



## CAPÍTULO DE LIBRO - XXII

### **Evasión tributaria desde la perspectiva de los trabajadores informales en un mercado distrital de la región Puno (Perú)**

*Tax evasion from the perspective of informal workers in a district market in the Puno region (Perú)*

*Sonegação fiscal na perspectiva dos trabalhadores informais em um mercado distrital da região de Puno (Perú)*

**Jackelin Ramírez-Aliaga**

UNIVERSIDAD NACIONAL DE JULIACA, JULIACA - PUNO, PERÚ

jm.ramireza@unaj.edu.pe

<https://orcid.org/0009-0003-5234-7890>

**Rodrigo Gonzales-Huaman**

UNIVERSIDAD NACIONAL DE JULIACA, JULIACA - PUNO, PERÚ

er.gonzalesh@unaj.edu.pe (correspondencia)

<https://orcid.org/0009-0006-9439-9754>

DOI: <https://doi.org/10.35622/inudi.c.02.22>

### **Resumen**

La evasión tributaria representa un problema que compromete diversas valoraciones. El incumplimiento de las obligaciones fiscales, no solo implica un sub desarrollo económico, sin que también socava la insatisfacción ciudadana y legitimidad de las instituciones públicas; por lo tanto, este impacto merma negativamente las dinámicas económicas y sociales. El presente artículo se centró bajo la idea controladora de identificar el problema de la evasión tributaria en trabajadores informales en un mercado distrital de la región Puno - Perú. Se aplicó una metodología cualitativa de estudio de casos que consistió en la entrevista de seis unidades para la extracción de información los cuales fueron recopilados mediante entrevistas estructuradas y analizados en el software Atlas ti 7; su análisis fue puesto bajo codificaciones abiertas, axiológicas y selectivas. Los resultados revelaron que el problema radica en la percepción negativa hacia instituciones públicas, esto indica un desafío esencial que involucra la desconfianza, pobre calidad de los servicios públicos, comunicación deficiente y cargas fiscales percibidas como injustas. Se concluye que en contextos donde las instituciones públicas sean percibidas como corruptas o incapaces de comprender plenamente las realidades y desafíos, la desconfianza actuará como un obstáculo adicional para la colaboración y la adhesión voluntaria a las normativas. En consecuencia, es esencial un abordaje de la problemática para el fomento de la colaboración y cumplimiento de normativas a través de la



formalización, sin embargo, es necesario comprender las perspectivas de otras arcas institucionales relacionadas al fenómeno.

**Palabras clave:** cultura tributaria, evasión tributaria, informalidad, instituciones públicas, trabajadores informales.

### **Abstract**

Tax evasion represents a problem that compromises various assessments. Non-compliance with tax obligations not only implies economic underdevelopment but also undermines citizen satisfaction and the legitimacy of public institutions; therefore, this impact negatively affects economic and social dynamics. This article focused on the controlling idea of identifying the problem of tax evasion among informal workers in a district market in the Puno region of Peru. A qualitative case study methodology was applied, involving interviews with six units for information extraction, which were collected through structured interviews and analyzed using Atlas ti 7 software. The analysis was conducted through open, axiological, and selective codifications. The results revealed that the problem lies in the negative perception towards public institutions, indicating an essential challenge involving distrust, poor quality of public services, inadequate communication, and perceived unfair tax burdens. It is concluded that in contexts where public institutions are perceived as corrupt or incapable of fully understanding realities and challenges, distrust will act as an additional obstacle to collaboration and voluntary adherence to regulations. Consequently, addressing the issue is essential for fostering collaboration and compliance with regulations through formalization. However, it is necessary to understand the perspectives of other institutional areas related to the phenomenon.

**Keywords:** informal workers, informality, public institutions, tax culture, tax evasion.

### **Resumo**

A evasão fiscal representa um problema que compromete diversas avaliações. O não cumprimento das obrigações fiscais não apenas implica subdesenvolvimento econômico, mas também mina a satisfação dos cidadãos e a legitimidade das instituições públicas; portanto, esse impacto afeta negativamente as dinâmicas econômicas e sociais. Este artigo concentrou-se na ideia controladora de identificar o problema da evasão fiscal entre trabalhadores informais em um mercado distrital na região de Puno, no Peru. Foi aplicada uma metodologia qualitativa de estudo de casos, envolvendo entrevistas com seis unidades para a extração de informações, coletadas por meio de entrevistas estruturadas e analisadas no software Atlas ti 7. A análise foi realizada por meio de codificações abertas, axiológicas e seletivas. Os resultados revelaram que o problema reside na percepção negativa em relação às instituições públicas, indicando um desafio essencial envolvendo desconfiança, baixa qualidade dos serviços públicos, comunicação inadequada e encargos fiscais percebidos como injustos. Conclui-

## CAPÍTULO XXII

### *EVASIÓN TRIBUTARIA DESDE LA PERSPECTIVA DE LOS TRABAJADORES INFORMALES EN UN MERCADO DISTRITAL DE LA REGIÓN PUNO (PERÚ)*

se que, em contextos nos quais as instituições públicas são percebidas como corruptas ou incapazes de compreender plenamente realidades e desafios, a desconfiança atuará como um obstáculo adicional para a colaboração e a adesão voluntária às regulamentações. Portanto, é essencial abordar a questão para promover a colaboração e o cumprimento das regulamentações por meio da formalização. No entanto, é necessário compreender as perspectivas de outras áreas institucionais relacionadas ao fenômeno.

**Palavras chave:** cultura tributária, evasão fiscal, informalidade, instituições públicas, trabalhadores informais.

---

## INTRODUCCIÓN

La evasión tributaria, es entendida como la falta cumplimiento de las obligaciones en materia de tributación, el cual es producido desde la insatisfacción ciudadana hasta la legitimidad estatal, el cual tiene un impacto considerable en las dinámicas sociales y economías mundiales (Patiño et al., 2019). Por lo tanto, su efecto principal es una alta percepción de la informalidad al cual se planteó la búsqueda de la formalidad de los trabajadores adheridos a este régimen.

En el mundo, el fenómeno tiene coincidencias si tomamos como referencia los objetos de estudio en organizaciones (Gauteng) y micro - pequeñas empresas (Colombia). En ese sentido, Rivera y Romero (2023) han identificado que los principales impedimentos es la falta de cultura tributaria el cual tiene consecuencias a la informalidad y evasión tributaria; por otro lado, surgen el desconocimiento de su importancia y desconfianza hacia el Estado por la inadecuada destinación de los recursos públicos, ante esto, se ha propuesto implementar capacitaciones sobre materia tributaria. Por otro lado, Maduku y Zerihun (2022) agregan que los principales desafíos para formalizarse son los altos niveles de burocracia y corrupción, el cual está estrechamente relacionado con desconfianza hacia las instituciones públicas, frente a ello, propone iniciativas de capacitación y mayores oportunidades.

Sin duda, uno de los efectos más importantes que presenta esta problemática es el desvío de ingresos por la evasión tributaria debido a la mala calidad de las instituciones y falta de incentivos para formalizarse, además, de las imperfecciones institucionales y burocracia al registrar la formalización; por otro lado, la falta de acceso está ligado a la tecnología (George et al., 2023). Por su parte, mejorar la burocracia y brindar oportunidades por medio de la tecnología posiblemente elevaría las posibilidades de los operarios informales entren en

proceso de formalización, mientras que mejorar las limitaciones financieras disminuiría estas posibilidades (Mukorera, 2023). Sin embargo, Bakehe y Mbondo (2023) han identificado que aquellos dispuestos a pagar impuestos denotan que el nivel educativo, nivel de capital, acceso a infraestructura y burocracia administrativa tiene un efecto significativo, dejando de lado el género y la edad.

En América Latina, la educación tributaria es un eje central para el progreso de los países, sin embargo, esto no surge si los gobiernos deficientemente usan los recursos públicos, además incurrir en corrupción, desviar fondos y desestimar los deberes tributarios tiene como consecuencia desconfiar en la administración pública y presentar una desigualdad económica, los mismos que impulsan a los ciudadanos a no contribuir con sus respectivos impuestos. Por lo tanto, donde hay extravío de los fondos públicos y corrupción, existen niveles elevados de evasión. En consecuencia, es necesario que los Estados creen cultura tributaria en sus habitantes y mejoren la confianza para un beneficio social (Mejía-Flores et al., 2020).

En el Perú la evasión de tributos origina la reducción de recursos fiscales y su impacto directo en el financiamiento de las necesidades fundamentales del Estado (Guevara Gil et al., 2021). Esto es un factor frecuente en la gestión pública donde no cumplir con las responsabilidades tributarias afectan no solo al Estado sino también a la economía familiar. El cual es ocasionado por la desconfianza y la falta comprensión de la legislación tributaria, lo que imposibilita a cumplir con la función de proteger a la población y desarrollar una mejor cultura tributaria. Por otro lado, Romero Carazas y Colmenares De Zavala (2021) han observado que la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT) efectivamente toma medios para difundir información y ampliar la educación tributaria, pero no se ven sus resultados

Estadísticamente se evidenció un grado de informalidad alto en el rubro de producción a nivel nacional de micro empresas (65%), donde la falta de procesos formales en la gestión administrativa, incumplimiento de las normativas y falta controles adecuados para supervisar la gestión recursos e ingresos, han llevado a no cumplir con las responsabilidades tributarias (Nuñez Mera, 2019). En este sentido, se sugiere llevar a cabo programas de capacitación en aspectos relacionados con la formalización empresarial, abordando temas financieros, tributarios y productivos. Esto, en teoría, contribuiría a regularizar la situación de las empresas y promover la formalización (Robles Rojas, 2019). Sin embargo, en el 2020 se determinó que la informalidad produjo un alto impacto negativo en la evasión tributaria con una producción anuales es S/ 30, 240.00, cifra que solo

## CAPÍTULO XXII

### *EVASIÓN TRIBUTARIA DESDE LA PERSPECTIVA DE LOS TRABAJADORES INFORMALES EN UN MERCADO DISTRITAL DE LA REGIÓN PUNO (PERÚ)*

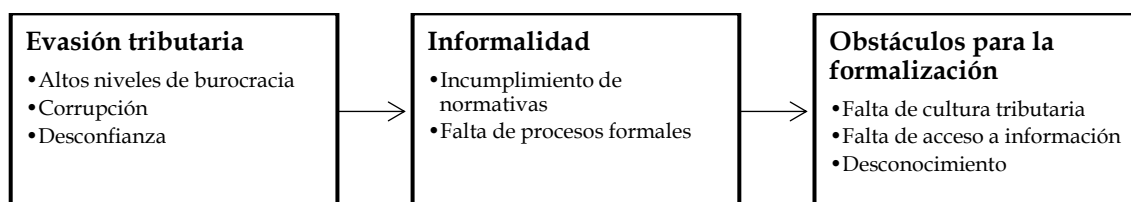
es representatividad de la realidad de unos 1 874 distritos del país, por lo que esta problemática representa una dificultad para alcanzar mejor niveles de recaudación (Guevara Gil et al., 2021).

En la región Puno, la problemática repercute principalmente en las municipalidades, SUNAT y comercializadoras de productos y mercados informales. Los comerciantes de productos no son ajenos a la problemática, pero se aprecia que los contribuyentes no emiten comprobantes de pago, y en muchos casos emiten comprobantes no acordes a la ley como notas de pedido, proformas y notas con propios formatos. Mientras que los compradores no exigen sus comprobantes de pago en el acto adquisitivo (Palaco Vilca, 2021). Por lo tanto, en los mercados informales la mayoría de sus integrantes no están inscritos en el Registro Único del Contribuyente (RUC) y por ende no emiten comprobantes, a pesar de que este rubro está gravado a los impuestos, y al no ser sustentados, no llega a las instalaciones autorizadas de recaudación del Estado (Vilca, 2021)

Por ejemplo, en la Municipalidad Provincial de Chucuito – Juli existe un alto nivel de evasión tributaria por la falta de educación tributaria por los contribuyentes. Donde se ha propuesto que la administración tributaria, o las que haga sus funciones, debe procurar que los pagos se mantengan en constante mejoramiento del cumplimiento voluntario y oportuno, reflejando niveles altos de recaudación (Canahua, 2021). Por su parte, en la ciudad de Juliaca los rubros que contribuyen al correcto flujo económico evidencian una ausencia de la capacidad de la SUNAT (28%), desconocimiento de los beneficios tributarios (29%), y la falta asesoramiento especializado en la municipalidad (42%) (Ninasivincha, 2018). Ante ello, se propone fomentar la educación tributaria en el ciudadano, municipalidad y su personal administrativo sobre materia de los beneficios de una adecuada tributación, como una solución paulatinamente temporal. A continuación, se presentan las ideas centrales acompañadas de las secundarias.

#### **Figura 1**

##### *Jerarquía de ideas*



En ese sentido, el frontispicio de nuestra realidad local ha acervado las situaciones problemáticas que puedan surgir cimentándose en un principal problema de la evasión tributaria, el cual tiene como actores a los trabajadores informales en los mercados del mismo rubro, instituciones públicas como las municipalidades y el ente rector de administración tributaria (SUNAT). Por lo tanto, el presente artículo abarco la idea controladora de identificar el problema de la evasión tributaria en trabajadores informales en un mercado distrital de la región Puno, Perú, requiriendo inicialmente de la identificación del impulso a evadir impuestos y el análisis de la corrupción como contribuyente al fenómeno.

## MÉTODO

El artículo adoptó un enfoque cualitativo, enfocándose en la recolección y análisis de datos para afinar las interrogantes e identificar nuevas preguntas durante la interpretación. De alcance descriptivo, buscando analizar propiedades y características de un fenómeno (Hernández Sampieri et al., 2014). Acompañado de un diseño de estudio de casos, con la finalidad obtener el conocimiento, contextualización y profundización en la problemática (Vara-Horna, 2012).

La población de interés son todos los trabajadores informales en el Mercado Túpac Amaru, ubicado en la ciudad de Juliaca, provincia de San Román, Puno en el periodo 2023; contando con una muestra, bajo el criterio de estudio de casos, de seis objetos de estudio (Hernández Sampieri et al., 2014). Los criterios de inclusión consideran personas con mayoría de edad, dedicadas a la comercialización residentes en Juliaca y dispuestas a brindar información; excluyendo aquellos que no cumplen con estos criterios.

**Tabla 1**

*Composición de la muestra*

Entrevistado	Edad	Género	Nivel educativo	Rubro	Nivel de capital
E1	30	Masculino	Secundaria completa	Comercial	Financiero
E2	38	Masculino	Técnico incompleto	Comercial	Financiero
E3	33	Femenino	Secundaria completa	Comercial	Financiero
E4	26	Femenino	Secundaria completa	Comercial	Financiero
E5	41	Masculino	Secundaria completa	Comercial	Financiero
E6	38	Femenino	Secundaria incompleta	Comercial	Financiero

*Nota.* Los datos representan las variables sociodemográficas.

Al emplearse una metodología cualitativa, se realizaron entrevistas cualitativas. Para lo cual se preparó una guía de entrevista estructurada para su orientación, las cuales han sido registradas en audio para su posterior análisis en el Atlas. Ti 7. El instrumento fue sometido a juicio de expertos, demostrando un índice “aplicable” con indicador de 0,93 de validez. Previo a la recopilación de datos, se compartió información con los participantes para fortalecer la credibilidad del

## CAPÍTULO XXII

### *EVASIÓN TRIBUTARIA DESDE LA PERSPECTIVA DE LOS TRABAJADORES INFORMALES EN UN MERCADO DISTRITAL DE LA REGIÓN PUNO (PERÚ)*

estudio, respetando principios éticos y obteniendo consentimiento informado. Las transcripciones se utilizaron con fines académicos, asegurando la privacidad y protección de datos. La investigación concluyó exitosamente, destacando la importancia de la ética y la participación informada.

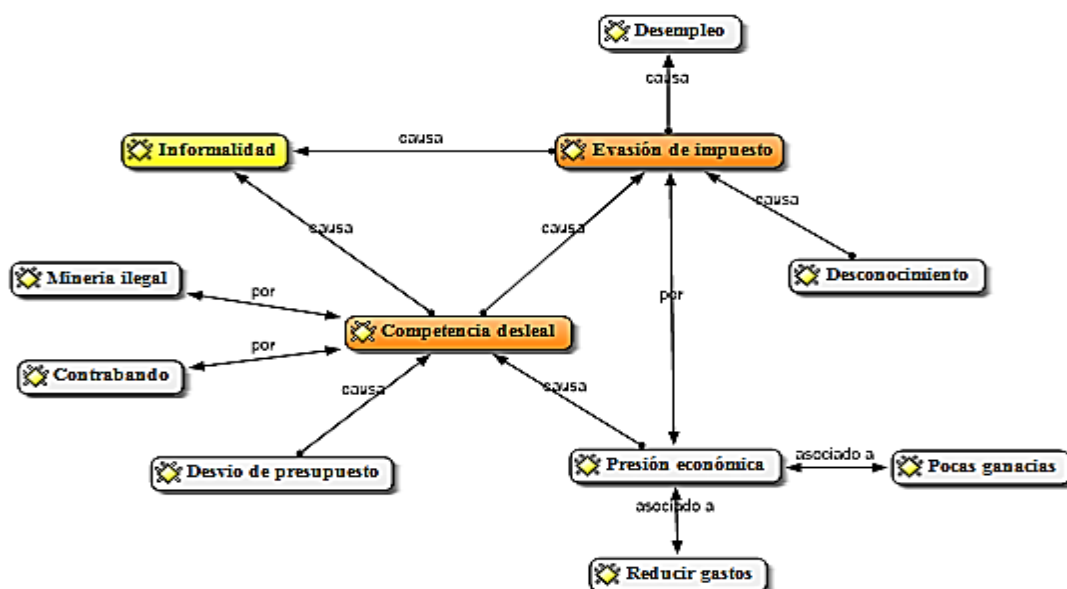
En ese sentido, para el análisis de datos, se empleó la codificación como técnica de análisis de datos, el cual consiste en simplificar la información por medio de etiquetas que son construidos en la interacción con los datos (Vives Varela & Hamui Sutton, 2021), lo que enriquece, amplía y explica la teoría al generar sustento por medio de la interrelación de conceptos. Cada tipología codificadora (abierta, axial y selectiva) representa una fase del procesamiento.

## RESULTADOS

Dentro de la *codificación abierta* se ha identificado la prevalencia de códigos como la competencia desleal, presión económica, falta de control y supervisión, diversidad en la emisión de comprobantes, desconfianza en las instituciones públicas, barreras para la formalización y necesidad de capacitación e incentivos. Los cuáles serán desarrollados a continuación:

**Figura 1**

*Competencia desleal y presión económica*



En la Figura 2 se ha observado un patrón común de la informalidad donde actividades como el contrabando y la minería ilegal prevalecen generando una competencia desleal y condicionante de la informalidad. En palabras de E1, la presión económica se presenta como un impulsor para reducir gastos, mientras que la falta de oportunidades formales, lleva a algunos a optar por la





## CAPÍTULO XXII

### *EVASIÓN TRIBUTARIA DESDE LA PERSPECTIVA DE LOS TRABAJADORES INFORMALES EN UN MERCADO DISTRICTAL DE LA REGIÓN PUNO (PERÚ)*

**Figura 3**

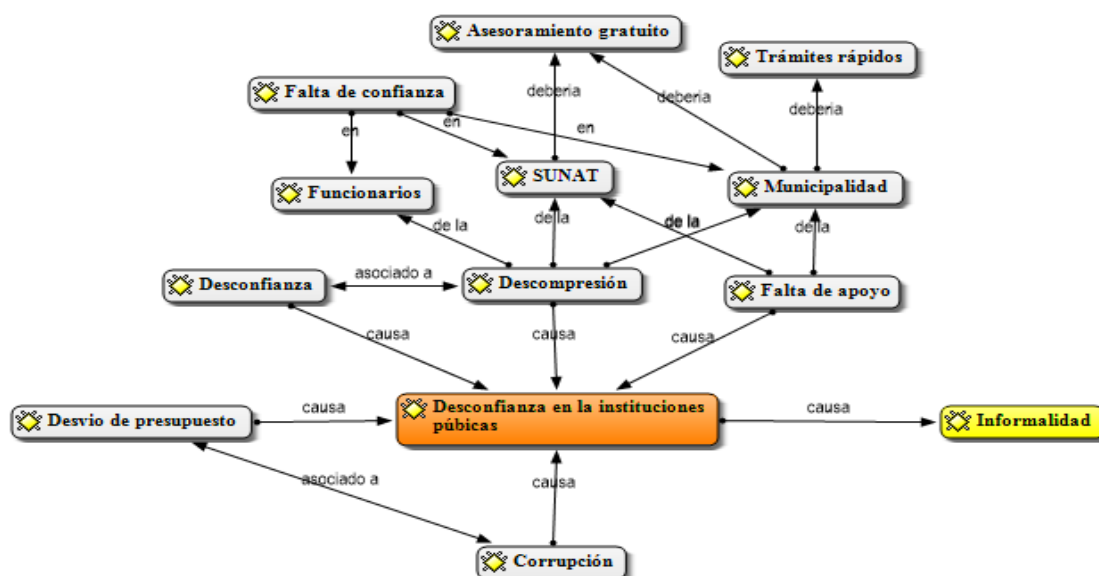
*Diversidad en la emisión de comprobantes*



En la Figura 4 es evidente una marcada diversidad de emisión de comprobantes de pago entre los comerciantes, revelando una variabilidad significativa en las prácticas comerciales. Esto es destacado por E1 quien precisa que la emisión de comprobantes está influenciada por la iniciativa individual y las preferencias personales, el cual subraya la diversidad de algunos comerciales de no emitir factores y otros de utilizar formatos más simples (E2-3). Por otro lado, E4-5 señalan una falta generalizada de emisión de comprobantes entre las personas que conocen en la plaza Túpac Amaru, donde las boletas de venta, aunque utilizadas, no son muy comunes. Lo que representa solo emitir boletas como un gesto de confianza hacia el cliente, pero revela que, en realidad, no realiza los pagos correspondientes (E6).

**Figura 4**

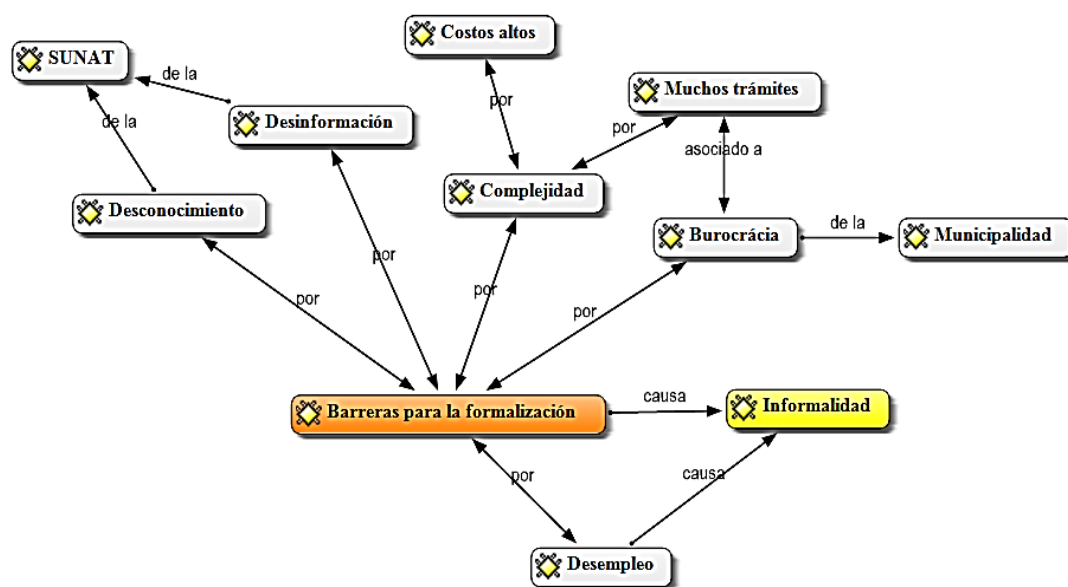
*Desconfianza en las instituciones públicas*



En la Figura 5 se ha identificado una desconfianza generalizada hacia las instituciones públicas, como funcionarios, la municipalidad y la SUNAT. E1 atribuye esta desconfianza a la percepción a la falta de comprenden las realidades y dificultades de los comerciantes por parte de la municipalidad, lo que además refleja que los tributos no se utilicen correctamente (E2). Por lo tanto, esta desconfianza es emergente (E3). En busca de soluciones, E4-5 proponen que las instituciones públicas deberían ayudar a los comerciantes a entender la importancia del cumplimiento tributario con los requisitos formales, lo que específicamente apunta a la necesidad de ofrecer asesoramiento gratuito, simplificación de trámites y proporcionar explicaciones claras y sencillas sobre los impuestos. Ante ello, E6 refuerza esta perspectiva al abogar por un proceso de formalización más accesible y comprensible.

**Figura 5**

*Barreras para la formalización*



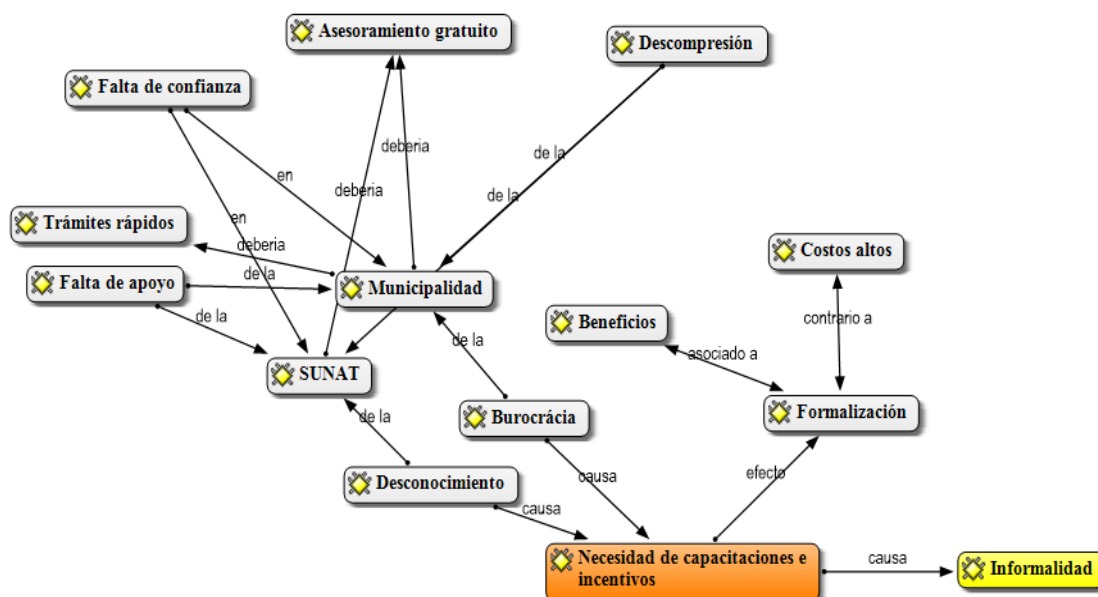
En la Figura 6 se ha resaltado una percepción generalizada de que la principal barrera para la formalización es la complejidad y la cantidad de trámites requeridos, junto con los costos asociados (E4). En tanto, E1-2 expresan que la formalización se percibe como una “montaña imposible de escalar” debido a estas barreras administrativas. Sin embargo, E3 menciona que las dificultades para encontrar trabajo, sugiere que la informalidad a menudo se ve como una opción más alcanzable que la formalización. Las propuestas de E5-6 indican la necesidad de que la municipalidad simplifique los trámites y ofrezca asesoramiento gratuito resaltando abordar estas barreras administrativas.

## CAPÍTULO XXII

### EVASIÓN TRIBUTARIA DESDE LA PERSPECTIVA DE LOS TRABAJADORES INFORMALES EN UN MERCADO DISTRICTAL DE LA REGIÓN PUNO (PERÚ)

Figura 6

Necesidad de capacitación e incentivos



En la Figura 7 se ha destacado la necesidad crítica de la falta capacitación e incentivos para fomentar la formalización entre los comerciantes, enfatizando por E2 que “la vida es difícil y muchos no saben por dónde empezar para formalizarse”. En ese contexto, se subraya la importancia de la divulgación de información clara sobre los beneficios de la formalización y la simplificación de los trámites como elementos cruciales. E1-4-5 refuerzan esta idea al resaltar que la formalización es difícil debido a los costos y la complejidad de los trámites, y proponen que la municipalidad acorte los procedimientos y ofrezca asesoramiento gratuito. Además, E5-6 solicitan específicamente la ayuda de la SUNAT para comprender de manera clara y sencilla el funcionamiento de los impuestos.

Dentro de la *codificación axial* se ha organizado las codificaciones en categorías y subcategorías como sustento del entendimiento de relaciones entre los conceptos (Alava Rosero y Valderrama Barragán (2020), Ninasivincha Monroy (2018) Quispe Fernández et al. (2018), Rivera Madrid y Romero Jaramillo (2023), Robles Rojas (2019). Los cuales se presentan a continuación:

#### Problemas relacionados a la informalidad

##### a) Competencia desleal y presión económica

La problemática de la competencia desleal se manifiesta de manera destacada en la existencia generalizada de actividades informales, especialmente en sectores como el contrabando y la minería ilegal. Este fenómeno genera una condicionante

para los comerciantes, quienes se ven obligados a operar dentro de los límites de la legalidad mientras sus competidores informales evaden estas restricciones. La presión económica, por otro lado, se convierte en un catalizador para la evasión de impuestos, ya que algunos comerciantes consideran que los costos asociados con la formalidad son excesivos en comparación con los beneficios percibidos.

#### **b) Falta de control y supervisión**

La falta de control y supervisión por parte de las autoridades se identifica como el principal desafío en la lucha contra la informalidad y la evasión tributaria. La percepción generalizada de una fiscalización inadecuada contribuye directamente al incumplimiento tributario, ya que los comerciantes informales sienten que pueden operar sin consecuencias significativas. Esta falta de supervisión efectiva crea un ambiente propicio para la proliferación de prácticas informales.

#### **c) Diversidad en la emisión de comprobantes**

La emisión de comprobantes de pago revela una diversidad significativa entre los comerciantes, mientras algunos no emiten facturas y otros utilizan formatos más simples. La decisión de emitir comprobantes a menudo está influenciada por la iniciativa individual y la preferencia personal, lo que contribuye a la falta de homogeneidad en las prácticas comerciales.

#### **d) Desconfianza en las instituciones públicas**

Una desconfianza generalizada hacia las instituciones públicas, como los funcionarios gubernamentales, la municipalidad y la SUNAT, complica aún más el escenario. Esta desconfianza se fundamenta en la percepción de que estas instituciones no comprenden completamente la realidad y las dificultades que enfrentan los comerciantes que en su día a día actúa como un obstáculo adicional para la colaboración y la adhesión voluntaria a las normativas.

#### **e) Barreras para la formalización**

La formalización se ve obstaculizada principalmente por la complejidad y la cantidad de trámites requeridos, así como los costos asociados. Los comerciantes señalan que la falta de información clara y la dificultad para comprender los procedimientos formales son barreras adicionales significativas. Estos factores combinados hacen que la formalización sea una opción poco atractiva y, en muchos casos, inalcanzable para aquellos en la economía informal.

#### **f) Necesidad de capacitación e incentivos**

En este contexto, surge la necesidad urgente de implementar programas de capacitación e incentivos, por medio de la divulgación de información clara sobre

## CAPÍTULO XXII

### *EVASIÓN TRIBUTARIA DESDE LA PERSPECTIVA DE LOS TRABAJADORES INFORMALES EN UN MERCADO DISTRITAL DE LA REGIÓN PUNO (PERÚ)*

los beneficios tangibles de la formalización y la simplificación de los trámites administrativos, además, se consideran como elementos cruciales fomentar la adhesión voluntaria a las normativas y promover un entorno empresarial más equitativo. Estas medidas podrían abordar directamente las barreras identificadas y contribuir a la construcción de un sector comercial más formalizado y ético.

**Tabla 2**

*Problemas relacionados a la informalidad bajo la codificación axiológica*

<b>Categoría</b>	<b>Subcategoría</b>
(a) Competencia desleal y presión económica	(a) Competencia y condicionamiento en actividades informales
	(a) Presión económica como catalizador para la evasión de impuestos.
(b) Falta de control y supervisión	(b) Desafíos en la lucha contra la informalidad y evasión tributaria.
	(b) Fiscalización inadecuada como factor de incumplimiento tributario.
(c) Diversidad en la emisión de comprobantes	(c) Variabilidad en la emisión de comprobantes de pago.
	(c) Influencia de iniciativas individuales y preferencias personales.
(d) Desconfianza en las instituciones públicas	(d) Desconfianza generalizada hacia instituciones gubernamentales
	(d) Percibida falta de comprensión hacia las dificultades de los comerciales
(e) Barreras para la formalización	(e) Complejidad y cantidad de trámites requeridos.
	(e) Costos asociados a la formalización. (e) Desconocimiento y dificultad para comprender procedimientos formales.
(f) Necesidad de capacitación e incentivos	(f) Urgencia de implementar programas de capacitación e incentivos.

- 
- (f) Divulgación de información sobre beneficios tangibles de la formalización.
  - (f) Simplificación de trámites administrativos.
  - (f) Fomento de la adhesión voluntaria a normativas.
  - (f) Promoción de un entorno empresarial más equitativo.
- 

Dentro de la *codificación selectiva* se ha redefinido y focalizado las categorías para el análisis clave del problema emergente como respuesta de los objetivos planteados como insumo de la idea controladora.

### **Impulso de los trabajadores informales a evadir impuestos**

En el contexto descrito, el impulso principal de los trabajadores informales para evadir impuestos está vinculado a la combinación de la competencia desleal y la presión económica. A continuación, se detallan los aspectos clave:

La competencia desleal se manifiesta a través de la presencia generalizada de actividades informales, como contrabando y minería ilegal, que colocan a los comerciantes formales en una posición condicionante, donde los trabajadores informales, al eludir regulaciones y obligaciones fiscales, pueden ofrecer productos o servicios a precios más bajos. Por otro lado, la presión económica actúa como un catalizador para la evasión de impuestos entre los trabajadores informales, ya que la percepción de costos elevados asociados con la formalidad impulsa a algunos comerciantes a buscar formas de reducir gastos, siendo la evasión fiscal una opción atractiva en este contexto. Además, las barreras para la formalización, como la complejidad de trámites y los costos involucrados, también influyen en la decisión de evadir impuestos, ya que la formalización se percibe como una alternativa poco atractiva y difícil de alcanzar. Estos factores combinados subrayan los desafíos sistémicos que contribuyen a la evasión tributaria entre los trabajadores informales.

### **Efecto de la corrupción en materia de tributación**

En el contexto descrito, el efecto de la corrupción en materia de contribución de los trabajadores informales para evadir impuestos está vinculado a la combinación de la falta de control y supervisión, generación de desconfianza, barreras de formalización y afecta en la disponibilidad de capacitaciones e incentivos. A continuación, se detallan los aspectos clave:

## CAPÍTULO XXII

### *EVASIÓN TRIBUTARIA DESDE LA PERSPECTIVA DE LOS TRABAJADORES INFORMALES EN UN MERCADO DISTRITAL DE LA REGIÓN PUNO (PERÚ)*

La corrupción ejerce un impacto significativo en diversos aspectos relacionados con la evasión fiscal y la formalización. En el ámbito del control y supervisión, las prácticas corruptas debilitan la capacidad de las autoridades para implementar medidas efectivas contra la evasión, socavando la imparcialidad y eficiencia de los mecanismos de control y permitiendo que los comerciantes informales evadan impuestos sin el temor de sanciones significativas. Además, la desconfianza en las instituciones públicas se ve agravada por percepciones de corrupción, lo que impulsa a los comerciantes a optar por la informalidad y la evasión fiscal para eludir posibles consecuencias. En relación con las barreras para la formalización, la corrupción contribuye a la complejidad y falta de transparencia en los trámites requeridos, ya que los procedimientos pueden estar sujetos a prácticas corruptas que dificultan el acceso equitativo a la legalidad. Asimismo, la corrupción afecta la necesidad de capacitación e incentivos, ya que la falta de confianza en las instituciones puede generar dudas entre los comerciantes para participar en programas gubernamentales debido al temor a la corrupción.

#### **Identificación del principal problema del fenómeno**

La principal problemática concerniente a la informalidad que emerge de este contexto es la percepción de estas instituciones, como los funcionarios gubernamentales, la municipalidad y la SUNAT, los cuales no comprenden completamente la realidad y las dificultades de los comerciantes, actuado como un obstáculo adicional para la colaboración y la adhesión voluntaria a las normativas lo que lleva a una resistencia por parte de los trabajadores informales a cooperar con las autoridades y puede influir en su decisión de permanecer en la informalidad. En ese sentido se precisan que en contextos donde las instituciones públicas sean percibidas como corruptas o incapaces de comprender plenamente las realidades y desafíos de los comerciantes informales, la desconfianza actuará como un obstáculo adicional para la colaboración y la adhesión voluntaria a las normativas.

## **DISCUSIÓN**

Los resultados han revelado que en contextos donde las instituciones públicas sean percibidas como corruptas o incapaces de comprender plenamente las realidades y desafíos, la desconfianza actuará como un obstáculo adicional para la colaboración y la adhesión voluntaria a las normativas. Sin embargo, como un problema global, se ha identificado que la informalidad económica impacta negativamente en la recaudación fiscal (Alava Rosero & Valderrama Barragán, 2020). Por lo tanto, existe una relación de causa e impacto negativo de la

informalidad en la recaudación tributaria, el cual concuerda Bakehe y Mbondo (2023) al identificar la existencia de determinantes clave dentro del fenómeno como el nivel educativo, nivel de capital, acceso a infraestructura y la burocracia, sin embargo, en los presentes resultados, los tres primeros no han sido identificados como factores determinantes debido a la precisión de los participantes, pero la burocracia refleja un aspecto preocupante. Por otro lado, dentro de una esfera social, Quispe et al. (2018) resalta que las principales causas es el desempleo, migración, crecimiento poblacional y la falta de comprensión de las normas tributarias, compartiendo ambas esferas el capital de inversión, que en concordancia se resalta la falta de comprensión hacia la formalidad. Por lo tanto, la problemática radica un enfoque socioeconómico y regulatorio.

En ese sentido, estaríamos hablando de una inminente relación entre la informalidad y la evasión tributaria donde el desconocimiento hacia el proceso de formalización es la causa principal, al cual concuerdan Guevara et al. (2021), Palaco (2021) y Ramos (2021) al resaltar que el desconocimiento, por parte de los comerciantes, tiene un impacto alto, negativo y de incidencia significativo en la formalización, lo que representa un obstáculo en la recaudación y la falta de comprensión hacia la sociedad por parte de las instituciones públicas.

En consecuencia, las problemáticas son atribuidas a la mala y deficiente gestión de la municipalidad debido a actos de corrupción por parte de los funcionarios públicos, además de brindar servicios públicos que meramente son opacados por la burocracia, desinformación y falta de transparencia. Esta idea es reforzada por Maduku y Zerihun (2022) quienes precisan que los pequeños negocios no conocen sobre los beneficios de formalizarse, por lo tanto, la disponibilidad de información clara y oportuna puede mejorar la recaudación tributaria (Rivera Madrid & Romero Jaramillo, 2023).

Frente a ello, las propuestas son inminentes, autores como Alava y Valderrama (2020), Canahua (2021), Rivera y Romero (2023) y Vilca (2021) resaltan a importancia de su abordaje desde una perspectiva educativa y formativa desde etapas educativas iniciales, el cual debería estar acompañado de enfoques educativos para mejorar la conciencia tributaria (Guevara Gil et al., 2021). En ese sentido, Nuñez (2019), Ramos (2021) y Robles (2019) resalta que programas sobre concientización de la cultura tributaria impactan positivamente en la cultura tributaria, por lo tanto, esto debería ser integrador y sistémico como fomento de la actitud responsable en temas de formalización, tributación, finanzas y productividad. Sin embargo, solo conocer la cultura tributaria de acuerdo a niveles es errado, Huston citado por Ramos Hernández et al. (2017) menciona que para medir el conocimiento tributario es de importancia determinar no solo



## CAPÍTULO XXII

### *EVASIÓN TRIBUTARIA DESDE LA PERSPECTIVA DE LOS TRABAJADORES INFORMALES EN UN MERCADO DISTRITAL DE LA REGIÓN PUNO (PERÚ)*

el conocimiento si no cómo puede practicarlo; en ese sentido es muy importante su praxis más que un mero conocimiento de su nivel en que se encuentra, por lo tanto se debería aplicar indicadores perceptibles de su adecuada práctica.

Por otro lado, es necesario los ajustes en políticas económicas con medidas específicas y adaptación al contexto donde se aborda las causas fundamentales de la informalidad (Bakehe & Mbondo, 2023); esto refuerza la implicación y relevancia del estudio en abarcar un estudio específico donde muestra su dinamismo el fenómeno, el cual requiere de soluciones y adaptación de las características del contexto local y sectorial (Requejo Cueva, 2021). En ese sentido y dada que los comerciales requieren de necesidades en el contexto de estudio, es necesario de estrategias específicas para controlar y mitigar la informalidad (Palaco Vilca, 2021), las cuales concuerdan Maduku y Zerihun (2022) y Vilca Coaquira (2021) al instar que se debe apoyar a los comerciales informales por medio de capacitaciones y acceso a información lo que facilita la transición hacia la formalidad generando conciencia tributaria.

Por lo tanto, para la clarificación de los resultados en futuras investigaciones se propone darle relevancia a la desconfianza institucional como percepción negativa hacia las entidades públicas, el cual puede manifestarse como una resistencia u obstáculo a formalizarse. Por lo tanto, es necesario comprender las perspectivas de otras arcas instituciones relacionadas al fenómeno con la finalidad de tener una mayor comprensión para establecer estrategias de una solución sistémica.

En ese sentido, la novedad del estudio radica en la identificación de la desconfianza institucional como obstáculo clave en la informalidad, en contraste con la falta de énfasis en la corrupción en otros estudios. Además del detalle intrínseco de la competencia desleal, el cual subraya la importancia del conocimiento y compromiso social para mejorar la recaudación tributaria y enfatización de la cultura tributaria como factor integral, brindando una visión holística para abordar la evasión tributaria. Por lo tanto, es un refuerzo de la teoría fundamentada, a un grado local, realizar la transferibilidad en contextos donde se presente la misma problemática (Arias-Odón, 2023).

## CONCLUSIONES

El impulso central de los trabajadores informales para evadir impuestos radica en la combinación de competencia desleal y presión económica. La competencia desleal, marcada por actividades informales como contrabando y minería ilegal, lleva a los comerciales informales a eludir regulaciones fiscales. La presión económica actúa como catalizador, ya que la percepción de costos elevados

asociados con la formalidad impulsa a buscar maneras de reducir gastos, siendo la evasión fiscal una opción atractiva. Por lo tanto, las barreras para la formalización se presentan como trámites complejos y altos costos, el cual también influyen en la decisión de evadir impuestos al percibir la formalización como poco atractiva y difícil de alcanzar.

Los efectos de la corrupción en materia de tributación, impacta negativamente en los comerciantes informales al debilitar el control gubernamental y generar desconfianza en instituciones públicas. Por lo tanto, la falta de supervisión efectiva permite la evasión fiscal sin temor a sanciones. Sin embargo, la desconfianza es un catalizador que, alimentado por percepciones de corrupción, impulsa a los comerciantes hacia la informalidad y evasión fiscal. Por lo tanto, la corrupción además está reforzada por la burocracia, falta de transparencia e incapacidad de comprensión.

En consecuencia, el principal problema relacionado con la informalidad es la percepción negativa hacia las instituciones públicas, debido a la falta de comprensión completamente la realidad y las dificultades de los comerciantes informales. Lo que resalta que en contextos donde las instituciones públicas sean percibidas como corruptas o incapaces de comprender plenamente las realidades y desafíos, la desconfianza actuará como un obstáculo adicional para la colaboración y la adhesión voluntaria a las normativas.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alava Rosero, A., & Valderrama Barragán, G. (2020). La informalidad y su relación con la recaudación tributaria. Estudios en el contexto de Ecuador. *Dissertare*, 5(2), 14. <https://revistas.uclave.org/index.php/dissertare/article/view/2793>
- Arias-Odón, F. (2023). Construcción de teorías científicas: nuevos enfoques e implicaciones en la tesis doctoral. *Revista Yachay*, 12(2), 138-144. <https://doi.org/10.36881/yachay.v12i2.751> predecir
- Bakehe, N., & Mbondo, G. (2023). What drives informality of micro and small cameroonian businesses? *Journal of Quantitative Economics*, 3(19), 597-610. <https://doi.org/10.1007/s40953-021-00239-x>
- Canahua Apaza, Q. (2021). *La evasión tributaria y su incidencia en la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Provincial de Chucuito - Juli 2017 - 2018* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional del Altiplano]. <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/20.500.14082/15576>

## CAPÍTULO XXII

### *EVASIÓN TRIBUTARIA DESDE LA PERSPECTIVA DE LOS TRABAJADORES INFORMALES EN UN MERCADO DISTRITAL DE LA REGIÓN PUNO (PERÚ)*

- George, C., Msoka, C., & Makundi, H. (2023). Formalisation of street vending in dar es salaam: Implementation and enforcement of the wamachinga identity card initiative. *Forum for Development Studies*, 50(2), 283–302. <https://doi.org/10.1080/08039410.2022.2112277>
- Guevara Gil, M., Rosas Prado, C., & Cabrera Sánchez, M. (2021). Impacto de la informalidad en la evasión tributaria de las bodegas del distrito de Ferreñafe, Perú. *Horizonte Empresarial*, 8(1), 302–310. <https://doi.org/10.26495/rce.v8i1.1632>
- Hernández Sampieri, R., Fernández, C., & Batipta, M. (2014). *Metodología de la investigación* (6ª ed.). McGraw Hill Education.
- Maduku, H., & Zerihun, M. (2022). Qualitative analysis of transiting from informal to formal sector The case of manufacturing and service businesses in Gauteng province of South Africa. *Cogent: Economics & Finance*, 10(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2022.2095765>
- Mejía-Flores, O., García-Quimiz, E., & Padilla-Hidalgo, M. (2020). Evasión tributaria en América Latina. *Polo Del Conocimiento*, 5(3), 939–949. <https://doi.org/10.23857/pc.v5i3.1522>
- Mukorera, S. (2023). Willingness to formalize: A case study of the informal micro and small-scale enterprises in Zimbabwe. *Journal of Developmental Entrepreneurship*, 1(24). <https://doi.org/10.1142/S1084946719500018>
- Ninasivincha Monroy, E. (2018). *Causas de motivan la evasión tributaria en las empresas educativas privadas en la provincia de San Román Juliaca en el periodo 2016* [Tesis para Maestría, Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez]. <http://repositorio.uancv.edu.pe/handle/UANCV/3000>
- Nuñez Mera, V. E. (2019). *Efecto de programa de cultura tributaria formando la conciencia tributaria de docentes de educación básica regular, región Lambayeque*. [Tesis de Maestría]. Universidad Nacional de Trujillo
- Palaco Vilca, I. L. (2021). *Evasión tributaria y su influencia en la recaudación tributaria en la comercialización de equipos de cómputo e informática en el Jr. Moquegua de la ciudad de Puno, periodo 2018* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional del Altiplano]. <https://repositorio.unap.edu.pe/handle/20.500.14082/17255>
- Patiño Jacinto, R., Mendoza Gómez, S., Quintanilla Ortiz, D., & Díaz Montenegro, J. (2019). Evasión tributaria, una revisión. *Revista Activos*, 17(1), 167–194. <https://doi.org/10.15332/25005278.5399>

- Quispe Fernández, M., Tapia Muñoz, M., Ayaviri Nina, D., Villa Villa, M., Borja Lombeida, M., & Lema Espinoza, M. (2018). Causas del comercio informal y la evasión tributaria en ciudades intermedias. *Espacios*, 39(41), 1-17. <https://www.redalyc.org/journal/280/28063519016/>
- Ramos Hernández, J. J., García Santillán, A., & Moreno García, E. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *Revista INFAD*, 2(2), 267-278. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n2.v2.888>
- Ramos Rodriguez, Y. Y. (2021). *La informalidad y su incidencia en la evasión tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021* [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/77469>
- Requejo Cueva, A. (2021). *Informalidad y evasión tributaria de los comerciantes minoristas del mercado modelo de la provincia de Chiclayo* [Tesis para Maestría, Universidad César Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/78664>
- Rivera Madrid, A., & Romero Jaramillo, C. A. (2023). *Razones que dificultan la formación de la cultura tributaria en las organizaciones*. [Tesis de licenciatura, Universidad Cooperativa de Colombia]. <https://repository.ucc.edu.co/handle/20.500.12494/49007>
- Robles Rojas, E. (2019). *Las acciones de formalización contra la evasión tributaria en las pymes de Lima Metropolitana entre los años 2017 – 2018* [Tesis de Maestría, Universidad Nacional Federico Villareal]. <https://repositorio.unfv.edu.pe/handle/20.500.13084/3500>
- Romero Carazas, R., & Colmenares De Zavala, Y. (2021). Análisis de la evasión tributaria en el Perú. *Revista Contacto*, 1(2), 1-13. <https://revistas.up.ac.pa/index.php/contacto/article/view/2402/2199>
- Vara-Horna, A. (2012). *Desde la idea hasta la sustentación: 7 Pasos para una tesis exitosa* (2ª ed.). Facultad de Ciencias Administrativas y Recursos Humanos.
- Vilca Amamari, H. (2021). *Relación de la informalidad con la cultura tributaria de los comerciantes del mercado Laykakota, periodo 2019* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional del Altiplano]. <https://repositorio.unap.edu.pe/handle/20.500.14082/14733>
- Vilca Coaquira, E. (2021). *Cultura tributaria y evasión tributaria en las microempresas del mercado central de Puno - periodo 2021* [Tesis de licenciatura, Universidad

## CAPÍTULO XXII

### *EVASIÓN TRIBUTARIA DESDE LA PERSPECTIVA DE LOS TRABAJADORES INFORMALES EN UN MERCADO DISTRITAL DE LA REGIÓN PUNO (PERÚ)*

Privada San Carlos]. <http://repositorio.upsc.edu.pe/handle/UPSC.S.A.C./104>

Vives Varela, T., & Hamui Sutton, L. (2021). La codificación y categorización en la teoría fundamentada, un método para el análisis de los datos cualitativos. *Investigación En Educación Médica*, 10(40), 97-104. <https://doi.org/10.22201/fm.20075057e.2021.40.21367>