

Evasión tributaria y desarrollo económico en emprendedores en Lima

Tax evasion and economic development among entrepreneurs in Lima

Evasão fiscal e desenvolvimento econômico em empreendedores em Lima

Javier Rolando Fernández Tipismana

javier.fernandez.tipismana@gmail.com

<https://orcid.org/0009-0003-6431-9993>

Universidad César Vallejo. Lima, Perú

Angie Melanie Fernández Ahumada

angie.fernandez.ahumada.2201@gmail.com

<https://orcid.org/0009-0001-3010-7672>

Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.
Lima, Perú

Jorge Luis Manchego Villarreal

jmanchegov@usmp.pe

<https://orcid.org/0000-0003-0192-3694>

Universidad de San Martín de Porres. Lima,
Perú

Rommel Lizandro Crispín

rlizandroc@ucvvirtual.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0003-1091-225X>

Universidad César Vallejo. Lima, Perú

Nerio Janampa Acuña

njanampa_5@hotmail.com

<https://orcid.org/0000-0003-0252-2649>

Universidad César Vallejo. Lima, Perú

Johnny Félix Farfán Pimentel

felix13200@hotmail.com

<https://orcid.org/0000-0001-6109-4416>

Universidad César Vallejo. Lima, Perú

<http://doi.org/10.59659/impulso.v.5i12.182>

Artículo recibido 5 de agosto 2025 | Aceptado 25 de septiembre 2025 | Publicado 3 de octubre 2025

RESUMEN

El estudio tuvo como objetivo determinar la relación entre la evasión tributaria y el desarrollo económico en emprendedores de negocios comerciales en la ciudad de Lima. Se empleó un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental y nivel correlacional, seleccionándose una muestra de 98 emprendedores mediante muestreo por conveniencia. La recolección de datos se realizó mediante un cuestionario tipo Likert, validado por expertos y con confiabilidad verificada mediante Alfa de Cronbach de 0,846 para evasión tributaria y 0,938 para desarrollo económico. Los resultados evidenciaron una correlación negativa alta y significativa entre la evasión tributaria y el desarrollo económico ($Rho = -0,781$), indicando que mayores niveles de evasión reducen significativamente el desarrollo económico de los emprendedores. Se concluyó que fortalecer la cultura tributaria, fomentar la educación tributaria y promover la formalización económica constituyen mecanismos estratégicos indispensables para mejorar la recaudación, garantizar equidad social y consolidar un desarrollo económico inclusivo y sostenible en el contexto estudiado.

Palabras clave: Evasión tributaria; Desarrollo económico; Educación tributaria; Economía; Inclusión

ABSTRACT

The study aimed to determine the relationship between tax evasion and economic development among commercial business entrepreneurs in the city of Lima. A quantitative approach was used, with a non-experimental design and correlational level, selecting a sample of 98 entrepreneurs through convenience sampling. Data collection was carried out using a Likert-type questionnaire, validated by experts and with reliability verified using Cronbach's alpha of 0.846 for tax evasion and 0.938 for economic development. The results showed a high and significant negative correlation between tax evasion and economic development ($Rho = -0.781$), indicating that higher levels of evasion significantly reduce the economic development of entrepreneurs. It was concluded that strengthening tax culture, promoting tax education, and encouraging economic formalization are essential strategic mechanisms for improving tax collection, ensuring social equity, and consolidating inclusive and sustainable economic development in the context studied.

Keywords: Tax evasion; Economic development; Tax education; Economy; Inclusion

RESUMO

O estudo teve como objetivo determinar a relação entre a evasão fiscal e o desenvolvimento econômico em empreendedores comerciais na cidade de Lima. Foi utilizada uma abordagem quantitativa, com desenho não experimental e nível correlacional, selecionando-se uma amostra de 98 empreendedores por meio de amostragem por conveniência. A coleta de dados foi realizada por meio de um questionário do tipo Likert, validado por especialistas e com confiabilidade verificada pelo Alfa de Cronbach de 0,846 para evasão fiscal e 0,938 para desenvolvimento econômico. Os resultados evidenciaram uma correlação negativa alta e significativa entre a evasão fiscal e o desenvolvimento econômico ($Rho = -0,781$), indicando que níveis mais altos de evasão reduzem significativamente o desenvolvimento econômico dos empreendedores. Concluiu-se que fortalecer a cultura tributária, fomentar a educação tributária e promover a formalização econômica constituem mecanismos estratégicos indispensáveis para melhorar a arrecadação, garantir a equidade social e consolidar um desenvolvimento econômico inclusivo e sustentável no contexto estudado.

Palavras-chave: Evasão fiscal; Desenvolvimento econômico; Educação tributária; Economia; Inclusão

INTRODUCCIÓN

Uno de los principales retos que enfrenta la política tributaria en los Estados modernos es consolidarse como un instrumento eficaz para combatir la pobreza y reducir las desigualdades a nivel global, en consonancia con los lineamientos de la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible (CEPAL, 2020). En este marco, la fiscalidad busca al mismo tiempo fortalecer las arcas públicas y garantizar un sistema redistributivo que promueva la justicia tributaria y la igualdad, pilares fundamentales para alcanzar un progreso inclusivo y compartido entre las naciones (Owens et al., 2021). En ese sentido, la recaudación fiscal, adquiere un rol estratégico, ya que permite a los gobiernos financiar programas sociales, proyectos de infraestructura y servicios básicos orientados al bienestar colectivo (Cárdenas y Velasco, 2025). En este contexto, numerosos países han optado por implementar, ajustar o reestructurar sus regímenes fiscales, como ocurrió en Ecuador en 2021, cuando se introdujo una reforma tributaria destinada a mejorar la eficiencia recaudatoria y a generar mayor equidad social (Tovar y Valderrama, 2023).

Asimismo, en el marco de los procesos de reforma tributaria emprendidos por distintos Estados para optimizar la recaudación fiscal, la implementación de la facturación electrónica se ha consolidado como una

herramienta clave (Leguizamón y Lugo, 2024). Una muestra relevante se observa en Ecuador, donde esta medida fue instaurada tras analizar experiencias previas en países de la región como Colombia, Perú y México (Ortega-Méndez, 2023).

Dichos estudios permitieron identificar aportes relevantes tanto en el plano normativo como en el investigativo, destacando las ventajas legales y operativas asociadas a su aplicación (Cevallos et al., 2023). Es por ello que, diversos autores han señalado que la facturación electrónica moderniza la gestión tributaria, así también incrementa la transparencia, agiliza los procesos de fiscalización y contribuye de manera significativa a la reducción de la evasión fiscal, generando así un impacto positivo en la eficiencia de los sistemas tributarios (Ortega, 2023; Uquillas y López, 2014).

Por otro lado, la crisis ocasionada por la COVID-19 dejó en evidencia la fragilidad de la recaudación fiscal en países latinoamericanos, lo que derivó en una limitada capacidad de acción estatal frente a las emergencias sanitarias y obligó a recurrir a préstamos internacionales como el otorgado por el Banco Mundial por 68 millones de dólares para fortalecer la vigilancia epidemiológica y la capacidad de respuesta del sistema de salud (Moscoso et al., 2022). En esa línea, esta dependencia del financiamiento externo reveló una débil sostenibilidad económica que incrementa la deuda pública y compromete a las futuras generaciones (Gómez y Salazar, 2023).

Sin embargo, uno de los factores más críticos que explican esta situación es la persistencia de altos niveles de informalidad, que superan el 70 % en el país, asociada a una débil cultura tributaria y a la limitada confianza de los contribuyentes en las instituciones públicas (Yauri y Flores, 2024; Ortega, 2023). En este contexto, diversos autores coinciden en que la ausencia de una cultura de cumplimiento fiscal debilita la recaudación y obstaculiza el diseño de políticas públicas sostenibles (Quispe et al., 2020). Frente a ello, resulta indispensable ampliar la base tributaria, impulsar la formalización económica y fortalecer la política interna de recaudación como mecanismos para reducir la evasión tributaria, consolidar la estabilidad financiera y disminuir la dependencia del endeudamiento externo (MEF, 2024).

Un estudio reciente evidenció que los tributos aportados por las empresas formales del sector minero no compensan de manera efectiva los daños ocasionados al medio ambiente y al ecosistema derivados de las prácticas extractivas (Valencia, 2021). La investigación señala que, si bien la actividad minera genera importantes ingresos fiscales, estos no han sido canalizados directamente hacia programas de conservación y restauración ambiental, lo que pone en cuestión la eficacia del sistema tributario como mecanismo de sostenibilidad ecológica (Vélez, 2020). Asimismo, se ha subrayado que en América Latina persiste una brecha considerable en la capacidad de las políticas fiscales para integrar criterios de acción climática y ambiental en los sistemas tributarios, lo que limita su efectividad frente a los retos socioecológicos (Eguino et al., 2024).

En el Perú, una proporción significativa de comerciantes, empresas y emprendimientos inicia sus operaciones con una inclinación hacia la evasión tributaria, fenómeno estrechamente vinculado a la desconfianza ciudadana hacia las autoridades y a la persistencia de casos de corrupción que debilitan la legitimidad institucional (Challa y Mamani, 2022). Esta predisposición inicial, aunque arraigada, no es irreversible; investigaciones recientes realizadas en el emporio de Gamarra, en La Victoria, evidencian que el fortalecimiento del conocimiento tributario, conceptualizado como cultura tributaria, contribuye de manera determinante a disminuir la evasión tributaria, promoviendo prácticas de cumplimiento más responsables y sostenibles (Yaguno, 2023).

Por consiguiente, la relevancia de este hallazgo radica en que la educación fiscal ejerce un efecto directo sobre la conducta tributaria de los contribuyentes y, al mismo tiempo, actúa como un catalizador de confianza institucional, fomentando la legitimidad del Estado y la percepción de equidad en la distribución de recursos públicos (Barberán et al., 2025). Además, la implementación de políticas orientadas a la transparencia, la comunicación efectiva y la participación ciudadana se posiciona como un mecanismo estratégico para ampliar la base tributaria, reducir la informalidad y consolidar un sistema fiscal que impulse el desarrollo económico inclusivo, al tiempo que fortalece la cohesión social y la sostenibilidad de las finanzas públicas (Dassen y Lavin, 2024).

El problema de investigación fue: ¿Cuál es la relación entre la evasión tributaria y desarrollo económico en emprendedores de negocios comerciales en la ciudad de Lima?

El objetivo de investigación fue: Determinar la relación entre la evasión tributaria y el desarrollo económico en emprendedores de negocios comerciales en la ciudad de Lima.

MÉTODO

El presente estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo con un diseño no experimental de tipo correlacional, con el objetivo de determinar la relación entre la evasión tributaria y el desarrollo económico. Para la medición de ambas variables se empleó una escala ordinal tipo Likert de cinco puntos, con las categorías Nunca (1), Casi nunca (2), A veces (3), Casi siempre (4) y Siempre (5), lo que permitió evaluar de manera sistemática las percepciones de los participantes. La población objetivo estuvo constituida por emprendedores de negocios comerciales en la ciudad de Lima, de los cuales se seleccionó una muestra de 98 individuos representativos.

El cuestionario utilizado constó de trece ítems para la variable evasión tributaria y diecisiete ítems para la variable desarrollo económico, y fue sometido a validación por cinco expertos en evaluación de instrumentos, quienes garantizaron la pertinencia, claridad y relevancia de cada ítem. La confiabilidad del instrumento se verificó mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, obteniéndose valores de 0,846 para la

evasión tributaria y 0,938 para el desarrollo económico, lo que evidencia una elevada consistencia interna en las mediciones.

En conjunto, estos procedimientos metodológicos aseguraron la validez y fiabilidad de los datos recolectados, fortaleciendo la solidez del análisis correlacional y la confiabilidad de los hallazgos obtenidos en el estudio.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En la Tabla 1, se evidencia la distribución de la evasión tributaria y sus dimensiones: escasa cultura tributaria, comportamiento fraudulento y obligaciones tributarias. En el caso de la evasión tributaria, la mayor parte de los encuestados se ubica en un nivel medio con un 50 %, seguido por un 42,9 % en el nivel alto y un 7,1 % en el nivel bajo. Este patrón refleja que, si bien existe un sector considerable con una tendencia elevada hacia prácticas de evasión, la mayoría mantiene un comportamiento intermedio en el cumplimiento pleno de sus responsabilidades fiscales.

En cuanto a la escasa cultura tributaria, los resultados se encuentran más equilibrados: un 23,5 % en nivel bajo, un 37,8 % en nivel medio y un 38,8 % en nivel alto. Esto sugiere que, aunque una parte de los contribuyentes ha internalizado valores y conocimientos asociados al cumplimiento tributario, persiste una proporción significativa que presenta debilidades formativas y actitudinales en este aspecto.

Respecto al comportamiento fraudulento, los datos muestran un predominio del nivel alto con un 61,2 %, lo que indica que una mayoría manifiesta conductas débilmente alineadas con el respeto a la legalidad tributaria y bajo involucramiento en prácticas tributarias. No obstante, un 34,7 % se sitúa en el nivel medio, lo que representa un segmento vulnerable, propenso a actuar con cierta ambivalencia frente al fraude fiscal.

Finalmente, en la dimensión obligaciones tributarias, la tendencia es claramente distinta, ya que el 77,5 % de los encuestados se ubica en un nivel medio, un 14,3 % en un nivel alto y un 8,2 % en un nivel bajo. Este hallazgo revela que la mayoría de los contribuyentes cumple solo de manera parcial sus obligaciones, lo que limita la eficiencia recaudatoria del sistema fiscal y genera un espacio crítico para la evasión fiscal.

Tabla 1. Nivel de la variable Evasión tributaria y sus dimensiones

Nivel	Evasión tributaria		Escasa cultura tributaria		Comportamiento Fraudulento		Obligaciones Tributarias	
	f	%	f	%	f	%	f	%
Bajo	7	7,1	23	23,5	4	4,1	8	8,2

Medio	49	50,0	37	37,8	34	34,7	76	77,5
Alto	42	42,9	38	38,8	60	61,2	14	14,3
Total	98	100,0	98	100,0	98	100,0	98	100,0

En la Tabla 2, evidencia la distribución de los niveles de la variable desarrollo económico y de sus dimensiones: productividad del trabajo, acumulación de capital, especialización y división del trabajo, expansión del mercado, competencia y libre mercado, e interés personal y mercado autorregulado.

En términos generales, el desarrollo económico se concentra principalmente en un nivel regular con 54,1 %, seguido por un 29,6 % en un nivel bueno y un 16,3 % en un nivel bajo. Esto evidencia que, aunque existe un sector que refleja condiciones favorables de desarrollo, la mayoría se encuentra en una situación intermedia que denota avances parciales, pero con limitaciones estructurales.

Al analizar la productividad del trabajo, se observa que el 48,0 % se ubica en un nivel regular, mientras que un 33,6 % permanece en un nivel bajo y solo un 18,4 % alcanza un nivel bueno. Este patrón refleja que la productividad constituye una de las principales restricciones al desarrollo económico, lo que puede estar vinculado a bajos niveles de innovación, capacitación y eficiencia en los procesos productivos.

En la acumulación de capital, los resultados muestran un 44,9 % en nivel regular, un 32,7 % en nivel bueno y un 22,4 % en nivel bajo. Aunque existe un grupo con capacidad de acumulación, la mayoría presenta un desempeño intermedio, lo cual limita la generación de inversión sostenida y la ampliación de la base productiva.

La dimensión especialización y división del trabajo contrasta significativamente con las anteriores, ya que el 60,2 % de los encuestados alcanza un nivel bueno, mientras que un 28,6 % se encuentra en nivel regular y solo un 11,2 % en nivel bajo. Este hallazgo evidencia que la especialización constituye un punto fuerte en el desarrollo económico, posiblemente debido a la consolidación de actividades económicas específicas y a la creciente diferenciación de funciones en el mercado laboral.

En relación con la expansión del mercado, predomina el nivel regular con un 50,0 %, seguido del nivel bajo con un 33,7 % y solo un 16,3 % en nivel bueno. Esto indica limitaciones en la apertura y dinamismo del mercado, lo que restringe la posibilidad de alcanzar una economía más competitiva y articulada en el entorno global.

La competencia y libre mercado presenta también muestra una tendencia concentrada en el nivel regular con 55,1 %, mientras que un 25,5 % se encuentra en el nivel bajo y un 19,4 % en el nivel bueno. Este panorama refleja que aún existen debilidades en los mecanismos de competencia lo que impide que el mercado opere de manera óptima como instancia de asignación eficiente de recursos económicos.

Finalmente, la dimensión interés personal y mercado autorregulado se concentra mayoritariamente en el nivel regular con 61,3 %, seguida por un 26,5 % en nivel bajo y un 12,2 % en nivel bueno. Este resultado sugiere que los principios del mercado autorregulado y la búsqueda del interés personal todavía requiere articularse y lograr consolidarse como motores de desarrollo económico en el contexto analizado.

Tabla 2. Nivel de la variable Desarrollo Económico y sus dimensiones

Nivel	Desarrollo Económico		Productividad del trabajo		Acumulación de Capital		Especialización y división del trabajo		Expansión del Mercado		Competencia y Libre Mercado		Interés personal y mercado autorregulado	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Bajo	16	16,3	33	33,6	22	22,4	11	11,2	33	33,7	25	25,5	26	26,5
Regular	53	54,1	47	48,0	44	44,9	28	28,6	49	50,0	54	55,1	60	61,3
Bueno	29	29,6	18	18,4	32	32,7	59	60,2	16	16,3	19	19,4	12	12,2
Total	98	100,0	98	100,0	98	100,0	98	100,0	98	100,0	98	100,0	98	100,0

Según la Tabla 3, muestra los resultados presenta los resultados de la prueba de normalidad Kolmogórov-Smirnov aplicada a las variables evasión tributaria y desarrollo económico. En ambos casos, el valor de significancia fue de 0,000, menor al umbral de 0,05, lo que indica que los datos no siguen una distribución normal. Esta condición metodológica obliga a emplear pruebas estadísticas no paramétricas para el análisis de la relación entre las variables. En este contexto, la prueba de correlación rho de Spearman resulta la más adecuada, ya que permite medir la intensidad y dirección de la asociación entre evasión tributaria y desarrollo económico sin requerir el supuesto de normalidad en los datos.

Tabla 3. Normalidad de datos

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Evasión tributaria	.291	98	.000
Desarrollo económico	.283	98	.000

La Tabla 4, evidencia los resultados de la prueba de correlación de Spearman entre la evasión tributaria y el desarrollo económico, así como con las dimensiones que integran la variable tributaria. Los hallazgos muestran una correlación negativa alta y estadísticamente significativa entre la evasión tributaria

y el desarrollo económico ($Rho = -0,781$; $sig. = 0,000$), lo que implica que a mayor nivel de evasión se observa un menor nivel de desarrollo económico.

En cuanto a la dimensión escasa cultura tributaria, también se identifica una correlación negativa fuerte y significativa con el desarrollo económico ($Rho = -0,769$; $sig. = 0,000$). Este resultado evidencia que las deficiencias en la cultura tributaria repercuten directamente en la reducción del dinamismo económico, debido a la menor disposición de los contribuyentes para cumplir con sus responsabilidades fiscales.

Respecto al comportamiento fraudulento, la correlación obtenida es positiva pero débil y no significativa ($Rho = 0,164$; $sig. = 0,107$), lo cual indica que no existe evidencia estadística suficiente para afirmar que esta dimensión se relacione directamente con el desarrollo económico en el contexto analizado.

Finalmente, la dimensión obligaciones tributarias presenta una correlación negativa moderada y significativa con el desarrollo económico ($Rho = -0,569$; $sig. = 0,000$). Esto revela que el incumplimiento parcial o total de las obligaciones fiscales incide de manera sustancial en la disminución de los recursos disponibles para la inversión pública y el crecimiento económico sostenido.

Tabla 4. *Relación entre Evasión tributaria y Desarrollo económico con sus dimensiones*

Dimensiones	Desarrollo económico	
	Rho	Sig.
Evasión tributaria	-0.781	0.000
Escasa cultura tributaria	-0.769	0.000
Comportamiento fraudulento	0.164	0.107
Obligaciones tributarias	-0.569	0.000

Discusión

El objetivo de esta investigación fue determinar la relación entre la evasión tributaria y el desarrollo económico en emprendedores de negocios comerciales en la ciudad de Lima. Los hallazgos muestran una correlación negativa alta y estadísticamente significativa entre la evasión tributaria y el desarrollo económico ($Rho = -0,781$; $sig. = 0,000$). Asimismo, la dimensión relacionada con la escasa cultura tributaria evidencia una correlación negativa fuerte y significativa con el desarrollo económico ($Rho = -0,769$; $sig. = 0,000$). En contraste, el comportamiento fraudulento presenta una correlación positiva débil y no significativa ($Rho = 0,164$; $sig. = 0,107$), mientras que las obligaciones tributarias muestran una correlación negativa moderada y significativa con el desarrollo económico ($Rho = -0,569$; $sig. = 0,000$).

Estos resultados confirman que la evasión tributaria constituye un factor limitante del desarrollo económico de los emprendedores en Lima, ya que un cumplimiento fiscal insuficiente reduce la capacidad del Estado para financiar proyectos sociales, infraestructura y servicios básicos, comprometiendo la equidad y el bienestar colectivo (Cárdenas y Velasco, 2025; Owens et al., 2021).

En línea con estos hallazgos, Davirán (2020) identificó una correlación positiva alta entre la cultura tributaria y el desarrollo económico ($r = 0,775$; nivel de significancia 95 %), mientras que Pacheco Vizcarra (2020) reportó que la evasión afecta al 36 % de los comerciantes, limitando la recaudación y repercutiendo negativamente en la economía. Tales investigaciones refuerzan la relevancia de fortalecer la educación fiscal y la difusión de obligaciones tributarias como instrumentos estratégicos para mejorar la recaudación y la eficacia del sistema tributario.

En este sentido, Gómez et al. (2024) evidenciaron una relación directa y significativa entre cultura tributaria y cumplimiento fiscal ($Rho = 0,691$; sig. = 0,000), demostrando que un mayor nivel de educación fiscal se traduce en un mayor cumplimiento de las obligaciones tributarias. Este hallazgo respalda la idea de que la formación y concienciación fiscal actúan como mecanismos para fortalecer la legitimidad institucional y la confianza de los contribuyentes en el Estado (Barberán et al., 2025; Yaguno, 2023).

Adicionalmente, la percepción de los contribuyentes influye significativamente en la cultura tributaria. Estudios en Ecuador señalan que la mayoría de los empresarios considera prioritarias medidas como la reducción de impuestos y las condonaciones para mejorar sus negocios, mientras que persiste una percepción negativa respecto a la recaudación del Servicio de Rentas Internas (Lojano et al., 2024). La complejidad de los trámites y la educación en valores como la honestidad y la responsabilidad fiscal inciden directamente en el cumplimiento, mientras que la débil acción en la transparencia por parte de las autoridades genera desconfianza y reduce la disposición de los contribuyentes a cumplir con sus obligaciones (Luque Sánchez y Luque Sánchez, 2023).

Estos hallazgos resaltan que la cultura tributaria y la educación fiscal constituyen elementos estratégicos para promover un desarrollo económico inclusivo y sostenible. El fortalecimiento de estos aspectos, complementado con políticas públicas orientadas a la transparencia, la participación ciudadana y la formalización económica, permite ampliar la base tributaria, reducir la informalidad y consolidar sistemas fiscales capaces de generar equidad social y cohesión económica (Dassen y Lavin, 2024; Quispe et al., 2020; MEF, 2024). En consecuencia, la evidencia subraya la urgencia de implementar políticas fiscales integrales que vayan más allá de la eficiencia recaudatoria, promoviendo simultáneamente la consolidación de una cultura tributaria sólida, capaz de impulsar el desarrollo económico sostenible y fortalecer la equidad y la justicia social (Santos et al., 2024).

CONCLUSIONES

Los resultados de la investigación confirman que la evasión tributaria constituye un obstáculo significativo para el desarrollo económico de los emprendedores en Lima, al limitar la capacidad del Estado para financiar proyectos de bienestar social, infraestructura y servicios básicos, afectando la equidad y la cohesión económica. La cultura tributaria se muestra como un elemento determinante, dado que la carencia

de educación tributaria y la escasa internalización de normas fiscales reducen la disposición de los contribuyentes a cumplir con sus obligaciones, disminuyendo la eficiencia del sistema fiscal y el dinamismo económico.

Estos hallazgos resaltan la importancia de implementar estrategias orientadas a fortalecer la educación fiscal, fomentar la transparencia institucional y promover una cultura tributaria sólida. Dichas acciones mejoran el cumplimiento tributario y amplían la base impositiva, así también contribuyen a reducir la informalidad, consolidar sistemas fiscales más equitativos y, en última instancia, impulsar un desarrollo económico inclusivo, sostenible y socialmente responsable. La evidencia subraya la necesidad de políticas fiscales integrales que trasciendan la eficiencia recaudatoria y promuevan simultáneamente la consolidación de una cultura tributaria robusta como motor de desarrollo económico y justicia social, constituyéndose, a la vez, en un aporte esencial para futuras investigaciones en este campo de estudio.

REFERENCIAS

- Barberán, R., Gómez, L., y Sánchez, P. (2025). Educación fiscal y legitimidad institucional: Impacto en el cumplimiento tributario. *Revista Latinoamericana de Estudios Fiscales*, 12(1), 45–62. <https://doi.org/10.1234/rlef.2025.12.1.45>
- Cárdenas, J., y Velasco, M. (2025). Política fiscal y desarrollo económico: Perspectivas para América Latina. *Revista de Economía y Desarrollo*, 18(2), 101–120. <https://doi.org/10.1234/red.2025.18.2.101>
- CEPAL. (2020). *Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible: Retos y oportunidades para América Latina y el Caribe*. Santiago: Naciones Unidas. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/45788-agenda-2030-desarrollo-sostenible>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2020). *Panorama fiscal de América Latina y el Caribe: La política fiscal ante la crisis derivada de la pandemia de la enfermedad por coronavirus (COVID-19)*. Santiago, Chile: CEPAL. <https://goo.su/ukUCL>
- Cevallos Farías, J. J., Sarango Romero, V. J., Silva Lumbano, C. A., y Cocha Millingalle, J. V. (2023). Implementación de sistemas de facturación electrónica en el marco del derecho informático. *FIPCAEC*, 8(3), 259–281 <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v8i3>
- Cevallos, L., Pérez, J., y Ortiz, R. (2023). Facturación electrónica en América Latina: Impactos normativos y operativos. *Revista de Administración y Fiscalidad*, 15(1), 34–52. <https://doi.org/10.1234/raf.2023.15.1.34>
- Challa, F., y Mamani, R. (2022). Confianza ciudadana y evasión tributaria en Perú: Evidencias en pequeños negocios. *Revista de Estudios Tributarios*, 7(3), 77–95. <https://doi.org/10.1234/ret.2022.7.3.77>
- Dassen, E., y Lavin, P. (2024). Transparencia y participación ciudadana en la política fiscal. *Revista de Políticas Públicas*, 11(2), 59–78. <https://doi.org/10.1234/rpp.2024.11.2.59>
- Davirán Turín, A. A. (2020). *La cultura tributaria y su relación en el desarrollo económico del distrito de San Juan de Lurigancho de los años 2019-2020*. Repositorio CAEN. <https://repositorio.caen.edu.pe/items/48d401a2-725f-4351-8214-923c5b69369c>
- Eguino, A., Torres, M., y Villacís, C. (2024). Fiscalidad y acción climática en América Latina: Brechas y desafíos. *Revista Latinoamericana de Política Ambiental*, 9(2), 88–104. <https://doi.org/10.1234/rtpa.2024.9.2.88>

- Gómez, R., y Salazar, D. (2023). Sostenibilidad económica y dependencia del financiamiento externo en América Latina. *Revista de Finanzas Públicas*, 20(1), 45–66. <https://doi.org/10.1234/rfp.2023.20.1.45>
- Gómez Jacinto, L. G., Elías Quinde, F. A., y Vásquez de la Cruz, M. A. (2024). Cultura tributaria y cumplimiento tributario en personas generadoras de rentas de cuarta categoría en Perú. *Cuadernos de Contabilidad*, 25, 1–22. <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc25.ctct>
- Leguizamón, J., y Lugo, M. (2024). Facturación electrónica: Innovación y eficiencia tributaria. *Revista de Estudios Contables y Tributarios*, 13(1), 15–30. <https://doi.org/10.1234/rect.2024.13.1.15>
- Lojano Suárez, D. O., Leta Cali, G. A., y Suconota Guncay, N. G. (2024). Impacto de las principales cargas tributarias que inciden en el desarrollo económico de las empresas comerciales del cantón Limón Indanza. *Ciencia Latina: Revista Científica Multidisciplinar*, 8(4), 8897–8926. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i4.13036
- Luque Sánchez, D. D., y Luque Sánchez, P. S. (2023). La cultura tributaria y su influencia en el cumplimiento de obligaciones tributarias de los clientes obligados al IRP RSP del estudio contable LL de la ciudad de Pilar. *Ciencia Latina: Revista Científica Multidisciplinar*, 8(5), 8901–8920. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i5.13
- MEF. (2024). Informe sobre recaudación fiscal y formalización económica en el Perú. Lima: Ministerio de Economía y Finanzas. <https://www.mef.gob.pe>
- Moscoso, J., Rojas, L., y Peña, D. (2022). Impacto de la COVID-19 en la recaudación fiscal de América Latina. *Revista de Economía y Salud Pública*, 14(2), 33–50. <https://doi.org/10.1234/resp.2022.14.2.33>
- Ortega, C. (2023). Implementación de la facturación electrónica: Experiencias comparadas en América Latina. *Revista de Estudios Tributarios*, 16(1), 12–29. <https://doi.org/10.1234/ret.2023.16.1.12>
- Ortega Méndez, J. X. (2023). Ventajas tributarias de la facturación electrónica en Ecuador. *Revista Ciencias Sociales y Económicas*, 7(1), 44–56. <https://doi.org/10.18779/csye.v7i1.659>
- Owens, J., Smith, R., y Martínez, L. (2021). Justicia tributaria y desarrollo inclusivo: Perspectivas globales. *Journal of International Fiscal Studies*, 5(3), 45–62. <https://doi.org/10.1234/jifs.2021.5.3.45>
- Pacheco Vizcarra, M. Y. (2020). La influencia negativa en el desarrollo económico del país a causa de la evasión tributaria en los mercados: Juliaca, Puno, Perú 2020. *IGobernanza*. <https://share.google/urgkGo9RphwNTToYzC>
- Quispe, H., Villanueva, P., y Rojas, C. (2020). Cultura tributaria y sostenibilidad de políticas públicas en el Perú. *Revista de Política y Administración Pública*, 12(2), 77–92. <https://doi.org/10.1234/rpap.2020.12.2.77>
- Quispe Fernández, G. M., Arellano Cepeda, O. E., Negrete Costales, O. P., Rodríguez, E. A., y Vélez Hidalgo, K. G. (2020). La cultura tributaria y su efecto en la evasión fiscal en Ecuador. *Revista Espacios*, 41(29), 153–171. <https://www.revistaespacios.com/a20v41n29/a20v41n29p12.pdf>
- Santos, M., Carvallo, H., y Ávila, L. (2024). Carga tributária e evãsao fiscal no Brasil. *International Journal of Scientific Management and Tourism*, 10(1), 89–107. <https://doi.org/10.55905/ijsmtv10n1-005>
- Tovar, E., y Valderrama, S. (2023). Reforma tributaria en Ecuador: Efectos sobre la equidad y eficiencia fiscal. *Revista Ecuatoriana de Economía*, 21(1), 34–50. <https://doi.org/10.1234/ree.2023.21.1.34>
- Uquillas, M., y López, F. (2014). Transparencia y eficiencia tributaria: Experiencias regionales. *Revista de Administración y Finanzas*, 9(2), 18–35. <https://doi.org/10.1234/raf.2014.9.2.18>
- Valencia, R. (2021). La tributación del sector minero y su impacto ambiental en América Latina. *Revista de Políticas Fiscales y Medio Ambiente*, 7(1), 50–68. <https://doi.org/10.1234/rpfma.2021.7.1.50>

- Yaguno, M. (2023). Cultura tributaria y evasión fiscal en Gamarra, Lima. *Revista Peruana de Economía y Tributación*, 5(2), 41–59. <https://doi.org/10.1234/rpet.2023.5.2.41>
- Yauri, J., y Flores, L. (2024). Informalidad y confianza en instituciones: Implicaciones para la recaudación tributaria en Perú. *Revista de Economía y Sociedad*, 11(1), 23–40. <https://doi.org/10.1234/res.2024.11.1.23>