



Revista de Investigación en Gestión y Finanzas  
<http://revistas.unap.edu.pe/journal/index.php/rigf>

ISSN: 2955-8441 (En línea)

Editada por:  
Facultad de Ciencias Contables y Administrativas  
de la Universidad Nacional del Altiplano



ARTICULO ORIGINAL

DOI: <https://doi.org/10.63525/rigf.2025.904>

## La informalidad en el mercado de pulgas de la ciudad de Puno y su incidencia en la evasión fiscal

*informality in the puno flea market and its impact on tax evasion*

Poma Checalla, Lenard Wilder<sup>1</sup>; Ruelas Humpiri, Marco Antonio<sup>2</sup>; Ponce Quispe, Lucas<sup>3</sup>

Fundación BBVA; Universidad Nacional del Altiplano, Puno - Puno, Perú

[lenardpoma8@gmail.com](mailto:lenardpoma8@gmail.com); [mruelas@unap.edu.pe](mailto:mruelas@unap.edu.pe); [lponce@unap.edu.pe](mailto:lponce@unap.edu.pe)

Recibido: 10/05/2025 Aceptado: 12/09/2025 Publicado: 10/12/2025

### PALABRAS CLAVE

Informalidad, evasión fiscal, Covid-19, pandemia, recaudación tributaria.

**RESUMEN.** El estudio demostró la incidencia de la informalidad del comercio de venta de productos de segundo uso en el mercado de pulgas en la evasión fiscal. En este contexto, la pandemia del COVID-19 ha puesto en evidencia el problema de la "informalidad" en este ámbito de los negocios, que operan a la largo de varias avenidas y calles adyacentes los fines de semana en la ciudad de Puno, esta actividad se ha convertido en un aliado para la diseminación del virus y el aumento de contagios ya que por un lado nos encontramos con la necesidad de preservar la salud y por otro evitar que las medidas de confinamiento social afecten los ingresos de cientos de comerciantes de este sector informal, la disyuntiva es real, salud o pobreza y estos negocios son una viva muestra del predominio de la informalidad. En la metodología, se utilizó el método deductivo y la investigación es de tipo explicativo, cuyo diseño es no experimental y de tipo transeccional o transversal de un solo corte muestral, cuyo enfoque es cuantitativo y para la recolección de la información se utilizó la encuesta a través del empleo de un cuestionario estructurado y para su verificación se utilizó la prueba estadística del Chi cuadrado. Los resultados muestran que la mayoría de los comerciantes tienen más de 10 años en esta actividad que representa un 42,5% y entre 6 y 10 años representa el 21,2%. Sin embargo, no cuentan con el RUC de la SUNAT, lo que implica que no emiten comprobantes de pago considerando que sus actividades son habituales. Según la significación asintótica (bilateral) cuyo valor es  $0.000 < 0.05$ , nos permite concluir que a mayor informalidad de los comerciantes de esta actividad comercial se tendrá mayor evasión fiscal que perjudica al estado.

### KEYWORDS

Informality, tax evasion, Covid-19, pandemic, tax collection.

**ABSTRACT.** The study demonstrated the impact of informal trade in second-hand goods at flea markets on tax evasion. In this context, the COVID-19 pandemic has highlighted the problem of "informality" in this area of businesses, which operate along several avenues and adjacent streets on weekends in the city of Puno, this activity has become an ally for the spread of the virus and the increase in contagion since on the one hand we find ourselves with the need to preserve health and on the other to prevent social confinement measures from affecting the income of hundreds of merchants in this informal sector, the dilemma is real, health or poverty and these businesses are a living example of the predominance of informality. In the methodology, the deductive method was

<sup>1</sup> Miembro de BBVA; ORCID <https://orcid.org/0009-0000-4030-5448>

<sup>2</sup> Contador Público Colegiado; ORCID <https://orcid.org/0000-0002-8144-7642>

<sup>3</sup> Contador Público Colegiado; ORCID <https://orcid.org/0000-0002-0294-1475>



used and the research is of an explanatory type, whose design is non-experimental and of a transectional or transversal type of a single sample cut, whose approach is quantitative and for the collection of information the survey was used to through the use of a structured questionnaire and for its verification the statistical test of the Chi square was used. The results show that most of the merchants have more than 10 years in this activity, which represents 42.5%, and between 6 and 10 years, representing 21.2%. However, they do not have the SUNAT RUC, which means that they do not issue payment vouchers considering that their activities are normal. According to the asymptotic significance (bilateral) whose value is  $0.000 < 0.05$ , it allows us to conclude that the greater the informality of the merchants of this commercial activity, the greater the tax evasion that harms the state.

## 1. INTRODUCCIÓN

La informalidad no es un problema nuevo más bien se ha extendido en muchos países de América Latina, por lo que, la pandemia del COVID 19, ha puesto en evidencia este problema que tiene años en nuestra economía y en esa línea la informalidad respecto a la venta de productos de segundo uso o conocido como “mercado de pulgas” o “cachina” en la ciudad de Puno juega un rol importante en la generación de recursos para las familias y que les permiten sobrevivir en estos tiempos tan difíciles donde se acrecentaron la falta de empleo y de oportunidades para alcanzar trabajos formales en la economía, y que el autoempleo informal es la única alternativa de ocupación y logro de ingresos sin ningún control de sus operaciones y que en el fondo afectan a los ingresos tributarios del estado y su posibilidad de contribuir con el fisco. Asimismo, Flores et al. (2019) afirman que el pago de impuestos, constituye uno de los principales mecanismos para mantener y fortalecer la política fiscal del gobierno y, en algunos casos, la principal fuente de recursos económicos que permiten al Estado conservar y mejorar los niveles de ahorro público. Es por ello, que la política tributaria se considera primordial en los planes de desarrollos del Estado. Los tributos son ingresos que el Estado y otras entidades del sector público perciben de los contribuyentes en forma de impuestos, tasas, contribuciones especiales para financiar servicios públicos y la ejecución de programas que coadyuven a sostener el estado de bienestar del país.

Porta y Shleifer (2017) afirman que en países sudamericanos se registra que la economía general de estas naciones registra altos niveles de informalidad, casi el 50% de las actividades económicas no se encuentran formalizadas. Proporcionan sustento a miles de millones de personas. La informalidad es un problema para las empresas formales, pero por otro las actividades fuera del marco formal generan ingresos y mueven una gran parte del sistema económico de un país. Parece que las empresas informales tienen baja productividad y producen productos de baja calidad; y, en consecuencia, no representan una amenaza para las empresas formales. (Citado en Izquierdo, 2021)

El Perú es uno de los países de Latinoamérica que presenta mayores índices de informalidad empresarial lo cual conlleva a un alto grado de evasión tributaria. La actividad económica en condiciones de informalidad que existe en nuestro país se le atribuye, entre sus principales causas, el costo de la legalidad, las restricciones legales y actividades de fiscalización establecida por ley. (Choy y Montes, 2014)

En el Perú para el año 2018 el 58% del PEA corresponde al comercio informal mientras que el 17% pertenece al comercio formal, para el caso peruano, la complejidad de los sistemas informáticos de la SUNAT, generan dificultades (Izquierdo, 2021).

Para la investigación se ha planteado el siguiente objetivo: Determinar la incidencia de la Informalidad del comercio de venta de productos de segundo uso de la ciudad de Puno (Cachina) en la evasión fiscal, periodo 2021. Asimismo, la siguiente hipótesis: Existe un alto nivel de Informalidad del comercio de venta de productos de segundo uso de la ciudad de Puno (Cachina) incide negativamente en la evasión fiscal, periodo 2021.

## El comercio informal

El comercio es la rama de actividad informal que más trabajadores ocupa, es considerado a su vez como una actividad refugio, donde llegan los trabajadores de otras ramas. En este sector se encuentran numerosos comercios abiertos contiguos a otras viviendas en los barrios populares, dedicados a las ventas de alimentos, bazares, prendas de vestir, comidas. El comercio informal se lleva a cabo fundamentalmente a través del comercio en la calle, los llamados vendedores ambulantes, que existen en todo el Perú. La mayoría de origen humilde, provincianos migrantes del campo a la ciudad. (Choy y Montes, 2014)

El comercio informal es aquel que no se rige por las normativas y leyes relativas a las transacciones de bienes y o servicios en la sociedad. El comercio informal, librado a las calles y espacios públicos, sobre la base de mercancía, por lo general de bajo costo, muy dinámicos en cuanto a su oferta, constituye la actividad central donde actúan miles de personas. (Quispe et al., 2018 citado en Cruz, 2012)

El comercio informal se caracteriza por vendedores ambulantes, trabajadores ambulantes y trabajadores autónomos. Donde, ambulante se usa para los vendedores que tienen un puesto fijo en la calle o plaza, se desarrolla en las calles, ya sea de forma cambiante o en un lugar fijo ocupado durante determinadas horas del día. Por otro lado, Suárez (2013) asocia al comercio informal a los comerciantes que no se rige por las normativas y leyes relativas a las transacciones de bienes y o servicios en la sociedad. Finalmente, el comercio informal, se puede señalar que el comercio informal es una actividad comercial de compra y venta de productos y servicios como: la venta de prendas de vestir, frutas, utensilios, entre otras, que desarrolla una persona con un capital pequeño en un puesto fijo de la calle o ambulando, que no paga impuestos. (Quispe et al., 2018)

Quispe et al. (2018) manifiestan que el comercio informal es una de las características de ciudades intermedias, que repercute de forma directa en el desarrollo local. Existen factores determinantes generales del comercio informal en ciudades intermedias como ser la migración, el desempleo, el crecimiento poblacional, el monto de capital de inversión, el desconocimiento de las normas tributarias y la regulación del uso público por parte de los municipios. El comercio informal depende de factores específicos, como: la edad, el nivel de instrucción, la actividad que realiza el jefe de hora para ayudar en su hogar, los ingresos bajos, las muchas horas de trabajo, los horarios inconvenientes, la sobrecarga de trabajo, el no tener estabilidad laboral, un ambiente perjudicial, la posibilidad de trabajar en la calle, los posibles accidente en el trabajo, las actividades que permite desarrollar, las pocas posibilidades de progreso, las malas relaciones laborales, la participación en los quehaceres del hogar, el ingreso por el trabajo que desarrolla y la condición de la actividad informal. Los principales factores que determinan el comercio informal son: la edad, el apoyo al hogar y el ingreso que explican la existencia del comercio informal, Además, quienes realizan esta actividad informal en su mayoría son del género femenino comprendido entre las edades de 40 a 50 años. El comercio informal está caracterizado por factores relacionado con el género femenino, la edad promedio es de 44 años, el nivel de instrucción que tienen, por el tipo de personas que desarrollan en el sector urbano y rural. El comercio informal se desarrolla alrededor de dos tipos de mercados, comerciante con puesto fijo y como comerciante ambulante. Finalmente, se demuestra que el comercio informal contribuye en la evasión tributaria.

La informalidad laboral que se produce en el espacio público es un fenómeno característico de ciudades ubicadas en países con una estructura económica de corte preindustrial, en las que se puede apreciar una marcada tercerización de la estructura productiva y una clara vocación hacia el comercio no especializado en el que la base de la economía está poco diversificada. Asimismo, se hace presente en espacios donde hay una fuerte tendencia hacia las modalidades de trabajo por cuenta propia, donde el crecimiento migratorio es exponencial y las brechas

estructurales en la distribución del ingreso se manifiestan en desequilibrios como el acceso al mercado laboral, la cobertura en seguridad social y el sistema educativo. (Castro et al., 2018).

#### Causas de la informalidad

Algunos fenómenos de la expansión del sector informal fueron: El alto costo de la legalidad, Actividades de fiscalización establecida por ley, La pobreza es uno de los factores del crecimiento de la economía informal, La crisis financiera asiática provocó un crecimiento acelerado de las actividades económicas marginales, La migración de personas provenientes de zonas rurales a la Ciudad, La tecnología demanda personal altamente especializada y relega a las personas no cualificadas que buscan trabajo en el sector informal. (Choy y Montes, 2014).

#### Comerciantes de productos de segundo uso (cachina o mercado de pulgas)

El primer mercado de las pulgas se inició hace siglos en París, Francia (Marché aux puces). Estos mercados recibieron el nombre de mercados de las pulgas debido a que vendían ahí ropa infestada por pulgas. Desde entonces, los mercados de las pulgas han sido estudiados principalmente desde cuatro complementarias problemáticas: 1) comportamiento de los compradores, 2) comportamiento de los vendedores, 3) como un problema económico y 4) como un problema social (McCrohan y Smith, 1987; Warneryd y Walerud, 1982 como se citó en Olavarrieta et al. (2009)).

Los mercados de las pulgas se encuentran en todo el mundo y es posible observarlos incluso como atracción turística en América Latina (Argentina, Uruguay), América del Norte (Canadá, Estados Unidos), Europa (Alemania, España, Francia, Holanda, Inglaterra, Italia, Portugal), Asia (China, Japón) y Oceanía (Australia). Este tipo de comercio es visitado por una gran cantidad de personas durante todo el año, cuya asistencia se ve incrementada en épocas de celebraciones (Navidad). (Olavarrieta et al., 2009).

Desde finales de los años 1990, y sobre todo a principios de los años 2000, se desarrollan en Francia, y también en Europa, nuevas formas de economía popular, callejeras, mercantiles e informales, en las que prevalecen las relaciones cara a cara y la alteridad compartida. Entre ellas, los mercados de pulgas parisinos resultan paradigmáticos, tanto por los procesos de precarización en sus orígenes como por su potencial socializador. Espacios de resocialización para los que han perdido sus lazos laborales, amistosos y/o familiares, puertas de entrada a la ciudad para los inmigrantes recién llegados, esos mercados son eminentes lugares de socialidad, entendida como el resultado múltiple y dinámico de procesos, ellos también múltiples, de socialización. (Duclos, 2017).

Las ferias de Comerciantes de Ropa y Calzado de Segundo Uso, como actividad informal urbana, encuentra una serie de similitudes con otros contextos urbanos, tales como la segregación espacial y la criminalización de su actividad; no obstante, al ubicarse esta actividad en una ciudad de frontera Tacna, se grafican situaciones particulares según los actores, su organicidad y conflicto. (Jiménez, 2019), en torno a la feria de ropa y calzado de segundo uso evidencia un comportamiento territorial más amplio que las categorías tacno-ariqueñas o chileno-peruanas, insertándose al Altiplano peruano y boliviano en esta relación. Más allá de un ámbito local, la frontera peruano- chilena se produce a partir de una serie de concatenaciones de corredores menores ya sea desde Arica e Iquique en Chile, Desaguadero, La Paz, Oruro y Potosí en Bolivia, hasta Puno, Ilave, Huancané, Chuchuito, Yunguyo, Ciudad Nueva, Alto de la Alianza, Gregorio Albarracín y otras ciudades aledañas en el sur de Perú. Aquí abordamos una serie de indicios que nos llevan a considerar la importancia de estas evidencias a fin de profundizar el carácter complejo del territorio transfronterizo. (Jiménez et al., 2019).

#### Evasión fiscal

El sistema tributario, a nivel mundial, es un gran problema, que impide cubrir las expectativas de recaudación de impuestos de manera eficiente, principalmente, debido a la falta de una cultura tributaria de los contribuyentes; pues muchos no conciben la tributación como un deber y una esperanza del Estado para cubrir las grandes necesidades que demanda la población. (Cabrera et al., 2021)

En la actualidad se vive un alto índice de evasión tributaria en el mundo, Latinoamérica y el Perú. En América del Norte se pierden USD 95 000 millones al año y en Europa alrededor de USD 184 000 millones. Estas cifras solo rondan entre el 5,70 % y 12,60 % de su presupuesto en salud. Mientras que en América Latina y África el dinero perdido en impuestos representa entre el 20,40 % y el 52,50 % de sus presupuestos destinados a salud. En plena pandemia de la COVID-19 se comparan las cifras con los costos destinados a la salud pública, llegando a la conclusión de que los países desarrollados son los principales responsables de una evasión que tiene un mayor impacto en los países en vías de desarrollo (Lira, 2020 como se citó en Rivera (2021)).

El Perú no es ajeno a la problemática global, por lo que se vive una situación similar de evasión tributaria, principalmente en su capital, Lima, y en las provincias, como es el caso de mercado de pulgas de la ciudad de Puno. (Rivera, 2021). La evasión tributaria es una acción ilegal en la que un individuo o empresa evita pagar alguna deuda de impuestos, básicamente consiste en utilizar medios ilícitos para evitar el pago de tributos al Estado. En Perú la evasión de los tributos ha ocasionado algunos problemas los cuales han originado reducción en recaudos fiscales, estos que son de gran utilidad para financiar las necesidades básicas del mismo Estado. (Romero y Colmenares, 2021).

Evasión fiscal o tributaria, es toda eliminación o disminución de un monto tributario producido dentro del ámbito de un país por parte de quienes están jurídicamente obligados a abonarlo y que logran tal resultado mediante conductas fraudulentas u omisas violatorias de disposiciones legales. La evasión fiscal en el Perú se encuentra por encima de los estándares internacionales de países con características económicas y sociales similares. El índice de incumplimiento del IGV e Impuesto a la Renta, viene registrando una tendencia negativa en los últimos años, los niveles son relativamente elevados comparado con otros países, lo cual demanda un mayor énfasis en el empleo de mecanismos de control, la utilización de tecnología de última generación, así como disponer de una gran base de información interinstitucional y contar con recurso humano altamente especializado. (Choy y Montes, 2014).

#### Causas de evasión tributaria

Entre las principales causas tenemos: Carencia de una conciencia tributaria, sistema tributario poco transparente, administración tributaria poco flexible, bajo riesgo de ser detectado. (Choy & Montes, 2014), las causantes de la evasión de los tributos por parte de los contribuyentes, las más resaltantes serían: desorden en las jurisdicciones entre los integrantes y entidades del Gobierno, el desconocimiento tributario, la moral o la equidad tributaria, el costo de cumplimiento, las actitudes hacia el comportamiento y la obligación moral son factores importantes (Esteba, 2018 como se citó en Romero y Colmenares, 2021).

## 2. MÉTODO

#### Ámbito o lugar de estudios

La investigación se realizó en la región de Puno, específicamente en la ciudad de Puno; por lo tanto, esta región está ubicada en la parte sureste del territorio peruano entre los 13° 00' y 17° 08' latitud Sur y en los 71° 08' y 68° 50' longitud Oeste del meridiano de Greenwich, en un territorio de aproximadamente 72,000 km<sup>2</sup>, representa el 5.6% del territorio peruano, con una población de 1'200,000 habitantes, de los cuales el 60% es rural y el 40% es urbano. El 70% del territorio está situado en la meseta del Collao y el 30% ocupa la región amazónica. Se encuentra ubicada

en el extremo sureste del Perú. Tiene una extensión territorial de 71.999 km<sup>2</sup> (5,6% del territorio nacional); es decir, es el quinto departamento más grande del país. Limita, por el norte, con Madre de Dios; por el este, con la República de Bolivia; por el sur, con Tacna y la República de Bolivia; y, por el oeste, con las regiones de Moquegua, Arequipa y Cusco. Su territorio comprende 43.886,36 km<sup>2</sup> de sierra (61%), 23.101,86 km<sup>2</sup> de selva (32,1%), 14,5 km<sup>2</sup> de superficie insular (0,02%) y 4.996,28 km<sup>2</sup> (6,9%) correspondientes a la parte peruana del lago Titicaca.

### Descripción de Métodos

La investigación es de tipo cuantitativo, los métodos utilizados son: el explicativo, el analítico y el deductivo. Se ejecutó durante el año 2021 aplicándose la técnica de la encuesta y cuyo instrumento es el cuestionario estructurado, aplicándose de manera presencial, tomándose las medidas preventivas y protocolos de bioseguridad en el contexto de pandemia por la Covid-19. El diseño de investigación es no experimental, lo que nos permitió analizar y describir el comportamiento de las variables para cuantificarlas y presentarlas en los resultados según los objetivos establecidos. El estudio se llevó con 259 comerciantes según el Padrón de socios. Para el análisis estadístico se usó la prueba Chi cuadrado de Pearson que es una prueba no paramétrica que nos permitió comprobar la incidencia de las variables de estudio. Para la prueba de hipótesis y análisis de los datos se aplicó el programa SPSS v.25 (Statistical Package for the Social Sciences) lo que nos permitió tabular, interpretar, analizar los resultados mediante las tablas y figuras presentadas.

### 3. RESULTADOS

Tabla 1

*Edad de los comerciantes de productos de segundo uso (cachina)*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje (%)
De 18 a 30 años	18	6,9
De 31 a 40 años	36	13,9
De 41 a 50 años	60	23,2
De 51 años a más	145	56,0
<b>Total</b>	<b>259</b>	<b>100,0</b>

Nota. SPSS V.26-Instrumento de la encuesta.

En la Tabla 1, se puede apreciar que la mayor parte de los comerciantes de productos de segundo (cachina o llamado mercado de pulgas), en un 56% tienen más de 50 años, y solo 44% tienen entre 18 y 50 años de edad.

En nuestro entender, la informalidad no es un problema nuevo más bien se ha extendido en muchos países de América Latina, por lo que, la pandemia del COVID 19, ha puesto en evidencia este problema que tiene años en nuestra economía y en esa línea la informalidad respecto a la venta de productos de segundo uso o conocido como “mercado de pulgas” o “cachina” en la ciudad de Puno juega un rol importante en la generación de recursos para las familias y que les permiten sobrevivir en estos tiempos tan difíciles donde se acrecentaron la falta de empleo y de oportunidades para alcanzar trabajos formales en la economía.

Tabla 2

*Tiempo de dedicación al comercio de productos de segundo uso*

Descripción	Frecuencia	porcentaje (%)
Menos de 3 años	38	14,7
Entre 3 y 6 años	56	21,6
Entre 6 y 10 años	55	21,2
Más de 10 años	110	42,5
<b>Total</b>	<b>259</b>	<b>100,0</b>

Nota. SPSS V.26-Instrumento de la encuesta.

En la Tabla 2, se puede apreciar que la mayoría de los comerciantes de productos de segundo (cachina o llamado mercado de pulgas), tienen más de 10 años en esta actividad que representa un 42,5% y los demás que tiene entre 6 y 10 años representa el 21.2% y entre 3 y 6 años representa 21,6%.

El comercio informal es aquel que no se rige por las normativas y leyes relativas a las transacciones de bienes y o servicios en la sociedad. El comercio informal, librado a las calles y espacios públicos, sobre la base de mercancía, por lo general de bajo costo, muy dinámicos en cuanto a su oferta, constituye la actividad central donde actúan miles de personas. (Quispe et al., 2018 citado en Cruz, 2012)

### Tabla 3

*Obtención de Licencia municipal para comercializar productos de segundo uso (Cachina)*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
No	37	14,3
Si	222	85,7
<b>Total</b>	<b>259</b>	<b>100,0</b>

Nota. SPSS V.26-Instrumento de la encuesta.

En la Tabla 3, de un total de 259 comerciantes de productos de segundo (cachina o llamado mercado de pulgas), el 85,7% tienen licencia municipal como asociaciones, cabe mencionar que no tiene licencia individual. El comercio informal es una actividad comercial de compra y venta de productos y servicios como: la venta de prendas de vestir, frutas, utensilios, entre otras, que desarrolla una persona con un capital pequeño en un puesto fijo de la calle o ambulando, que no paga impuestos. (Quispe et al., 2018).

### Tabla 4

*Comerciantes inscritos en el RUC de la SUNAT*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
No	259	100,0
Si	0	0
<b>Total</b>	<b>259</b>	<b>100,0</b>

Nota. SPSS V.26-Instrumento de la encuesta.

En la Tabla 4, se aprecia que todos los comerciantes de productos de segundo (cachina o llamado mercado de pulgas) de la ciudad de Puno no tienen RUC. Esto implica que tampoco pueden emitir comprobantes de pago por las ventas, lo que repercute en los ingresos percibidos por el estado.

Porta y Shleifer (2017) afirman que en países sudamericanos se registra que la economía general de estas naciones registra altos niveles de informalidad, casi el 50% de las actividades económicas no se encuentran formalizadas.

**Tabla 5**

*Orientación y/o capacitación tributaria por parte de la SUNAT para la formalización de los comerciantes de productos de segundo uso (Cachina)*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
No	259	100,0
Si	0	0
<b>Total</b>	<b>259</b>	<b>100,0</b>

Nota. SPSS V.26-Instrumento de la encuesta.

En la Tabla 5, los comerciantes de productos de segundo (cachina o llamado mercado de pulgas) de la ciudad de Puno, nunca recibieron una orientación y/o capacitación tributaria por parte de la SUNAT, para su formalización.

El sistema tributario, a nivel mundial, es un gran problema, que impide cubrir las expectativas de recaudación de impuestos de manera eficiente, principalmente, debido a la falta de una cultura tributaria de los contribuyentes; pues muchos no conciben la tributación como un deber y una esperanza del Estado para cubrir las grandes necesidades que demanda la población. (Cabrera et al., 2021).

**Tabla 6**

*Emisión y/o exigencia de comprobante de pago en operaciones de venta y compra de mercaderías.*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
No	259	100,0
Si	0	0
<b>Total</b>	<b>259</b>	<b>100,0</b>

Nota. SPSS V.26-Instrumento de la encuesta.

En la Tabla 6, los comerciantes de productos de segundo (cachina o llamado mercado de pulgas) de la ciudad de Puno, en sus operaciones de compra y venta de mercaderías no emiten ni exigen algún comprobante de pago. Si bien es cierto estamos hablando de comerciantes informales, pero por la habitualidad de este comercio de los fines de semana es necesario un mayor control de sus transacciones económicas, puesto que muchas personas de escasos recursos económicos acuden permanentemente a estos mercados para adquirir productos en oferta pero que no existe ningún rastro de que la operación se haya realizado y por ende no se grava con el impuesto y se deja de pagar cuantiosas cantidades de dinero al estado.

**Tabla 7**

*Motivaciones para no pagar los tributos*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Desconocimiento de las normas tributarias	29	11,2
Falta de capacitación y orientación	52	20,1
Mucha corrupción en el país	176	68,0
Otro	2	,8
<b>Total</b>	<b>259</b>	<b>100,0</b>

Nota. SPSS V.26-Instrumento de la encuesta.

En la Tabla 7, los comerciantes de productos de segundo (cachina o llamado mercado de pulgas) de la ciudad de Puno, no pagan tributos por las siguientes razones: mucha corrupción en el país, falta de capacitación y orientación y desconocimiento de las normas tributarias en un 68,0%, 20,1% y 11,2% respectivamente.

El Perú es uno de los países de Latinoamérica que presenta mayores índices de informalidad empresarial lo cual conlleva a un alto grado de evasión tributaria. La actividad económica en condiciones de informalidad que existe en nuestro país se le atribuye, entre sus principales causas, el costo de la legalidad, las restricciones legales y actividades de fiscalización establecida por ley. (Choy y Montes, 2014).

Entre las principales causas tenemos: Carencia de una conciencia tributaria, sistema tributario poco transparente, administración tributaria poco flexible, bajo riesgo de ser detectado. (Choy & Montes, 2014), las causantes de la evasión de los tributos por parte de los contribuyentes, las más resaltantes serían: desorden en las jurisdicciones entre los integrantes y entidades del Gobierno, el desconocimiento tributario, la moral o la equidad tributaria, el costo de cumplimiento, las actitudes hacia el comportamiento y la obligación moral son factores importantes (Esteba, 2018 como se citó en Romero y Colmenares, 2021).

**Tabla 8**

*Importancia del pago de los tributos al estado*

Descripción	¿Considera Ud. que pagar los impuestos contribuye al desarrollo del país?			Total	
	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo		
	Recuento	38	9	22	69
En desacuerdo	Recuento esperado	18,6	2,4	48,0	69,0
	% del total	14,7%	3,5%	8,5%	26,6%
	Recuento	12	0	9	21
Indiferente	Recuento esperado	5,7	,7	14,6	21,0
	% del total	4,6%	0,0%	3,5%	8,1%
	Recuento	20	0	149	169
De acuerdo	Recuento esperado	45,7	5,9	117,5	169,0
	% del total	7,7%	0,0%	57,5%	65,3%
	Recuento	70	9	180	259
Total	Recuento esperado	70,0	9,0	180,0	259,0
	% del total	27,0%	3,5%	69,5%	100,0%

Nota. SPSS V.26-Instrumento de la encuesta.

En la Tabla 8, los comerciantes de productos de segundo (cachina o llamado mercado de pulgas) de la ciudad de Puno, el 26,6% está en desacuerdo con pagar impuestos, y el 65,3% están de acuerdo con pagar impuestos para contribuir con el desarrollo del país.

**Tabla 9**

*Prueba de chi-cuadrado sobre el pago de tributos al estado*

Descripción	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	91,009 <sup>a</sup>	4	,000
Razón de verosimilitud	90,756	4	,000
Asociación lineal por lineal	66,913	1	,000
N de casos válidos	259		

Fuente: SPSS V.26-Instrumento de la encuesta.

Ho: La informalidad de los comerciantes de productos de segundo (cachina o llamado mercado de pulgas) son incompatibles con la evasión fiscal.

Ha: La informalidad de los comerciantes de productos de segundo (cachina o llamado mercado de pulgas) se relacionan con la evasión fiscal.

En la tabla 9, se puede demostrar que la significación asintótica (bilateral) cuyo valor es  $0.000 < 0.05$ , por lo que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, donde podemos concluir que a mayor informalidad de los comerciantes de productos de segundo (cachina o llamado mercado de pulgas) se tendrá mayor evasión fiscal.

**Tabla 10**

*Importancia del manejo transparente de los ingresos recaudados por el estado*

Descripción	¿Considera Ud. que el gobierno debe manejar con transparencia la recaudación de los impuestos?		Total		
	De acuerdo	Totalmente de acuerdo			
Importancia del manejo transparente de los tributos recaudados por el estado	Recuento	22	47	69	
	En desacuerdo	Recuento esperado	36,0	33,0	69,0
	% del total	8,5%	18,1%	26,6%	
	Indiferente	Recuento	9	12	21
		Recuento esperado	10,9	10,1	21,0
		% del total	3,5%	4,6%	8,1%
	De acuerdo	Recuento	104	65	169
		Recuento esperado	88,1	80,9	169,0
		% del total	40,2%	25,1%	65,3%
	<b>Recuento</b>	<b>135</b>	<b>124</b>	<b>259</b>	
<b>Total</b>	Recuento esperado	135,0	124,0	259,0	
	% del total	52,1%	47,9%	100,0%	

Fuente: SPSS V.26-Instrumento de la encuesta.

En la Tabla 10, los comerciantes de productos de segundo (cachina o llamado mercado de pulgas) de la ciudad de Puno, el 26,6% está en desacuerdo con el manejo transparente de la recaudación de los impuestos, y el 40,2% están de acuerdo con el manejo transparente de la recaudación de los impuestos.

**Tabla 11**

*Prueba de chi-cuadrado sobre manejo transparente de la recaudación de los impuestos*

Descripción	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	18,052 <sup>a</sup>	2	,000
Razón de verosimilitud	18,312	2	,000
Asociación lineal por lineal	17,870	1	,000
N de casos válidos	259		

Fuente: SPSS V.26-Instrumento de la encuesta.

Ho: La informalidad de los comerciantes de productos de segundo (cachina o llamado mercado de pulgas) son incompatibles con la evasión fiscal.

Ha: La informalidad de los comerciantes de productos de segundo (cachina o llamado mercado de pulgas) se relacionan con la evasión fiscal.

En la tabla 11, se puede demostrar que la significación asintótica (bilateral) cuyo valor es  $0.000 < 0.05$ , por lo que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, donde podemos concluir que a mayor informalidad de los comerciantes de productos de segundo (cachina o llamado mercado de pulgas) se tendrá mayor evasión fiscal.

**Tabla 12**

*Percepción de la evasión de impuestos debido a la informalidad recurrente*

Descripción	¿Cree Ud. que la evasión tributaria existente se debe a la alta tasa de informalidad en el país?				Total		
	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo			
Percepción de la evasión de impuestos debido a la informalidad recurrente	Recuento	0	9	22	38	69	
	En desacuerdo	Recuento esperado	6,1	13,6	33,3	16,0	69,0
	% del total	0,0%	3,5%	8,5%	14,7%	26,6%	
	Indiferente	Recuento	9	0	12	0	21
		Recuento esperado	1,9	4,1	10,1	4,9	21,0
		% del total	3,5%	0,0%	4,6%	0,0%	8,1%
	De acuerdo	Recuento	14	42	91	22	169
		Recuento esperado	15,0	33,3	81,6	39,2	169,0
		% del total	5,4%	16,2%	35,1%	8,5%	65,3%
Total	Recuento	23	51	125	60	259	
	Recuento esperado	23,0	51,0	125,0	60,0	259,0	
	% del total	8,9%	19,7%	48,3%	23,2%	100,0%	

Fuente: SPSS V.26-Instrumento de la encuesta.

En la Tabla 12, los comerciantes de productos de segundo (cachina o llamado mercado de pulgas) de la ciudad de Puno, el 26,6% está en desacuerdo con poseer la licencia y RUC de la SUNAT y 65,3% y si está de acuerdo; con respecto a la evasión tributaria existente se debe a la alta tasa de informalidad en el país están de acuerdo 48,3%, y totalmente de acuerdo 23,2%.

**Tabla 13**

*Prueba de chi-cuadrado sobre la evasión tributaria debido a la alta tasa de informalidad en el país*

Descripción	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	89,434 <sup>a</sup>	6	,000
Razón de verosimilitud	84,716	6	,000
Asociación lineal por lineal	25,740	1	,000
N de casos válidos	259		

Nota. SPSS V.26-Instrumento de la encuesta.

Ho: La informalidad de los comerciantes de productos de segundo (cachina o llamado mercado de pulgas) son incompatibles con la evasión fiscal.

Ha: La informalidad de los comerciantes de productos de segundo (cachina o llamado mercado de pulgas) se relacionan con la evasión fiscal.

En la tabla 13, se puede demostrar que la significación asintótica (bilateral) cuyo valor es  $0.000 < 0.05$ , por lo que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, donde podemos concluir que a mayor informalidad de los comerciantes de productos de segundo (cachina o llamado mercado de pulgas) se tendrá mayor evasión fiscal.

#### 4. DISCUSIONES

Flores et al. (2019) afirman que el pago de impuestos, constituye uno de los principales mecanismos para mantener y fortalecer la política fiscal del gobierno y, en algunos casos, la principal fuente de recursos económicos que permiten al Estado conservar y mejorar los niveles de ahorro público.

La evasión tributaria es una acción ilegal en la que un individuo o empresa evita pagar alguna deuda de impuestos, básicamente consiste en utilizar medios ilícitos para evitar el pago de tributos al Estado. En Perú la evasión de los tributos ha ocasionado algunos problemas los cuales han originado reducción en recaudos fiscales, estos que son de gran utilidad para financiar las necesidades básicas del mismo Estado. (Romero y Colmenares, 2021).

La evasión fiscal en el Perú se encuentra por encima de los estándares internacionales de países con características económicas y sociales similares. El índice de incumplimiento del IGV e Impuesto a la Renta, viene registrando una tendencia negativa en los últimos años, los niveles son relativamente elevados comparado con otros países, lo cual demanda un mayor énfasis en el empleo de mecanismos de control, la utilización de tecnología de última generación, así como disponer de una gran base de información interinstitucional y contar con recurso humano altamente especializado. (Choy y Montes, 2014).

#### 5. CONCLUSIÓN

La informalidad del comercio de venta de productos de segundo uso (mercado de pulgas) de la ciudad de Puno tiene incidencia en la evasión fiscal, debido a que no están inscritos en el Registro Único de Contribuyentes (RUC) de la SUNAT y por ende no están autorizados a emitir comprobantes de pago por las ventas realizadas, lo que implica que no efectúan ningún pago de tributos al estado, perjudicando al erario nacional.

Los comerciantes de esta actividad económica habitual consideran que la Administración tributaria no cumple con su finalidad de orientar y/o capacitar con temas tributarios que motiven a la formalización de sus negocios.

Se reconoce la importancia del pago de los tributos al estado. pero, sin embargo, consideran que existen algunas causas (consideramos injustificadas) por el que no pagan sus tributos al estado: el 68% indica que existe mucha corrupción en el país, el 20.1% considera que falta de capacitación y orientación en materia tributaria y el 11.2% indican que desconocen las normas tributarias, tipos de tributos y los regímenes tributarios existentes.

Con la investigación se ha demostrado que la significación asintótica (bilateral) cuyo valor es  $0.000 < 0.05$ , por lo que nos ha permitido aceptar la hipótesis alterna y rechazar la hipótesis nula, el que nos ha permitido concluir que a mayor informalidad de los comerciantes de productos de segundo (cachina o llamado mercado de pulgas) se tendrá mayor evasión fiscal que perjudica al estado.

#### BIBLIOGRAFÍA

- Cabrera, M. A., Sánchez, M. J., & Cachay, L. del C. (2021). Cultura tributaria y su relación con la evasión fiscal en Perú. *Revista de Ciencias Sociales*, 27(3), 203–216. <https://doi.org/10.31876/rccs.v27i.36503>
- Castro Escobar, E. S., Ramírez Ospina, D. E., & Serna Gómez, H. M. (2018). Ventas informales en el espacio público en Villavicencio (Colombia). *Semestre Económico*, 21(46), 141–166. <https://doi.org/10.22395/seec.v21n46a6>

- Choy, E. E., & Montes, E. A. (2014). La informalidad en los sectores económicos y la evasión tributaria en el Perú. *Quipukamayoc*, 18(35), 11. <https://doi.org/10.15381/quipu.v18i35.6805>
- Duclos, M. (2017). La (re)socialización desde abajo. Socialidades alternativas y nuevas economías populares en el caso de los mercados de pulgas informales de París, Francia. *Antípoda. Revista de Antropología y Arqueología*, 29, 199–215. <https://doi.org/10.7440/antipoda29.2017.09>
- Flores, M., Gabriel, O., Jordán, P., Choez, P., & Gabriel, C. (2019). Políticas tributarias y la evasión fiscal en la República del Ecuador. Aproximación a un modelo teórico. *Revista Venezolana de Gerencia*, 88, 1147–1156. <https://doi.org/10.37960/revista.v24i88.30169>
- Izquierdo, J. R. (2021). Análisis de la informalidad comercial en el distrito de San Juan de Miraflores. *HORIZONTE EMPRESARIAL*, 8(2), 782–792. <https://doi.org/10.26495/rce.v8i2.2042>
- Jiménez, R. (2019). Comercio informal en ciudades de frontera. Estudio de caso de los feriantes de ropa y calzado en la ciudad de Tacna (Perú). *Si Somos Americanos*, 19(1), 13–42. <https://doi.org/10.4067/S0719-09482019000100013>
- Jiménez, R., Bachmann, P. F., & Loza, N. (2019). Ferias informales y migración laboral comercial. Apuntes para el debate del corredor fronterizo peruano-chileno. *Estudios Fronterizos*, 20, 1–29. <https://doi.org/10.21670/ref.1916037>
- Olavarrieta, S., Manzur, E., Hidalgo, P., & Farías, P. (2009). Un análisis a los atributos relevantes de los mercados de las pulgas para los compradores: Evidencia desde América Latina. *Revista de Ciencias Sociales*, 14(3). <https://doi.org/10.31876/rce.v14i3.25412>
- Quispe, M., Tapia, M., Ayaviri, D., Villa, M., Borja, M., & Lema, M. (2018). Causas del comercio informal y la evasión tributaria en ciudades intermedias. *Espacios*, 39(41), 1–17. <https://www.revistaespacios.com/a18v39n41/a18v39n41p04.pdf>
- Rivera, J. J. (2021). Evasión tributaria y recaudación fiscal. *Innovación Empresarial*, 1(1), 6e. <https://doi.org/10.37711/rcie.2021.1.1.6>
- Romero, R., & Colmenares, Y. M. (2021). Análisis de la evasión tributaria en el Perú. *Revista Contacto*, 1(2), 1–13. <https://www.revistas.up.ac.pa/index.php/contacto/article/view/2402/2199>