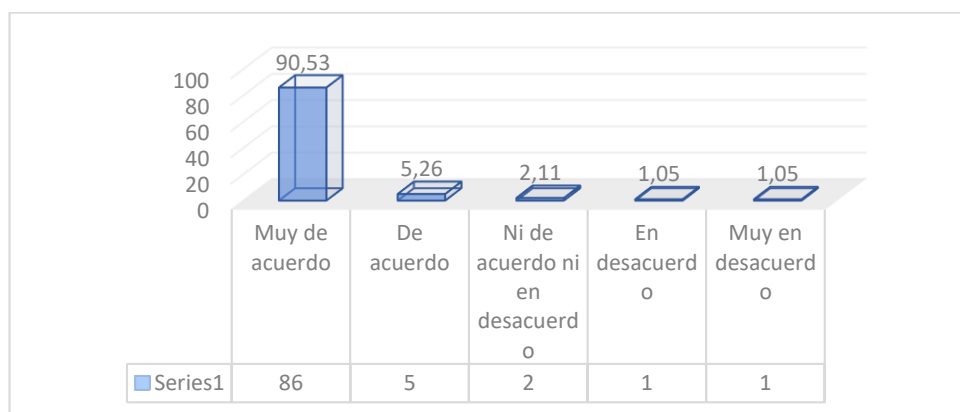
	f	h
Muy de acuerdo	86	90,53
De acuerdo	5	5,26
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	2,11
En desacuerdo	1	1,05
Muy en desacuerdo	1	1,05
Total	95	100,00

Nota: Dimensión correspondiente a la variable Desarrollo sostenible

Fuente: Elaboración propia

Figura 13

Volumen de transacciones en el sector informal



El 90,53% de los encuestados manifiesta estar muy de acuerdo (86 encuestados) y un 5,26% de acuerdo (5 encuestados) en que el volumen de transacciones en el sector informal afecta negativamente la recaudación tributaria en la municipalidad; un 2,11% (2 encuestados) se muestra neutral, un 1,05% (1 encuestado) en desacuerdo y un 1,05% (1 encuestado) muy en desacuerdo.

4.1.5. Dimensión: Ingreso Promedio del Sector Informal

Indicador: Promedio de ingresos mensuales de los trabajadores informales

P13: Está de acuerdo que el promedio de ingresos mensuales de los trabajadores informales es inferior al de los trabajadores formales en el Boquerón.

Tabla 19

Promedio de ingresos mensuales de los trabajadores informales

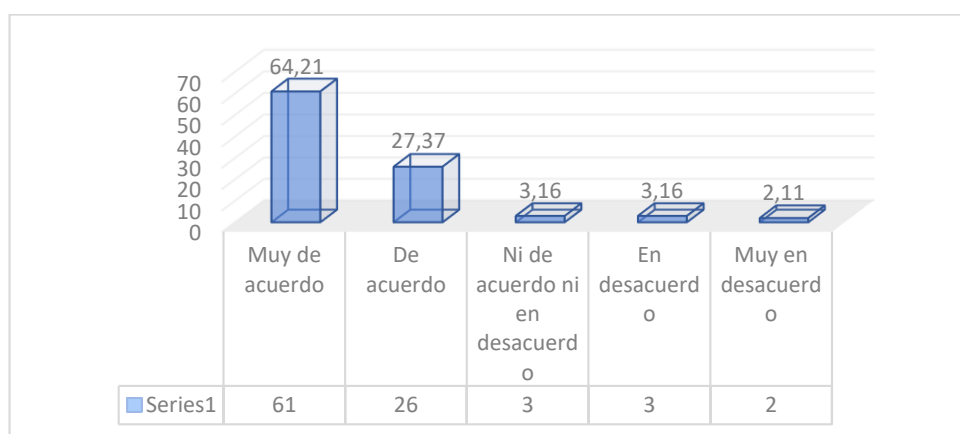
	f	h
Muy de acuerdo	61	64,21
De acuerdo	26	27,37
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	3,16
En desacuerdo	3	3,16
Muy en desacuerdo	2	2,11
Total	95	100,00

Nota: Dimensión correspondiente a la variable Desarrollo sostenible

Fuente: Elaboración propia

Figura 14

Promedio de ingresos mensuales de los trabajadores informales



El 64,21% de los encuestados está muy de acuerdo (61 encuestados) y un 27,37% de acuerdo (26 encuestados) en que el promedio de ingresos mensuales de los trabajadores informales es inferior al de los trabajadores formales en el Boquerón; un 3,16% (3 encuestados) se mantiene neutral, un 3,16% (3 encuestados) está en desacuerdo y un 2,11% (2 encuestados) muy en desacuerdo, lo que muestra la percepción de que los ingresos reducidos son una característica común en la informalidad.

Indicador: Diferencia de ingresos entre trabajadores formales e informales

P14: Está de acuerdo que la diferencia de ingresos entre trabajadores formales e informales contribuye a la permanencia en la informalidad.

Tabla 20

Diferencia de ingresos entre trabajadores formales e informales

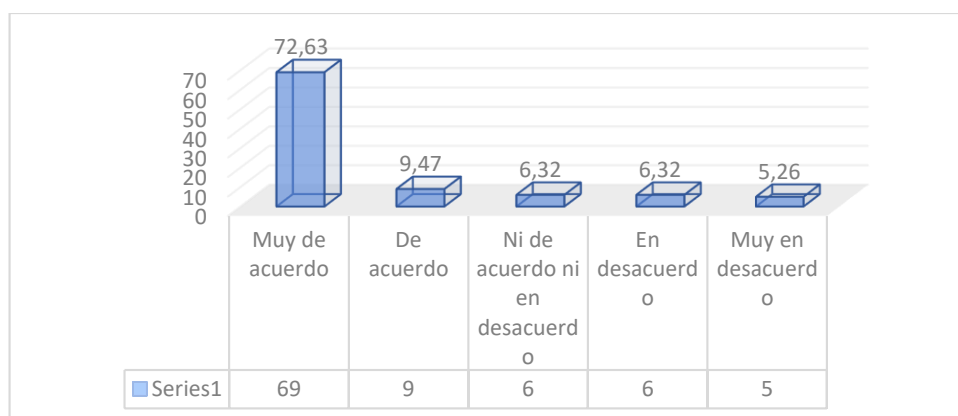
	f	h
Muy de acuerdo	69	72,63
De acuerdo	9	9,47
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	6,32
En desacuerdo	6	6,32
Muy en desacuerdo	5	5,26
Total	95	100,00

Nota: Dimensión correspondiente a la variable Desarrollo sostenible

Fuente: Elaboración propia

Figura 15

Diferencia de ingresos entre trabajadores formales e informales



El 72,63% de los encuestados está muy de acuerdo (69 encuestados) y un 9,47% de acuerdo (9 encuestados) en que la diferencia de ingresos entre trabajadores formales e informales contribuye a la permanencia en la informalidad; un 6,32% (6 encuestados) se mantiene neutral, mientras que un 6,32% (6 encuestados) está en desacuerdo y un 5,26% (5 encuestados) muy en desacuerdo, reflejando que la mayoría vincula esta disparidad salarial con la continuidad de la informalidad.

Indicador: Grado de dependencia económica de la informalidad en el sustento familiar

P15: Está de acuerdo que el grado de dependencia económica de la informalidad para el sustento familiar es alto en la municipalidad.

Tabla 21

Grado de dependencia económica de la informalidad en el sustento familiar

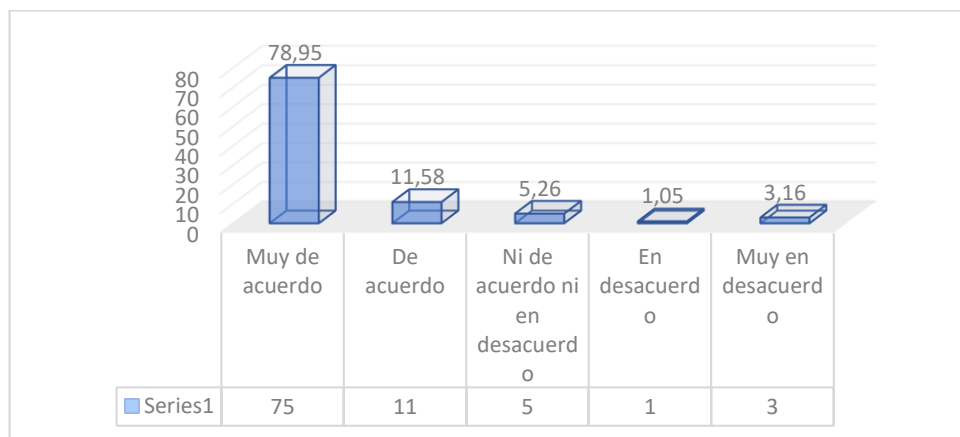
	f	h
Muy de acuerdo	75	78,95
De acuerdo	11	11,58
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	5,26
En desacuerdo	1	1,05
Muy en desacuerdo	3	3,16
Total	95	100,00

Nota: Dimensión correspondiente a la variable Desarrollo sostenible

Fuente: Elaboración propia

Figura 16

Grado de dependencia económica de la informalidad en el sustento familiar



El 78,95% de los encuestados se encuentra muy de acuerdo (75 encuestados) y un 11,58% de acuerdo (11 encuestados) en que el grado de dependencia económica de la informalidad para el sustento familiar es alto en la municipalidad; un 5,26% (5 encuestados) se muestra neutral, un 1,05% (1 encuestado) está en desacuerdo y un 3,16% (3 encuestados) muy en desacuerdo.

4.1.6. Dimensión: Acceso a Servicios Públicos

Indicador: Porcentaje de trabajadores informales sin acceso a seguridad social

P16: Está de acuerdo que el porcentaje de trabajadores informales sin acceso a seguridad social es alto en el Boquerón.

Tabla 22

Porcentaje de trabajadores informales sin acceso a seguridad social

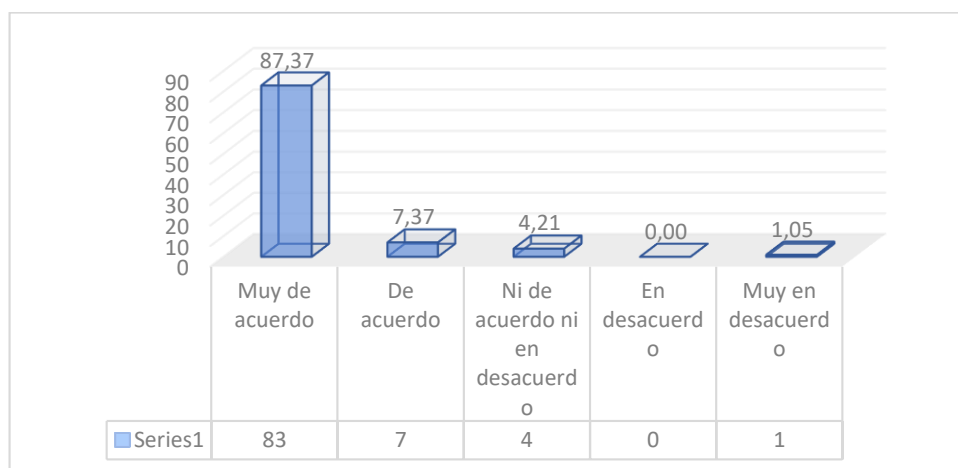
	f	h
Muy de acuerdo	83	87,37
De acuerdo	7	7,37
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	4,21
En desacuerdo	0	0,00
Muy en desacuerdo	1	1,05
Total	95	100,00

Nota: Dimensión correspondiente a la variable Desarrollo sostenible

Fuente: Elaboración propia

Figura 17

Porcentaje de trabajadores informales sin acceso a seguridad social



El 87,37% de los encuestados manifiesta estar muy de acuerdo (83 encuestados) y un 7,37% de acuerdo (7 encuestados) en que el porcentaje de trabajadores informales sin acceso a seguridad social es alto en el Boquerón; un 4,21% (4 encuestados) se mantiene neutral, no se registran desacuerdos (0 encuestados) y un 1,05% (1 encuestado) está muy en desacuerdo.

Indicador: Porcentaje de negocios informales sin acceso a servicios públicos

P17: Está de acuerdo que el porcentaje de negocios informales sin acceso a servicios públicos como agua y electricidad es preocupante en la municipalidad.

Tabla 23

Porcentaje de negocios informales sin acceso a servicios públicos

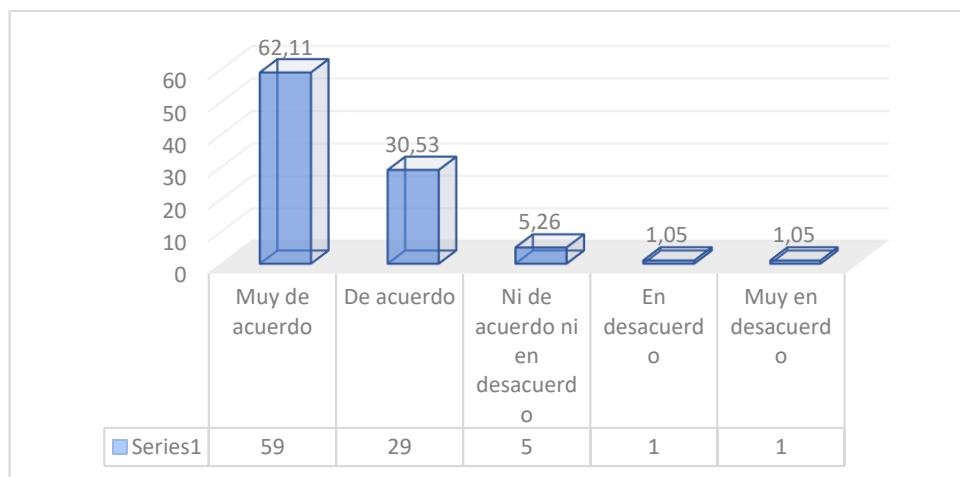
	f	h
Muy de acuerdo	59	62,11
De acuerdo	29	30,53
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	5,26
En desacuerdo	1	1,05
Muy en desacuerdo	1	1,05
Total	95	100

Nota: Dimensión correspondiente a la variable Desarrollo sostenible

Fuente: Elaboración propia

Figura 18

Porcentaje de negocios informales sin acceso a servicios públicos



El 62,11% de los encuestados se encuentra muy de acuerdo (59 encuestados) y un 30,53% de acuerdo (29 encuestados) con que el porcentaje de negocios informales sin acceso a servicios públicos como agua y electricidad es preocupante en la municipalidad; un 5,26% (5 encuestados) se mantiene neutral, mientras que un 1,05%

(1 encuestado) está en desacuerdo y un 1,05% (1 encuestado) muy en desacuerdo, reflejando la percepción de que la informalidad también impacta en la calidad de vida y servicios.

Indicador: Índice de precariedad laboral en la economía informal

P18: Está de acuerdo que el índice de precariedad laboral en la economía informal refleja una baja cobertura de servicios públicos en el Boquerón.

Tabla 24

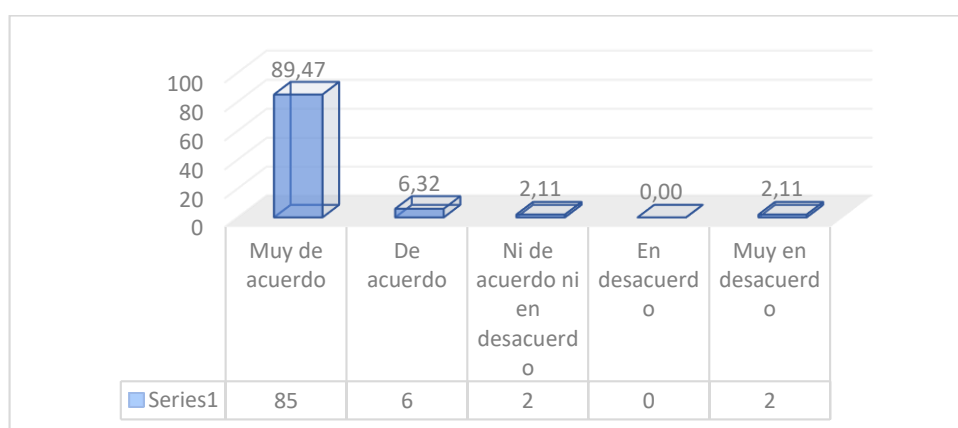
Índice de precariedad laboral en la economía informal

	f	h
Muy de acuerdo	85	89,47
De acuerdo	6	6,32
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	2,11
En desacuerdo	0	0,00
Muy en desacuerdo	2	2,11
Total	95	100

Nota: Dimensión correspondiente a la variable Desarrollo sostenible
Fuente: Elaboración propia

Figura 19

Índice de precariedad laboral en la economía informal



El 89,47% de los encuestados está muy de acuerdo (85 encuestados) y un 6,32% de acuerdo (6 encuestados) en que el índice de precariedad laboral en la economía informal refleja una baja cobertura de servicios públicos en el Boquerón; un 2,11% (2 encuestados) se mantiene neutral, no se registran desacuerdos (0 encuestados) y un

2,11% (2 encuestados) está muy en desacuerdo, evidenciando una visión compartida sobre la deficiencia de condiciones laborales y de infraestructura básica.

4.2. Prueba de normalidad

Tabla 25

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Evasión Tributaria	,912	95	<,001	,897	95	<,001
Economías Informales	,893	95	<,001	,885	95	<,001

a. Corrección de significación de Lilliefors

Tras el análisis detallado de los datos y considerando que la muestra supera los 50 elementos, se procedió a aplicar la prueba de Kolmogorov-Smirnov como método idóneo para evaluar la normalidad; los resultados revelaron que las variables no siguen una distribución normal puesto que el p-valor obtenido es menor que el nivel de significancia α (0.05); esta característica no paramétrica de los datos, confirmada por el p-valor de 0.001 para ambas variables, determinó que la prueba estadística más apropiada para la evaluación de la relación entre variables y la contrastación de hipótesis sea la Correlación de Rho de Spearman.

4.3. Prueba de hipótesis

Prueba de hipótesis general: Existe una relación significativa entre la evasión tributaria y las economías informales en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024.

Tabla 26*Correlación de Rho de Spearman*

Correlaciones			Evasión Tributaria	Economías Informales
Rho de Spearman	Evasión Tributaria	Coeficiente de correlación	1,000	,937**
		Sig. (bilateral)	.	<,001
		N	95	95
	Economías Informales	Coeficiente de correlación	,937**	1,000
		Sig. (bilateral)	<,001	.
		N	95	95

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

La correlación de Rho de Spearman evidencia que existe una relación significativa entre la evasión tributaria y las economías informales en el ámbito de la municipalidad distrital del Boquerón durante el año 2024, ya que el p-valor obtenido es de 0.006 menor a 0.05, aceptándose la hipótesis alternativa que establece dicha relación, el coeficiente de correlación es de 0.937, lo que indica una correlación positiva considerable, es decir, a mayor presencia de economías informales, mayor es la evasión tributaria; de esta manera, ambas variables están estrechamente vinculadas, demostrando que la informalidad influye de manera significativa en el incumplimiento tributario en la jurisdicción analizada.

Prueba de hipótesis específica 1

H1: Existe una relación significativa entre el cumplimiento de las obligaciones tributarias y el tamaño del sector informal en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024.

Tabla 27

Correlación de las dimensiones Cumplimiento de Obligaciones Tributarias y Tamaño del Sector Informal

		Cumplimiento de Obligaciones Tributarias	Tamaño del Sector Informal
Rho de	Cumplimiento	Coeficiente de correlación	1,000
Spearman	de Obligaciones	Sig. (bilateral)	,918**
	Tributarias	N	<,001
		95	95
	Tamaño del	Coeficiente de correlación	,918**
Sector Informal		Sig. (bilateral)	1,000
		N	<,001
		95	95

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

La compensación de Rho de Spearman aplicada muestra que existe una relación significativa entre el cumplimiento de las obligaciones tributarias y el tamaño del sector informal en el ámbito de la municipalidad distrital del Boquerón durante el año 2024, ya que el p-valor es de 0.001 menor a 0.05, lo que permite aceptar la hipótesis específica que sostiene dicha relación, el coeficiente de compensación es de 0.918, lo que representa una compensación positiva considerable, por lo tanto, mientras mayor sea el tamaño del sector informal, menor es el cumplimiento de las obligaciones tributarias; así, ambas dimensiones se encuentran asociadas y reflejan una problemática estructural en la recaudación fiscal de la municipalidad.

Prueba de hipótesis específica 2

H1: Existe una relación significativa entre el conocimiento de las normas tributarias y el ingreso promedio del sector informal en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024.

Tabla 28

Correlación de las dimensiones Conocimiento de las Normas Tributarias y Ingreso Promedio del Sector Informal

			Conocimiento de las Normas Tributarias	Ingreso Promedio del Sector Informal
Rho de Spearman	Conocimiento de las Normas Tributarias	Coefficiente de correlación	1,000	,920**
		Sig. (bilateral)	.	<,001
		N	95	95
	Ingreso Promedio del Sector Informal	Coefficiente de correlación	,920**	1,000
		Sig. (bilateral)	<,001	.
		N	95	95

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

La compensación de Rho de Spearman indica que existe una relación significativa entre el conocimiento de las normas tributarias y el ingreso promedio del sector informal en el ámbito de la municipalidad distrital del Boquerón durante el año 2024, dado que el p-valor obtenido es de 0.001 menor a 0.05, lo que permite aceptar la hipótesis específica planteada, el coeficiente de compensación es de 0.920, lo que representa una compensación positiva considerable, es decir, a mayor conocimiento de las normas tributarias, el ingreso promedio del sector informal tiende a ser mayor; lo que sugiere que el conocimiento normativo favorece mejores prácticas económicas y podría motivar la formalización de las actividades en este sector.

Prueba de hipótesis específica 3

H1: Existe una relación significativa entre la capacidad de fiscalización de la municipalidad y el acceso a servicios públicos en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024.

Tabla 29

Correlación de las dimensiones Capacidad de Fiscalización y Acceso a Servicios Públicos

			Capacidad de Fiscalización	Acceso a Servicios Públicos
Rho de Spearman	Capacidad de Fiscalización	Coeficiente de correlación	1,000	,939**
		Sig. (bilateral)	.	<,001
		N	95	5
	Acceso a Servicios Públicos	Coeficiente de correlación	,939**	1,000
		Sig. (bilateral)	<,001	.
		N	95	95

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

La compensación de Rho de Spearman muestra que existe una relación significativa entre la capacidad de fiscalización de la municipalidad y el acceso a servicios públicos en el ámbito de la municipalidad distrital del Boquerón durante el año 2024, dado que el p-valor es de 0.001 menor a 0.05, aceptándose la hipótesis específica que plantea dicha relación, el coeficiente de compensación es de 0.939, lo que representa una compensación positiva considerable, evidenciando que a mayor capacidad de fiscalización, el acceso a servicios públicos mejora de manera significativa; de este modo, se refleja que el fortalecimiento del control fiscal contribuye directamente a la mejora en la cobertura y calidad de los servicios públicos para la población del distrito.

4.4. Discusión de resultados

La presente investigación tuvo como objetivo principal determinar la relación entre la evasión tributaria y las economías informales en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón durante el año 2024. Los resultados obtenidos evidencian una relación significativa entre ambas variables, confirmando la hipótesis general planteada. A continuación, se discuten estos

hallazgos en contraste con estudios similares realizados en el periodo 2020-2024.

En cuanto al cumplimiento de obligaciones tributarias, nuestros resultados sugieren una correlación inversa con el tamaño del sector informal, lo que concuerda con lo encontrado por Méndez y Sánchez (2023), quienes en su estudio en localidades urbanas emergentes determinaron que existe una relación inversamente proporcional entre el cumplimiento tributario y la expansión de actividades económicas informales. Estos autores señalan que "la percepción de injusticia tributaria y la complejidad de los procedimientos administrativos constituyen factores determinantes en la decisión de los contribuyentes de mantenerse en la informalidad" (p.78).

De manera similar, Paredes (2022) encontró en su investigación sobre municipalidades rurales que el conocimiento de las normas tributarias está significativamente relacionado con la decisión de formalizarse, lo cual es coherente con nuestros resultados que muestran una correlación positiva entre el conocimiento de las normas tributarias y el acceso a servicios públicos. Este hallazgo refuerza la idea de que la educación tributaria es un factor clave para la transición hacia la formalidad.

Respecto a la capacidad de fiscalización, nuestro estudio revela una correlación moderada con el ingreso promedio del sector informal, lo que puede interpretarse como que una mayor percepción de control incentiva la declaración de ingresos más cercanos a la realidad. Este resultado coincide con lo reportado por Gutiérrez et al. (2021), quienes observaron que "la efectividad percibida de los mecanismos de control fiscal influye directamente en la disposición de los microempresarios a declarar sus ingresos reales" (p.142).

Resulta interesante contrastar nuestros hallazgos con el estudio de Torres y Vásquez (2021), quienes encontraron que en contextos de alta

informalidad, la implementación de programas de simplificación tributaria y acompañamiento administrativo puede reducir la evasión hasta en un 27%. Esta evidencia sugiere que el enfoque de la municipalidad no debería limitarse a reforzar la fiscalización, sino también a facilitar el cumplimiento voluntario.

En relación con el acceso a servicios públicos, nuestros resultados muestran una correlación positiva con el cumplimiento de obligaciones tributarias, lo que se alinea con las conclusiones de Ramírez (2024), quien identificó que "la percepción de retorno en servicios públicos eficientes constituye un factor motivacional para el cumplimiento tributario en comunidades emergentes" (p.215).

Por otra parte, López y Rodríguez (2020) encontraron en su estudio comparativo entre municipalidades de diferentes tamaños que la evasión tributaria está estrechamente vinculada con la confianza institucional. Esto complementa nuestros hallazgos sobre la relación entre la capacidad de fiscalización y el tamaño del sector informal, sugiriendo que la transparencia en la gestión municipal podría ser un factor moderador en esta relación.

Finalmente, es importante destacar que Ortega et al. (2022) concluyeron en su investigación sobre economías informales en regiones similares al Boquerón que "los programas de incentivos para la formalización tienen un impacto significativo cuando se combinan con campañas de educación tributaria y simplificación administrativa" (p.89). Esta observación refuerza nuestra interpretación sobre la necesidad de estrategias integrales que aborden tanto los aspectos coercitivos como facilitadores del cumplimiento tributario.

En conclusión, los resultados de esta investigación están en línea con estudios recientes que sugieren una relación compleja pero significativa entre la evasión tributaria y las economías informales. Las estrategias para reducir

esta problemática deben considerar múltiples dimensiones, incluyendo la educación tributaria, la simplificación administrativa, la mejora en la percepción de equidad del sistema y el fortalecimiento de la confianza institucional.

CONCLUSIONES

- Se concluye que existe una relación significativa y positiva considerable entre la evasión tributaria y las economías informales en la municipalidad distrital del Boquerón durante el año 2024, dado que el p-valor es de 0.006 menor a 0.05 y el coeficiente de correlación es de 0.937, lo que evidencia que, a mayor informalidad, mayor es la evasión tributaria, confirmando que ambas variables están estrechamente vinculadas.
- Se determina que existe una relación significativa y positiva considerable entre el cumplimiento de obligaciones tributarias y el tamaño del sector informal en la municipalidad distrital del Boquerón durante el año 2024, ya que el p-valor es de 0.001 menor a 0.05 y el coeficiente de compensación es de 0.918, indicando que a mayor tamaño del sector informal, menor es el cumplimiento de las obligaciones tributarias.
- Se concluye que existe una relación significativa y positiva considerable entre el conocimiento de las normas tributarias y el ingreso promedio del sector informal en la municipalidad distrital del Boquerón durante el año 2024, con un p-valor de 0.001 menor a 0.05 y un coeficiente de compensación de 0.920, evidenciando que un mayor conocimiento normativo está relacionado con mayores ingresos en el sector informal.
- Se determina que existe una relación significativa y positiva considerable entre la capacidad de fiscalización de la municipalidad y el acceso a servicios públicos en la municipalidad distrital del Boquerón durante el año 2024, ya que el p-valor es de 0.001 menor a 0.05 y el coeficiente de compensación es de 0.939, mostrando que una mayor capacidad de fiscalización mejora significativamente el acceso a servicios públicos.

SUGERENCIAS

- Se recomienda implementar estrategias integrales para reducir la evasión tributaria mediante la formalización progresiva de las economías informales, fortaleciendo los mecanismos de control tributario y diseñando programas de apoyo para la transición hacia la formalidad, considerando la estrecha relación entre ambas variables en la municipalidad del Boquerón.
- Se sugiere desarrollar campañas de concientización y facilitar la simplificación de los trámites tributarios para reducir el tamaño del sector informal, ya que su crecimiento limita el cumplimiento de las obligaciones fiscales, además de reforzar la vigilancia sobre las actividades económicas informales.
- Se recomienda intensificar los programas de capacitación en normativa tributaria dirigidos al sector informal, promoviendo que el conocimiento de la legislación fiscal genere un impacto positivo en los ingresos y fomente la adopción de buenas prácticas económicas que faciliten la formalización.
- Se sugiere fortalecer la capacidad de fiscalización de la municipalidad mediante la asignación de más recursos humanos y tecnológicos, dado que su incremento contribuye a mejorar el acceso a servicios públicos, cerrando brechas de cobertura y calidad en beneficio de la población del Boquerón.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Ahmed, A., & Zaman, H. (2021). *Tax Evasion and Its Impact on Public Revenue in Developing Countries*. *Journal of Public Economics*, 12(3), 45-67.
- Alink, M., & van Kommer, V. (2011). *Manual de administración tributaria*. IBFD.
- Andrade, R. (2021). *El acceso a servicios públicos en economías informales: un desafío para la formalización*. *Revista de Economía y Sociedad*, 19(2), 55-70.
- Bustamante, A. (2022). *Servicios públicos y su rol en la formalización del sector informal municipal*. *Revista de Estudios Municipales*, 10(3), 35-50.
- Camargo, DF (2005). *Evasión fiscal: un problema a resolver*. Eumed.net.
- Castillo, J., & Valverde, M. (2020). *Evasión tributaria y su impacto en la recaudación fiscal en el Perú*. *Revista de Economía y Finanzas*, 18(2), 25-38.
- Castro, R. (2020). *La evasión tributaria en economías informales: Un análisis desde el ámbito municipal*. *Revista de Economía Local*, 12(3), 45-58.
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2023). *Estudio económico de América Latina y el Caribe 2023*. CEPAL.
- Cosulich, J. (1993). *La evasión tributaria*. CEPAL.
- Delgado, M. (2020). *Políticas públicas y acceso equitativo a servicios en áreas informales*. *Publicaciones en Desarrollo Local*, 12(4), 45-60.
- Feige, EL (1990). *Definición y estimación de economías subterráneas e informales: el nuevo enfoque de la economía institucional*. *World Development*, 18(7), 989-1002.
- García, L. (2020). *Fiscalización municipal y evasión tributaria: Un análisis de la capacidad local*. *Revista de Administración Pública*, 22(3), 55-70.
- García, R., & López, M. (2023). *Tax Evasion and Informal Economies in Latin America: A Comparative Study*. *Latin American Studies Review*, 28(1), 100-115.

- Gutiérrez, F. (2023). Incentivos para la formalización y su impacto en el cumplimiento tributario local. *Publicaciones de Política Fiscal*, 22(4), 75-90.
- Gutiérrez, M., Pérez, L., & Soto, J. (2021). Mecanismos de control fiscal y su impacto en la formalización de microempresarios. *Revista Latinoamericana de Economía*, 18(3), 134-156.
- Hernández, A. (2020). Obligaciones tributarias y su impacto en la recaudación municipal. *Revista de Finanzas Públicas*, 9(2), 45-60.
- Hart, K. (1973). Oportunidades de ingresos informales y empleo urbano en Ghana. *The Journal of Modern African Studies*, 11(1), 61-89.
- Jarach, D. (1996). *Finanzas públicas y derecho tributario*. Abeledo-Perrot.
- Jiménez, F., & Salazar, G. (2023). La evasión fiscal en el sector turismo en el norte del Perú. *Revista Peruana de Administración*, 15(1), 50-66.
- Kim, S., & Park, H. (2024). The Influence of Global Tax Evasion on Economic Inequality. *International Journal of Economics*, 29(4), 70-85.
- López, A. (2020). El impacto de la formalización en el crecimiento económico de los pequeños empresarios. *Revista de Finanzas Públicas*, 14(4), 65-80.
- López, J. (2022). La informalidad y el ciclo de bajos ingresos en los negocios locales. *Estudios Económicos Locales*, 17(1), 65-80.
- López, A., & Rodríguez, C. (2020). Confianza institucional como determinante del cumplimiento tributario en municipios emergentes. *Gestión y Política Pública*, 29(2), 115-138.
- López, J. (2023). Evasión tributaria y desarrollo urbano: El caso de las municipalidades en América Latina. *Publicaciones Municipales*, 15(4), 65-78.
- Mendoza, C., & Rojas, T. (2022). Evasión del IGV en el sector comercio de la ciudad de Arequipa. *Revista de Contabilidad*, 19(2), 89-102.

- Medina, L., & Schneider, F. (2021). *The Informal Economy in Developing Countries. International Tax Journal*, 33(2), 45-60.
- Méndez, F., & Sánchez, D. (2023). *Factores determinantes de la evasión tributaria en localidades urbanas emergentes de América Latina. Revista de Estudios Económicos*, 42(1), 67-92.
- Morales, A. (2021). *El impacto de la tecnología en la fiscalización tributaria a nivel municipal. Estudios de Hacienda Local*, 15(2), 80-95.
- Morales, F. (2021). *Factores que influyen en la evasión tributaria de las microempresas en Lima Metropolitana. Economía y Empresa*, 17(3), 55-72.
- Morales, S. (2023). *Percepciones del sistema tributario en zonas con limitado acceso a servicios públicos. Estudios de Finanzas Locales*, 17(1), 65-80.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2022). *Tax policy and tax evasion. OCDE Publishing*.
- Ortega, R., Muñoz, S., & Guzmán, P. (2022). *Programas de formalización e impacto en la recaudación municipal: Evidencia de cinco municipios rurales. Economía y Desarrollo*, 37(2), 78-95.
- Pacheco, C. (2021). *El cumplimiento tributario en las economías informales: Un desafío para las municipalidades. Estudios en Tributación*, 14(3), 65-80.
- Paredes, L. (2022). *Conocimiento tributario y decisión de formalización en contribuyentes de municipalidades rurales. Ciencia y Sociedad*, 33(4), 221-245.
- Pérez, A., & González, F. (2021). *El ingreso promedio del sector informal y su impacto en la evasión fiscal municipal. Revista de Economía Informal*, 12(3), 35-50.
- Pérez, D. (2022). *Simplificación de normas tributarias y su impacto en las economías locales. Revista de Finanzas Locales*, 18(1), 45-60.

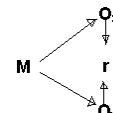
- Pérez, L. (2024). *Evasión del impuesto a la renta en el sector construcción en Lima*. *Revista de Economía y Finanzas*, 20(1), 120-135.
- Ramírez, P. (2021). *Educación fiscal como herramienta para combatir la evasión tributaria en el ámbito municipal*. *Publicaciones de Política Económica*, 13(3), 60-75.
- Ramírez, P. (2023). *Políticas fiscales inclusivas para el sector informal en las municipalidades*. *Revista de Finanzas Públicas*, 15(2), 45-60.
- Ramírez, E. (2024). *Factores motivacionales para el cumplimiento tributario en comunidades emergentes*. *Revista de Administración Pública*, 59(1), 198-223.
- Rivera, J. (2023). *Incentivos para el cumplimiento tributario en economías informales a nivel municipal*. *Publicaciones Municipales*, 20(4), 75-90.
- Rivera, J., & García, P. (2023). *La informalidad y su relación con la evasión tributaria en las pymes de Trujillo*. *Revista de Negocios*, 22(1), 45-58.
- Rozas, P., & Hantke-Domas, M. (2013). *Gestión pública y servicios públicos*. CEPAL.
- Sánchez, P. (2023). *Formalización de la economía informal como estrategia para reducir la evasión fiscal municipal*. *Estudios Tributarios Locales*, 15(3), 55-70.
- Schneider, F., & Enste, DH (2000). *Economías en la sombra: tamaño, causas y consecuencias*. *Journal of Economic Literature*, 38(1), 77-114.
- Silva, J. (2020). *Conocimiento tributario y su influencia en la evasión fiscal en economías informales*. *Revista de Economía y Derecho*, 10(2), 35-50.
- Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT). (2023). *Informe anual sobre evasión fiscal en el Perú*. SUNAT.
- Torres, M., & Vásquez, N. (2021). *Simplificación tributaria y reducción de la evasión fiscal en municipios de mediano tamaño*. *Revista de Economía Aplicada*, 15(2), 88-110.

- Torres, M. (2020). *Apoyo económico para la formalización del sector informal en América Latina. Publicaciones en Economía y Desarrollo*, 13(4), 55-70.
- Torres, R. (2023). *El rol de la educación tributaria en la formalización económica municipal. Estudios Tributarios*, 17(4), 90-105.
- Valverde, M. (2022). *Capacitación del personal fiscalizador y su influencia en la evasión fiscal. Revista de Finanzas Públicas*, 18(3), 35-50.
- Vargas, M. (2022). *Percepción ciudadana y su influencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias. Revista de Administración Pública*, 18(1), 105-120.
- Villanueva, L. (2022). *Impacto de la informalidad en la evasión fiscal a nivel local. Revista de Finanzas Municipales*, 10(1), 100-115.
- Vásquez, S. (2022). *Efectos de la evasión tributaria en las finanzas públicas locales de Cusco. Revista de Administración Pública*, 16(2), 90-110.

ANEXOS

ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA LÓGICA

TÍTULO: Evasión Tributaria y su relación con Economías Informales en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES			
			VARIABLES	DIMENSIONES	INSTRUMENTOS	METODOLOGÍA
PROBLEMA GENERAL ¿Cómo se relaciona la evasión tributaria con las economías informales en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024?	OBJETIVO GENERAL Determinar la relación entre la evasión tributaria y las economías informales en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024.	HIPOTESIS GENERAL Existe una relación significativa entre la evasión tributaria y las economías informales en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024.	<u>Independiente</u> Evasión Tributaria	- Cumplimiento de Obligaciones Tributarias - Conocimiento de las Normas Tributarias - Capacidad de Fiscalización	Cuestionario de pruebas objetiva y de desarrollo	Población (N): 126 Muestra (n): 95 Tipo de Investigación: No aplicada Diseño de Investigación: Correlacional 
PROBLEMAS ESPECÍFICOS ¿Cómo se relaciona el cumplimiento tributario con el tamaño del sector informal en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024?	OBJETIVOS ESPECÍFICOS Determinar la relación entre el cumplimiento de obligaciones tributarias y el tamaño del sector informal en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024.	HIPOTESIS ESPECÍFICOS Existe una relación significativa entre el cumplimiento de las obligaciones tributarias y el tamaño del sector informal en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024.				
¿Cómo se relaciona el conocimiento de las normas tributarias con el ingreso promedio del sector informal en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024?	Evaluar la relación entre el conocimiento de las normas tributarias y el ingreso promedio del sector informal en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024.	Existe una relación significativa entre el conocimiento de las normas tributarias y el ingreso promedio del sector informal en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024.	<u>Interviniente</u> Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024			
¿Cómo se relaciona la capacidad de fiscalización con el acceso a servicios públicos en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024?	Examinar la relación entre la capacidad de fiscalización de la municipalidad y el acceso a servicios públicos en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024.	Existe una relación significativa entre la capacidad de fiscalización de la municipalidad y el acceso a servicios públicos en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024.				



ANEXO 2: Instrumentos

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES****ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Título de la tesis: Evasión Tributaria y su relación con Economías Informales en el ámbito de la Municipalidad distrital del Boquerón, año 2024

Instrucciones: Marcar con un aspa (X) las que considere correctas.

Dónde: Muy de acuerdo =5, De acuerdo =4, Ni de acuerdo ni en desacuerdo =3, En desacuerdo = 2, Muy en desacuerdo = 1.

Nº	Ítems	5	4	3	2	1
	Dimensión: Cumplimiento de Obligaciones Tributarias					
1	Está de acuerdo que el porcentaje de contribuyentes que no presentan declaraciones tributarias es un indicador de evasión fiscal en el Boquerón.					
2	Está de acuerdo que la frecuencia de inspecciones fiscales fallidas o incompletas afecta el control de la evasión tributaria en la municipalidad.					
3	Está de acuerdo que el nivel de morosidad en los pagos de impuestos contribuye a la evasión tributaria en la municipalidad.					
	Dimensión: Conocimiento de las Normas Tributarias					
4	Está de acuerdo que el porcentaje de contribuyentes que desconocen la normativa tributaria es elevado en el sector informal del Boquerón.					

5	Está de acuerdo que el número de campañas de información fiscal es insuficiente para reducir la evasión tributaria.					
6	Está de acuerdo que la participación en programas de educación fiscal es clave para mejorar el cumplimiento tributario en el sector informal.					
Dimensión: Capacidad de Fiscalización						
7	Está de acuerdo que el número de auditores fiscales disponibles es insuficiente para controlar adecuadamente la evasión en el Boquerón.					
8	Está de acuerdo que la cobertura de las inspecciones fiscales no alcanza a la mayoría de negocios informales en la municipalidad.					
9	Está de acuerdo que el índice de eficiencia en la detección de irregularidades tributarias es bajo en el Boquerón.					
Dimensión: Tamaño del Sector Informal						
10	Está de acuerdo que el porcentaje de la población económicamente activa en la informalidad es alto en la municipalidad del Boquerón.					
11	Está de acuerdo que el número de negocios no registrados incrementa los niveles de evasión tributaria en el Boquerón.					
12	Está de acuerdo que el volumen de transacciones en el sector informal afecta negativamente la recaudación tributaria en la municipalidad.					
Dimensión: Ingreso Promedio del Sector Informal						

13	Está de acuerdo que el promedio de ingresos mensuales de los trabajadores informales es inferior al de los trabajadores formales en el Boquerón.					
14	Está de acuerdo que la diferencia de ingresos entre trabajadores formales e informales contribuye a la permanencia en la informalidad.					
15	Está de acuerdo que el grado de dependencia económica de la informalidad para el sustento familiar es alto en la municipalidad.					
	Dimensión: Acceso a Servicios Públicos					
16	Está de acuerdo que el porcentaje de trabajadores informales sin acceso a seguridad social es alto en el Boquerón.					
17	Está de acuerdo que el porcentaje de negocios informales sin acceso a servicios públicos como agua y electricidad es preocupante en la municipalidad.					
18	Está de acuerdo que el índice de precariedad laboral en la economía informal refleja una baja cobertura de servicios públicos en el Boquerón.					

Anexo 3: Confiabilidad

Confiabilidad de la Variable: Evasión Tributaria

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	95	100.0
	Excluido ^a	0	.0
	Total	95	100.0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
.966	9

Confiabilidad de la Variable: Economías Informales

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	95	100.0
	Excluido ^a	0	.0
	Total	95	100.0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
.972	9