



UNSAAC

Universidad Nacional de
San Antonio Abad del Cusco



Volumen 1 - Número 2, Marzo 2024 (1-18)

Evasión tributaria como factor determinante en la informalidad de los comerciantes del mercado mayorista de Huancaro

*Tax evasion as a determining factor in the
informality of traders in the Huancaro wholesale
market*

DOI:

Recibido:10/07/2023

Aprobado:22/12/2023

Quispe Quispe, Miriam Lucrecia¹

Universidad Cesar Vallejo
orcid.org/0000-0001-8455-2731
miriamlucreciaq@gmail.com

Ynchicsana Herrera, Yenifer²

Universidad Cesar Vallejo
orcid.org/0000-0001-9995-6325
jed623@hotmail.com

¹ Contadora Pública titulada en la Universidad Cesar Vallejo

² Contadora Pública titulada en la Universidad Cesar Vallejo

**EVASIÓN TRIBUTARIA COMO FACTOR DETERMINANTE EN LA
INFORMALIDAD DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO
MAYORISTA DE HUANCARO**
***TAX EVASION AS A DETERMINING FACTOR IN THE INFORMALITY
OF TRADERS IN THE HUANCARO WHOLESALE MARKET***

RESUMEN

La evasión tributaria como problema estructural a nivel regional, nacional e internacional afecta el lado económico y social de un país, el presente estudio tuvo como objetivo medir cómo la evasión tributaria es un factor determinante en la informalidad de los comerciantes del mercado mayorista Huancaro del Cusco, donde se analiza dicha problemática en el ámbito de la población cusqueña y de cuyos resultados se recomienden pautas para combatir la evasión tributaria y la informalidad, además de servir como referente en futuras investigaciones, teniendo como hipótesis que sí existe una relación directa entre evasión tributaria e informalidad. El presente artículo científico es de tipo básico y de enfoque cuantitativo, bajo un diseño no experimental, correlacional. Los resultados obtenidos tienen un coeficiente de correlación de Spearman de 0.787, indicando así la relación fuerte y positiva entre la evasión tributaria y la informalidad, ya que es mayor a 0.7.

PALABRAS CLAVE: Informalidad, tributación, comerciantes

ABSTRACT

Tax evasion as a structural problem at the regional, national and international level, affects the economic and social side of a country, the present study aims to measure how tax evasion is a determining factor in the informality of the merchants of the Huancaro del Sol wholesale market. Cusco, where this problem is analyzed in the field of the Cusco population and from the results of which guidelines are recommended to combat tax evasion and informality, in addition to serving as a reference in future research, having as a hypothesis that there is a direct relationship between tax evasion and informality. This scientific article is of a basic type and has a quantitative approach, under a non-experimental, correlational design. The results obtained have a Spearman correlation coefficient of 0.787, thus indicating the strong and positive relationship between tax evasion and informality, since it is greater than 0.7.

KEYWORDS: Informality, taxation, merchants

INTRODUCCIÓN

La evasión tributaria y la informalidad son problemas sociales que afectan las economías familiares y su calidad de vida, afectan también los ingresos económicos que percibe el Estado cuyos fondos son destinados a la satisfacción de necesidades de la ciudadanía. Dicho problema es álgido en toda América Latina; como lo indica la Organización de las Naciones Unidas (2022), la crisis sanitaria en Latinoamérica incidió en que la evasión tributaria en el 2020 fluctúe entre 12.4% y 37.5%, siendo Guatemala el país con menor nivel de evasión y Cuba el país con mayor nivel de evasión.

El porcentaje promedio de evasión tributaria en Latinoamérica de 21.9%, el cual comparado con el 2017, 2018 y 2019 fue mayor. Por ello que, para superar la problemática de la economía informal y su impacto en la tributación, es necesario analizar las causas y consecuencias de este tipo de actividades (Alava & Valderrama, 2020).

Del mismo modo, en América Latina, la informalidad aumentó en los últimos años como producto de la pandemia, siendo Bolivia el país con mayor nivel de informalidad del mundo, del total de su producto bruto interno el 62.3% es proveniente de la informalidad, lo mismo pasa con Ecuador, ya que la evasión tributaria es la principal causa de los problemas económicos en dicho país (Zamora, 2018). Y es que Herbas-Torrice y Gonzales-

Rocha (2020) también comparten tales perspectivas, pues esta situación se repite en toda América Latina, ya que en el 2020 se contrajo un 7% el empleo, lo que produjo un mayor nivel de informalidad, duplicando el porcentaje promedio de informalidad a nivel mundial. Las micro y pequeñas empresas en Latinoamérica fueron las que más se vieron afectadas por efecto de la pandemia, muchas de ellas suspendieron momentáneamente sus negocios, sobrevivieron con sus ahorros, gran parte de los negocios fracasaron y cerraron, fue una de las razones de incremento del nivel de evasión tributaria e informalidad.

Según Cabrera-Sanchez et al. (2021) las causas de dicha informalidad son muchas, desde psicológicas, económicas, hasta el nivel de educación y conciencia de una población; no obstante, los efectos negativos para la productividad y crecimiento de un país son notorios; esto, como menciona Saldarriaga (2017), a consecuencia de empresas, trabajadores y actividades económicas que operan fuera del marco legal incumpliendo sus obligaciones.

Por otro lado Mostacero (2018), menciona que entre los principales efectos de la informalidad está el desempleo y pobreza, que a su vez influyen en el desarrollo económico y social de un país, por ello que Mejía-Flores et al. (2019) considera al gobierno como responsable de

emitir políticas que impulsen la formalidad, ampliando la base imponible además de garantizar el desarrollo de estos nuevos contribuyentes formales, ya que frente a esto están también los fenómenos sociales, políticos, económicos, credibilidad del estado, naturaleza del contribuyente y excesiva carga tributaria (Patiño, Mendoza, Quintanilla, & Díaz, 2019).

Como mencionan Pedroni et al. (2022), Belapatiño et al. (2017) y Castañeda y Doyle (2019), tales factores motivan a los empresarios a operar en la informalidad, y el más importante es la presión tributaria, que obliga al empresario a pagar excesivas obligaciones tributarias disminuyendo con ello su liquidez y su rentabilidad, además del pago de planilla (motivo principal) beneficios a los trabajadores o los trámites sumamente burocráticos; y posterior a ello, la casi imposibilidad de acceder a créditos bancarios (Quispe-Fernández, Tapia-Muñoz, Ayaviri-Nina, Villa-Villa, & Borja-Lombeida, 2018) y es que en ocasiones son tantas las obligaciones tributarias que deben pagar, que los resultados económicos de las empresas son negativos, por ello prefieren seguir transitando en la informalidad, sin contar que cada vez más aumentan los beneficios laborales que el empleador debe pagar por cada trabajador, además de la débil fiscalización que hacen los entes estatales a este tipo de empresas informales y la gran cantidad de oferta laboral no profesional ni técnica de quienes requieren

trabajo y que aceptan cualquier condición laboral con el solo fin de recibir algo de ingresos para solventar su economía, por ello que tal informalidad laboral la que obligó a los gobiernos a recurrir a los impuestos indirectos.

Sumado a ello Martínez y Coelho (2019), se enfocan en la moral de los que gobiernan y administran los impuestos, ya que la corrupción sistemática genera que exista un ineficiente gasto público; por ende, es necesario que los gobiernos asuman reformas tributarias de manera seria, con la finalidad de incrementar la base tributaria, impulsar la recaudación tributaria y así promover la formalidad y reducir la pobreza (García-Garzón & García-Ocampo, 2018). A la par de ello, la informalidad y evasión tributaria son un obstáculo para el curso normal de las obras públicas, tal como menciona Quispe et al. (2020). En esto inciden también la moral tributaria, edad, responsabilidad y confianza en el estado (Rodríguez & Parrales, 2022), por otro lado Quispe-Fernández et al. (2018) ratifican dichos efectos negativos y agregan el desempleo, la inmigración (por el desempleo que orilla a las personas a la búsqueda de formas de subsistencia informales, excesivas normas y regulatorias, que inhiben a los emprendedores formalizar sus negocios) y el desconocimiento de la regulación pública como efectos negativos de la informalidad.

Por otro lado, Young (2019) considera que la informalidad se encausa desde la historia económica de los estados, pues esta tiene sus raíces en la planificación colonial, una historia de mala gobernabilidad e inestabilidad, tendencias de desarrollo geográfico y un régimen fiscal ineficiente, consolidándose así en un fenómeno que obstruye el ciclo económico, a su vez el ciclo económico puede tener influencias distintivas en la informalidad y la política fiscal; es decir, que la informalidad es un comportamiento que se debe calcular y considerar cuando se diseñan políticas fiscales, pues su existencia es indiscutible en cualquier economía, ya sea de un país desarrollado que tenga índices menores a una economía en subdesarrollo donde se presente en mayores índices (Granda-Carvajal & García-Callejas, 2023), además de que un empresario formal, tal como indica Arvex et al. (2023), asume el pago de impuestos determinados según el tipo de estructura, capital y características propias de la empresa.

Existen tres tipos de metodologías o modelos de evasión tributaria, es decir, que los contribuyentes deciden evadir el pago de sus impuestos, primero, a partir del comportamiento de los contribuyentes; segundo, desde la perspectiva del comportamiento de las empresas; y, tercero, desde el ámbito de la economía como un todo, estos tres modelos de evasión divide al evasor por un lado como persona natural, que deja de pagar su renta de primera, cuarta y quinta

categoría, y por otro lado el evasor persona jurídica, la cual deja de pagar impuestos de renta de tercera y en algunos casos segunda categoría.

El tercer modelo atribuye la evasión de personas naturales y jurídicas a aspectos globales, económicos, ajenos a su decisión, como es el caso de la pandemia, que por ser un hecho fortuito genero la inamovilidad de personas, el cierre de comercios, lo cual afecto a la economía y por ende incrementó los niveles de evasión. Por otro lado, como menciona Alava-Rosero (2020), la tipología de la informalidad se puede ver representada por: trabajador por cuenta propia, el cual busca opciones laborales cortas para subsistir y no tiene relaciones laborales formales; empleador con empresa propia, la cual no tiene trabajadores registrados en planilla y evade impuestos; trabajador familiar auxiliar, son negocios familiares los cuales no formalizan su sociedad y que subsisten de los excedentes y productores, los cuales producen para subsistir y en menor cantidad para comerciar.

Para Patiño et al. (2019) la evasión tributaria es un delito; los elementos de la evasión tributaria dentro del marco de la legislación de delitos tributarios en el país, como defraudación tributaria y evasión tributaria, según el Decreto Legislativo N°813 (2022) son: el sujeto pasivo (es el contribuyente que evita el pago del

impuesto) y el sujeto activo (es la entidad estatal que efectúa el cobro al contribuyente), entendiéndose como contribuyente a las personas naturales y jurídicas que tienen responsabilidades y derechos con el estado en temas tributarios.

Los elementos del sistema tributario según Paz-Perez et al. (2022) son: la administración tributaria y aduanera (las cuales son instituciones del sistema tributario) que realizan auditorías tributarias como menciona D'Agosto et al. (2017) como mecanismo de control y recupero de ingresos provenientes de impuesto; el segundo elemento del sistema tributario es la política tributaria, la cual determina los impuestos que deben derogarse y decretarse; el marco normativo, que está compuesto por las leyes impositivas, códigos tributarios, procesos y finalmente los órganos administrativos judiciales que son la parte procesal de la administración tributaria, encargado de realizar el cobro judicial de los impuestos no pagos por parte de los contribuyentes.

Por otro lado, según Campos-Vergara (2022), se encuentran la informalidad empresarial y la informalidad laboral, las cuales las considera como tipos de informalidades. La informalidad empresarial está compuesta por los negocios informales que existen y operan en el mercado sin pagar impuestos, dentro de las características de estos negocios, están que son de subsistencia, carecen de identidad, pues no tienen un

nombre específico, marca o slogan, carecen de un domicilio conocido, y de acuerdo a la necesidad cambian fácilmente de objeto o actividad. Mientras que la informalidad laboral está compuesta por todas las relaciones de trabajo entre personas y empresas, que no cumplen parcial o totalmente las normas laborales del país.

Por tal razón, estos dos aspectos de la informalidad también han dado lugar a una gran inquietud investigativa y a menudo se abordan en conjunto con el impacto de la economía informal en la evasión tributaria para así analizar la evasión tributaria como factor determinante en la informalidad de los comerciantes del mercado de Huancaro.

El objetivo de la investigación fue medir cómo la evasión tributaria es un factor determinante en la informalidad de los comerciantes del mercado mayorista Huancaro del Cusco. Para tener un mayor entendimiento de la problemática se establecieron los siguientes objetivos específicos: determinar la relación entre la evasión tributaria y la informalidad empresarial, determinar la relación entre la evasión tributaria y la informalidad laboral en los comerciantes del mercado mayorista de Huancaro del Cusco.

Este artículo científico se justifica teóricamente porque en él se recopila mucha información secundaria acerca de las variables de estudio, evasión tributaria e

informalidad, de igual forma se justifica prácticamente porque el analizar esta problemática, permitió conocer aspectos específicos que se pueden corregir y combatir. Desde un punto de vista social, este artículo brinda información que puede ser tomada en cuenta en estudios similares en sujetos de investigación que se asemejen al mercado mayorista de Huancaro, entendiendo que la problemática de la evasión y la informalidad son problemas que se desarrollan a nivel nacional.

La justificación e importancia de la investigación radica en que los comerciantes del mercado mayorista de Huancaro son un sector de empresarios que contribuyen al desarrollo económico de la región, brindan oportunidad laboral; por tanto, la formalidad empresarial y cumplimiento de sus pagos tributarios será una oportunidad de crecimiento empresarial a través del apoyo de organismos del estado para seguir promoviendo el desarrollo empresarial de manera formal.

METODOLOGÍA

Tal como indica Cano (2019), el estudio es de tipo básico, ya que busca generar conocimientos teóricos acerca de la evasión tributaria y de la informalidad; es de enfoque cuantitativo, bajo un diseño no experimental, correlacional, tal como mencionan Hernández-Sampieri y Mendoza (2018). La población está representada por el total de elementos que

conforman el sujeto de estudio, según la Municipalidad Provincial del Cusco (2021) en el “Plan de Desarrollo Urbano Cusco al 2023”, los comerciantes del Mercado mayorista de Huancaro son 1125, los cuales representan a la población de estudio. Se determinó una muestra de 287 comerciantes obtenido mediante un cálculo de una población finita, recurriendo así al muestreo probabilístico aleatorio simple. La técnica utilizada fue la encuesta ya que es una investigación cuantitativa que permitió tratar sus resultados de forma numérica y estadística, de acuerdo a Ferial et al. (2020), el instrumento para la recolección de datos fue el cuestionario. El instrumento de recolección de datos fue revisado y validado por expertos, realizándose también el Alfa de Cronbach para medir su respectivo nivel de confiabilidad. Posterior a la recolección de datos, se procesó dicha base de datos con el Software estadístico SPSS v.26 en el que se utilizó un método de análisis de datos inferencial puesto que se infirió la existencia de la relación de variables para probar dicha inferencia. Se utilizó el coeficiente de Spearman, ya que los datos obtenidos que fueron procesados mediante la prueba de normalidad Kolmogorov dieron como resultado niveles de significancia 0 p-valor menores a 0.05.

RESULTADOS

Los resultados fueron obtenidos de los datos de la encuesta, procesados en el Software SPSS para posteriormente ser graficados.

Se tuvo como objetivo general: Medir cómo la evasión tributaria es un factor determinante en

la informalidad de los comerciantes del mercado mayorista Huancaro del Cusco. En la siguiente tabla se presenta los resultados sobre la evasión tributaria como factor determinante para la informalidad:

Figura 1

Relación entre evasión tributaria e informalidad

			Evasión tributaria	Informalidad
Rho de Spearman	Evasión Tributaria	Coefficiente de correlación	1,000	,787**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	287	287
	Informalidad	Coefficiente de correlación	,787**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	287	287

Nota. Al obtener como resultado un coeficiente de correlación de Spearman de 0.787, se puede interpretar que el nivel de relación entre la evasión tributaria y la informalidad en los comerciantes mayoristas del Mercado Huancaro es fuerte y positiva, ya que es mayor a 0.7. Este resultado es consistente con lo manifestado por los comerciantes, ya que en el mercado existe mucha informalidad y producto de ello evasión tributaria.

Figura 2

Relación entre evasión tributaria e informalidad empresarial

			Evasión tributaria	Informalidad empresarial
Rho de Spearman	Evasión Tributaria	Coefficiente de correlación	1,000	,627**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	287	287
	Informalidad empresarial	Coefficiente de correlación	,627**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	287	287

Nota. El coeficiente de correlación de Spearman obtenido es de 0.627, que significa que la relación es positiva, directa y moderada, es decir que la evasión tributaria se relaciona de manera consistente con la informalidad empresarial, pero no es en gran proporción. La evasión tributaria es un efecto directo de la informalidad empresarial, sin embargo, en este caso específico, existen otras circunstancias que inciden en la informalidad como la idiosincrasia de los comerciantes y el desconocimiento tributario

Figura 3*Percepción de los comerciantes de la evasión tributaria e informalidad empresarial*

		Informalidad empresarial			Total
		Bajo	Medio	Alto	
Evasión tributaria	Bajo	55%	5%	10%	70%
	Medio	0	1%	28%	29%
	Alto	0	1%	0	1%
Total		55%	7%	38%	100%

Nota. Los resultados hallados reflejan el bajo nivel de conocimiento que los comerciantes tienen con respecto a la evasión tributaria alcanzando un 70%, por otro lado, solo el 29% de los comerciantes tienen conocimiento acerca de aspectos tributarios y son conscientes de los perjuicios que genera la evasión tributaria, finalmente solo un 1% son conscientes de la evasión tributaria y procuran tener un comportamiento ético y responsable en cuanto al pago de sus obligaciones tributarias

Los resultados antes mencionados se relacionan con la informalidad empresarial, ya que el 55% de los comerciantes encuestados que tienen conocimientos bajos acerca de temas tributarios, son los que tienen menos consciencia de los efectos de la informalidad empresarial, siendo de suma preocupación que exista un 0% de comerciantes que tengan un alto conocimiento y conciencia de la evasión tributaria y la informalidad empresarial,

motivo por el cual los niveles de evasión tributaria e informalidad empresarial siguen en aumento

En la siguiente tabla se presenta los resultados obtenidos del segundo objetivo específico, determinar la relación entre la evasión tributaria y la informalidad laboral en los comerciantes del mercado mayorista de Huancaro del Cusco.

Figura 4*Relación entre evasión tributaria e informalidad laboral*

			Evasión tributaria	Informalidad laboral
Rho de Spearman	Evasión Tributaria	Coefficiente de correlación	1,000	,813**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	287	287
	Informalidad laboral	Coefficiente de correlación	,813**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	287	287

Nota. El coeficiente de correlación es 0,813, que significa que la relación entre la evasión tributaria y la informalidad es directa, positiva y alta. Lo que implica que la evasión tributaria en el caso de los comerciantes de Huancaro se refleja en la forma de contratación a los trabajadores, los cuales en su mayoría están en condiciones de informalidad, sin contratos, sin beneficios laborales ni condiciones de seguridad y sanidad para el desarrollo de sus funciones.

Figura 5*Percepción de los comerciantes acerca de la evasión tributaria e informalidad laboral*

		Informalidad laboral			Total
		Bajo	Medio	Alto	
Evasión tributaria	Bajo	60%	4%	5%	70%
	Medio	4%	5%	20%	29%
	Alto	0	2%	0	1%
Total		64%	11%	25%	100%

Nota. Los resultados reflejan la percepción de los comerciantes encuestados con respecto a la evasión tributaria y la informalidad laboral, encontrando que un 60% de los comerciantes tienen un conocimiento bajo tanto de la evasión como la informalidad, solo el 5% manifiestan tener un conocimiento medio acerca de la evasión y la informalidad laboral y ningún comerciante indicó que su conocimiento se alto con respecto a las dos variables de estudio

DISCUSIÓN

Para contrastar los resultados obtenidos en el artículo, con resultados de literatura previa, es necesario iniciar con el objetivo general de medir cómo la evasión tributaria es un factor determinante en la informalidad de los comerciantes del mercado mayorista Huancayo del Cusco, es así que se menciona al estudio de Ynfante (2018) que manifestó que los factores determinantes de la informalidad son las barreras burocráticas impuestas por el estado a nivel Nacional, es complicado poner en marcha las empresas, ya que los costos reales de las mismas impacta considerablemente.

Como segundo factor se considera a la política tributaria que cada gobierno establece para su país, considerando las altas tasas impuestas, la orientación regresiva, los complicados procesos y formalidades exageradas para el solo cumplimiento de las obligaciones son los principales factores negativos para los comerciantes hoy en día ya

que Perú ocupa el puesto 86 de 183 países en pagar impuestos al año según informe del Doing Business de Banco Mundial del Perú (2019).

En el último informe del 2016, el Perú se colocó en el puesto 50 de 189 economías promedio de tiempo para el pago de impuestos de 260 horas por año. La informalidad se mantendrá por siempre, por ejemplo, ante las existentes presiones impositivas muy elevadas y previsionales ya que mayor sean los ingresos que se deben destinar a la obligación con impuestos, menor es el ingreso final, y por lo tanto mayores serán las utilidades trabajando bajo la informalidad.

El tercer factor que menciona Ynfante (2018) son los costos laborales altos, ya que se inclina básicamente a la firmeza de la política laboral y los altos costos que carga, a la informalidad de cada empresa se le adiciona la informalidad de sus trabajadores la cual es muy alta, por

tanto tiene carencia de beneficios sociales y como consecuencia el aumento de la pobreza. Es importante mencionar para concluir que la informalidad que el país tiene hace más complicado el objetivo de la economía que debe direccionar el gobierno la cual es la búsqueda de incrementar la productividad del país para la obtención y sostenimiento del crecimiento económico.

Para el primer objetivo específico de investigación: determinar la relación entre la evasión tributaria y la informalidad empresarial en los comerciantes del mercado mayorista de Huancaro del Cusco, se encontró resultados investigativos alrededor de esta problemática que están relacionados al desarrollo económico y social de los involucrados.

De igual manera, existen otros autores que consideran que la informalidad se encausa desde la historia económica de los estados, es así que Young (2019) menciona que la actividad económica informal tiene sus raíces en la planificación colonial, una historia de mala gobernabilidad e inestabilidad, tendencias de desarrollo geográfico y un régimen fiscal ineficiente.

Según Granda-Carvajal y García-Callejas (2023) la informalidad es un fenómeno que obstruye el ciclo económico y a su vez puede tener influencias distintivas en la informalidad y la política fiscal, es decir, que la informalidad es un comportamiento que se debe calcular y considerar cuando se diseñan

políticas fiscales, pues su existencia es indiscutible en cualquier economía, ya sea de un país desarrollado que tenga índices menores a una economía en subdesarrollo donde se presente en mayores índices. Arbex et al. (2023) tiene una postura similar ya que menciona que un empresario formal asume el pago de impuestos determinados según el tipo de estructura, capital y características propias de la empresa, es muy compleja la tolerancia que pueda tener, ya que los gobiernos establecen parámetros tributarios altos para las empresas formales.

En cuanto al segundo objetivo específico de investigación: determinar la relación entre la evasión tributaria y la informalidad laboral en los comerciantes del mercado mayorista de Huancaro del Cusco, se encontraron los siguientes resultados investigativos que permitieron contrastar los resultados del artículo, como el de Quispe-Fernández (2018) donde se obtuvo que el desempleo que orilla a las personas a la búsqueda de formas de subsistencia informales, excesivas normas y regulatorias, que inhiben a los emprendedores formalizar sus negocios, desconocimiento de normas tributarias y uso de espacios públicos, inmigración y finalmente dificultad de acceso a crédito bancario.

Para Pedroni et al. (2022) entre los factores que motivan a los empresarios a operar en la informalidad, el más

importante es la presión tributaria, que obliga al empresario a pagar excesivas obligaciones tributarias disminuyendo con ello su liquidez y su rentabilidad, en ocasiones son tantas las obligaciones tributarias que deben pagar, que los resultados económicos de las empresas son negativos, por ello prefieren seguir transitando en la informalidad.

La informalidad también provoca como fin último la pobreza y desigualdad, ya que, si bien no hay un vínculo directo entre la informalidad y la pobreza, pero si existe una prevalencia causal entre la informalidad y la pobreza, según las estadísticas es más que notorio, el ingreso que obtienen las personas que trabajan en el sector formal son mucho más elevados.

También existe una relación entre la desigualdad y la informalidad. En un análisis sobre desigualdad, la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2015) evalúa las distintas fuentes de desigualdad en América Latina, menciona que estar empleado en el sector formal o informal refleja entre 10% y 66% de desigualdad en los ingresos laborales de la escasez de capital físico y humano que caracteriza a los sectores informales, especialmente en los países de Argentina, Perú, Brasil y Chile.

En cuanto a las pruebas de hipótesis en todos los casos se validaron las hipótesis, encontrando que se acepta las hipótesis

alternas y rechazan las nulas, es decir, que la evasión tributaria y la informalidad si se relaciona y por ende la evasión tributaria es un factor determinante de la informalidad, así como con sus dimensiones informalidad empresarial e informalidad laboral.

Según el estudio realizado para la presente investigación, se puede interpretar que el nivel de relación entre la evasión tributaria y la informalidad en los comerciantes mayoristas del Mercado Huancaro es fuerte y positiva, ya que es mayor a 0.7. Este resultado es consistente con lo manifestado por los comerciantes, ya que en el mercado existe mucha informalidad y producto de ello evasión tributaria. A partir de la presente investigación surge la necesidad de investigar otros factores que se relacionan con la informalidad y evasión tributaria, como es el proceso de formalización empresarial, capacitación empresarial y educación financiera para promover el crecimiento empresarial de los comerciantes del mercado de Huancaro. Así mismo, la evasión tributaria y la informalidad puede ser estudiada en comerciantes de otros mercados tanto mayoristas y minoristas, con el propósito de promover la formalidad del sector empresarial y responsabilidad de pago de impuesto

CONCLUSIONES

Se concluye que la evasión tributaria es un factor determinante en la informalidad de los comerciantes del mercado mayorista Huancaro del Cusco, la relación entre ambos es directa, positiva y fuerte con un índice de 0.787, esto debido a que son las barreras burocráticas que hacen difícil la formalización de los comerciantes, seguido por las políticas tributarias que establece el gobierno que generan costos tributarios altos y fiscalización excesiva, finalmente otra causa son los costos laborales altos, ya que tener trabajadores e inscribirlos en planillas formalmente es sumamente costoso.

La evasión tributaria se relaciona con la informalidad empresarial en los comerciantes del mercado mayorista de Huancaro del Cusco, de forma positiva, directa y moderada con un coeficiente de 0.627 y la relación entre la evasión tributaria con la informalidad laboral en los comerciantes del mercado mayorista de Huancaro del Cusco es positiva directa y fuerte con un coeficiente de 0.813.

La evasión tributaria se relaciona con ambas formas de informalidad debido a que los comerciantes del mercado mayorista Huancaro, tienen problemas económicos y sociales producto de una actividad empresarial poco ordenada, sin estructura y al margen de la ley, en algunos casos por desconocimiento o de forma deliberada, involucrando a sus familias, que detonan en problemas como la pobreza y

la desigualdad que afectan el desarrollo integral de los ciudadanos.

Finalmente se concluye que la informalidad como problema social y económico, tiene como factores generadores el bajo conocimiento que tienen los contribuyentes en temas tributarios y empresariales y en segundo punto la percepción de que el Estado no realiza acciones para mejorar su situación económica, lo que genera malestar, inconformidad e inconciencia tributaria.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Alava Rosero, A., & Valderrama Barragán, G. (2020). La informalidad y su relación con la recaudación tributaria. estudios en el contexto de Ecuador. *Dissertare*, 1-14. Obtenido de <https://revistas.uclave.org/index.php/dissertare/article/view/2793>
- Alava-Rosero, A. (2020). La informalidad y su relación con la recaudación tributaria. estudios en el contexto de ecuador. *Dissertare*, 1-14. Obtenido de <https://revistas.uclave.org/index.php/dissertare/article/view/2793>
- Arbex, M., Corrêa, M., & Magalhães, M. (2023). Tolerance of Informality and Occupational Choices in a Large Informal Sector Economy. *B.E. Journal of Macroeconomics*, 241 - 278. Obtenido de <https://ideas.repec.org/a/bpj/bejmac/v23y2023i1p241-278n3.html>
- Belapatiño, V., Grippa, F., & Perea, H. (2017). Informalidad laboral y algunas propuestas para reducirla. *Observatorio Economico Perú*, 1-21. Obtenido de <https://www.bbvaresearch.com/wp-content/uploads/2017/01/Observatorio-informalidad-laboral1.pdf>
- Cabrera-Sanchez, M., Sanchez-Chero, M., Cachay-Sanchez, L., & Rosas-Prado, C. (2021). Cultura tributaria y su relación con la evasión fiscal en Perú. *revista de Ciencias Sociales*, 204-216. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/280/28068276018/28068276018.pdf>
- Campos-Vergara, M. (2022). Gestión de licencia de funcionamiento e informalidad de los establecimientos comerciales en el distrito de Soritor - 2022. (Tesis de pregrado). Universidad Cesar Vallejo, Tarapoto, Perú. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/105316>
- Cano, C. (2019). Dos visiones diferentes de entender la investigación, para la formación en educación superior. *Atlante*, 1-9. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/atlante/2019/07/investigacion-educacion-superior.html>

Castañeda, N., & Doyle, D. (2019). Progressive tax policy and informal labor in developing economies. *Governance*. Obtenido de <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/gove.12390>

CEPAL, C. E. (03 de 2015). Desigualdad e informalidad: un análisis de cinco experiencias latinoamericanas. Obtenido de <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/37856>

D'Agosto, E., Manzo, M., & D'Arcangelo, F. (2017). The Effect of Audit Activity on Tax Declaration: Evidence on Small Businesses in Italy. *Sage Journals*. Obtenido de <https://journals.sagepub.com/doi/10.1177/1091142117698035>

Decreto Legislativo N°813. (abril de 2022). Ley Penal Tributaria. Obtenido de <https://lpderecho.pe/ley-penal-tributaria-decreto-legislativo-813-actualizada-2021/>

Doing Business. (24 de Octubre de 2019). Obtenido de <https://archive.doingbusiness.org/es/reports/global-reports/doing-business-2020>

Feria, H., Matilla, M., & Mantecón, S. (2020). La entrevista y la encuesta: ¿métodos o técnicas de indagación empírica? *Didascalía, Didáctica y educación*, 11(3), 62-79. Obtenido de <https://revistas.ult.edu.cu/index.php/didascalía/article/view/992>

García-Garzón, M., & García-Ocampo, T. L. (2018). Las reformas tributarias del milenio y su relación con los ingresos tributarios y la pobreza. *IUSTA*, 71-89. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5603/560360439004/html/>

Granda-Carvajal, C., & García-Callejas, D. (2023). Informality, tax policy and the business cycle: exploring the links. *International Tax and Public Finance*, 114-166. Obtenido de <https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85122673468&origin=resultslist&sort=plf-f&src=s&sid=67649e7b1de221db15d9520cbb40b93a&sot=b&sdt=b&s=TITLE-ABS-KEY%28taxation+and+informality%29&sl=39&sessionSearchId=67649e7b1de221db15d9520cbb40b93a>

- Herbas-Torrice, B. C., & Gonzales-Rocha, E. A. (2020). Análisis de las causas del cumplimiento y evasión tributaria: Evidencia de Bolivia. *Revista Perspectivas*, 119-184. Obtenido de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332020000200006
- Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mexico: Mc Graw Hill.
- Martinez, A., & Coelho, M. (2019). Tax morals and the Brazilian citizen: an empirical study. *FGV EBAPE*, 607-622. Obtenido de <https://www.scielo.br/j/cebape/a/NScjWNQfmBLWdTR3QPZXTKH/?lang=en>
- Mejía-Flores, O., Pino-Jordán, R., & Parrales-Choez, C. (2019). Políticas tributarias y la evasión fiscal en la Republica del Ecuador. Aproximación a un modelo teórico. *Revista Venezolana de Gerencia*, 1147-1160. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29062051010>
- Mostacero, D. (2018). Informalidad en las mypes y su influencia en la recaudación del impuesto general a las ventas. *Quipukamayoc*, 41-50. Obtenido de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/14723>
- Municipalidad Provincial del Cusco. (2021). *Plan de Desarrollo Urbano Cusco al 2023*. Obtenido de Pagina oficial Municipalidad Provincial del Cusco: <https://www.cusco.gob.pe/wp-content/uploads/2015/05/2-4-componente-economico.pdf>
- Naciones Unidas. (2022). *Estadísticas Tributarias en América Latina y el Caribe 2022*. Obtenido de <https://www.oecd.org/tax/tax-policy/folleto-estadisticas-tributarias-en-america-latina-y-el-caribe.pdf>

- Patiño, R., Mendoza, S., Quintanilla, D., & Díaz, J. (2019). Evasión tributaria, una revisión. *Revista Activos*, 167-194. Obtenido de <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/292/2921234007/2921234007.pdf>
- Paz-Perez, D., Solano-Campos, M., & Inga-Flores, J. (2022). Efectividad de los programas para resolver la Informalidad Tributaria En México Y Perú. *Biolex Universidad de Sonora*, 1-25. Obtenido de https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-55452022000100303
- Pedroni, F., Pesce, G., & Briozzo, A. (2022). Why do Firms Operate Informally? Insights from a Systematic Literature Review. *Gestión y Organizaciones*, 121-138. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/inno/v32n83/0121-5051-inno-32-83-121.pdf>
- Quispe-Fernández, G. M., Ayaviri-Nina, D., Villa-Villa, M. V., & Velarde-Flores, R. (2020). Comercio informal en ciudades intermedias del Ecuador: Efectos socioeconómicos y tributarios. *Revista de Ciencias Sociales*, 207-229. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n41/a18v39n41p04.pdf>
- Quispe-Fernández, G., Tapia-Muñoz, M., Ayaviri-Nina, D., Villa-Villa, M., & Borja-Lombeida, M. E.-E. (2018). Causas del comercio informal y la evasión tributaria en ciudades intermedias. *Espacios*, 4-21. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n41/a18v39n41p04.pdf>
- Rodríguez, K., & Parrales, M. (2022). Morals and Tax Evasion in Ecuadorian MSMEs. *Revistas Espacios*, 13-30. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a22v43n04/a22v43n04p02.pdf>
- Saldarriaga, M. (2017). Informalidad. *Revista Moneda*, 34-38. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-169/moneda-169-07.pdf>

Universidad Nacional Autónoma de México. (2019). Tratado de hermenéutica analógica hacia un nuevo modelo de interpretación. México: Instituto de investigaciones filosóficas.

Ynfante Camacho, E. A. (2018). Nivel De Cultura Tributaria Y Su Influencia En La Informalidad De Los Comerciantes Del Mercado Central De Morropon En El Periodo 2017 - 2018. Lima, Perú: Universidad Cesar Vallejo.

Young, G. (2019). The State and the Origins of Informal Economic Activity: Insights from Kampala. Urban Forum, 407-423. Obtenido de <https://link.springer.com/article/10.1007/s12132-019-09372-6>

Zamora, Y. (2018). La evasión tributaria y su incidencia en la economía del Ecuador, 2010-2014. Quipukamayoc, 13-21. Obtenido de <https://revistasinvestigacion.unmsm>