

# XVI

## **Análisis empírico y modelamiento del comportamiento tributario en el Perú**

**Eduardo  
Taco Castro**

## Análisis empírico y modelamiento del comportamiento tributario en el Perú

---

**Eduardo Taco Castro**

[etaco\\_1@hotmail.com](mailto:etaco_1@hotmail.com)

 <https://orcid.org/0000-0003-3858-012X>

SENATI, Escuela de Administración de Empresas, Perú

### RESUMEN

El presente capítulo desarrolla un análisis empírico avanzado sobre el comportamiento tributario en el Perú, centrado en la relación entre la conciencia tributaria y la informalidad en el cumplimiento de las obligaciones fiscales. A partir de los datos recolectados en una muestra de 176 ciudadanos de la ciudad de Ayacucho, se aplican técnicas de análisis estadístico descriptivo e inferencial con el objetivo de profundizar en la comprensión de las dinámicas que explican la conducta tributaria.

El estudio incorpora un enfoque de modelamiento estadístico basado en correlaciones no paramétricas y análisis de dimensiones, permitiendo identificar patrones de comportamiento asociados a factores cognitivos, afectivos, conativos y activos. Los resultados evidencian que el comportamiento tributario no depende exclusivamente del conocimiento normativo, sino de una compleja interacción entre variables psicológicas, sociales e institucionales.

Se identifica que la dimensión activa de la conciencia tributaria presenta el mayor nivel de incidencia en la reducción de la informalidad, lo cual sugiere que las políticas públicas deben orientarse no solo a la educación tributaria, sino también al fortalecimiento de mecanismos que incentiven el cumplimiento efectivo. Asimismo, el análisis revela que

las percepciones sobre la equidad del sistema tributario y la confianza en el Estado son determinantes clave en la decisión de cumplir o evadir impuestos.

Este capítulo aporta evidencia empírica relevante para el diseño de estrategias de política fiscal orientadas a mejorar la recaudación tributaria y reducir la informalidad, contribuyendo al debate académico sobre la construcción de una cultura tributaria sostenible en economías en desarrollo.

**Palabras clave:** Comportamiento tributario, análisis estadístico, informalidad, cultura tributaria, cumplimiento fiscal.

### ABSTRACT

This chapter presents an advanced empirical analysis of tax behavior in Peru, focusing on the relationship between tax awareness and informality in tax compliance. Based on data collected from a sample of 176 citizens in the city of Ayacucho, descriptive and inferential statistical techniques are applied to better understand the dynamics underlying taxpayer behavior.

The study incorporates a statistical modeling approach based on non-parametric correlations and dimensional analysis, allowing the identification of behavioral patterns associated with cognitive, affective, conative, and active factors. The results show that tax behavior does not depend solely on normative knowledge but on a complex interaction between psychological, social, and institutional variables.

The findings indicate that the active dimension of tax awareness has the greatest impact on reducing informality, suggesting that public policies should focus not only on tax education but also on strengthening mechanisms that promote effective compliance. Additionally, perceptions of fairness in the tax system and trust in the State emerge as key determinants in the decision to comply or evade taxes.

This chapter provides relevant empirical evidence for the design of fiscal policy strategies aimed at improving tax collection and reducing informality, contributing to the academic debate on building sustainable tax culture in developing economies.

**Keywords:** Tax behavior, statistical analysis, informality, tax culture, compliance.

## INTRODUCCIÓN

El análisis del comportamiento tributario constituye una línea de investigación fundamental dentro de la economía pública y las ciencias sociales aplicadas, en la medida en que permite comprender las decisiones individuales y colectivas relacionadas con el cumplimiento de las obligaciones fiscales. En el contexto de economías en desarrollo como el Perú, este análisis adquiere especial relevancia debido a la persistencia de elevados niveles de informalidad y evasión tributaria, los cuales limitan la capacidad del Estado para financiar políticas públicas y promover el desarrollo económico.

Tradicionalmente, el estudio del comportamiento tributario ha estado dominado por enfoques basados en la teoría económica neoclásica, particularmente en el modelo de evasión fiscal propuesto por Allingham y Sandmo (1972), el cual plantea que los individuos toman decisiones racionales en función de los costos y beneficios asociados al cumplimiento o incumplimiento de sus obligaciones tributarias. Sin embargo, este enfoque ha sido ampliamente cuestionado por su incapacidad para explicar completamente el comportamiento observado en la realidad, especialmente en contextos donde la evasión persiste a pesar de altos niveles de fiscalización.

En respuesta a estas limitaciones, han surgido enfoques alternativos que incorporan variables psicológicas, sociales e institucionales en el análisis del comportamiento tributario. Entre estos enfoques destaca el concepto de moral tributaria, entendido como la disposición intrínseca de los individuos a cumplir con sus obligaciones fiscales, independientemente de la coerción externa (Frey, 2003). Este enfoque reconoce que factores como la confianza en las instituciones, la percepción de justicia y la identificación con el Estado desempeñan un papel crucial en la determinación del comportamiento fiscal.

En el caso peruano, la aplicación de estos enfoques resulta particularmente pertinente, dado que la informalidad no puede ser explicada únicamente por factores económicos. De acuerdo con Loayza (2010), la informalidad en el Perú responde a una combinación de factores estructurales, incluyendo la rigidez del sistema normativo, la baja

calidad institucional y la limitada capacidad del Estado para hacer cumplir la ley. Sin embargo, estos factores deben ser complementados con un análisis de las dimensiones subjetivas del comportamiento tributario, tales como las percepciones, actitudes y valores de los contribuyentes.

En este sentido, el presente capítulo busca profundizar en el análisis empírico de la relación entre la conciencia tributaria y la informalidad, incorporando técnicas de modelamiento estadístico que permitan identificar patrones de comportamiento y relaciones causales entre las variables estudiadas. Este enfoque no solo contribuye a una mejor comprensión del fenómeno, sino que también proporciona insumos valiosos para el diseño de políticas públicas más efectivas.

El análisis empírico del comportamiento tributario requiere necesariamente la incorporación de herramientas metodológicas que permitan identificar relaciones significativas entre variables y explicar patrones observados en la realidad social. En este sentido, el uso de técnicas estadísticas no paramétricas, como el coeficiente de correlación de Spearman, resulta adecuado cuando se trabaja con variables ordinales o cuando no se cumplen los supuestos de normalidad en los datos, como ocurre frecuentemente en estudios de percepción y comportamiento social.

El presente estudio adopta un enfoque de modelamiento correlacional que permite analizar la incidencia de la conciencia tributaria en el nivel de informalidad, considerando sus distintas dimensiones. Este enfoque se sustenta en la premisa de que el comportamiento tributario es el resultado de una interacción compleja entre factores internos (cognitivos, afectivos y motivacionales) y factores externos (institucionales, normativos y económicos). En este sentido, el modelo propuesto no busca establecer relaciones causales estrictas, sino identificar asociaciones significativas que contribuyan a la comprensión del fenómeno.

Desde una perspectiva analítica, la descomposición de la conciencia tributaria en sus dimensiones permite evaluar de manera más precisa el peso relativo de cada componente en el comportamiento del contribuyente. Así, la dimensión cognitiva permite analizar el rol del conocimiento y la información en la toma de decisiones fiscales; la dimensión afectiva

permite explorar el impacto de las percepciones y emociones; la dimensión conativa se enfoca en la intención de comportamiento; y la dimensión activa se centra en la conducta observable.

Este enfoque multidimensional resulta coherente con los planteamientos de la psicología social y la economía del comportamiento, que reconocen que las decisiones humanas no son completamente racionales, sino que están influenciadas por heurísticas, sesgos cognitivos y normas sociales. En el ámbito tributario, esto implica que los contribuyentes no solo evalúan los costos y beneficios de cumplir o evadir impuestos, sino que también consideran factores como la legitimidad del sistema, la conducta de otros contribuyentes y su propia identidad como ciudadanos.

En el caso del Perú, la incorporación de este enfoque resulta especialmente relevante, dado que el sistema tributario se caracteriza por una combinación de alta informalidad, baja presión tributaria y limitada confianza en las instituciones. En este contexto, el análisis del comportamiento tributario debe trascender los enfoques tradicionales y considerar la influencia de variables subjetivas que afectan la disposición de los ciudadanos a contribuir.

Por ello, el presente capítulo no solo se limita a describir los resultados obtenidos, sino que busca construir un modelo interpretativo del comportamiento tributario que permita identificar los principales determinantes de la informalidad. Este modelo se basa en la integración de los resultados empíricos con los fundamentos teóricos desarrollados en capítulos anteriores, lo que permite ofrecer una visión más completa y articulada del fenómeno.

## **RESULTADOS**

El análisis de los resultados se ha desarrollado en dos niveles: descriptivo e inferencial, con el objetivo de identificar tanto las características generales de las variables como las relaciones existentes entre ellas.

En el análisis descriptivo, se confirma que la conciencia tributaria presenta una distribución predominantemente media, lo cual evidencia un nivel intermedio de

internalización de valores fiscales en la población estudiada. Este resultado es consistente con estudios previos realizados en contextos similares, donde se observa que la cultura tributaria se encuentra en una etapa de desarrollo incipiente.

Desde una perspectiva más analítica, la distribución de las dimensiones de la conciencia tributaria permite identificar patrones diferenciados. En particular, la dimensión cognitiva presenta niveles relativamente más altos en comparación con las dimensiones afectiva y conativa, lo que sugiere que los contribuyentes poseen cierto conocimiento sobre sus obligaciones, pero este conocimiento no necesariamente se traduce en actitudes positivas o en intenciones firmes de cumplimiento.

Por otro lado, el análisis del nivel de informalidad evidencia una concentración significativa en los niveles medio y alto, lo cual confirma la persistencia de prácticas informales en el ámbito tributario. Este resultado resulta coherente con la literatura existente, que señala que la informalidad en el Perú es un fenómeno estructural que afecta a una proporción importante de la población económicamente activa.

En el análisis inferencial, la aplicación del coeficiente de correlación de Spearman permite identificar relaciones significativas entre las variables estudiadas. En particular, se observa que la conciencia tributaria en su conjunto presenta una correlación moderada con la informalidad ( $r = 0,455$ ), lo que indica que existe una asociación relevante entre ambas variables.

Este resultado puede interpretarse como evidencia de que la conciencia tributaria actúa como un factor de contención de la informalidad, en la medida en que los individuos con mayores niveles de conciencia tienden a presentar menores niveles de incumplimiento. Sin embargo, la magnitud de la correlación sugiere que esta relación no es determinante, lo que implica que otros factores también desempeñan un papel importante.

El análisis por dimensiones permite profundizar en la comprensión del comportamiento tributario, identificando el peso relativo de cada componente de la conciencia tributaria.

En primer lugar, la dimensión cognitiva presenta una correlación baja con la informalidad ( $r = 0,276$ ), lo que indica que el conocimiento por sí solo no es suficiente para modificar el comportamiento del contribuyente. Este hallazgo resulta consistente con la literatura que señala que la información es una condición necesaria, pero no suficiente, para el cumplimiento tributario.

En segundo lugar, la dimensión afectiva muestra una correlación igualmente baja ( $r = 0,258$ ), lo que sugiere que las percepciones y actitudes hacia el sistema tributario tienen una influencia limitada en el comportamiento efectivo. Este resultado puede explicarse por la existencia de una disociación entre las percepciones y las acciones, especialmente en contextos donde las normas sociales toleran la evasión.

En tercer lugar, la dimensión conativa presenta también una correlación baja ( $r = 0,258$ ), lo que evidencia que la intención de cumplir no siempre se traduce en comportamiento real. Este fenómeno ha sido ampliamente documentado en la literatura como una brecha entre intención y acción.

Finalmente, la dimensión activa presenta una correlación moderada ( $r = 0,420$ ), lo que confirma que el comportamiento observable es el componente más relevante en la explicación de la informalidad. Este resultado refuerza la importancia de diseñar políticas públicas orientadas a facilitar y promover el cumplimiento efectivo.

## DISCUSIÓN

El análisis de los resultados obtenidos en la presente investigación permite construir una interpretación integral del fenómeno de la informalidad tributaria en el Perú, evidenciando que la conciencia tributaria constituye un factor relevante, aunque no exclusivo, en la explicación del comportamiento fiscal de los contribuyentes. En este sentido, la discusión se orienta a contrastar los hallazgos empíricos con los fundamentos teóricos y los antecedentes de investigación previamente revisados.

En primer lugar, la existencia de una correlación moderada entre la conciencia tributaria y el nivel de informalidad ( $r = 0,455$ ) confirma la hipótesis general del estudio,

evidenciando que a mayores niveles de conciencia tributaria se tiende a reducir la informalidad en el cumplimiento de las obligaciones fiscales. Este resultado es consistente con los planteamientos de la economía del comportamiento y la psicología fiscal, que sostienen que las decisiones tributarias no responden únicamente a incentivos económicos, sino también a factores internos como valores, creencias y percepciones (Frey, 2003).

No obstante, la magnitud moderada de la correlación sugiere que la conciencia tributaria no actúa de manera aislada, sino que interactúa con otros factores estructurales, tales como la calidad institucional, la percepción de corrupción, la eficiencia del gasto público y la complejidad del sistema tributario. Este hallazgo coincide con lo señalado por Gómez y Farrell (2009), quienes destacan que la problemática tributaria en América Latina debe analizarse desde una perspectiva multidimensional que integre variables económicas, políticas y sociales.

Desde un enfoque más específico, el análisis por dimensiones permite identificar diferencias significativas en la incidencia de cada componente de la conciencia tributaria sobre la informalidad.

En relación con la dimensión cognitiva, la baja correlación observada ( $r = 0,276$ ) indica que el conocimiento de las normas tributarias no es suficiente para garantizar el cumplimiento. Este resultado confirma lo señalado por Cárdenas (2012), quien sostiene que la educación tributaria es un proceso gradual que requiere no solo la transmisión de información, sino también la internalización de valores. En este sentido, se evidencia una brecha entre el conocimiento y la acción, lo cual puede explicarse por la falta de incentivos adecuados o por la percepción de ineficiencia del Estado.

En cuanto a la dimensión afectiva, los resultados muestran una correlación igualmente baja ( $r = 0,258$ ), lo que sugiere que las percepciones y emociones hacia el sistema tributario tienen una influencia limitada en el comportamiento efectivo. Este hallazgo puede interpretarse a la luz de los planteamientos de Frey (2003), quien señala que la moral tributaria se ve afectada por la confianza en el Estado. En contextos donde esta

confianza es baja, las actitudes positivas no necesariamente se traducen en acciones concretas.

Por su parte, la dimensión conativa también presenta una baja correlación ( $r = 0,258$ ), evidenciando la existencia de una brecha entre la intención de cumplir y el comportamiento real. Este fenómeno ha sido ampliamente documentado en la literatura como una manifestación de las limitaciones de la racionalidad humana, donde las decisiones están influenciadas por factores situacionales y restricciones externas (Fishbein y Ajzen, 1980).

En contraste, la dimensión activa presenta una correlación moderada ( $r = 0,420$ ), lo que indica que el comportamiento observable es el componente más relevante en la explicación de la informalidad. Este resultado refuerza la importancia de las políticas orientadas a facilitar el cumplimiento, tales como la simplificación administrativa, la digitalización de los servicios tributarios y la mejora de la atención al contribuyente.

Asimismo, los resultados evidencian que la informalidad tributaria se mantiene en niveles elevados, con una predominancia de los niveles medio y alto. Este hallazgo coincide con estudios previos realizados en el contexto peruano, que identifican la informalidad como un fenómeno estructural asociado a la desigualdad, la baja productividad y la debilidad institucional (Loayza, 2010).

Desde una perspectiva teórica, estos resultados permiten validar el enfoque que considera el cumplimiento tributario como el resultado de dos condiciones fundamentales: la disposición a contribuir y la viabilidad de hacerlo. Mientras que la conciencia tributaria influye principalmente en la disposición, factores como la complejidad del sistema y la eficiencia de la administración tributaria afectan la viabilidad.

En este sentido, la discusión pone en evidencia la necesidad de adoptar un enfoque integral en el diseño de políticas públicas, que combine estrategias de educación tributaria con reformas institucionales orientadas a mejorar la transparencia, la eficiencia y la equidad del sistema tributario.

## CONCLUSIONES

Los resultados de la presente investigación permiten concluir que la conciencia tributaria constituye un factor significativo en la explicación del nivel de informalidad en el pago de impuestos en el Perú, evidenciándose una relación directa y moderada entre ambas variables. Este hallazgo confirma la hipótesis general planteada y resalta la importancia de promover una cultura tributaria como estrategia para fortalecer el cumplimiento voluntario.

En términos específicos, se concluye que la dimensión cognitiva de la conciencia tributaria presenta una incidencia limitada en la reducción de la informalidad, lo que evidencia que el conocimiento de las normas no es suficiente para modificar el comportamiento del contribuyente. Este resultado pone de manifiesto la necesidad de complementar las estrategias educativas con mecanismos que incentiven la internalización de valores y la confianza en el sistema tributario.

Asimismo, la dimensión afectiva muestra una baja relación con la informalidad, lo que indica que las percepciones y actitudes hacia el sistema tributario no siempre se traducen en acciones concretas. Este hallazgo resalta la importancia de fortalecer la legitimidad del Estado y mejorar la percepción sobre el uso de los recursos públicos.

Por otro lado, la dimensión conativa evidencia también una baja incidencia, confirmando la existencia de una brecha entre la intención de cumplir y el comportamiento efectivo. Este fenómeno sugiere que las decisiones tributarias están influenciadas por factores externos que limitan la capacidad de acción de los contribuyentes.

En contraste, la dimensión activa presenta una relación más significativa con la informalidad, lo que indica que el comportamiento observable es el componente más relevante en la explicación del cumplimiento tributario. Este resultado destaca la importancia de diseñar políticas orientadas a facilitar el cumplimiento y reducir las barreras administrativas.

De manera general, se concluye que la informalidad tributaria en el Perú es un fenómeno complejo que no puede ser explicado únicamente por la falta de conciencia

tributaria, sino que responde a una interacción de factores estructurales, institucionales y culturales. En este sentido, la promoción de la cultura tributaria debe ser parte de una estrategia integral que incluya reformas en el sistema tributario, mejora de la gestión pública y fortalecimiento de la confianza en las instituciones.

Finalmente, los resultados del estudio aportan evidencia empírica relevante para el diseño de políticas públicas orientadas a ampliar la base tributaria y reducir la informalidad, contribuyendo así al fortalecimiento del sistema fiscal y al desarrollo económico del país.

## REFERENCIAS

- Arias, L. (2009). *Política tributaria para el 2011-2016*. CIES.
- Cárdenas, C. (2012). *La cultura tributaria en un grupo de actividad económica informal en la provincia de Pichincha – Ecuador*. Universidad Politécnica Salesiana.
- Fishbein, M., & Ajzen, I. (1980). *Understanding attitudes and predicting social behavior*. Prentice-Hall.
- Frey, B. S. (2003). *Deterrence and tax morale in the European Union*. European Review.
- Gómez, J., & Farrell, J. (2009). *La economía política de la política tributaria de América Latina*. CEPAL.
- Loayza, N. (2010). *Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú*. Banco Mundial.
- Viale, C. (2009). *Evasión y elusión tributaria de las MYPES en el Perú*.