

La evasión tributaria y su relación con la recaudación tributaria de los comerciantes del mercado mayorista nro 2 de frutas de Lima-Perú, 2023

Tax evasion and its relationship with tax revenue collection among traders of wholesale market no. 2 of fruits in Lima-Peru, 2023

 Jesus Hugo Lurita Gogin
aries_14_26_80@hotmail.com
Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Perú

Resumen

El presente estudio plasmó su objetivo en determinar si la evasión tributaria se relaciona con la recaudación de los comerciantes de mercado mayorista Nro. 2 de frutas de Lima-Perú, 2023. La metodología que se aplicó no manipulo los objetos de estudio siendo un diseño no experimental. Igualmente, adoptó un enfoque cuantitativo y se basó en un estudio correlacional que tiene como objetivo entender cómo una variable puede manifestarse en función de otra variable con la que está correlacionada. Además, fue una investigación transversal, también conocida como transeccional, dado que se desarrolla en un momento específico. La muestra que se tomó fue de 130 comerciantes de mercado mayorista Nro. 2 de frutas de Lima-Perú. En conclusión, los resultados evidencian que existe una relación significativa entre la evasión tributaria y la recaudación tributaria en los comerciantes del Mercado Mayorista N.º 2 de Frutas, con un coeficiente Rho de Spearman de $-0,294$ y un nivel de significancia $p = 0,001$. La relación identificada es inversa y de magnitud débil, lo que indica que, aunque el efecto no es intenso, un incremento en la evasión tributaria genera una disminución en la recaudación dentro del grupo evaluado.

Palabras claves: Evasión, tributación, recaudación, comerciantes.

Abstract


The present study aimed to determine whether tax evasion is related to the tax collection of merchants at the Wholesale Fruit Market No. 2 in Lima, Peru, 2023. The methodology applied did not manipulate the objects of study, thus employing a non-experimental design. Likewise, it adopted a quantitative approach and was based on a correlational study, whose purpose is to understand how one variable may manifest in relation to another with which it is correlated. In addition, it was a cross-sectional investigation, developed at a specific point in time. The sample consisted of 130 merchants from the Wholesale Fruit Market No. 2 in Lima, Peru. In conclusion, the results show that there is a significant relationship between tax evasion and tax collection among the merchants of this market, with a Spearman's Rho coefficient of -0.294 and a significance level of $p = 0.001$. The identified relationship is inverse and weak in magnitude, indicating that although the effect is not strong, an increase in tax evasion leads to a decrease in tax collection within the evaluated group.

Keywords: Evasion, taxation, revenue collection, traders.



Publicado: 01/05/2026
Aceptado: 30/04/2026
Recibido: 02/03/2026

Open Access
Article scientific

 <https://doi.org/10.47422/ac.v7i2.225>



Introducción

El crecimiento del comercio internacional en la última década, se destaca en un aumento anual promedio del 5%. Este fenómeno ha sido crucial para impulsar el crecimiento económico global, según el Banco Mundial, se estima que el comercio internacional ha contribuido a un aumento del 2,5% en el Producto Interno Bruto (PIB) mundial durante ese período. Además, según las cifras del mismo banco, el comercio internacional ha tenido un rol importante en la disminución de la pobreza extrema a un 22% y la pobreza moderada en un 12% durante la última década. Estos datos subrayan que el comercio global no solo fomenta el desarrollo económico, sino que también mejora de manera efectiva la calidad de vida a nivel global Banco Mundial (2022).

Sin embargo, la evasión y elusión de tributos representan una significativa fuga de entradas de dinero para los países de la región latinoamericana y caribeña. Se reveló regionalmente que, en 2022, este comportamiento le costó

a la región 300 000 millones USD, equivalente a 6,4% del PBI, enfrentando un desafío predominante con la evasión tributaria, responsable del 80% de la pérdida total de recursos debido a prácticas elusivas y evasivas. Además, las empresas juegan un papel crucial en este panorama, contribuyendo al 85% de la pérdida de recursos generada por estas prácticas (Organización de Naciones Unidas, 2022).

Las teorías macroeconómicas del informe indican que los ingresos generales del Gobierno se estabilizarán en el 19,9% del PIB entre 2025 y 2027, con una tasa de crecimiento real media del 3,0%; en concordancia, la forma de la proyección se basa en la hipótesis de que las actividades económicas no primarias impulsarán una expansión anual del PIB real del 3,0% entre 2025 y 2027, según la cual la balanza comercial será más dinámica, con un crecimiento real medio del 3,4% para las importaciones FOB y del 2,8% para las exportaciones (Ministerio de Economía y Finanzas, 2024).

Tabla 1

Principales proyecciones macroeconómicas

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	Promedio 2024 -2027
PBI SOCIOS COMERCIALES							
Mundo (Variación porcentual real)	3,5	2,6	2,7	2,8	2,9	2,9	2,8
EE.UU. (Variación porcentual real)	2,1	1,3	0,8	1,7	1,8	1,8	1,5
Zona Euro (Variación porcentual real)	3,5	0,8	1,3	1,4	1,4	1,3	1,3
China (Variación porcentual real)	3,0	5,0	4,8	4,8	4,8	4,8	4,8
Socios Comerciales (Variación porcentual real)	3,1	2,5	2,6	2,8	2,9	2,9	2,8
PRECIOS DE COMMODITIES							
Oro (US\$/oz.tr.)	1,801	1,870	1,783	1,700	1,650	1,600	1,683
Cobre (¢US\$/lb.)	400	380	360	350	345	340	349
Plomo (¢US\$/lb.)	98	96	91	90	90	89	90
Zinc (¢US\$/lb.)	158	126	121	120	118	116	119
Petróleo (US\$/bar.)	95	78	75	70	70	68	71
TÉRMINOS DE INTERCAMBIO							
Términos de Intercambio (Variación porcentual)	-10,5	1,4	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Indice de Precios de Exportación (Variación porcentual)	1,8	-2,4	-1,4	-0,9	-0,5	-0,5	-0,8
Indice de Precios de Importación (Variación porcentual)	13,7	-3,7	-1,5	-0,9	-0,5	-0,5	-0,9
PRODUCTO BRUTO INTERNO (PBI)							
PBI (Miles de millones de Soles)	938	1,010	1,074	1,138	1,200	1,263	1,169
PBI (Variación porcentual real)	2,7	1,1	3,0	3,1	3,2	3,3	3,1
Demanda Interna (Variación porcentual real)	2,3	0,7	2,7	3,0	3,2	3,3	3,1
Consumo Privado (Variación porcentual real)	3,6	1,8	2,7	2,9	3,1	3,2	3,0

Consumo Público (Variación porcentual real)	-3,4	1,2	1,8	1,5	1,5	1,5	1,5
Inversión Privada (Variación porcentual real)	-0,4	-4,5	2,2	3,0	3,2	3,5	3,0
Inversión Pública (Variación porcentual real)	7,7	4,5	6,0	7,0	6,0	5,2	6,1
Inversión Privada (Porcentaje del PBI)	20,3	19,0	18,9	18,9	18,9	19,0	18,9
Inversión Pública (Porcentaje del PBI)	5,1	5,2	5,4	5,6	5,7	5,9	5,6
SECTOR EXTERNO							
Cuenta Corriente (Porcentaje del PBI)	-4,0	-1,6	-1,2	-0,8	-0,5	-0,5	-0,8
Balanza comercial (Millones de US dólares)	10,333	12,206	12,562	13,227	13,614	13,600	13,251
Exportaciones (Millones de US dólares)	66,235	65,564	67,165	69,372	71,484	73,269	70,322
Importaciones (Millones de US dólares)	-55,902	-53,358	-54,603	-56,145	-57,870	-59,668	-57,072
SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO							
Ingresos del GG (Porcentaje del PBI)	22,1	20,4	20,5	20,6	20,6	20,6	20,6
Intereses del SPNF (Porcentaje del PBI)	1,6	1,6	1,7	1,7	1,8	1,8	1,7
Resultado primario (Porcentaje del PBI)	-0,1	-0,8	-0,3	0,2	0,8	0,7	0,3
Resultado económico (Porcentaje del PBI)	-1,7	-2,4	-2,0	-1,5	-1,0	-1,0	-1,4
Resultado económico estructural (Porcentaje del PBI) ¹	-3,4	-2,7	-2,2	-1,8	-1,2	-1,0	-1,6
SALDO DE DEUDA PÚBLICA							
Total (Porcentaje del PBI)	33,8	33,6	33,5	33,3	32,5	31,9	32,8
<i>Memo: cifras proyectadas a partir de la Encuesta Mensual de Expectativas Macroeconómicas del BCRP.</i>							
<i>Precios (Variación porcentual acumulada)²</i>	8,5	4,5	3,0	2,8	2,0	2,0	2,5
<i>Tipo de Cambio Promedio (Soles por US dólar)³</i>	3,84	3,72	3,74	3,79	3,80	3,80	3,78
<i>Tipo de Cambio fin de periodo (Soles por US dólar)⁴</i>	3,83	3,70	3,78	3,80	3,80	3,80	3,80

Nota. Fuente: (Ministerio de Economía y Finanzas, 2024)

En un contexto más histórico, a lo largo de su historia, el Perú ha enfrentado persistentes problemas relacionados con el fraude fiscal. El problema de la evasión y la elusión fiscal está vinculado con actividades como blanqueo de capitales y envío de recursos a jurisdicciones fiscales favorables. La SUNAT en 2015 revela la magnitud de las transacciones realizadas por organizaciones nacionales con beneficiarios y asociados en paraísos fiscales, llegan a la suma de más de trece mil millones al año. Este fenómeno recalca la notabilidad de la transparencia fiscal y la insuficiencia de fortalecer la regulación para evitar prácticas que puedan afectar negativamente los impuestos sobre la renta y la equidad en el sistema tributario (Grupo de Justicia Fiscal Perú, 2019).

Debido a la aplicación irregular de la legislación fiscal en los últimos años, la evasión y la elusión fiscales se han convertido en un fenómeno generalizado. En 2017, se registraron pérdidas por valor de unos 56 000 millones de soles debido al impago del impuesto sobre la renta y del IVA. Razón de más para adoptar medidas más enérgicas que mejoren la gestión tributaria y establezcan un sistema recaudatorio justo y eficiente, a la luz de estas circunstancias, por lo cual, representa aproximadamente el

diez por ciento del PBI y casi el doble del presupuesto asignado (Grupo de Justicia Fiscal Perú, 2019).

Asimismo, se descubrió que el 64% de los comerciantes poseen un número de RUC, mientras que el 79% no está familiarizado con los regímenes tributarios, el 87% no ha recibido capacitación sobre sus obligaciones fiscales, y el 43% tiene ingresos mensuales de S/ 5,001 a S/10,000. Concluyeron que la legislación tributaria es percibida como compleja, y los impuestos se consideran demasiado altos en comparación con las ganancias (Pacheco, 2019). Por ello, este estudio busca explorar y comprender los propósitos que subyacen en la relación entre las variables de estudio en este mercado específico.

En términos conceptuales, el hecho de eludir o reducir intencionadamente el pago de las obligaciones fiscales aprovechando vulnerabilidades reconocidas, incluidas las contradicciones, se conoce como evasión fiscal, aunque dicha actividad no siempre es ilegal (Grupo de Justicia Fiscal Perú, 2019). Por otro lado, la recaudación de los comerciantes se entiende como cobrar o percibir dinero según definición general (Real Academia Española, 2023). Ambas variables se entrelazan en un delicado equilibrio

que determina el desarrollo económico y la sostenibilidad de este mercado.

Los beneficios de los comerciantes del mercado han aumentado considerablemente en los últimos años; además, se registró un notable incremento del 45,6 % con respecto a la cifra habitual de los martes, que es de 7.127 toneladas, hasta alcanzar un total de 10.443 toneladas de diversos productos (Gestión, 2023). En dicha instancia, según varios comerciantes, la seguridad financiera de estos microempresarios se ve amenazada, ya que no están alcanzando los niveles esperados. Los negocios de ese mercado se enfrentan a una amenaza para su estabilidad económica, y esta situación es solo un síntoma de un problema más amplio.

Se ha producido un aumento de la evasión fiscal como consecuencia de las dificultades a las que se enfrentan los vendedores del Mercado Mayorista de Frutas n.º 2 de Lima a la hora de recaudar los impuestos.

Dado que el comercio suele realizarse de manera informal, los comerciantes a veces desconocen las cuestiones fiscales y pueden recurrir a prácticas engañosas para evitar pagar lo que les corresponde; por otro lado, algunos comerciantes han recurrido a la evasión fiscal como método para aliviar la carga tributaria, ya que mantener los gastos de funcionamiento y conservar unos márgenes de beneficio aceptables ha resultado ser todo un reto. Este comportamiento genera una espiral descendente que agrava la difícil situación económica del mercado.

Tanto los particulares como la sociedad en su conjunto deben prepararse para las consecuencias negativas que se producirían si persistiera la situación de bajos ingresos fiscales; en esa condición, los comerciantes privados podrían enfrentarse a mayores dificultades financieras, lo que provocaría el cierre de empresas y la pérdida de puestos de trabajo; en definitiva, los edificios del barrio y el bienestar general se verán mermados como consecuencia de la capacidad de este problema para drenar fondos de la financiación pública y de las iniciativas de desarrollo del barrio; por lo tanto, mantener el bienestar de la sociedad y la economía del mercado en 2023 depende de que se solucione esta difícil situación.

El sistema financiero es un ámbito en el que las decisiones pueden tener consecuencias de gran alcance tanto para las finanzas personales de los operadores como para el tipo de servicios públicos que el Gobierno puede ofrecer, significando que la presente investigación tiene como objetivo subsanar la falta de conocimiento sobre cómo interactúan estos factores entre sí.

Los comerciantes del mercado mayorista están estrechamente vinculados al cumplimiento y la

recaudación tributarios, lo que forma parte del objetivo de este estudio, dado que estos resultados sentarán las bases para el patrocinio de medidas y capacidades que siembren la transparencia financiera y el crecimiento dentro de la comunidad objeto de estudio.

Los ingresos recaudados por los vendedores del Mercado de Perú serán el tema central dada la importancia social y económica de un cumplimiento tributario efectivo, esta estrategia resulta fundamental; adicionalmente, mantener a flote a los comerciantes locales es importante para la economía de la región, ya que generan empleo e incrementan los ingresos, y también contribuye a la financiación de los servicios públicos y las infraestructuras.

Para la recopilación de datos, se llevaron a cabo encuestas directamente a los comerciantes en un momento específico del 2023, el año en que se desarrolló este estudio. Entre ellos se encuestaron a comerciantes enfocados en venta por mayor y también enfocados en la distribución de, principalmente, frutas, del Mercado Mayorista de Frutas No.2 en Lima Perú.

Como objetivo general del estudio, se planteó determinar la relación entre la evasión tributaria y la recaudación tributaria de los comerciantes del Mercado Mayorista de Frutas No.2 de Lima Perú.

De manera específica, se pretende determinar si la informalidad se relaciona con la recaudación de IGV de los comerciantes de mercado mayorista Nro. 2 de frutas de Lima-Perú en 2023 y determinar si las normas tributarias se relacionan con la recaudación del impuesto a la renta de los comerciantes de mercado mayorista Nro. 2 de frutas de Lima-Perú en 2023.

Método

Para este estudio se fundamenta un enfoque de investigación correlacional, el cual, según Hernández et al. (2010), se enfoca en entender cómo una variable puede manifestarse en relación con otra variable con la cual está correlacionada, implicando la formulación de estas que establecen relaciones entre dos variables.

Debido al carácter no experimental de la técnica de investigación, no se llevó a cabo ninguna manipulación intencionada de las variables; por el contrario, los acontecimientos se registrarán en tiempo real a medida que se produzcan en su hábitat natural, y posteriormente se realizará un análisis para extraer conclusiones; en consonancia con la descripción ofrecida por Hernández et al. (2010), este enfoque busca comprender y analizar los sucesos sin provocar cambios deliberados; además, utilizaremos un método cuantitativo, que consiste en recopilar datos numéricos y procesarlos para ver si

podemos encontrar algún patrón en los datos (Hernández et al., 2010).

A lo largo de la investigación se mantuvo un enfoque de investigación fundamental. Este método, que se caracteriza por centrarse en la generación de nuevos conocimientos más que en la consecución de objetivos empresariales, se denomina investigación inocente o investigación básica, denominándose así porque sienta las bases para la investigación empírica, y fundamental porque es crucial para el avance del conocimiento (Ñaupas et al., 2018).

El enfoque metodológico de este estudio se fundamentó en un diseño transversal, representado por datos recopilados en un momento concreto. La finalidad de este diseño es describir variables y analizar sus interrelaciones y efectos en un instante específico.

La población es el total de componentes de estudio que tienen las características idóneas para considerarse como las indicadas, estas pueden ser sujetos, objetos, conjuntos, sucesos que presentan las cualidades necesarias para el estudio en cuestión. (Ñaupas et al., 2018). Para esta investigación se consideraron a los 197 comerciantes que desarrollan actividades económicas dentro del Mercado durante el año 2023.

La muestra es la porción de población que se elige y de la que se recopila lo necesario para llevar a cabo un estudio, y en la que se realiza el cotejo y análisis de las variables. (Bernal, 2016). La muestra que se tomará será de 130 comerciantes.

Los criterios de inclusión de la muestra fueron los siguientes: Comerciantes registrados o no registrados con RUC que desarrollen sus actividades en el Mercado Mayorista N° 2 de Frutas, comerciantes que realicen operaciones de compraventa de frutas durante el año 2023, personas mayores de 18 años que acepten participar voluntariamente en la investigación.

Los criterios de exclusión de la muestra fueron los siguientes: Comerciantes temporales o eventuales sin presencia constante en el mercado, aquellos que no completaron correctamente la encuesta o presentaron datos inconsistentes, trabajadores del mercado que no sean propietarios ni responsables de puestos de venta

Como parte del marco del método científico, las técnicas se comprenden como acciones prácticas y reflexivas destinadas a respaldar dicho método. Según el autor Baena (2017), las técnicas de investigación cumplen un rol pilar al tratarse de las investigaciones científicas, y siendo consideradas una base fundamental para todo el desarrollo de la investigación. En efecto, refiriéndonos a las

encuestas, estas son herramientas que se diseñan para recopilar información de cada individuo encuestado. En estas, el encuestado brinda información respecto a sus propias opiniones y percepciones.

Cada uno de los cuestionarios está diseñado con preguntas específicas con un orden lógico, lo cual sirve para la extracción de información según los indicadores de la investigación. La mayoría de las respuestas de los individuos tienen valor numérico, lo cual permite la recopilación de datos cuantitativos o cualitativos, dependiendo de la naturaleza de la investigación (Arias y Covinos, 2021).

Los instrumentos, según Baena (2017), representan los recursos y elementos de apoyo utilizados para asegurar que las técnicas serán las idóneas en su función específica. En este contexto, es un tipo de encuesta que requiere la elaboración de una lista estructurada de preguntas y su posterior introducción en un formulario en línea, tal y como señalan Ñaupas et al. (2018). Su finalidad es recopilar información para poner a prueba las hipótesis planteadas

El objetivo de la herramienta desarrollada es analizar y medir numerosas dimensiones, llevándose a cabo mediante una encuesta en línea basada en Google Forms. Los factores de interés sirvieron de guía para la elaboración de este cuestionario, lo que garantizó una cobertura exhaustiva del tema. Posteriormente, se validaron los resultados.

Los datos recopilados en las encuestas se estructurarán a medida que avance el estudio, por lo cual, para garantizar una estructura eficiente de los datos, se utilizará Microsoft Excel; a continuación, los datos se analizarán con SPSS, un programa estadístico. Los datos numéricos obtenidos de las encuestas podrán examinarse en profundidad con la ayuda de estas aplicaciones.

Por último, se llevará a cabo un análisis exhaustivo de cada pregunta, acompañado de interpretaciones presentadas en tablas que muestren porcentajes y frecuencias; además, los resultados se representarán gráficamente.

Para el análisis de fiabilidad se tomó una prueba piloto a 20 trabajadores del mercado, como resultado la prueba arrojó un coeficiente Alfa de Cronbach (α) de 0,835 en 24 ítems del instrumento, lo que evidencia una muy buena consistencia, aportando más pruebas de que los ítems son lo suficientemente homogéneos y evalúan de forma fiable el constructor de interés.

Tabla 2

Alfa de Cronbach (α)

α de Cronbach	α basada en elementos estandarizados	N de elementos
,835	,836	24

Resultados

Hipótesis general

Ho: No existe relación entre la evasión tributaria y la recaudación tributaria de los comerciantes de mercado mayorista Nro. 2 de frutas de Lima-Perú, 2023.

H1: Existe relación entre la evasión tributaria y la recaudación tributaria de los comerciantes de mercado mayorista Nro. 2 de frutas de Lima-Perú, 2023.

Tabla 3

Correlación entre la evasión tributaria y la recaudación de los comerciantes de mercado mayorista Nro. 2 de frutas de Lima-Perú, 2023.

		Evasión tributaria	Recaudación tributaria
Rho de Spearman	Evasión tributaria	Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	.
		N	130
	Recaudación tributaria	Coefficiente de correlación	-,294**
		Sig. (bilateral)	,001
		N	130

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En el cuadro observamos lo siguiente: nivel de significancia $\alpha = 0.05$, con el valor de $P_{value} = ,001 < ,05$ por lo que rechazamos la hipótesis nula y concluimos que existe relación entre la evasión tributaria y la recaudación tributaria de los comerciantes de mercado mayorista Nro. 2 de frutas de Lima-Perú, 2023. Por otro lado, tenemos el Rho de Spearman negativo, es decir $r = -0.294$, interpretado como una correlación inversa, es decir a mayor evasión tributaria, entonces tendremos menor recaudación tributaria.

Hipótesis específica 1

Ho: No Existe relación entre la informalidad y la recaudación del IGV de los comerciantes de mercado mayorista Nro. 2 de frutas de Lima-Perú, 2023.

H1: Existe relación entre la informalidad y la recaudación del IGV de los comerciantes de mercado mayorista Nro. 2 de frutas de Lima-Perú, 2023.

Tabla 4

Correlación entre la informalidad y la recaudación de IGV de los comerciantes de mercado mayorista Nro. 2 de frutas de Lima-Perú, 2023

		Informalidad	Recaudación del IGV
Rho de Spearman	Informalidad	Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	.
		N	130
	Recaudación del IGV	Coefficiente de correlación	-,701**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	130

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

La tabla indica que se rechaza la hipótesis nula y que existe una correlación entre la informalidad y la recaudación del IVA entre los vendedores del Mercado Mayorista de Frutas n.º 2 de Lima (Perú) - 2023, ya que el umbral de significación $\alpha = ,05$ y $p = ,000$ es inferior a 0,05.

Por otro lado, tenemos el Rho de Spearman negativo, es decir $r = -0.701$, lo que deduce que una correlación inversa, es decir a mayor informalidad, entonces tendremos menor recaudación del IGV.

Hipótesis específica 2

Ho: No Existe relación entre las normas tributarias y la recaudación del impuesto a la renta de los comerciantes de mercado mayorista Nro. 2 de frutas de Lima-Perú, 2023.

H1: Existe relación entre las normas tributarias y la recaudación del impuesto a la renta de los comerciantes de mercado mayorista Nro. 2 de frutas de Lima-Perú, 2023.

Tabla 5

Correlación entre las normas tributarias y la recaudación del impuesto a la renta de los comerciantes de mercado mayorista Nro. 2 de frutas de Lima-Perú, 2023.

		Normas tributarias	Recaudación del impuesto a la renta
Rho de Spearman	Normas tributarias	Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,000
		N	130
	Recaudación del impuesto a la renta	Coefficiente de correlación	,529**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	130

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Se rechaza la hipótesis nula y se logra deducir que existe una relación entre la normativa fiscal y la recaudación del impuesto sobre la renta de los comerciantes del Mercado Mayorista de Frutas n.º 2 de Lima (Perú) en 2023, ya que la tabla revela que, teóricamente, el nivel de significación $\alpha = 0,05$ y un valor p de $0,000 < 0,05$ respaldan esta conclusión.

Una mejor legislación fiscal se traduce en un aumento de la recaudación tributaria; esto se ve respaldado por el coeficiente de correlación de Spearman negativo ($r = 0,529$), lo que sugiere una relación positiva.

Discusión

Respecto al objetivo general, la investigación demostró que la evasión tributaria se relaciona significativamente con la recaudación de los comerciantes del mercado mayorista N.º 2 de frutas de Lima-2023. Este resultado se alinea con lo planteado por Quispe (2019), quien evidenció que, a mayor nivel de evasión, menor es el monto recaudado, lo cual impacta directamente en el financiamiento de servicios básicos y el desarrollo económico regional. Avalos (2019) confirmó esta misma tendencia en Ica, al encontrar una relación estadísticamente significativa entre el incumplimiento y la recaudación.

Del mismo modo, Ramírez (2023) reportó una correlación positiva y moderada a fuerte ($RHO = 0,657$), demostrando que el incumplimiento de los deberes tributarios guarda una asociación directa con los niveles de recaudación. Además, Ascarza (2022) identificó que la evasión fiscal genera una afectación considerable en los ingresos que percibe el Estado, corroborando lo hallado en el presente estudio. Desde el punto de vista internacional, el investigador Caizaguano (2023) detalla en su investigación que la evasión tributaria es el corazón del sector informal debido a la falta de declaraciones frente a las entidades y la cultura tributaria, la cual limita la capacidad del cobro de los impuestos. Así y en contraste, los autores Rosales et al. (2019) en su investigación concluyeron que existe una baja importancia hacia el cumplimiento tributario, la cual afecta directamente la frecuencia en la que se ejecutan las declaraciones tributarias. La combinación de estos resultados con los de esta propia investigación ayuda a concluir en que la evasión tributaria es un fenómeno real y estructural, y sobretodo, persistente, que va deteriorando la sostenibilidad fiscal tanto en nuestro país como internacionalmente.

Continuando con el objetivo específico 1, se encontró que, acerca de los negociantes de mercado mayorista Nro. 2 de frutas de Lima-Perú, 2023, ya que ellos no están registrados en el sistema tributario, da como resultado una reducción

en el nivel de recaudación significativo. Esta información se ve reforzada por el autor Cárdenas (2022), quien establece en su investigación que la combinación de la informalidad, el analfabetismo y la falta de conocimiento, favorece a la evasión fiscal y disminuye la recaudación de impuestos. Asimismo, Aguilar (2021) advirtió que la ausencia de supervisión institucional propicia que los comerciantes informales incumplan sus deberes tributarios. A nivel empírico, Mantilla (2022) en Ecuador encontró que una proporción importante de comerciantes no estaba inscrita en el RUC, limitando la captación fiscal; incluso sus pruebas estadísticas mostraron una correlación significativa ($\rho = 0,281$; $p < 0,05$), reforzando lo hallado en la presente investigación.

En síntesis, respecto a este objetivo específico, podemos concluir en que la informalidad no solo trata de incumplimiento legal, sino que también se muestra como un obstáculo para la ampliación de la base tributaria. Es decir, que afecta negativamente en los ingresos estatales. Así, se puede concluir que la formalización de los comerciantes actúa como estrategia para aumentar la recaudación de IGV.

Por último, acerca del objetivo específico 2, se concluyó que la carencia de conocimiento acerca de las normas tributarias se relaciona directamente con la disminución de la recaudación tributaria. Esta información se ve reforzada con los planteado por el autor Cárdenas (2022), el cual indica que la falta de información y la capacitación es una de las principales causas respecto a la evasión fiscal en mercados. En esa misma línea, el autor Ramírez (2023) halló que el nivel de cultura tributaria y el grado de cumplimiento tienen una relación significativa, concluyendo que, a un mejor conocimiento tributario, aumenta la recaudación tributaria. En el plano internacional, los autores Quiñonez y Zambrano (2023) hallaron que el 86,75% de comerciantes que fueron encuestados en su estudio desconocían las obligaciones tributarias de sus negocios, razón principal de su incumplimiento tributario.

Así también, el autor Gonzabay (2023), concluyó en su investigación que a pesar de que existía un nivel moderado de cultura tributaria, aún se mantiene un desconocimiento acerca de temas normativos, información que coincide con lo hallado en esta investigación. Mantilla (2022) también reportó que la falta de familiaridad con la normativa tributaria estaba asociada con una menor captación fiscal ($\rho = 0,762$; $p < 0,05$), concluyendo que fomentar la educación tributaria resulta crucial para incrementar la recaudación del impuesto a la renta en los comerciantes.

Conclusiones

Los resultados evidencian que existe una relación significativa entre la evasión tributaria y la recaudación tributaria en los comerciantes del Mercado Mayorista N.º 2 de Frutas, con un coeficiente Rho de Spearman de $-0,294$ y un nivel de significancia $p = 0,001$. La relación identificada es inversa y de magnitud débil, lo que indica que, aunque el efecto no es intenso, un acrecentamiento en la evasión tributaria genera una depreciación en la recaudación dentro del grupo evaluado.

Respecto al primer objetivo específico, se halló que existe una relación inversa y alta entre la informalidad y la recaudación del IGV, la cual se encuentra sustentada por un Rho de Spearman de $-0,701$ y $p = 0,000$. Con esta información podemos concluir que, a un mayor nivel de informalidad, se reduce significativamente la recaudación de IGV en comerciantes del Mercado Mayorista No. 2 de Frutas, afectando a la capacidad de recaudación tributaria.

Respecto al segundo objetivo específico, se halló que los ingresos por el impuesto sobre la renta están estrechamente relacionados con el cumplimiento tributario (coeficiente rho de Spearman = $,529$, $p = ,000$), tal y como se observa en los datos.

Recomendaciones

A la luz del objetivo general, se sugiere que las autoridades competentes mejoren sus sistemas de detección, control y sanción de la evasión fiscal mediante el uso de herramientas tecnológicas de vanguardia, como el análisis de datos, la inteligencia artificial y la verificación cruzada automatizada de la información financiera; además, las autoridades fiscales deben recibir formación continua sobre los métodos más actualizados de auditoría y gestión tributaria, facilitando la detección de la evasión fiscal, sino que también impulsarán la recaudación tributaria a largo plazo y restablecerán la confianza en el sistema tributario.

Dada la evidente correlación entre la economía informal y los ingresos por IVA, se sugiere que las autoridades fiscales y municipales pongan en marcha programas exhaustivos de formalización que integren incentivos financieros, la reducción de los métodos gubernamentales y la educación fiscal en relación con el objetivo específico 1, con el fin de adoptarse y fomentar la confianza y facilitar el proceso de incorporación de los comerciantes informales al sistema tributario, permitiendo un crecimiento constante de los ingresos por IVA.

Dada la estrecha relación que existe entre la legislación fiscal y la recaudación del impuesto sobre la renta, se propone que los comerciantes del mercado mayorista sean el destinatario principal de las iniciativas de educación

fiscal destinadas a optimar su conocimiento y comprensión de sus obligaciones tributarias, en relación con el objetivo específico 2; a través de estas sesiones de formación, que hacen hincapié en la jerarquía del acatamiento facultativo y en los favores colectivos de la recaudación de impuestos, se puede fomentar un mayor compromiso con el pago de los impuestos sobre la renta y la viabilidad económica del Estado.

Referencias bibliográficas

- Aguilar, M. (2021). *Evasión tributaria y su impacto en la recaudación de los comerciantes de abarrotes - Mercado Santa Celia - Cutervo - 2018* [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio digital USS. <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/7910>
- Arias, J. y Covinos, M. (2021). *Diseño y metodología de la investigación* (1º ed.). Editorial Enfoques Consulting EIRL.
- Ascarza, L. (2022). *La evasión tributaria y su influencia en la recaudación tributaria de los comerciantes del Mercado Bellavista de la ciudad de Puno periodo 2022* [Tesis de pregrado, Universidad Privada San Carlos]. Repositorio Institucional UPSC. <https://repositorio.upsc.edu.pe/handle/UPSC%20S.A.C./138>
- Avalos, J. (2019). *La evasión tributaria en los comerciantes del distrito de Santiago de Ica y su incidencia en la recaudación fiscal* [Tesis de maestría, Universidad Nacional Federico Villarreal]. Repositorio Institucional UNFV. <https://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13084/2716/AVALOS%20PAREDES%20JUAN%20CARLOS%20-%20MAESTR%C3%8DA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Baena, G. (2017). *Metodología de la investigación* (3º ed.). Grupo Editorial Patria.
- Banco Mundial. (2022). *Comercio: Panorama General*. <https://www.bancomundial.org/es/topic/trade/overview>
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la investigación* (4º ed.). Editorial Pearson Educación.
- Caizaguano, J. (2023). *La evasión tributaria en la recaudación tributaria de comerciantes informales del cantón Latacunga* [Tesis de maestría, Universidad Regional Autónoma de los Andes]. Repositorio digital UNIANDÉS. <https://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/16011>
- Cardenas, J. (2022). *Evasión tributaria y su incidencia con la recaudación tributaria de los comerciantes del Mercado Huamantanga del Distrito de Puente Piedra en el 2021* [Tesis de pregrado, Universidad Peruana de Las Américas]. Repositorio ULASAMERICAS. <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/xmlui/handle/upa/2482>
- Gestión. (2023). *El ingreso de alimentos a mercado mayorista de Lima se incrementó en 45.6% este martes*. <https://gestion.pe/economia/el-ingreso-de-alimentos-a-mercado-mayorista-de-lima-se-incremento-en-456-este-martes-precio-del-pollo-frutas-peru-noticia/>
- Gonzabay, A. (2023). *Cultura tributaria en los comerciantes del mercado Virgen de Fátima de la comuna San Pedro, parroquia Manglaralto, provincia de Santa Elena, año 2022* [Tesis de pregrado, Universidad Estatal Península de Santa Elena]. Repositorio UPSE. <https://repositorio.upse.edu.ec/items/03f14f0c-565c-4366-bdb1-561951b7b14b>
- Grupo de Justicia Fiscal Perú. (2019). *Evasión y elusión tributaria. Causa y efecto de la injusticia fiscal*. <https://propuestaciudadana.org.pe/wp-content/uploads/2019/07/Hoja-Informativa-Evasion-tributaria.pdf>
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2010). *Metodología de la investigación* (5º ed.). Editorial McGraw-Hill Education.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6º ed.). Editorial McGraw-Hill Education.
- Mantilla, R. (2022). *Cultura tributaria de los comerciantes del mercado Las Balsas del cantón Playas, provincia del Guayas, año 2021* [Tesis de pregrado, Universidad Estatal Península de Santa Elena]. Repositorio UPSE. <https://repositorio.upse.edu.ec/items/c14c48f4-e52c-4b1b-a950-40daba0c3ec8>
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2024). *Informe de actualización de proyecciones macroeconómicas 2024-2027*. https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=100869&lang=es-ES&view=article&id=3731

Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J. y Romero, H. (2018). *Metodología de la investigación: Cuantitativa - Cualitativa y Redacción de la Tesis* (5º ed.). Editorial Ediciones de la U.

Organización de Naciones Unidas. (2022). *La evasión y elusión tributaria significan para la región una pérdida significativa de recursos que son necesarios para implementar políticas y sistemas integrales de cuidado, resalta la CEPAL junto a ICRICT*. <https://www.cepal.org/es/notas/la-evasion-elusion-tributaria-significan-la-region-perdida-significativa-recursos-que-son>

Pacheco, M. (2019). La influencia negativa en el desarrollo económico del país a causa de la evasión tributaria en los mercados. Juliaca. Puno. Peru 2020. *IGOVERNANZA*, 2(8), 47–54. <https://igobernanza.org/index.php/IGOB/article/view/61>

Quiñonez, M. y Zambrano, B. (2023). Cultura tributaria en los comerciantes del mercado central del cantón Manta, Ecuador Mónica del Pilar Quiñonez Cercado. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento de la investigación y publicación científico-técnica multidisciplinaria)*, 8(1), 2157–2175. <https://doi.org/10.23857/FIPCAEC.V8I1.773>

Quispe, L. (2019). *La evasión tributaria y su relación con la recaudación tributaria en los comerciantes del mercado Familias Unidas de San Juan Miraflores en el año 2018* [Tesis de pregrado, Universidad Autónoma del Perú]. Repositorio AUTONOMA. <https://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/20.500.13067/868>

Ramirez, W. (2023). *Evasión tributaria y su incidencia en la recaudación de impuestos de los comerciantes del mercado central de Caraz, 2022* [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional UCV. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/112075>

Real Academia Española. (2023). *Recaudar*. <https://dle.rae.es/recaudar>

Rosales, M., Villegas, F., Valderrama, G., y Valero, M. (2019). Evasión tributaria de los comerciantes del mercado mayorista del Cantón Milagro. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 4, 1–22. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9168813>