



ESCUELA UNIVERSITARIA DE POSGRADO

LA REDUCCION DE LA EVASIÓN TRIBUTARIA Y LA FORMALIDAD MYPE DEL
SECTOR COMERCIO EN EL EMPORIO COMERCIAL GAMARRA DE LIMA,
PROPUESTA ACTUAL

**Línea de investigación:
Gestión empresarial e inclusión social**

Tesis para optar el grado de Maestro en Gestión de Alta Dirección

Autor

Silva Viton, Segundo Ezequiel

Asesor

Hernández Celis, Domingo
ORCID: 0000-0002-9759-4436

Jurado

Vigo Sanchez, Gudelia Domitila
Riveros Cuellar, Alipio
Flores Palomino, Floresmilo

Lima - Perú

2025



LA REDUCCIÓN DE LA EVASIÓN TRIBUTARIA Y LA FORMALIDAD MYPE DEL SECTOR COMERCIO EN EL EMPORIO COMERCIAL GAMARRA DE LIMA, PROPUESTA ACTUAL

INFORME DE ORIGINALIDAD

17%

INDICE DE SIMILITUD

15%

FUENTES DE INTERNET

4%

PUBLICACIONES

4%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	repositorioacademico.upc.edu.pe Fuente de Internet	2%
2	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	2%
3	hdl.handle.net Fuente de Internet	1%
4	repositorio.unfv.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	www.coursehero.com Fuente de Internet	1%
6	repositorio.uladech.edu.pe Fuente de Internet	<1%
7	Clesy Rosilene Ramirez Campomanes. "Política tributaria y formalización de las micro y pequeñas empresas en Lima Metropolitana", Quipukamayoc, 2023 Publicación	<1%



Universidad Nacional
Federico Villarreal

VRIN | VICERRECTORADO
DE INVESTIGACIÓN

ESCUELA UNIVERSITARIA DE POSGRADO

LA REDUCCIÓN DE LA EVASIÓN TRIBUTARIA Y LA
FORMALIDAD MYPE DEL SECTOR COMERCIO EN EL
EMPORIO COMERCIAL GAMARRA DE LIMA, PROPUESTA
ACTUAL

Línea de Investigación:
Gestión empresarial e inclusión social

Tesis para optar el grado de Maestro en Gestión de Alta Dirección

Autor:

Silva Viton, Segundo Ezequiel

Asesor:

Hernández Celis, Domingo

ORCID: 0000-0002-9759-4436

Jurado:

Vigo Sanchez, Gudelia Domitila

Riveros Cuellar, Alipio

Flores Palomino, Floresmilo

Lima – Perú

2025

ÍNDICE

Resumen.....	4
Abstract.....	5
I. Introducción.....	6
1.1 Planteamiento del problema.....	6
1.2 Descripción del problema	8
1.3 Formulación del Problema	12
Problema general.	12
Problema específicos.	13
1.4 Antecedentes	14
1.5 Justificación de la investigación	19
1.6 Limitaciones de la Investigación	21
1.7 Objetivos.....	22
Objetivo general.....	22
Objetivos específicos	22
1.8 Hipótesis	23
II. Marco Teórico	24
2.1 El problema central de la informalidad en el comercio minorista en Perú.....	24
2.2 El problema de la evasión tributaria	29
2.3 La formalidad MYPE en el emporio comercial de Gamarra	40
2.4 Políticas y programas efectivos de formalización e incentivos fiscales	48
2.5 Aspecto legal.....	52
2.6 Tipo de MYPE y estadísticas pertinentes	56
2.7 Glosario de términos	60

III.	Método	76
3.1	Tipo de investigación.....	76
3.2	Población y muestra.....	77
3.3	Operacionalización de variables	78
3.4	Instrumentos.....	88
3.5	Procedimientos.....	88
3.6	Análisis de datos	89
3.7	Consideraciones éticas	91
IV.	Resultados	94
V.	Discusión de resultados	107
VI.	Conclusiones	111
VII.	Recomendaciones	112
VIII.	Referencias.....	114
IX.	Anexos	120
	Anexo 1. Matriz de consistencia	121
	Anexo 2. Instrumentos para la recolección de los datos	
	Anexo 3. Validación del contenido del instrumento	
	Anexo 4. Confiabilidad del instrumento	
	Anexo 5. Tamaño de muestra	
	Anexo 6. Oficio control antiplagio	

RESUMEN

El objetivo de la tesis fue determinar el nivel de relación entre la evasión tributaria y la formalidad de las micro y pequeñas empresas (MYPE) del sector comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima, durante el año 2023. El estudio adoptó un enfoque cuantitativo, con un alcance descriptivo-correlacional y un diseño no experimental. La población estuvo compuesta por las MYPEs del sector comercio en el Emporio Comercial Gamarra. Se seleccionó una muestra de 181 dueños y trabajadores de MYPEs, quienes fueron encuestados utilizando un cuestionario tipo encuesta con escala de Likert. Los hallazgos demostraron que existía suficiente evidencia estadística para afirmar que había una relación significativa entre la evasión tributaria y la formalidad de las MYPEs en el Emporio Comercial de Gamarra. El análisis inferencial indicó un valor p (Sig. Bilateral) de 0.000 y un coeficiente Rho de 0.547, lo que mostró una correlación directa de intensidad media entre las variables estudiadas. Para abordar los resultados, se recomendó la implementación de programas específicos de formalización diseñados por las autoridades, los cuales deberían incluir incentivos fiscales, asistencia técnica y acceso a financiamiento. Además, se sugirió la simplificación y digitalización de los trámites administrativos necesarios para la formalización, con el fin de reducir los costos y el tiempo asociados, y motivar así a más MYPEs a formalizarse.

Palabras clave: evasión tributaria, formalidad MYPE, Emporio Comercial Gamarra, programas de formalización, educación financiera.

ABSTRACT

The objective of the thesis was to determine the level of relationship between tax evasion and the formality of micro and small enterprises (MSEs) of the commerce sector in the Commercial Emporium of Gamarra, Lima, during the year 2023. The study adopted a quantitative approach, with a descriptive-correlational scope and a non-experimental design. The population consisted of MSEs in the commerce sector in the Gamarra Commercial Emporium. A sample of 181 owners and workers of MSEs was selected, who were surveyed using a Likert-scale survey questionnaire. The findings showed that there was sufficient statistical evidence to affirm that there was a significant relationship between tax evasion and the formality of MSEs in the Gamarra Commercial Emporium. The inferential analysis indicated a p-value (Bilateral Sig.) of 0.000 and an Rho coefficient of 0.547, which showed a direct correlation of medium intensity between the variables studied. To address the results, the implementation of specific formalization programs designed by the authorities was recommended, which should include tax incentives, technical assistance and access to financing. In addition, the simplification and digitalization of the administrative procedures required for formalization was suggested, in order to reduce the associated costs and time, and thus motivate more MSEs to formalize.

Key words: tax evasion, MSE formality, Emporio Comercial Gamarra, formalization programs, financial education.

I. INTRODUCCIÓN

1.1 Planteamiento del problema

El presente estudio se sitúa en el contexto del sector comercio, específicamente en las Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs) operativas dentro del denominado Emporio Comercial de Gamarra (ECM) el cual pertenece al distrito de La Victoria, más precisamente en el Centro Comercial Parque Canepa (CC Parque Canepa); en el que se evidenciaron los siguientes fenómenos problemáticos: En primer lugar, se observó un aumento del comercio informal, y por consecuencia un aumento en el fenómeno de evasión tributaria, lo cual representan una gran desventaja para las MYPEs formales. En segundo lugar, se observó que muchas MYPEs formales enfrentaron estancamiento empresarial, limitada capacidad de capitalización y asimismo la quiebra de varias empresas. Finalmente, se observó que muchas MYPEs formales no poseen ni experiencia en la gestión empresarial ni han desarrollado asociatividad moderna empresarial, pues esto se ve reflejado en las grandes dificultades que tienen para la administración de microfinanzas y sus activos capitalizables (Espinoza, 2021).

Así, frente a lo observado, se puede deducir que, las MYPEs operativas dentro del ECM, se encontrarían en una posición desventajosa, porque carecen de acceso a recursos financieros, carecen de acceso a estrategias efectivas para el crecimiento empresarial, y por último, deben cumplir con sus obligaciones tributarias mientras compiten con comerciantes informales que no lo hacen, por lo que continuamente estarían trabajando en un entorno altamente desfavorable en términos económicos (Mori y Martínez, 2017; Castillon y Paucarcaja, 2023).

En países con economías en vía de desarrollo o desarrollo (como los de América Latina), el empleo se extingue y se multiplica como subempleo (insostenible para la PEA de

cualquier país), emergiendo una forma organizacional caótica denominada Mype que se debate entre el estancamiento y la quiebra en los dos primeros años de su formación (Espinoza, 2019).

En ese sentido, si las condiciones actuales persisten, es probable que el comercio informal continúe aumentando, generando más desventajas para las MYPEs formales. La evasión tributaria podría seguir incrementándose, afectando las finanzas y la competitividad de estas empresas (Fiestas y Herrera, 2022). El estancamiento empresarial, la limitada capacidad de capitalización y las quiebras podrían intensificarse, debilitando aún más el sector formal. Además, la falta de experiencia en la gestión empresarial y la ausencia de asociatividad moderna empresarial podrían llevar a un escenario en el que las MYPEs formales sigan enfrentando dificultades para administrar sus finanzas y capitalizar sus activos, lo que afectaría su sostenibilidad a largo plazo (Tepe, 2019; Moran, 2020).

Para Avellán (2019), a menudo, los propietarios y gestores de Mypes no tienen formación formal en gestión empresarial, lo que puede resultar en deficiencias en la planificación estratégica, la gestión financiera, y el marketing. Estas limitaciones pueden afectar aspectos operativos y económicos de la empresa. El problema, entonces, es cómo las Mypes pueden equilibrar la necesidad de la supervivencia con la rentabilidad y la sostenibilidad en el tiempo para crecer y dejar de ser emprendimientos y convertirse en negocios que se articulan en red para su desarrollo. La solución requiere una estrategia empresarial integral que incorpore la sostenibilidad en el núcleo de sus operaciones y toma de decisiones, según García (2019).

Así, bajo este contexto, la cuestión problemática central que motivó el desarrollo del presente estudio reside en la desventaja competitiva de las MYPEs formales en el ECG, donde el aumento del comercio informal, la evasión tributaria, el estancamiento empresarial y

la falta de experiencia en gestión y asociatividad crean un entorno adverso que obstaculiza su desarrollo sostenible en el tiempo. En vista que, las MYPES no se formalizan porque no son rentables no capitalizan, viven por debajo de la línea de pobreza se estacan o quiebra al año de ser formadas o constituidas (es emprendimiento que no tiene sostenibilidad), a merced de los usureros por no acceder al crédito formal (Espinoza, 2021).

1.2 Descripción del problema

La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) ha utilizado el concepto de "sectores de baja productividad" para caracterizar el sector informal, incluyendo a trabajadores ocupados en microempresas y empleo doméstico, entre otros. En 1993, se adoptó una definición estándar de "sector informal" por parte de la OIT, que se refiere a unidades de producción sin identidad legal separada, sin contabilidad ni registros, operando en pequeña escala y con relaciones laborales no basadas en contratos legales. Esta definición incluye tanto unidades que emplean trabajadores como trabajadores por cuenta propia (Espejo, 2022).

El término "informalidad" contextualizado a las MYPEs pertenecientes a América Latina experimentaron una evolución considerable a largo plazo y ha sido examinado desde diversas perspectivas. La informalidad se refiere a un conjunto de actividades económicas llevadas a cabo por laborantes y unidades económicas que, tanto en la parte legal como en la aplicativa, no están adecuadamente reguladas por sistemas integrales, o carecen de regulación formal por completo. Esto incluye a trabajadores y empresas que operan al margen de las normativas laborales, fiscales y de seguridad social (Quispe et al., 2018).

Uno de los problemas clave de la informalidad en MYPE es la insuficiencia de ingresos para los trabajadores. Muchos de los empleados en este sector reciben salarios precarios y carecen de beneficios sociales, lo que perpetúa la brecha económica. Los

laburantes informales frecuentemente carecen de acceso a la seguridad social, lo que los deja expuestos a eventos adversos como enfermedades o accidentes. Esta situación perpetúa un ciclo de pobreza y desprotección para ellos y sus familias. Además, las micro, pequeñas y medianas empresas (MYPE) informales suelen enfrentar dificultades para acceder a créditos y financiamiento, lo que restringe su capacidad de crecimiento y desarrollo. Esto también los hace dependientes de fuentes de financiamiento informales con tasas de interés más altas (Espejo, 2022).

Las unidades económicas informales suelen tener una baja productividad debido a la falta de acceso a tecnología, capacitación y recursos. Esto reduce su competitividad en el mercado y aporta al crecimiento de la economía nacional. Las personas con trabajos no formales a menudo están interactuando con condiciones laborales muy inadecuadas, incluyendo largas jornadas laborales, falta de derechos laborales y ausencia de contratos formales. Esto afecta negativamente su calidad de vida. La informalidad a menudo conlleva la evasión fiscal, lo que disminuye los ingresos del Estado y limita su capacidad de financiamiento de servicios públicos y políticas de desarrollo social (Vega, 2022).

La falta de inversión en capacitación y formación limita las oportunidades de mejora de habilidades para los trabajadores informales, lo que perpetúa la brecha en la calidad de la fuerza laboral. La formalización de las MYPE informales puede ser un proceso costoso y complicado debido a las barreras administrativas y regulatorias. Esto desincentiva la transición hacia la formalidad. La informalidad en las MYPE en América Latina es un problema complejo que involucra desafíos económicos, sociales y regulatorios. Abordar estos problemas requiere políticas que fomenten la formalización, mejoren las condiciones laborales, promuevan la inclusión financiera y fortalezcan la protección social para los trabajadores y empresas en este sector (Espejo, 2022).

Las MYPEs en Perú operan en un entorno de rápida evolución y muchos de sus propietarios y trabajadores viven en condiciones de pobreza. Este contexto limita su capacidad para adaptarse y crecer, aumentando el riesgo de estancamiento o fracaso. Los pequeños empresarios a menudo carecen de estrategias de negocios bien fundamentadas, lo que lleva a una alta tasa de fracaso. Este problema se agrava por un optimismo que no siempre se corresponde con la realidad del mercado y las capacidades empresariales. Las MYPEs requieren asistencia de entidades estatales y de la sociedad civil para su desarrollo. Esto incluye el acceso a estrategias empresariales, liderazgo, gestión, financiamiento y servicios especializados. Las organizaciones de promoción del empleo a menudo asumen que las MYPEs solo necesitan microfinanciamiento y capacitación formal. Sin embargo, estas necesidades son más complejas y variadas, y no todas las MYPEs se benefician igualmente de estos servicios (Kamichi, 2023).

Aunque los pequeños empresarios tienen habilidades de supervivencia desarrolladas, a menudo están subcapitalizadas y carecen de los recursos necesarios para competir efectivamente en el mercado. No hay una única solución para el desarrollo de las MYPEs. La diversidad de desafíos y contextos requiere enfoques personalizados y adaptados a las necesidades específicas de cada empresa. Se plantea la necesidad de crear una nueva cultura empresarial-organizacional que promueva la colaboración entre las MYPEs, el liderazgo efectivo y un enfoque en el desarrollo sustentable y la competitividad en un mercado dominado por grandes empresas. Finalmente, el objetivo principal de las MYPEs debe ser combatir el subempleo y encontrar formas de desarrollarse en un mercado dominado por actores más grandes. Por tanto, se requieren programas de incubación empresarial que tengan una comprensión clara de la realidad de las MYPEs, promuevan modelos organizacionales innovadores y estén orientados a apoyar el desarrollo sustentable de estas empresas (Flores, 2020).

El problema central de la informalidad en el comercio minorista en Perú, especialmente en el contexto de las MYPEs, se puede identificar a través de varios aspectos clave: (1) Condiciones socioeconómicas desafiantes, (2) falta de estrategias de negocio, (3) falta de asesoría contable, (4) nula educación financiera, (5) falta de capitalización, (6) ausencia estrategia de marketing empresarial para el desarrollo de MYPE, (7) la falta de cultura organizacional, (8) subempleo y súper competencia, y (9) necesidad de programas de incubación empresarial efectivos (Espinoza Guerrero, 2016a).

Gamarra es conocido por su gran número de MYPEs y comerciantes individuales, muchos de los cuales operan de manera informal. Esta informalidad puede deberse a la falta de conocimiento o recursos para cumplir con los requisitos legales y tributarios, o a la percepción de que la formalización implica una carga financiera y burocrática insostenible. La informalidad lleva a la evasión tributaria, ya sea de manera intencional o por falta de conocimiento sobre las obligaciones tributarias. Esto se ve agravado por sistemas tributarios complejos o percibidos como injustos, lo que puede desincentivar la formalización y la ejecución de las responsabilidades fiscales. Muchas MYPEs en Gamarra pueden carecer de las habilidades de gestión y administración necesarias para gestionar eficazmente los aspectos legales y tributarios de sus negocios, lo que dificulta su transición hacia la formalidad (Kamichi, 2023).

La desconfianza en el gobierno y la percepción de corrupción, junto con la falta de visibilidad sobre los beneficios de pagar impuestos, pueden contribuir a la resistencia hacia la formalización y el cumplimiento tributario. La competencia de empresas informales que evaden impuestos puede crear una desventaja competitiva para aquellas que sí cumplen con sus obligaciones fiscales, incentivando un ciclo de informalidad y evasión tributaria. Existe una necesidad crítica de políticas y programas que aborden específicamente las necesidades y desafíos de las MYPEs en Gamarra, incluyendo la simplificación de los trámites de

formalización, incentivos fiscales, educación y asistencia en gestión empresarial (Espinoza, 2016b).

El problema radica en que, la evasión tributaria es consecuencia de que las MYPE's (formales e informales) no crean riqueza, y se debate entre el estancamiento y la quiebra en su primer año de constitución; en paralelo, las MYPE's formales, en el ECG en Lima – Perú, deben competir con las MYPES informales agravando sus condiciones de inestabilidad, quiebra y pobreza. Este fenómeno, desde la perspectiva de la gestión empresarial y la inclusión social se puede entender a través de varios factores interrelacionados, así tenemos que un grado significativo de informalidad es consecuencia de (1) el estancamiento y quiebra empresarial masiva, (2) la nula capacidad de capitalización (la MYPE informal no paga el impuesto a la renta, por tanto, no puede acceder al crédito formal), (3) el nulo desarrollo cultural y organizacional, (4) el acceso limitado a financiamiento y servicios de apoyo, (5) la necesidad de políticas y programas efectivos de formalización e incentivos fiscales, (6) la complejidad en la declaración tributaria y contable, (7) la falta de gestión empresarial moderna y, (9) falta de especialización flexible y asociación empresarial (Kamichi, 2023).

1.3 Formulación del problema

La evasión tributaria es consecuencia de la incapacidad MYPE para crear riqueza (y tributar en torno al impuesto a la renta – IGR, la MYPE informal no lo paga), por tanto, no puede acceder al crédito formal para capitalizar y garantizar su propia sostenibilidad debatiéndose entre el estancamiento y la quiebra en su primer año de constitución, por ello es interés del investigador responder la siguiente cuestión clave:

1.3.1 Problema general.

¿Cuál es el nivel de relación entre la reducción de la evasión tributaria y la formalidad Mype del sector comercio en el emporio comercial Gamarra de Lima, propuesta actual?

1.3.2 Problema específicos.

- a) ¿Cuál es el nivel de relación entre la capitalización MYPE y la formalización tributaria MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023?

- b) ¿Cuál es el nivel de relación entre la capitalización MYPE y el autoempleo y rentabilidad MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023?

- c) ¿Cuál es el nivel de relación entre la cultura tributaria MYPE y la formalización tributaria MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023?

- d) ¿Cuál es el nivel de relación entre la cultura tributaria MYPE y el autoempleo y rentabilidad MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra Lima 2023?

1.4 Antecedentes

— Antecedentes internacionales

El estudio de Pedroni et al. (2022) tuvo como objetivo analizar y entender los factores que influyen en la práctica de reportar menos ingresos de los reales a las autoridades fiscales desde la perspectiva de los empresarios en el contexto económico de un Estado sumergido en la inflación, Argentina. Se planteó una tesis mixta, bajo un modelo conceptual y estimaciones matemática, utilizando datos combinados de 7 años, partiendo del año 2010. Esta información se extrajo de “Enterprise Surveys Indicators Data” publicado por el Banco Mundial. Los hallazgos evidencian que la subdeclaración de ingresos tiene varias causas donde la relevancia de los impuestos disminuye en comparación con otros factores determinantes, tales como la corrupción, la reglamentación y la burocracia, la calidad de los servicios estatales y privados, la informalidad del sector y la inestabilidad en el ámbito político. Asimismo, se destacan las propiedades de las empresas con mayor inclinación a reportar menos ingresos; como su menor tamaño, la orientación al mercado interno, pertenencia al sector manufacturero, falta de financiamiento externo. Así, la evidencia obtenida es crucial para la formulación de políticas gubernamentales orientadas a reducir la subdeclaración de ingresos. Se concluyó que la subdeclaración de ingresos está influenciada por una serie de factores complejos. Aunque los impuestos son importantes, otros factores como la corrupción, la regulación y la burocracia, la calidad de los servicios estatales y privados, la informalidad del sector y la inestabilidad política juegan roles significativos.

El estudio de Ravenda et al. (2020) planteó como objetivo desarrollar nuevas aproximaciones a la evasión fiscal laboral (EVFT) y comprueba su validez en una muestra de 189 empresas infractoras de la evasión fiscal laboral (EIFT) acusadas de evadir cotizaciones a la Seguridad Social (CSS) por las autoridades públicas. Los indicadores LTAV se basan en los valores anormales de los SOC pagados, reportados en las cuentas de resultados de una

muestra de 857.790 empresas-año españolas para el período 2001-2015, estimados a través de regresiones de datos de panel de mínimos cuadrados en dos etapas con efectos fijos de empresa. Los resultados revelan que los indicadores construidos específicamente para señalar tanto los LTAV conformes como los no conformes pueden proporcionar pruebas de SOC anormalmente bajos como gastos dentro de la muestra de LTAOF. Además, las variables financieras específicas de la empresa, así como las variables macroeconómicas, influyen significativamente en el LTAV.

El estudio de Calderon et al. (2020) tuvo como objetivo explorar la tendencia de las mujeres empresarias de Bogotá para operar sus empresas en el mercado informal. Algunos autores mencionados por el autor, cómo De Soto, están de acuerdo en que la informalidad es una decisión racional basada en la preferencia por evitar estar al día con sus impuestos, mientras que otros sostienen que está más relacionada con un "escape" de la precariedad en la que viven. Para abordar esta cuestión, se llevó a cabo un experimento de evasión de impuestos con 500 mujeres de tipo emprendedoras, tanto formales como informales. Se emplearon pruebas de Chi-cuadrado (χ^2) y modelos estadísticos revelando que no existe suficiente evidencia estadística para confirmar una diferencia significativa entre las mujeres empresarias con tendencias formales y no formales. Es decir, la tendencia para ambos grupos hacia la formalidad o informalidad es similar.

El estudio de Henao y Pulgarin (2020) tuvo como objetivo analizar los principales factores que influyen en la evasión tributaria en el contexto de la Industria y Comercio (ICA), específicamente en el sector del calzado en Medellín. En ese caso, se empleó una metodología con enfoque cualitativo basada en el método hermenéutico, aplicando entrevistas y rastreos bibliográficos como unidades de análisis a emprendedores que laboraban en un espacio con conjuntos de galerías masivas denominado El Hueco La información recopilada reveló que los principales factores de evasión están relacionados con

aspectos sociales en el que se desarrolla el comercio, la cultura evasora prevalentes en la zona, el uso intensivo de efectivo y la falta de conocimiento tributario. Los hallazgos indican que estos factores no son exclusivos del impuesto de ICA, sino que también afectan otros impuestos. La raíz del problema radicó en la precaria conciencia de los contribuyentes en tema tributarios, quienes se enfocan únicamente en su interés particular, así como en el desconocimiento y la desconfianza hacia las autoridades municipales.

El estudio de Quispe et al. (2018) tuvo como objetivo averiguar las causas fundamentales del comercio de tipo informal y su influencia en el fenómeno de la evasión tributaria. Esta investigación de carácter descriptiva e interpretativa examinó una muestra de 266 comerciantes que trabajan en los distintos mercados ubicados en Riobamba, en Ecuador. Los datos se analizaron utilizando regresión lineal y análisis de factores. Los hallazgos indican que el comercio informal es un factor que aporta negativamente a la evasión fiscal y subrayan el hecho de que los factores que contribuyen al aumento del comercio no oficial incluyen la migración, el desempleo, el crecimiento poblacional, el capital de inversión, la ignorancia de las regulaciones fiscales y la falta de conocimiento sobre la reglamentación tributaria.

— *Antecedentes nacionales*

El estudio de Vega (2022) tuvo como objetivo examinar la relación entre la formalización de la empresa y la evasión fiscal entre los comerciantes que operan en el mercado de abasto en el Distrito de San Luis. El estudio empleó una metodología de investigación correlacional, utilizando un diseño transversal no experimental y adoptando un enfoque esencialmente cuantitativo. La metodología empleada implicaba la utilización de una encuesta como enfoque primario, con un cuestionario como instrumento. La población investigada constaba de 52 distribuidores que ocupaban diversas posiciones en el mercado. Los resultados revelaron una correlación negativa y considerable $-0,700$, con un p valor de

0.000, lo que sugiere una asociación estadística sólida. Así, se concluyó un gran e inverso vínculo entre la formalización corporativa y la evasión tributaria.

El estudio de Flores (2020) tuvo como objetivo establecer las causas de la evasión fiscal y la falta de formalización de los comerciantes del sector alimentario del mercado Central. La metodología empleada fue cuantitativa, descriptiva y no experimental. Se utilizó la técnica de la encuesta y la observación directa, empleando una encuesta estructurada y un cuestionario como instrumentos para la recolección de data. Los hallazgos indicaron que solo el 20% de los comerciantes han formalizado sus negocios, mientras que el 62% aún no lo ha hecho. Se concluyó que la falta de cultura, educación e información clave proporcionada por la SUNAT contribuyen al aumento de la evasión tributaria y a la ausencia de formalización completa entre los comerciantes de este sector.

El estudio de Carranza (2020) tuvo como objetivo determinar la correlación entre el nivel de conciencia fiscal y la formalización de los microempresarios en el mercado modelo de Chiclayo. El enfoque empleado fue cuantitativo, descriptivo y no experimental. La muestra se seleccionó utilizando un método probabilístico, específicamente dirigido a 4.400 microempresarios. Los hallazgos revelaron que existe un escaso grado de comprensión fiscal y una falta de formalización entre estas microempresas. Además, se observó una correlación fuerte y positiva entre estas variables (ρ de Spearman = 0.665; p-valor = 0.000). En última instancia, se concluyó que la hipótesis del investigador se comprueba en este contexto, postulando que la cantidad de conocimientos tributarios tiene un impacto en la formalización de los microempresarios en este contexto en específico.

El estudio de Ramos (2022) tuvo como objetivo evaluar la influencia de las actividades económicas informales en la evasión fiscal entre los comerciantes de la región de Balsahuayco de Jaén, específicamente durante los primeros seis meses de 2021. La

investigación empleó métodos cuantitativos, utilizando un diseño transversal no experimental, e involucró una muestra de 40 comerciantes que fueron sometidos a una encuesta. Los hallazgos indican que todos los vendedores de grill en Balsahuayco operan en el sector informal en esa zona, lo que impacta de manera sustancial en la evasión de las responsabilidades tributarias. El estudio halló una fuerte relación entre la informalidad y la evasión fiscal, como lo demuestra una correlación de 0.855 y un p valor de 0.01. En conclusión, la falta de comprensión del proceso de formalización, una falta de dedicación social y prácticas de carácter informal contribuyen a las deficiencias en la recopilación de impuestos y, en última instancia, obstaculizan el progreso económico de la zona estudiada y sus habitantes.

El estudio de García (2019) tuvo como objetivo comprobar la relación entre la cultura tributaria y la formalidad en los comerciantes ambulantes de la Asociación 15 de Julio, Ate. La metodología empleada fue cuantitativa, descriptiva, en la que no se llevó a cabo ningún tipo de experimento. Se utilizó la técnica de la encuesta para recopilar información de 92 ambulantes y el cuestionario como instrumento para sistematizar dicha información. Los resultados inferenciales revelaron que existe una relación sólida entre la variable cultura tributaria y la variable formalidad, pues el coeficiente fue positivo y considerable (0,788) y el p valor fue menor a 0.05. Esto permitió concluir que hay un mientras se tenga una adecuada cultura tributaria, la formalidad en los comerciantes que trabajan en la Asociación 15 de Julio, Ate – 2019, será cada vez más común.

1.5 Justificación de la investigación

1.5.1 Teórica

La investigación sobre la evasión tributaria y la formalidad de las micro y pequeñas empresas (MYPEs) en el sector comercial del emporio de Gamarra en Lima aporta conocimientos esenciales en varios ámbitos teóricos. En primer lugar, contribuye a la comprensión de la evasión tributaria en el contexto específico de las MYPEs, un sector crítico para la economía peruana pero frecuentemente marginado en la literatura académica. Al centrarse en Gamarra, un importante núcleo comercial, la tesis proporciona una visión detallada de las dinámicas fiscales y empresariales en un entorno único, lo cual puede ser extrapolado o comparado con otros contextos similares.

Además, esta investigación enriquece el cuerpo teórico existente sobre la formalización empresarial, explorando los factores positivos o negativos que motivan a las MYPEs a involucrar sus operaciones dentro de la legalidad. Esto incluye el análisis de cómo las políticas fiscales y los mecanismos de control impactan en la decisión de las empresas de evadir impuestos. Por lo tanto, la tesis no solo aborda un problema económico, sino que también se adentra en aspectos sociológicos y psicológicos de la conducta empresarial.

1.5.2 Metodológica

Metodológicamente, la investigación aporta al diseño y aplicación de un instrumento cuantitativo: el cuestionario tipo encuesta. Este instrumento es vital para recolectar datos de manera estructurada y consistente, permitiendo un análisis cuantitativo detallado de las tendencias, percepciones y comportamientos relacionados con la evasión tributaria y la formalidad en las MYPEs. El cuestionario ha sido cuidadosamente diseñado para capturar una amplia gama de variables, desde datos demográficos y empresariales hasta actitudes y opiniones sobre la formalidad y la fiscalidad.

La utilización de este método cuantitativo facilita la recolección de datos de una muestra significativa de empresas, proporcionando una base sólida para generalizaciones y comparaciones. Además, el enfoque cuantitativo permite la aplicación de técnicas estadísticas avanzadas para el análisis de información clave, lo que contribuye a una mejor comprensión del fenómeno estudiado y a la robustez de los resultados.

1.5.3 Practica

Desde un punto de vista práctico, la tesis ofrece insights valiosos para una variedad de actores sociales. Para los responsables de la formulación de políticas y los reguladores, proporciona evidencia empírica sobre la eficacia de las políticas actuales en la promoción de la formalidad y la disminución de la evasión tributaria. Esto puede informar el desarrollo de estrategias más efectivas para fomentar la formalización y el cumplimiento fiscal entre las MYPEs.

Para los propietarios y gerentes de las MYPEs, los hallazgos pueden servir como una guía para entender mejor las implicaciones de la formalidad y la evasión tributaria, así como para reconocer los beneficios potenciales de operar dentro del marco legal. Además, al identificar los desafíos y barreras que enfrentan estas empresas, la investigación puede ayudar a desarrollar programas de apoyo y capacitación dirigidos a facilitar su transición hacia la formalidad.

Finalmente, para la academia y los investigadores, esta tesis ofrece un modelo replicable y adaptativo para estudiar fenómenos similares en otros contextos, aumentando así el conocimiento sobre la interacción entre la formalidad empresarial, la fiscalidad y la dinámica del mercado en economías emergentes.

1.6 Limitaciones de la investigación

Las limitaciones que presentó la investigación sobre la evasión tributaria y la formalidad de las MYPEs en el ECG en Lima, considerando el acceso a la información, el tiempo y los recursos, incluyen:

Acceso a la Información:

- **Confidencialidad y Sensibilidad:** Dado que la evasión tributaria es un tema delicado, puede haber reticencia por parte de las MYPEs a compartir información abiertamente. Existe el riesgo de que los datos proporcionados no sean completamente transparentes o precisos.
- **Disponibilidad de Datos:** Acceder a datos detallados y actualizados sobre la formalidad y la evasión fiscal en un sector específico como el de Gamarra puede ser desafiante. Esto incluye dificultades para obtener registros fiscales, financieros y operativos confiables.

Tiempo:

- **Duración del Estudio:** La profundidad y alcance de la investigación pueden estar limitados por restricciones de tiempo. Realizar un estudio exhaustivo, que incluya diseño, recolección y análisis de datos, dentro de un marco temporal definido, puede limitar la capacidad de capturar todas las dinámicas relevantes.
- **Dinamismo del Sector:** El mercado y las políticas fiscales pueden experimentar cambios durante el período de investigación, lo cual puede afectar la relevancia o aplicabilidad de los hallazgos.

Recursos:

- Recursos Financieros: Los recursos económicos disponibles pueden limitar el alcance del estudio, especialmente en lo que respecta a la contratación de personal, la realización de encuestas a gran escala o la implementación de tecnología avanzada para el análisis de datos.
- Capacidad Humana y Técnica: La dependencia de expertos o asistencia técnica para la interpretación de datos financieros y fiscales puede ser una limitación si no se cuenta con el personal adecuado o si los investigadores no tienen experiencia previa en estos campos específicos.

1.7 Objetivos

1.7.1 Objetivo general

Determinar el nivel de relación entre la reducción de la evasión tributaria y la formalidad Mype del sector comercio en el emporio comercial Gamarra de Lima, propuesta actual

1.7.2 Objetivos específicos

- a) Determinar el nivel de relación entre la capitalización MYPE y la formalización tributaria MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023.
- b) Determinar el nivel de relación entre la capitalización MYPE y el autoempleo y rentabilidad MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023.

- c) Determinar el nivel de relación entre la cultura tributaria MYPE y la formalización tributaria MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023.
- d) Determinar el nivel de relación entre la cultura tributaria MYPE y el autoempleo y rentabilidad MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023.

1.8 Hipótesis

1.8.1 Hipótesis general

Existe relación significativa entre la reducción de la evasión tributaria y la formalidad Mype del sector comercio en el emporio comercial Gamarra de Lima, propuesta actual.

1.8.2 Hipótesis específicas

- a) Existe relación significativa entre la capitalización MYPE y la formalización tributaria MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023.
- b) Existe relación significativa entre la capitalización MYPE y el autoempleo y rentabilidad MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023.
- c) Existe relación significativa entre la cultura tributaria MYPE y la formalización tributaria MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023.
- d) Existe relación significativa entre la cultura tributaria MYPE y el autoempleo y rentabilidad MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023.

II. MARCO TEÓRICO

2.1 El problema central de la informalidad en el comercio minorista en Perú

En el contexto de las MYPEs, la formalidad se conceptualiza como la acción de cumplir con todas las normativas legales y administrativas que controlan la actividad empresarial. Esto incluye la inscripción en registros oficiales, el pago de impuestos, el cumplimiento de obligaciones laborales, y la obtención de permisos y licencias necesarios para operar. Las empresas formales operan dentro del marco legal establecido, pagando impuestos, contribuyendo a la seguridad social, y siguiendo las regulaciones laborales (Chavez y Purizaga, 2021).

En ese contexto Fiestas y Herrera (2022) afirmó que una MYPE formal está registrada ante la autoridad tributaria, paga regularmente sus impuestos, tiene a sus empleados en nómina con todos los beneficios sociales, y sigue al pie de la letra las normas de seguridad y salud en el trabajo. Por otro lado, la informalidad en las MYPEs se refiere a la operación fuera del marco legal y regulatorio, incluyendo la falta de registro oficial, evasión de impuestos, incumplimiento de las normativas laborales, y la ausencia de permisos y licencias necesarios.

Las empresas informales deben definirse como aquellas organizaciones que operan sin cumplir con las obligaciones fiscales, laborales y administrativas, pudiendo ser invisibles para el estado y no contribuyen al sistema tributario ni a la seguridad social. Así, una MYPE informal puede operar sin estar registrada ante la autoridad tributaria, no pagar impuestos, emplear trabajadores sin contrato formal, y no cumplir con las normativas de seguridad y salud ocupacional (Sociedad de Comercio Exterior del Perú, 2019).

Para comprender el problema central en el contexto peruano, primero hay que entender a que hace referencia el concepto de la informalidad y qué lo caracteriza. Según la

teoría estructuralista la informalidad se puede entender como el “resultado de un escaso desarrollo del sector moderno de la economía, al punto que éste no alcanza a absorber toda la fuerza laboral disponible. Este excedente, es forzado a laborar informalmente, por una baja remuneración o cae en el desempleo” (Lynch, 2017, p. 20).

La teoría de los costos y beneficios, postulada por Becker (citado por Chavez y Purizaga, 2021), sostiene que la decisión de formalizarse se basa en un análisis racional de costos y beneficios. Según esta teoría, las MYPEs evaluarán los costos de cumplir con las regulaciones, como impuestos y costos administrativos, frente a los beneficios que obtendrán, como acceso a financiamiento, seguridad jurídica y acceso a mercados formales. Los incentivos para formalizarse incluyen el acceso a crédito bancario, mayores oportunidades de negocio y protección legal. Sin embargo, las barreras pueden ser significativas, como los costos elevados de registro y cumplimiento, la complejidad burocrática y la falta de información sobre los beneficios de la formalización.

La teoría institucional, desarrollada por North (citado por Ramos, 2023), sugiere que la formalización de las MYPEs está influenciada por el entorno institucional, incluyendo las políticas gubernamentales, el marco legal y la eficiencia de las instituciones públicas. Un entorno institucional favorable puede facilitar la formalización de las empresas. Los incentivos en este contexto incluyen políticas de apoyo a las MYPEs, simplificación de trámites administrativos y programas de capacitación y asesoría. No obstante, las barreras que pueden obstaculizar la formalización son la corrupción, la ineficiencia burocrática y la falta de coherencia en las políticas públicas.

Finalmente, la teoría de la cultura y la normatividad social, apoyada por autores como Braithwaite (citado por Moran, 2020), sugiere que la cultura empresarial y las normas sociales influyen significativamente en la decisión de formalizarse. Las MYPEs en entornos

donde la formalidad es valorada y respetada son más propensas a formalizarse. Los incentivos incluyen una cultura empresarial que valora la formalidad, presión social positiva y redes empresariales que promueven la formalización. Sin embargo, existen barreras como una cultura de informalidad, desconfianza en las instituciones gubernamentales y la percepción de que los costos de formalizarse superan los beneficios.

Para Portella (2013), es la teoría de la cultura y la normatividad social, que sugiere que la cultura empresarial y las normas sociales influyen en la decisión de formalizarse. Las MYPEs en entornos donde la formalidad es valorada y respetada son más propensas a formalizarse. Cultura empresarial que valora la formalidad, presión social positiva, redes empresariales que promueven la formalización.

Un aspecto esencial de la informalidad reside en su impacto en la productividad, que sirve como un indicador crítico de la eficacia de la utilización de los recursos productivos y influye significativamente en la trayectoria de crecimiento económico de las naciones. En 2019, las actividades informales contribuyeron en un 18,9% al producto interno bruto (PIB) pero emplearon a más de la mitad de la fuerza laboral (52,7%), lo que subraya sus niveles de productividad más bajos y las consecuencias de las limitaciones en la generación de ingresos. Por el contrario, el sector formal registró ingresos medios considerablemente más altos en comparación con el sector informal durante el mismo período. Esta disparidad persistió hasta 2020, aunque con una ligera disminución, cuando las actividades no oficiales constituían el 17,7% del PIB y empleaban el 63,3% de la fuerza laboral. Estas estadísticas ponen de relieve el desafío actual de la productividad del sector informal y sus consecuencias para el desarrollo económico, destacando la necesidad de políticas que no sólo promuevan la formalización, sino que también mejoren la producción y la igualdad de ingresos en todos los sectores económicos. Para hacer frente a estas dinámicas se requiere un enfoque variado que equilibre los marcos reglamentarios, los incentivos socioeconómicos y las inversiones en

educación e infraestructura para fomentar el crecimiento económico sostenible y la prosperidad inclusiva (Moran, 2020).

Asimismo, según Portella (2013) la informalidad, no crece únicamente por la ausencia de determinadas herramientas que difundan adecuadamente los beneficios que trae formalizarse, el paso a paso de los trámites engorrosos y los costos asociados o la importancia del ciudadano en la sociedad cuando cumple con las obligaciones tributarias; sino que también es producto de las necesidades económicas y de desarrollo, en la que cierta parte de la población se encuentra inmersa y se desarrolla. Es decir, este es el contexto que condiciona a las MYPE's.

Asimismo, Lynch (2017) argumenta que los sectores informales prosperan en condiciones en que los marcos jurídicos y normativos son percibidos como opresivos, los servicios gubernamentales carecen de calidad y la presencia y el control del Estado son deficientes. Esta perspectiva pone de relieve la intersección de factores socio-políticos y económicos para dar forma a las economías informales, a menudo en respuesta a las deficiencias o barreras institucionales percibidas. La presencia de sectores informales pone de relieve cuestiones sistémicas más amplias en el ámbito de la gobernanza y la prestación de servicios públicos, que reflejan la compleja dinámica del cumplimiento, la adaptación y la resistencia dentro de los contextos económicos locales y nacionales. Para hacer frente a estos desafíos subyacentes se requieren no sólo reformas regulatorias, sino también intervenciones estratégicas encaminadas a mejorar la eficacia de la gobernanza, mejorar la prestación de servicios públicos y fomentar el desarrollo económico inclusivo que apoye la formalización y la participación equitativa en la economía.

Por otro lado, con respecto al comercio minorista, entendido como el grupo de actividades de carácter económico que forman parte de uno de los eslabones finales de la

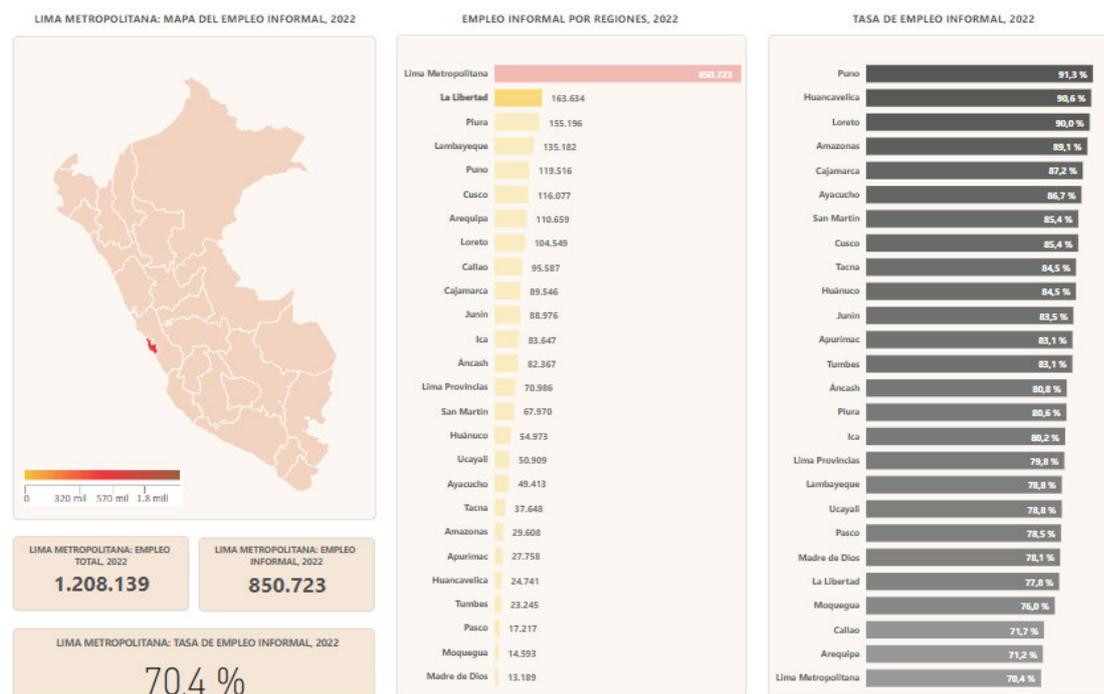
cadena de suministro de la mayoría de industrias, y que tiene como finalidad la adquisición de productos al por mayor para luego venderlos de manera individual; se ha observado que este suele tender al fenómeno de la informalidad; ya que los actores económicos (MYPE's) asociadas a dicha actividad, normalmente suelen caracterizarse por no tener la suficiente capacidad para administrar correctamente sus recursos, capital de trabajo, modo de contratación de sus colaboradores, y muchos poseen estrategias para la promoción de sus productos o también servicios, que les da la oportunidad innovar y mejorar su competitividad (Santa et al., 2019).

Para reducir las disparidades en el rendimiento de este tipo de trabajadores, es esencial incrementar la inversión en los segmentos menos productivos. Pues la falta de este elemento impulsor hace que la mano de obra no tienda a autogenerarse en sectores precariamente productivos, y predominantemente informales. Por lo tanto, se necesitan transferencias intersectoriales de capital y flujos económicos para igualar los extremos de productividad. Además, los trabajadores de las zonas menos productivas, provenientes de sectores informales, luchan por encontrar empleo en industrias más modernas y desarrolladas, como la minería, que son intensivas en capital, pero necesitan una cantidad de mano de obra menor (Kamichi, 2023)

Actualmente, en Perú, el sector comercio se caracteriza por tener una elevada tasa de desempleo en todas sus regiones. Observado un 70.4% solo para Lima Metropolitana, siendo esta la región con menor tasa de empleo informal; en comparación con Puno, que tiene un 91,3%, siendo esta la región con mayor tasa de empleo informal (Santa et al., 2019).

Figura 1

Niveles de empleo informal en las distintas regiones de Perú - 2022



Nota. Extraído de (Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, 2023).

Se ha observado que la informalidad es mayor en las poblaciones que registran menores ingresos. El quintil más pobre muestra una tasa de informalidad del 97%, mientras que el quintil que registran mayores ingresos tiene una tasa del 40%. Curiosamente, los sectores con más trabajadores informales son la agricultura y la pesca, y el comercio, mientras que sectores como la minería y la construcción, que se encuentran entre los más productivos, tienen menos trabajadores informales. Esta situación pone de relieve la necesidad de disminuir las diferencias de productividad entre los distintos sectores e industrias (Kamichi, 2023).

2.2 El problema de la evasión tributaria

La definición general de evasión tributaria, postulada por autores como Quispe et al. (2018) sostiene que, se refiere a la acción deliberada de las empresas de no declarar o declarar incorrectamente sus ingresos, beneficios u otros elementos sujetos a tributos con el fin de mermar su carga fiscal.

Para Fiestas y Herrera (2022), este comportamiento supone un descuido deliberado de las obligaciones fiscales impuestas por la legislación vigente, con la intención de evadir el pago total o parcial de los impuestos legalmente estipulados. Esta perspectiva hace hincapié en la compleja interacción entre los marcos normativos y el comportamiento de los contribuyentes, destacando los importantes desafíos que plantea la evasión fiscal para la integridad fiscal y la eficacia de la gobernanza. Esas prácticas no sólo socavan los flujos de ingresos gubernamentales esenciales para los servicios públicos y las infraestructuras, sino que también erosionan la confianza en la equidad y equidad del sistema fiscal. La lucha contra la evasión fiscal requiere estrategias globales que abarquen medidas de cumplimiento sólidas, una mayor transparencia y campañas de educación pública para fomentar un mayor cumplimiento y rendición de cuentas entre los contribuyentes. Además, fomentar una cultura de cumplimiento fiscal implica no sólo medidas punitivas, sino también incentivos que promuevan el cumplimiento voluntario y refuercen los beneficios sociales derivados de contribuciones fiscales equitativas.

En las MYPEs, según Flores (2020), la manera más común de evadir impuestos es la subdeclaración de ingresos, donde la empresa reporta ingresos menores a los realmente producidos para disminuir la base imponible y, consecuentemente, la cantidad de impuestos a pagar. Esta práctica puede incluir no emitir facturas o recibos por todas las ventas o servicios realizados, lo que dificulta la detección de los ingresos reales por parte de las autoridades fiscales.

La evasión de los tributos se refiere a la acción intencionada de las empresas para no declarar o declarar de manera incorrecta sus ingresos, beneficios u otros elementos sujetos a impuestos, con el objetivo de reducir su carga fiscal. Esta práctica involucra una manipulación deliberada de la información fiscal presentada a las autoridades tributarias, permitiendo a las empresas pagar menos impuestos de los que realmente deberían. Al actuar

de esta manera, las empresas no solo evitan cumplir con sus responsabilidades fiscales, sino que también generan una competencia desleal en el mercado, ya que obtienen ventajas financieras indebidas sobre aquellas que realizan correctamente sus actividades de tributación. La falta de cumplimiento de este tipo de obligaciones establecidas por la legislación tributaria vigente es una característica central de la evasión tributaria. Esta práctica busca evitar el pago total o parcial de los impuestos que legalmente corresponden, afectando negativamente la recaudación fiscal y, por ende, la capacidad del Estado para financiar servicios gubernamentales básicos. La evasión tributaria no solo mina la equidad del sistema tributario, sino que también contribuye a la perpetuación de la informalidad y la corrupción dentro de la economía, debilitando la estructura fiscal del país y limitando el crecimiento económico sostenible (Flores, 2020).

La teoría económica del comportamiento del contribuyente, según Becker en 1968 (citado por Quispe et al., 2018) sostiene que los contribuyentes actúan de manera racional para maximizar su utilidad. Este enfoque sugiere que la decisión de evadir impuestos es una decisión económica que equilibra los beneficios de la evasión (ahorro en pagos de impuestos) contra los costos potenciales (multas, penalidades y el riesgo de ser detectado). Reflexionar sobre esta teoría promueve un examen más profundo sobre cómo las intervenciones políticas y las estrategias de cumplimiento pueden influir en la conformidad de los contribuyentes. Comprender el cálculo racional detrás de los comportamientos de evasión fiscal subraya la importancia de diseñar sistemas fiscales justos y efectivos que fomenten el cumplimiento voluntario y minimicen las tendencias de evasión. Factores como la tasa de impuestos, la probabilidad de auditoría, la severidad de las sanciones y la percepción de la justicia fiscal influyen en esta decisión. Si los contribuyentes perciben que la probabilidad de ser auditados es baja y las sanciones no son severas, pueden estar más inclinados a evadir impuestos para maximizar sus beneficios económicos (Flores, 2020).

La teoría de la justicia fiscal, propuesta por Musgrave y Musgrave en 1989 (citados por Ramos, 2022), sugiere que la evasión tributaria puede explicarse por la percepción de los contribuyentes sobre la equidad y justicia del sistema fiscal. Si los contribuyentes perciben que el sistema tributario es injusto o que el dinero recaudado no se utiliza de manera adecuada, es más probable que opten por evadir impuestos. Esta teoría invita a reflexionar sobre el papel crucial de la confianza y la equidad en el cumplimiento fiscal. Abordar las percepciones de equidad en la tributación es fundamental para fomentar el cumplimiento voluntario y mejorar la efectividad general de las políticas fiscales. Factores como la percepción de equidad en la distribución de la carga fiscal, la confianza en el gobierno y en el uso de los fondos públicos, y la comparación con el cumplimiento de otros contribuyentes son determinantes en esta teoría. La falta de confianza en que los impuestos se usen adecuadamente o la percepción de que otros evaden impuestos sin consecuencias puede llevar a los individuos a justificar su propia evasión (Vega, 2022).

Finalmente, la Teoría del enfoque psicológico y sociológico, postulado por Braithwaite en el 2003 (citado por Quispe et al. 2018), considera factores psicológicos y sociales que influyen en la decisión de evadir impuestos. Estos factores pueden incluir normas sociales, presión de grupo, moralidad individual y el grado de identificación con la comunidad. Las normas y valores culturales, la moral y ética personal, la influencia de pares y redes sociales, y la percepción de la probabilidad de ser descubierto y sancionado juegan un papel crucial. Por ejemplo, en una comunidad donde la evasión fiscal es común y socialmente aceptada, los individuos pueden sentir menos remordimiento por evadir impuestos. Además, si un individuo percibe que es poco probable ser detectado y sancionado, puede estar más propenso a participar en la evasión tributaria.

La evasión fiscal es un problema social de gran relevancia que erosiona los ingresos fiscales de un país, limitando su capacidad para apoyar de manera adecuada sectores críticos

como la educación, la salud y las infraestructuras. Este desafío se ve agravado por la extendida práctica de evasión fiscal y la fuga excesiva de capitales hacia paraísos fiscales, lo cual reduce los recursos disponibles para la inversión pública y el desarrollo. Reflexionar sobre este tema subraya la necesidad urgente de cooperación internacional, marcos regulatorios fortalecidos y medidas políticas innovadoras para combatir la evasión fiscal de manera efectiva y asegurar contribuciones fiscales equitativas de todos los sectores de la sociedad (Cárdenas, 2022).

Actualmente, la evasión tributaria en las MYPE's, es uno de los grandes dilemas para un Estado de cualquier nación, donde, los principios que suscitan esta problemática son principalmente a la cultura tributaria y los constantes cambios administrativos que dificultan entender al sistema tributario (Lastra, 2022).

Simplificar el sistema fiscal, garantizar que los tipos impositivos sean razonables y hacer que el proceso sea más fácil de usar puede fomentar el cumplimiento voluntario. Además, el uso eficaz de la tecnología en la administración fiscal, como las plataformas digitales en donde se lleva a cabo el pago de los tributos, puede hacer que el proceso sea más accesible y eficiente (Atuguba, 2021).

Así, la evasión tributaria se entiende como cualquier evento de omisión consciente, que cualquier sujeto pasivo (una persona o entidad sujeta a impuestos) desde cualquier lugar, realiza contraviniendo una norma fiscal, y que tiene como causa la reducción de manera sistemática y en beneficio personal o de terceras personas, el pago de responsabilidades tributarias (Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria [SUNAT], 2020).

Por lo tanto, esto trae como consecuencia la creación de una base imponible (la cantidad sobre la cual se calcula el impuesto) que de alguna manera es sustraída, ya sea

parcial o totalmente, evitando así el pago total o parcial del impuesto que la ley establece como obligatorio. Es decir, la persona o entidad trata de hacer que la cantidad sobre la cual se calcularía el impuesto sea menor de lo que debería ser según las leyes fiscales (Lastra, 2022).

La evasión fiscal sigue siendo un problema significativo en Perú, donde un reducido número de aproximadamente 12,700 empresas aportan el 75% de los ingresos tributarios totales, en contraste con la contribución de alrededor de 1.8 millones de micro y pequeñas empresas (MYPEs), que aportan el restante 25%. El sistema tributario peruano se caracteriza principalmente por el Impuesto General a las Ventas (IGV) y el Impuesto a la Renta (IR). Esta disparidad resalta la concentración de las cargas tributarias y subraya los desafíos para asegurar un cumplimiento fiscal equitativo en diferentes sectores de la economía. Reflexionar sobre estas dinámicas invita a examinar críticamente las políticas fiscales y estrategias de aplicación destinadas a promover la equidad y sostenibilidad en la gobernanza fiscal (Cárdenas, 2022).

En el caso del IGV, no se recauda el 36% de los ingresos previstos, lo que supone unos S/ 22.000 millones. En cuanto al IR, la tasa de evasión es del 57,3%. Considerando la evasión de ambos impuestos, el Perú deja de percibir S/ 57,797 millones en ingresos tributarios potenciales. La evasión tributaria en el Perú se atribuye a varios factores, entre ellos, la falta de exigencia de comprobantes de pago por parte de la población por compras y servicios. Esto se traduce en pérdidas significativas en la recaudación del IGV anualmente. Y, los potenciales millones que se pierden podría financiar dos veces el presupuesto del Ministerio de Salud, construir 6,568 centros de educación y financiar dos veces la reconstrucción de las zonas afectadas por el fenómeno de El Niño (Cárdenas, 2022).

2.2.1 Capitalización mype

La capitalización, en términos económicos, se refiere al proceso de reinvertir una parte de los beneficios para apoyar el capital. Estos beneficios suelen provenir de la utilización efectiva tanto del capital nacional como del capital extranjero, incluida la financiación de la deuda. Este enfoque estratégico desempeña un papel fundamental en la ampliación de la base financiera de una empresa y en el aumento de su capacidad para el crecimiento y el desarrollo. Al asignar los beneficios a la mejora del capital, las organizaciones pueden fortalecer su estructura financiera, mejorar la liquidez y buscar nuevas oportunidades de expansión e innovación. Sin embargo, la decisión de capitalizar los beneficios implica una cuidadosa consideración de varios factores, incluidas las condiciones del mercado, la tolerancia al riesgo y los objetivos estratégicos a largo plazo. La gestión eficaz de las estrategias de capitalización requiere un enfoque equilibrado que maximice el potencial de crecimiento al tiempo que mitiga los riesgos financieros, contribuyendo así a la rentabilidad sostenida y la competitividad en entornos económicos dinámicos (Yupanqui, 2020).

Para Kamichi (2023) la MYPE evade impuestos porque no tiene rentabilidad ni capitalización. Por tanto, la capitalización MYPE es una dimensión clave de la variable evasión tributaria porque una adecuada capitalización puede proporcionar los recursos necesarios para que las MYPEs cumplan con sus obligaciones fiscales. La falta de capitalización, en cambio, impulsa a estas empresas a la evasión como una estrategia de supervivencia.

La capitalización es fundamental en el campo de la economía y la empresa. Una teoría prevalente postula que la estructura de capital de las MYPE's, influye significativamente en su crecimiento y sostenibilidad. Esta teoría sugiere que una combinación equilibrada de

financiación mediante deuda y capital es esencial para que las estas prosperen. La capitalización de las MYPE se refiere al proceso de reinvertir una parte de las ganancias para aumentar el capital propio de la empresa. Estas ganancias pueden generarse tanto del uso del capital propio como del capital ajeno. Sin embargo, muchas MYPE evaden impuestos debido a la falta de rentabilidad y capitalización. La adecuada capitalización de las MYPE es crucial porque proporciona los recursos necesarios para que estas empresas puedan cumplir con sus obligaciones fiscales. Una empresa bien capitalizada tiene más capacidad para manejar sus responsabilidades tributarias y operar dentro de la legalidad, lo cual es fundamental para su sostenibilidad y crecimiento a largo plazo. Por otro lado, la falta de capitalización impulsa a las MYPE a evadir impuestos como una estrategia de supervivencia. Cuando estas empresas no generan suficientes ingresos para reinvertir, se encuentran en una situación financiera precaria que las lleva a buscar maneras de reducir sus costos operativos, incluyendo el incumplimiento de sus obligaciones fiscales. Esta evasión tributaria no solo pone en riesgo la estabilidad financiera de la empresa, sino que también contribuye a una menor recaudación de impuestos, afectando negativamente la economía en general. Es fundamental, por tanto, que las políticas de apoyo a las MYPE incluyan mecanismos para mejorar su capitalización, permitiéndoles cumplir con sus responsabilidades tributarias y fomentar un entorno de negocio más equitativo y sostenible. La financiación de capital, a menudo obtenida de ahorros personales, familiares y amigos, o a través de inversores de capital riesgo, proporciona una base sólida sin la presión de los calendarios de reembolso. Por otro lado, la financiación mediante deuda, normalmente en forma de préstamos o créditos bancarios, ofrece fondos inmediatos, pero viene con la carga de los intereses y las obligaciones de reembolso (Chavez, 2021)

En el contexto de las MYPE's, se desataca que estas suelen enfrentar “muchos retos para consolidar negocios estables y contribuir a la economía de forma sólida. Por

consecuencia, es común que estas tengan problemas de capitalización y flujo de efectivo mermando sus actividades de forma permanente en la mayoría de los casos” (Banco Ve por Más SA, 2020, p. 1, 2).

Por eso es fundamental que las micro y pequeñas empresas (MYPEs) consideren la capitalización, ya que un mayor porcentaje de capitalización y su frecuencia pueden acelerar el crecimiento empresarial. Para crecer de manera sostenible, es necesario generar ganancias y mantener la disciplina para reinvertir esas ganancias en la expansión del capital. Este enfoque estratégico no solo promueve la estabilidad financiera, sino que también fortalece la capacidad de las empresas para innovar, ampliar operaciones y resistir las fluctuaciones económicas (Yupanqui, 2020).

Una estructura de capital bien equilibrada permite a las MYPE's aprovechar las ventajas de ambas formas de financiación al tiempo que minimiza los riesgos asociados. Por otro lado, la capitalización se centra en los retos a los que se enfrentan las PYME a la hora de acceder al capital, sobre todo de los sistemas bancarios tradicionales, pues debido a su tamaño y al riesgo que perciben, estas suelen tener dificultades para obtener préstamos de los bancos, que suelen favorecer a empresas más grandes y consolidadas. Como resultado, las MYPE's se ven obligadas a buscar opciones de financiación alternativas, como instituciones de microfinanciación, crowdfunding o inversores ángeles. Estas fuentes alternativas pueden ser más flexibles y adaptarse mejor a las necesidades específicas, pero pueden conllevar costes más elevados o condiciones más estrictas (Chavez, 2021).

2.2.2 Cultura tributaria

El concepto de "cultura tributaria" abarca los entendimientos, actitudes y valores colectivos que un conjunto social comparte respecto a los procesos fiscales, normativas y leyes tributarias. La tributación no solo se percibe como una herramienta esencial de política

estatal para maximizar los ingresos del Estado, sino también como un pilar básico para el crecimiento económico de la nación. La recaudación de impuestos se justifica principalmente por la necesidad de financiar programas y servicios públicos que son vitales para el progreso socioeconómico (Cárdenas, 2022). Sin ingresos fiscales adecuados, los esfuerzos de desarrollo pueden verse comprometidos, limitando la capacidad del gobierno para invertir en infraestructura, educación, salud y otros sectores clave que impulsan el crecimiento económico y mejoran la calidad de vida de los ciudadanos. Por lo tanto, cultivar una cultura tributaria sólida y promover la responsabilidad fiscal no solo fortalece la competencia del Estado para cumplir con sus objetivos institucionales, sino que también fomenta la participación cívica y el compromiso con el bien común dentro de la sociedad (Atuguba, 2021).

La cultura tributaria engloba la manera en que los ciudadanos y las empresas perciben y responden a sus obligaciones fiscales. Esta cultura no solo incluye el conocimiento sobre las leyes y reglamentos tributarios, sino también las actitudes hacia el cumplimiento fiscal y la ética relacionada con el pago de impuestos. En una sociedad con una cultura fiscal robusta, los contribuyentes comprenden la relevancia de su contribución para el bienestar colectivo y evidencian un nivel alto de compromiso con el cumplimiento de sus responsabilidades fiscales. Este entendimiento y actitud positiva hacia el sistema tributario son fundamentales para asegurar una recaudación efectiva y justa (Atuguba, 2021).

Para Abanto y Cepeda (2021), la cultura tributaria MYPE es una dimensión clave de la variable evasión tributaria porque influye directamente en la actitud y comportamiento de las MYPEs hacia el cumplimiento fiscal. Una cultura tributaria positiva, respaldada por incentivos fiscales, adecuada capitalización, desarrollo cultural y organizacional, y asociaciones empresariales, puede reducir significativamente la evasión tributaria al fomentar una comprensión y valoración de la relevancia del estar al día con las responsabilidades

fiscales. La mejora en la cultura tributaria no solo ayuda a reducir la evasión de tributos, sino que también contribuye a la sostenibilidad y crecimiento de las MYPEs en el largo plazo (Cárdenas, 2022).

La fiscalidad desempeña un papel fundamental como herramienta de política pública crucial para el desarrollo económico y social de un país. Los ingresos recogidos a través de los impuestos permiten a los gobiernos financiar servicios esenciales como la educación, la atención de la salud, la infraestructura y la seguridad. Sin embargo, la eficacia de la recogida de impuestos depende en gran medida del establecimiento de una sólida cultura fiscal. Sin esa cultura, la recogida de ingresos fiscales puede verse comprometida, impidiendo así la capacidad del Estado para implementar y mantener estos servicios vitales. La reflexión sobre el papel de la fiscalidad subraya su doble función tanto como generador de ingresos como como mecanismo de desarrollo social, destacando la importancia de fomentar el cumplimiento y la transparencia en las prácticas fiscales (Cárdenas, 2022).

La falta de ingresos suficientes debido a una baja cultura tributaria puede obstaculizar gravemente los esfuerzos de desarrollo, perpetuando ciclos de pobreza y limitando las oportunidades de progreso para toda la nación. Por lo tanto, fortalecer la cultura tributaria es esencial para el crecimiento sostenible y equitativo de cualquier sociedad. Si se habla de los ingresos tributarios de Perú como porcentaje de su PIB, podemos observar que estos fueron del 16,6%, un 6,3% menos que el promedio de América Latina y el Caribe. Los ingresos tributarios de Perú aumentaron marginalmente de 16,5% en 2018 a 16,6% en 2019, en comparación con el aumento promedio regional de 0,3 puntos porcentuales (Cárdenas, 2022).

La sociedad debe reconocer que los impuestos se distribuyen proporcionalmente en todas las zonas, asegurando que las personas tengan acceso a servicios importantes como nosocomios, centros educativos e infraestructura vial, mejorando así su calidad de vida. Los

gobiernos no se dedican a la redistribución de los impuestos recogidos para el enriquecimiento personal, sino que se centran en promover el desarrollo regional. Además, es deber de los gobiernos fomentar una cultura fiscal entre las personas, empezando por las instituciones educativas. Este esfuerzo tiene el potencial de expandir la base fiscal, ya que estos aportes permiten a los Estados financiar el gasto público (Atuguba, 2021).

Fomentar la cultura fiscal implica educar a la población sobre los beneficios del cumplimiento de las responsabilidades fiscales y los efectos de la acción evasora. Al comprender el vínculo directo entre las contribuciones fiscales y potenciar los servicios gubernamentales y las infraestructuras, los ciudadanos pueden sentirse más inclinados a cumplir con sus obligaciones fiscales. La creación de un sistema fiscal más transparente y justo también puede desempeñar un papel fundamental en el fomento de una cultura fiscal positiva (Cárdenas, 2022).

En última instancia, fomentar una cultura fiscal sólida no es sólo responsabilidad del Gobierno, sino también de cada ciudadano. Se trata de construir un sentido del deber cívico en el que todos contribuyan con su parte justa por el bien de la comunidad. Este esfuerzo colectivo no sólo refuerza la capacidad financiera del gobierno para prestar servicios esenciales, sino que también promueve un sentido de responsabilidad compartida y confianza entre el gobierno y sus ciudadanos. A largo plazo, una cultura fiscal firme puede manejar a una sociedad más equitativa y próspera (Atuguba, 2021).

2.3 La formalidad MYPE en el emporio comercial de Gamarra

En el contexto contemporáneo, los gobiernos enfrentan la crucial tarea de asegurar la provisión de una amplia gama de servicios que satisfagan las necesidades básicas y promuevan el bienestar general de sus ciudadanos. La recaudación de impuestos se posiciona como el principal mecanismo para financiar estos servicios esenciales. No obstante, la

efectividad de este proceso puede verse comprometida por desafíos significativos como la evasión fiscal y la presencia de economías informales. La evasión fiscal, en particular, mina los ingresos potenciales del Estado, afectando su capacidad para responder de manera adecuada y equitativa a las demandas sociales y económicas de la población. Además, la informalidad de los contribuyentes dificulta la implementación de políticas tributarias eficaces y equitativas, exacerbando las disparidades en el cumplimiento fiscal y socavando la legitimidad del sistema tributario. En este sentido, abordar estos retos requiere no solo medidas de cumplimiento más rigurosas, sino también iniciativas que promuevan la transparencia, la educación fiscal y la participación activa de los ciudadanos en la gestión pública, fortaleciendo así la capacidad del gobierno para cumplir con sus responsabilidades y mejorar el bienestar social de manera sostenible (Atuguba, 2021).

En el contexto peruano, la presencia extendida de vendedores ambulantes y comerciantes informales, particularmente evidente en lugares como el centro comercial de Gamarra, ilustra los desafíos significativos relacionados con la informalidad y la falta de conocimientos tributarios. Muchos de estos pequeños empresarios operan sin estar formalmente registrados o sin comprender completamente sus responsabilidades fiscales, lo que limita su capacidad para contribuir equitativamente al sistema tributario. Esta renuencia o incapacidad para cumplir con las obligaciones fiscales no solo afecta la capacidad del Estado para financiar servicios esenciales y programas de desarrollo, sino que también perpetúa la informalidad económica y dificulta la implementación de políticas públicas efectivas. La acción de formalizar las MYPEs empresas en Gamarra emerge, así como un imperativo crucial para fortalecer el desarrollo económico y social de la región, promoviendo la inclusión financiera, la creación de empleo formal y el acceso equitativo a oportunidades económicas, mientras se establecen las bases para un crecimiento sostenible y equitativo a largo plazo (Atuguba, 2021).

Abordar estos problemas requiere políticas integrales que no solo fomenten el cumplimiento tributario, sino que también apoyen la integración de los negocios informales en la economía formal. Este centro comercial es uno de los más importantes del Perú, conocido por su dinamismo y la gran cantidad de vendedores ambulantes y comerciantes informales. La informalidad en Gamarra es un reflejo de la situación más amplia del país, donde muchos pequeños empresarios carecen de los conocimientos y recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones fiscales. Esta falta de formalidad no solo afecta la recaudación de impuestos, sino que también limita el acceso de estas empresas a servicios financieros, programas de apoyo gubernamental y oportunidades de crecimiento (Atuguba, 2021).

En Perú, las micro y pequeñas empresas (MYPEs) dinamizan la economía del país con su trabajo; no obstante, enfrentan el desafío de incorporarse a la economía formal para combatir la informalidad y la evasión tributaria. El gobierno tiene la responsabilidad de abordar estos problemas proporcionando educación y recursos que faciliten la formalización de las MYPEs. Este enfoque no solo mejora la transparencia económica, sino que también promueve un crecimiento sostenible al crear un entorno propicio para el desarrollo empresarial y el cumplimiento de marcos regulatorios. La creación de programas de capacitación sobre obligaciones tributarias y el desarrollo de incentivos fiscales pueden ayudar a integrar a estos comerciantes en la economía formal. Además, es fundamental simplificar los procesos de registro y cumplimiento fiscal para hacerlos más accesibles a los pequeños empresarios. Al fomentar la formalidad en lugares como Gamarra, se puede aumentar la recaudación de impuestos, mejorar la equidad fiscal y, en última instancia, contribuir al bienestar social y económico del país (Ramírez, 2023, p. 54).

El emporio comercial de Gamarra, es un concurrido centro de MYPE's, conocido por su vibrante comercio y su espíritu emprendedor. Sin embargo, el nivel de formalidad de estas

presenta un escenario complejo. Muchas empresas operan de manera informal, sin registro oficial ni cumplimiento de las normas reglamentarias. Esta informalidad, aunque ofrece flexibilidad y menores costes operativos, también limita su acceso a los servicios bancarios formales, a los programas de apoyo del gobierno y a las protecciones legales. En consecuencia, estas empresas suelen enfrentarse a retos como el acceso limitado al crédito, la vulnerabilidad a las fluctuaciones del mercado y la falta de apoyo infraestructural (Ramos, 2023).

Los esfuerzos para formalizar las MYPE's en Gamarra han sido un foco de atención tanto para el gobierno como para las asociaciones empresariales. Muchas MYPE's de Gamarra tienen dificultades para navegar por los procesos burocráticos que conlleva la formalización. El coste del cumplimiento de la normativa fiscal y laboral suele disuadir a las pequeñas empresas, que operan con escasos márgenes de beneficio. Además, la falta de concienciación y comprensión de las ventajas de la formalización dificulta la voluntad de los empresarios de abandonar el sector informal. Para hacer frente a estos retos, se necesitan procedimientos simplificados, incentivos fiscales y programas educativos que fomenten y faciliten el proceso de formalización. A largo plazo, la formalización de las MYPE's en zonas como Gamarra es crucial para el desarrollo económico sostenible, fomentando un entorno inclusivo en el que puedan prosperar empresas de todos los tamaños (Ramos, 2023).

2.3.1 Formalización tributaria

En este contexto, se observa que, si bien una parte importante de las empresas en Perú son informales, esta tendencia no es exclusiva de este país, sino que es común en toda América Latina, donde existe una tendencia social a evitar el pago de impuestos debido a la mala gestión de los fondos recaudados y a la corrupción. Esto conduce a un aumento de la informalidad y la evasión tributaria, lo que perjudica a la economía. La formalización tributaria

es un desafío persistente en Perú y en toda América Latina. Una gran proporción de empresas opera de manera informal, motivadas por la percepción de ineficiencia y corrupción en la gestión de los fondos gubernamentales. La falta de confianza en las instituciones gubernamentales lleva a muchos empresarios a evadir sus obligaciones fiscales, prefiriendo mantenerse al margen del sistema formal para evitar lo que consideran un uso inadecuado de sus contribuciones. Esta conducta no solo perpetúa la informalidad, sino que también debilita la capacidad del Gobierno para financiar servicios básicos y programas de desarrollo que podrían beneficiar a toda la sociedad. (Ramirez, 2023).

Los ingresos tributarios son cruciales para la política fiscal y el funcionamiento del sistema tributario de un país, que se basa en formas unilaterales y obligatorias. La recaudación efectiva de impuestos depende de mecanismos de control implementados por el Estado y de entidades gubernamentales que gestionen los impuestos, con el objetivo de maximizar el cumplimiento voluntario y las tareas de fiscalización. Las autoridades necesitan acceder a información exhaustiva sobre los contribuyentes para alcanzar estos objetivos. Entre los factores que conducen al incumplimiento figuran la falta de cultura fiscal, los tipos impositivos elevados, la desconfianza en las autoridades tributarias y la insatisfacción con los servicios públicos. Además, la no formalidad y la evasión fiscal crean un círculo vicioso que impacta negativamente en la economía. Al no recaudar suficientes impuestos, el gobierno enfrenta limitaciones para invertir en infraestructura, educación, salud y otras áreas cruciales para el desarrollo socioeconómico. Esto, a su vez, refuerza la desconfianza de los ciudadanos y las empresas en el sistema tributario, perpetuando la evasión y la informalidad. Romper este ciclo requiere una estrategia integral que incluya la mejora de la transparencia y la eficiencia en el uso de los fondos públicos, así como la implementación de políticas que faciliten la formalización de las empresas y fortalezcan la cultura tributaria en la región (Cárdenas, 2022).

En el contexto peruano, las MYPEs desempeñan un papel crucial en dinamizar la economía nacional, aunque enfrentan desafíos significativos al intentar formalizarse. En respuesta a la prevalencia de la no formalidad y la evasión fiscal, se han implementado diversas iniciativas para fomentar que las empresas se formalicen. Esto incluye ajustes en la política fiscal mediante la modificación de regímenes tributarios con el fin de ampliar la base impositiva y mejorar la equidad fiscal. Sin embargo, estos esfuerzos han generado un debate persistente sobre la eficacia y la idoneidad de las políticas fiscales aplicadas, suscitando preocupaciones considerables entre las MYPEs. La incertidumbre sobre el impacto real de estas medidas en la economía informal y en el bienestar de las empresas más pequeñas resalta la necesidad de evaluaciones continuas y ajustes estratégicos que promuevan un entorno empresarial más justo y favorable para el crecimiento inclusivo y sostenible (Ramirez, 2023).

Actualmente, hay cuatro regímenes fiscales recomendados para las microempresas y las pequeñas empresas. A las microempresas se les recomienda optar por el nuevo régimen único simplificado (nuevo RUS), el régimen especial y el régimen fiscal de la pequeña empresa para el IR. A las pequeñas empresas se les recomienda optar por el régimen fiscal de pequeñas empresas para el IR. Adicionalmente, existe un régimen laboral especial para las MYPE's que se rige por diversos decretos legislativos y leyes, ofreciendo a los empleadores menores costos laborales (Ramirez, 2023).

Por eso, en el Perú, a las MYPE's "se les debe aplicar las mejores políticas tributarias para el IGV e IR que generan la mayor recaudación. Pues esto, sumado a los altos costos de cumplimiento del contribuyente obstaculizan su formalización, aumentan la informalidad y la evasión tributaria" (Vásquez y Vásquez, 2022 citado en Ramirez, 2023, pp. 54-55).

La formalización se considera un paso clave para integrar estas empresas en la economía en general, proporcionándoles mayor estabilidad y oportunidades de crecimiento.

Al convertirse en empresas formales, las PYME pueden acceder a préstamos a tipos de interés más bajos, participar en canales de mercado formales y ser elegibles para iniciativas gubernamentales dirigidas al desarrollo empresarial. La formalización también ayuda a establecer un entorno empresarial más estructurado y competitivo, que puede atraer mayores inversiones nacionales e internacionales. A pesar de estos beneficios, la transición a las operaciones empresariales formales está plagada de retos (Ramos, 2023).

En un contexto más amplio, la formalización de las MYPE's no es sólo una cuestión económica, sino también social. Representa un avance hacia una mayor equidad económica, proporcionando una vía para que los pequeños empresarios se integren en la economía formal y contribuyan de forma más significativa al crecimiento de la nación. Esta transición puede dar lugar a mejores condiciones de trabajo, mejores salarios y una mayor seguridad social para los empleados (Ramirez, 2023).

2.3.2 Autoempleo y rentabilidad

El autoempleo en Perú se ha convertido en una vía cada vez más popular para generar ingresos, impulsado tanto por la necesidad como por la oportunidad. En un país donde el mercado de trabajo formal a menudo no logra absorber a todos los solicitantes de empleo, muchos recurren al autoempleo como una alternativa viable. Esta tendencia es especialmente pronunciada entre las MYPE's, donde los individuos capitalizan sus habilidades y su espíritu emprendedor para crear sus propias empresas. En Perú, el autoempleo ha emergido como una solución clave para enfrentar las limitaciones del mercado laboral formal. Ante la incapacidad del sector formal de absorber a todos los solicitantes de empleo, muchas personas optan por el autoempleo, convirtiendo sus habilidades y conocimientos en fuentes de ingresos sostenibles. Esta modalidad no solo ofrece una salida a la falta de oportunidades laborales, sino que también permite a los individuos tomar control de su destino económico,

estableciendo pequeñas y medianas empresas (MYPE) que contribuyen significativamente al tejido empresarial del país. (Simeón, 2023).

Desde vendedores ambulantes y artesanos hasta proveedores de servicios profesionales, el autoempleo abarca una amplia gama de actividades que contribuyen significativamente a la economía nacional. Sin embargo, el camino hacia la rentabilidad en estas empresas no siempre es sencillo, ya que a menudo implica superar retos como el acceso limitado al capital, las fluctuaciones del mercado y la competencia. La rentabilidad de las empresas autónomas en Perú depende de varios factores. La demanda del mercado desempeña un papel fundamental, al igual que la capacidad del empresario para adaptarse a las necesidades y preferencias cambiantes de los consumidores. El autoempleo y la creación de MYPE también fomentan la innovación y la competitividad en el mercado. Al capitalizar su espíritu emprendedor, los individuos no solo generan ingresos para sí mismos, sino que también crean empleo para otros, impulsando el crecimiento económico local. Sin embargo, para maximizar la rentabilidad y asegurar la sostenibilidad de estas iniciativas, es fundamental que los emprendedores reciban apoyo en términos de capacitación, acceso a financiamiento y recursos, y políticas que promuevan un entorno favorable para los negocios. El fortalecimiento del autoempleo puede, así, transformarse en un motor de desarrollo económico y social en Perú (Ramos, 2023).

Además, el acceso a los recursos, como la financiación, la formación empresarial y la tecnología, puede influir enormemente en el éxito y la rentabilidad de los negocios autónomos. Muchos autónomos carecen de recursos financieros para invertir en crecimiento o para capear periodos de ingresos reducidos, lo que hace que su estabilidad económica sea precaria. Asimismo, la naturaleza informal de muchos negocios autónomos puede limitar su acceso al crédito formal y a los servicios de apoyo empresarial (Simeón, 2023).

El papel del gobierno en la creación de un entorno empresarial propicio, garantizando prácticas de mercado justas y proporcionando incentivos fiscales también puede ser fundamental para fomentar un sector de trabajo por cuenta propia más vibrante y rentable. De cara al futuro, la tecnología y la innovación presentan oportunidades para que los autónomos de Perú mejoren su rentabilidad. La economía digital ofrece nuevos canales para el marketing, las ventas y la captación de clientes, que pueden ayudar a las empresas de trabajadores autónomos a llegar a un público más amplio y operar de manera más eficiente (Ramirez, 2023)

En la actualidad, el uso estratégico de plataformas en línea ofrece a los trabajadores autónomos en Perú oportunidades significativas para fortalecer sus redes profesionales, expandir sus habilidades y acceder a servicios financieros cruciales. Estas plataformas no solo facilitan la conexión con potenciales clientes y colaboradores, sino que también permiten el aprendizaje continuo y la adaptación a las demandas cambiantes del mercado. La adopción de tecnologías emergentes y prácticas innovadoras se presenta como un factor determinante para el éxito y la sostenibilidad del trabajo independiente en un entorno económico cada vez más competitivo. Sin embargo, esta transformación digital también plantea desafíos, como la necesidad de asegurar la accesibilidad equitativa a la tecnología y garantizar la protección de datos personales y transacciones financieras en línea. En este contexto, es crucial promover políticas que fomenten la inclusión digital y apoyen el desarrollo de habilidades digitales entre los trabajadores autónomos, asegurando así que todos puedan beneficiarse de las oportunidades que ofrece la economía digital de manera segura y equitativa (Simeón, 2023).

2.4 Políticas y programas efectivos de formalización e incentivos fiscales

La informalidad puede crear un terreno de juego desigual para las empresas, en el que las empresas formales se enfrentan a costes y cargas normativas más elevados que sus

homólogas informales, lo que desincentiva el cumplimiento y el crecimiento. Para hacer frente a estos retos, se necesitan medidas políticas integrales. Éstas deben incluir no sólo esfuerzos para incentivar la formalización, como la simplificación de los procesos de registro de empresas y la oferta de beneficios fiscales, sino también políticas sociales más amplias destinadas a mejorar la educación y el desarrollo de capacidades, garantizar el acceso a una asistencia sanitaria asequible e invertir en infraestructuras. Estas medidas ayudarían a crear un entorno más propicio para el empleo formal, contribuyendo en última instancia a un crecimiento económico más equitativo y sostenible (Kamichi, 2023).

Para abordar la problemática de la informalidad y crear un entorno competitivo más equitativo, es crucial implementar políticas y programas efectivos de formalización e incentivos fiscales. Las empresas formales a menudo se enfrentan a costos y regulaciones más elevadas en comparación con sus contrapartes informales, lo que desincentiva el cumplimiento y limita el crecimiento. Por ello, es esencial simplificar los procesos de registro de empresas y ofrecer beneficios fiscales que hagan más atractiva la formalización. Además, estas políticas deben ser acompañadas por esfuerzos para mejorar la educación y el desarrollo de capacidades, asegurando que los emprendedores y trabajadores cuenten con las habilidades necesarias para prosperar en un entorno formal. Las políticas gubernamentales y los programas de apoyo tienen un impacto significativo en el panorama del autoempleo en Perú. Las iniciativas destinadas a promover el espíritu empresarial, proporcionar recursos financieros y educativos y simplificar el proceso de formalización pueden ayudar a los trabajadores autónomos a aumentar su rentabilidad (Simeón, 2023).

Las políticas y programas eficaces de formalización y los incentivos fiscales en Perú han contribuido decisivamente a configurar el panorama empresarial, en particular para las MYPE's. El gobierno peruano ha reconocido la importancia de integrar las empresas informales en la economía formal para estimular el crecimiento económico y aumentar los

ingresos fiscales. Una de las estrategias clave ha sido la aplicación de regímenes fiscales simplificados diseñados para facilitar la transición de las pequeñas empresas. Más allá de los incentivos directos, las políticas sociales amplias juegan un papel fundamental en la creación de un entorno propicio para la formalización. Garantizar el acceso a servicios de salud asequibles, invertir en infraestructuras y promover programas de desarrollo comunitario son pasos necesarios para apoyar el empleo formal. Estas medidas no solo facilitarían el cumplimiento de las obligaciones fiscales, sino que también fomentarían un crecimiento económico más equitativo y sostenible. Al combinar incentivos fiscales con mejoras en la infraestructura social, se puede crear una base sólida para que las empresas y los trabajadores prosperen en un mercado formalizado y regulado (Paz et al., 2022).

Por ello, con el objetivo de fomentar la formalización, mejorar la recaudación y reducir los costos de cumplimiento en las MYPE, Ramírez (2023) sugiere que "la entidad tributaria debe fortalecer sus políticas fiscales, incrementando la capacidad para gravar a los contribuyentes de acuerdo con su capacidad contributiva (impuestos bajos), dada la limitada recaudación que generan" (p. 55). Esta recomendación se basa en la observación de que "una MYPE formal que busca incrementar sus beneficios podría optar por pasar a la informalidad, donde no existen regulaciones fiscales que la afecten" (Casarreal & Cruz, 2020 citado en Ramírez, 2023, p. 55)

Las MYPE formales enfrentan la presión de cumplir con sus obligaciones fiscales dentro de este entorno. La eficacia de las políticas fiscales se mide a través de la presión fiscal, que se calcula dividiendo los ingresos fiscales totales por el Producto Interior Bruto (PIB) de un país. Una alta presión fiscal indica una mejor recaudación de impuestos y una reducción en la informalidad, la evasión fiscal y la corrupción. En cambio, una baja presión fiscal refleja lo contrario. En 2017, la presión tributaria en Perú fue del 12,9%, la más baja

registrada entre 2008 y 2017. Aunque es deseable aumentar la presión tributaria, esto solo es beneficioso si el gobierno utiliza adecuadamente los fondos recaudados (Ramirez, 2023).

El gobierno ha puesto en marcha programas que proporcionan orientación y apoyo a las empresas durante el proceso de formalización, ayudándoles a navegar por los procedimientos legales y administrativos involucrados. Otro enfoque político importante en Perú consiste en ofrecer incentivos fiscales a las nuevas empresas formalizadas. Estos incentivos suelen incluir exenciones fiscales durante un periodo determinado, lo que puede ser crucial en las primeras etapas del desarrollo de una empresa (Paz et al., 2022).

Además de las medidas fiscales, el gobierno peruano también se ha centrado en reducir los obstáculos burocráticos que a menudo desalientan la formalización. La agilización del proceso de registro, la reducción del número de permisos necesarios y la oferta de plataformas en línea para el registro de empresas son ejemplos de estos esfuerzos. Al hacer el proceso más accesible y menos lento, el Gobierno pretende reducir las barreras que impiden a las empresas entrar en el sector formal (Simeón, 2023).

Además, se han lanzado campañas de concienciación pública para educar a los empresarios sobre los beneficios de la formalización, incluido el acceso a la protección jurídica, los servicios financieros y los posibles contratos públicos. De cara al futuro, la eficacia de estas políticas y programas en Perú depende de una evaluación y adaptación continuas a las necesidades cambiantes de la comunidad empresarial. El gobierno debe seguir respondiendo a los retos a los que se enfrentan las PYME, especialmente en un entorno económico dinámico. El diálogo permanente con los empresarios, las evaluaciones periódicas del impacto de los programas y los ajustes de los marcos políticos son esenciales para garantizar que los esfuerzos de formalización sigan siendo pertinentes y eficaces. Además, el fomento de un ecosistema de colaboración que incluya instituciones financieras, asociaciones

empresariales y entidades educativas será clave para proporcionar un apoyo integral a las empresas en transición hacia el sector formal. Este enfoque holístico es crucial para construir una economía robusta e inclusiva en la que puedan prosperar empresas de todos los tamaños (Paz et al., 2022).

Por último, el impacto de las políticas gubernamentales y los programas de apoyo en la capitalización de las MYPE's constituye la base de otra teoría. Esta perspectiva destaca el papel de las iniciativas gubernamentales, como las subvenciones, los subsidios, los incentivos fiscales y los préstamos respaldados por el gobierno, a la hora de apoyar las necesidades de capital de las MYPE's. Los defensores de esta teoría argumentan que dichas políticas pueden reducir significativamente las barreras financieras a las que se enfrentan las MYPE's, fomentando el espíritu empresarial y la innovación. Sin embargo, sus detractores señalan que la dependencia de las ayudas públicas puede provocar a veces ineficiencias y falta de competitividad en el sector de las MYPE's. Esta teoría subraya la necesidad de un enfoque equilibrado, en el que el apoyo gubernamental complemente, pero no sustituya a las soluciones de financiación del sector privado (Chavez, 2021).

2.5 Aspecto legal

El problema de la evasión tributaria en las MYPEs en el comercio de Gamarra, Lima, se agrava debido a la competencia desigual entre MYPEs formales e informales. Las MYPEs enfrentan desafíos como el estancamiento y la quiebra, la falta de capitalización y desarrollo organizacional, y el acceso limitado a financiamiento y servicios de apoyo. Para abordar estos problemas, es fundamental entender y aplicar las leyes que promueven la formalidad y el cumplimiento tributario. A continuación, se definen y sustentan algunas de las principales leyes y normativas relacionadas con la formalidad MYPE tributaria en Perú. El marco legal en Perú juega un papel crucial en la promoción de la formalidad y el

cumplimiento tributario entre las MYPEs, especialmente en áreas comerciales dinámicas como el emporio de Gamarra en Lima. La competencia desigual entre MYPEs formales e informales se ve exacerbada por la falta de aplicación efectiva de las leyes existentes. Las MYPEs formales enfrentan obstáculos significativos, como el estancamiento y la quiebra, debido a la carga regulatoria y la falta de acceso a financiamiento adecuado y servicios de apoyo. Para mitigar estos problemas, es esencial que las leyes y normativas se implementen de manera efectiva, promoviendo un entorno en el que todas las empresas operen en igualdad de condiciones. Entre las leyes y normativas clave se encuentran aquellas que simplifican los procedimientos de registro y reducción de cargas tributarias para las MYPEs. Estas incluyen incentivos fiscales específicos, como exenciones temporales o reducciones en las tasas impositivas, diseñadas para facilitar la transición hacia la formalidad. Además, la creación de programas de financiamiento accesibles y servicios de asesoría empresarial son fundamentales para apoyar el desarrollo organizacional y la capitalización de estas empresas. La correcta aplicación y cumplimiento de estas leyes no solo fomentará la formalidad, sino que también contribuirá a un ambiente de negocios más justo y sostenible, beneficiando tanto a los empresarios como a la economía en general.

Leyes y Normativas Relacionadas

1. Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa (Ley N° 28015)

Definición: La Ley N° 28015, promulgada en 2003, tiene como objetivo promover, formalizar y desarrollar a las micro y pequeñas empresas en Perú. Establece un marco regulador para facilitar la formalización y el crecimiento de las MYPEs.

Sustento: Esta ley proporciona incentivos fiscales y facilita el acceso a servicios de apoyo para las MYPEs. Incluye disposiciones para la simplificación de trámites

administrativos, reducción de costos de formalización y acceso a programas de capacitación y financiamiento. La ley busca reducir el alto nivel de informalidad al crear un entorno más favorable para que las MYPEs se formalicen y se mantengan operativas y competitivas.

2. Régimen MYPE Tributario (RMT) - Decreto Legislativo N° 1269

Definición: El Decreto Legislativo N° 1269, que establece el Régimen MYPE Tributario (RMT), se creó para simplificar y facilitar el cumplimiento tributario de las micro y pequeñas empresas. Este régimen ofrece un sistema tributario más accesible y beneficioso para las MYPEs.

Sustento: El RMT reduce la carga tributaria mediante tasas impositivas más bajas y simplificadas. Las MYPEs acogidas a este régimen pueden beneficiarse de una tasa del Impuesto a la Renta reducida y procedimientos simplificados para la declaración y pago de impuestos. Este enfoque busca incentivar la formalización al disminuir los costos y la complejidad del cumplimiento tributario.

3. Decreto Legislativo N° 1314 - Medidas de Simplificación Administrativa

Definición: El Decreto Legislativo N° 1314 establece medidas para simplificar los procedimientos administrativos y facilitar el cumplimiento de las obligaciones tributarias y laborales para las MYPEs.

Sustento: Este decreto busca reducir la burocracia y los costos asociados con la formalización y el cumplimiento normativo. Incluye la implementación de plataformas digitales para trámites administrativos y la reducción de requisitos documentales. La simplificación administrativa ayuda a las MYPEs a cumplir con sus obligaciones de manera más eficiente, reduciendo barreras y promoviendo la formalidad.

4. Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial (Ley N° 30822)

Definición: La Ley N° 30822 promueve el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial mediante incentivos fiscales y la reducción de la carga tributaria para las MYPEs.

Sustento: Esta ley incluye medidas para la reducción del Impuesto a la Renta, exoneraciones fiscales y acceso a programas de financiamiento y asistencia técnica. Al ofrecer incentivos fiscales y apoyo financiero, la ley busca fomentar la formalización y el desarrollo sostenible de las MYPEs, reduciendo su vulnerabilidad al estancamiento y la quiebra.

Factores Interrelacionados y la Importancia de la Legislación

Los problemas de evasión tributaria y formalidad en las MYPEs de Gamarra pueden entenderse a través de varios factores interrelacionados:

Estancamiento y quiebra empresarial masiva: La falta de apoyo financiero y la carga tributaria pueden llevar a la quiebra temprana de las MYPEs.

Nula capacidad de capitalización: Las MYPEs carecen de los recursos financieros necesarios para invertir en su crecimiento y formalización.

Nulo desarrollo cultural y organizacional: La falta de cultura empresarial y de gestión moderna limita el desarrollo y formalización.

Acceso limitado a financiamiento y servicios de apoyo: La dificultad para acceder a créditos y servicios limita las oportunidades de formalización.

Necesidad de políticas y programas efectivos de formalización e incentivos fiscales: La implementación de políticas adecuadas puede incentivar la formalización y reducir la evasión.

Complejidad en la declaración tributaria y contable: La simplificación administrativa es crucial para facilitar el cumplimiento tributario.

Falta de gestión empresarial moderna: La capacitación en gestión empresarial puede mejorar la sostenibilidad y formalidad de las MYPEs.

Falta de especialización flexible y asociación empresarial: La colaboración y asociaciones pueden proporcionar el apoyo necesario para la formalización.

2.6 Tipo de MYPE y estadísticas pertinentes

El informe anual sobre las micro y pequeñas empresas (MYPEs) en el Perú para 2022 revela que estas empresas representaron el 96.4% del total de empresas y emplearon al 45.8% de la población económicamente activa (PEA), con un aumento del 2.9% en comparación con 2021. Las MYPEs registraron ventas anuales de S/ 158,017 millones, un incremento del 46.4% respecto a 2021, equivalente al 17% del PBI. Este crecimiento se atribuye a la reactivación económica post-COVID-19. La informalidad en las MYPEs, medida por la falta de registro único de contribuyentes (RUC), ascendió al 86.7%, un aumento de 0.4% respecto a 2021. Las MYPEs formales crecieron un 8.4%, mientras que las informales aumentaron en mayor proporción. Un 48.2% de los emprendedores tenía al menos un producto financiero formal, y el 24% utilizaba métodos de ahorro informal. Además, el 75.6% no llevaba ningún registro contable, y solo el 1.6% de los trabajadores contaba con seguro social. El informe destaca mejoras en la inclusión financiera: en 2022, el 48.2% de las MYPEs tenía un producto financiero formal (frente al 35.1% en 2019), y el 47.1% empleaba métodos de ahorro formal (frente al 31.9% en 2019). Sin embargo, aún existen desafíos en la

formalización de estas empresas El informe anual sobre las micro y pequeñas empresas (MYPE) en Perú para 2022 destaca su rol fundamental en la economía nacional. Estas empresas constituyen el 96.4% del total de unidades empresariales y emplean a una gran parte de la población económicamente activa, alcanzando el 45.8%. Este sector experimentó un crecimiento notable en comparación con el año anterior, reflejado en un incremento del 2.9% en la participación laboral y un aumento significativo en las ventas anuales, que sumaron S/ 158,017 millones. Este crecimiento económico se atribuye principalmente a la recuperación post-pandemia y a la reactivación de diversas actividades comerciales.

El Índice de Capacidad Formal (ICF) desarrollado por ComexPerú, basado en datos de la Enaho, permite monitorear y evaluar la capacidad de las MYPEs para formalizarse. El ICF evalúa factores como las prácticas contables, tipo de propiedad del local, uso de servicios básicos y características del empleo. Los resultados del ICF muestran diferencias regionales en la formalización de las MYPEs, con mayores niveles en la costa sur y departamentos como Áncash y Madre de Dios, y menores niveles en la sierra sur y departamentos como Lambayeque y Ayacucho. El informe concluye que para fomentar el desarrollo y la sostenibilidad de las MYPEs es esencial diseñar e implementar políticas públicas efectivas, especialmente a nivel local, que faciliten la operación y formalización de estas empresas. A pesar de estos avances, la informalidad sigue siendo un desafío persistente para las MYPE en Perú. El informe revela que el 86.7% de estas empresas no cuenta con un registro único de contribuyentes (RUC), lo que representa un ligero aumento respecto al año anterior. Además, aunque ha habido una mejora en la inclusión financiera, con el 48.2% de los emprendedores utilizando productos financieros formales, la gran mayoría aún no lleva registros contables adecuados, y solo un pequeño porcentaje de sus trabajadores cuenta con seguro social. Estos datos subrayan la necesidad urgente de implementar políticas efectivas que fomenten la formalización, proporcionen acceso a servicios financieros y mejoren la educación fiscal y

contable entre los emprendedores para asegurar un crecimiento sostenible y equitativo del sector.

Tabla 1

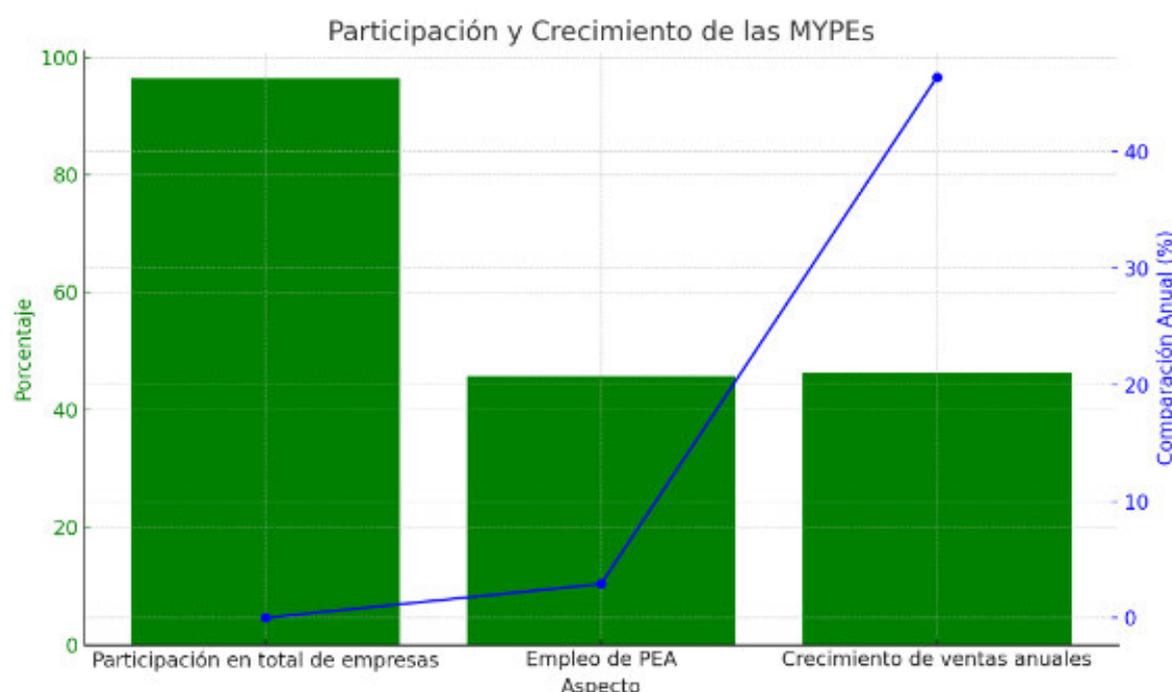
Participación y Crecimiento de las MYPEs

Aspecto	Porcentaje/Cifra	Comparación Anual
Participación en total de empresas	96.4%	-
Empleo de PEA	45.8%	2.9% incremento
Crecimiento de ventas anuales	46.4%	46.4% incremento

Nota. Elaborado en base a ComexPeru, (2023)

Figura 2

Participación y Crecimiento de las MYPE's



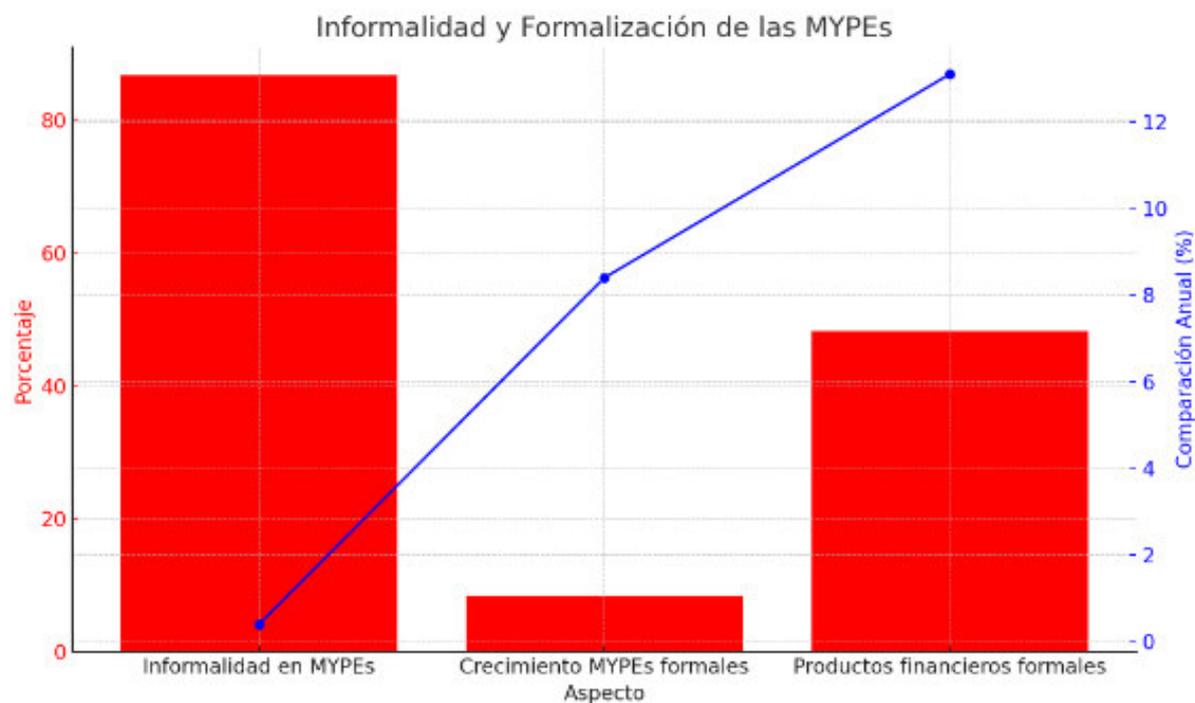
Nota. El gráfico muestra la participación de las MYPEs en el total de empresas, su empleo de la PEA, y el crecimiento de las ventas anuales, con una comparación anual destacada en una línea adicional.

Tabla 2

Informalidad y Formalización

Aspecto	Porcentaje/Cifra	Comparación Anual
Informalidad en MYPEs	86.7%	0.4% incremento
Crecimiento MYPEs formales	8.4%	8.4% incremento
Productos financieros formales	48.2%	48.2% (en 2022 vs 35.1% en 2019)

Nota. Elaborado en base a ComexPeru, (2023)

Figura 3*Informalidad y formalización de las MYPE's*

Nota. Este gráfico presenta el nivel de informalidad, el crecimiento de las MYPEs formales, y el uso de productos financieros formales, con una línea adicional que muestra la comparación anual.

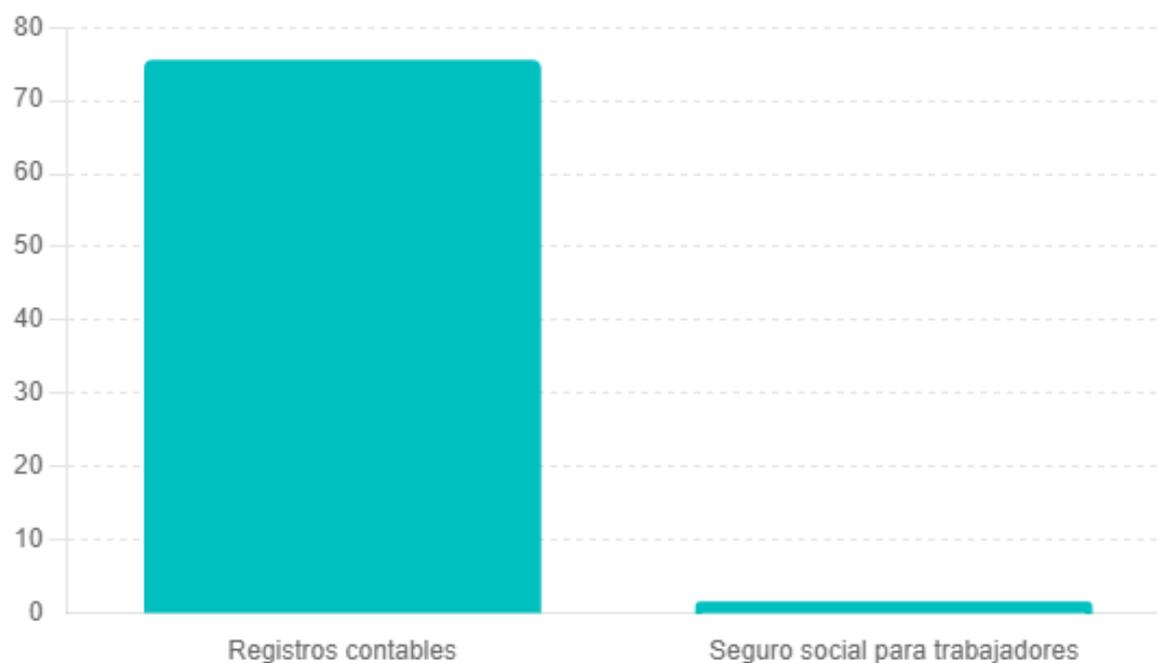
Tabla 3*Gestión y Seguridad Social*

Aspecto	Porcentaje/Cifra	Comparación Anual
Registros contables	75.6%	75.6% sin registros contables
Seguro social para trabajadores	1.6%	1.6% con seguro social

Nota. Elaborado en base a ComexPeru, (2023)

Figura 4*Gestión y seguridad social MYPE***Gestión Y Seguridad Social De Las MYPEs**

Porcentaje por
 Aspecto



Nota. El gráfico ilustra el porcentaje de MYPEs sin registros contables y con seguro social, destacando visualmente los desafíos en la gestión y la cobertura de seguridad social para los trabajadores.

2.7 Glosario de términos

2.7.1 Asesoría contable

Se refiere a los servicios profesionales ofrecidos por expertos en contabilidad y finanzas para orientar a las empresas en la gestión de sus registros financieros, garantizar el cumplimiento de las normas contables y tomar decisiones financieras con conocimiento de causa. El asesoramiento contable abarca una serie de servicios, como la elaboración de informes financieros, la planificación fiscal, la auditoría y el análisis financiero. Este servicio es crucial para que las empresas mantengan registros financieros precisos, cumplan los requisitos normativos y optimicen sus resultados financieros. La asesoría contable implica la provisión de servicios profesionales por parte de especialistas en contabilidad y finanzas,

destinados a guiar a las empresas en la administración de sus registros financieros y asegurar el cumplimiento de las normas vigentes. Este tipo de asesoramiento incluye una variedad de servicios, como la preparación de informes financieros, la planificación fiscal, la realización de auditorías y el análisis financiero detallado. La asesoría contable es esencial para que las empresas puedan mantener la precisión en sus registros financieros, cumplir con los requisitos normativos y mejorar sus resultados financieros a través de decisiones informadas y estratégicas. Contar con una asesoría contable de calidad permite a las empresas optimizar sus procesos financieros y maximizar su eficiencia operativa (Paz et al., 2022).

Los profesionales en contabilidad desempeñan un rol crucial al proporcionar una visión integral y detallada del estado financiero de las empresas, facilitando la identificación de áreas de mejora y la implementación de estrategias efectivas. Además de ofrecer orientación sobre cuestiones contables, su asesoría es fundamental para que las organizaciones naveguen el complejo entorno fiscal, asegurando el cumplimiento normativo y optimizando oportunidades de ahorro. Este servicio no solo ayuda a asegurar la estabilidad financiera a corto plazo, sino que también contribuye al crecimiento sostenible a largo plazo al proporcionar información precisa y oportuna para la toma de decisiones estratégicas. Sin embargo, es importante reconocer que la efectividad de los servicios contables depende de la calidad de la información proporcionada y de la capacidad de adaptarse a las dinámicas cambiantes del mercado y las regulaciones fiscales. En este sentido, mantener una colaboración continua y proactiva con profesionales contables puede ser crucial para mitigar riesgos y aprovechar oportunidades en un entorno empresarial dinámico y competitivo (Paz et al., 2022).

2.7.2 Condiciones socioeconómicas

Los factores socioeconómicos representan un marco fundamental que moldea las condiciones en las cuales individuos y comunidades desenvuelven sus vidas y carreras laborales. Estos factores abarcan elementos clave como los ingresos percibidos, las tasas de empleo, la accesibilidad a servicios educativos y sanitarios, así como el nivel general de bienestar económico. Estas condiciones ejercen una influencia significativa sobre la calidad de vida y las oportunidades disponibles para las personas, afectando directamente resultados sociales y económicos diversos. Es crucial reconocer que la interacción compleja entre estos elementos puede amplificar desigualdades existentes o bien, en el mejor de los casos, mitigarlas. En consecuencia, la comprensión profunda de estos factores resulta esencial para formular políticas públicas y estrategias privadas que promuevan el desarrollo equitativo y sostenible, facilitando así un entorno propicio para el bienestar general y la prosperidad económica a largo plazo (Simeón, 2023).

Desde el bienestar individual hasta el desarrollo económico de una región, los factores socioeconómicos juegan un rol crucial en moldear y definir las trayectorias de vida y las perspectivas de futuro, subrayando la importancia de políticas y acciones orientadas a mejorar estas condiciones para promover un desarrollo equitativo y sostenible (Simeón, 2023).

Las condiciones socioeconómicas abarcan una amplia gama de factores que definen el contexto en el cual individuos y comunidades desarrollan sus vidas y actividades laborales. Estos incluyen elementos fundamentales como los niveles de ingreso, las oportunidades de empleo, el acceso a una educación de calidad, la disponibilidad de servicios de salud adecuados y el estándar general de vida. Estos factores no solo influyen directamente en la calidad de vida de las personas, sino que también determinan en gran medida las

oportunidades disponibles para el desarrollo personal y profesional. Es importante reconocer que las disparidades en estas condiciones pueden perpetuar desigualdades socioeconómicas y limitar el acceso equitativo a recursos y oportunidades. Por lo tanto, abordar y mejorar estas condiciones socioeconómicas requiere políticas integrales que promuevan la equidad, la inclusión y el desarrollo sostenible, asegurando así un entorno favorable para el bienestar colectivo y el progreso social en general (Paz et al., 2022).

Estas condiciones tienen un impacto significativo en la calidad de vida de los individuos y en las oportunidades disponibles para ellos, influyendo en aspectos tan variados como la salud, el rendimiento educativo y el desarrollo económico. El análisis de las condiciones socioeconómicas es esencial para entender y abordar las desigualdades presentes en una sociedad. Los niveles de ingreso y empleo, por ejemplo, determinan la capacidad de las familias para satisfacer sus necesidades básicas y mejorar su situación económica. De manera similar, el acceso a una educación de calidad y a servicios de salud adecuados son fundamentales para el bienestar general y el potencial de crecimiento personal y profesional. Por lo tanto, mejorar las condiciones socioeconómicas es crucial para fomentar un desarrollo equitativo y sostenible, proporcionando a todos los individuos la oportunidad de alcanzar su máximo potencial (Simeón, 2023).

2.7.3 Cultura organizacional

La cultura organizacional se constituye como un conjunto de valores, creencias, actitudes y prácticas compartidas que definen la identidad y funcionamiento de una organización. Este componente esencial no solo moldea la manera en que los empleados interactúan entre sí y con sus responsabilidades laborales, sino que también influye en el ambiente de trabajo general, la moral del equipo y la capacidad de la organización para alcanzar sus metas estratégicas. Una cultura organizacional robusta y bien alineada con los

objetivos institucionales puede fomentar un alto nivel de compromiso entre los empleados, promover la colaboración efectiva y potenciar el rendimiento organizativo. No obstante, es crucial reconocer que una cultura organizacional también puede presentar desafíos si no está alineada con principios éticos sólidos o si perpetúa prácticas que limitan la innovación y la adaptabilidad. En este sentido, el liderazgo juega un papel crucial en la promoción de una cultura positiva y en la gestión de cambios necesarios para fortalecer la resiliencia organizacional frente a los desafíos contemporáneos (Simeón, 2023).

La cultura organizacional constituye un elemento fundamental en la configuración y funcionamiento de una empresa, pues engloba los valores, creencias, actitudes y prácticas compartidas que definen su identidad y guían el comportamiento de sus miembros. Esta cultura ejerce una influencia significativa en la dinámica interna, afectando desde la interacción entre los empleados hasta la manera en que se gestionan las decisiones y se asumen las responsabilidades laborales. Además de moldear el ambiente de trabajo y la moral de los empleados, la cultura organizacional repercute directamente en la capacidad de la organización para alcanzar sus objetivos estratégicos. Por tanto, comprender y gestionar de manera efectiva esta cultura es crucial para cultivar un entorno laboral positivo, fomentar la cohesión del equipo y promover la alineación hacia metas compartidas, contribuyendo así a la sostenibilidad y el éxito a largo plazo de la organización (Chavez, 2021).

Una cultura organizacional sólida puede tener un impacto positivo en varios aspectos del desempeño de una empresa. Cuando los valores y las prácticas organizativas son claros y están bien establecidos, los empleados tienden a mostrar un mayor compromiso y a trabajar de manera más eficaz en equipo. Esto, a su vez, puede llevar a un mayor rendimiento organizacional y a la consecución de los objetivos corporativos. Fomentar una cultura organizacional positiva es esencial para crear un entorno de trabajo motivador y cohesivo,

donde los empleados se sientan valorados y alineados con la misión y visión de la empresa (Chavez, 2021).

2.7.4 Declaración tributaria y contable

Implica el proceso de preparación y presentación de informes financieros y fiscales tal y como exige la ley. Incluye el registro preciso de las transacciones financieras, el cálculo de las obligaciones fiscales y la presentación de esta información de conformidad con las normas contables y la normativa fiscal. Esta declaración es esencial para que las empresas cumplan sus obligaciones legales, eviten sanciones y ofrezcan transparencia a las partes interesadas. Este procedimiento es esencial para que las empresas puedan cumplir con sus responsabilidades legales, evitar sanciones y mantener la transparencia con las entidades reguladoras y demás partes interesadas. El cumplimiento adecuado de las declaraciones tributarias y contables no solo protege a las empresas de posibles penalizaciones, sino que también proporciona una base sólida para la toma de decisiones financieras informadas. Tener registros financieros precisos y actualizados permite a la gestión de la empresa evaluar su desempeño económico, planificar el futuro y demostrar su solvencia y estabilidad a inversores y socios comerciales. La transparencia en la información contable y fiscal refuerza la confianza en la empresa y es un componente clave para su crecimiento y éxito a largo plazo. (Paz et al., 2022).

2.7.5 Desarrollo cultural y organizacional

Engloba los procesos e iniciativas destinados a mejorar y hacer evolucionar la cultura y las capacidades operativas dentro de una organización. Abarca estrategias para mejorar las competencias de los empleados, perfeccionar los procesos organizativos, fomentar la innovación y alinear la cultura organizativa con los objetivos estratégicos. Este desarrollo es

crucial para mantener una ventaja competitiva y adaptarse a las cambiantes condiciones del mercado (Simeón, 2023).

2.7.6 Educación financiera

El proceso de adquisición de conocimientos y habilidades en gestión de finanzas personales es fundamental para empoderar a individuos en la toma de decisiones financieras informadas y responsables. La educación financiera abarca una amplia gama de temas, desde la elaboración de presupuestos hasta la comprensión de productos financieros complejos, como inversiones y préstamos. Al equipar a las personas con estos conocimientos, se busca no solo promover prácticas de ahorro efectivas, sino también fomentar una planificación financiera estratégica que conduzca a la estabilidad y seguridad económica a largo plazo. Este enfoque no solo beneficia individualmente a los participantes, sino que también puede tener efectos positivos a nivel comunitario al fortalecer la resiliencia financiera y la capacidad de adaptación frente a cambios económicos y personales (Chavez, 2021).

El desarrollo cultural y organizacional se centra en la implementación de iniciativas y procesos que promuevan la evolución positiva de la cultura y las capacidades operativas de una organización. El desarrollo organizacional mediante la implementación de estrategias para fortalecer las habilidades y competencias de los empleados, así como para optimizar procesos internos y fomentar la innovación, es crucial para el crecimiento sostenible de una empresa. Al alinear estos esfuerzos con los objetivos estratégicos, se promueve una mayor cohesión y efectividad dentro del equipo, asegurando que todos los miembros trabajen hacia metas compartidas. Este enfoque no solo mejora el rendimiento organizacional, sino que también fortalece la capacidad de adaptación y respuesta ante cambios del entorno empresarial. Además, fomenta una cultura de aprendizaje continuo y mejora la capacidad de

la organización para enfrentar desafíos y aprovechar oportunidades emergentes de manera proactiva (Chavez, 2021).

Para mantenerse competitivas y responder a las cambiantes condiciones del mercado, las organizaciones deben invertir continuamente en el desarrollo cultural y organizacional. Esto no solo incluye la formación y el desarrollo profesional de los empleados, sino también la revisión y mejora de los procesos operativos y la adopción de nuevas tecnologías. Fomentar un entorno de trabajo que valore la creatividad, la colaboración y la mejora continua permite a las empresas no solo adaptarse a los cambios, sino también anticiparse a ellos, asegurando un crecimiento sostenido y una ventaja competitiva en el mercado (Chavez, 2021).

2.7.7 Especialización flexible y asociación empresarial

Adaptación y personalización de los procesos y productos empresariales para satisfacer las necesidades específicas del mercado, junto con la colaboración entre empresas a través de asociaciones. La especialización flexible permite a las empresas ser más ágiles y responder mejor a las tendencias del mercado, mientras que las asociaciones empresariales facilitan el intercambio de conocimientos, la resolución colectiva de problemas y los esfuerzos de promoción. La especialización flexible implica la adaptación y personalización de los procesos y productos de una empresa para satisfacer las necesidades específicas y cambiantes del mercado. Esta estrategia permite a las empresas ser más ágiles y responder rápidamente a las nuevas tendencias y demandas de los consumidores. Al enfocarse en la flexibilidad, las empresas pueden innovar de manera continua, ajustando sus ofertas y operaciones para mantener su relevancia y competitividad en el mercado. La capacidad de adaptarse rápidamente no solo mejora la satisfacción del cliente, sino que también facilita el aprovechamiento de nuevas oportunidades comerciales. Las asociaciones empresariales, por

otro lado, fomentan la colaboración entre diferentes empresas, permitiendo el intercambio de conocimientos y recursos. Estas alianzas estratégicas pueden abordar colectivamente problemas comunes, compartir mejores prácticas y unirse en esfuerzos de promoción y comercialización. Las empresas que forman parte de asociaciones pueden acceder a nuevas tecnologías, mercados y habilidades que no podrían desarrollar por sí solas. Esta colaboración no solo potencia la innovación y la eficiencia, sino que también fortalece la posición de las empresas en el mercado global, creando redes de apoyo y crecimiento mutuo (Ramirez, 2023).

2.7.8 Estancamiento y quiebra empresarial

El estancamiento empresarial se refiere a un periodo de escaso o nulo crecimiento de una empresa, caracterizado por la falta de innovación, expansión del mercado o aumento de los ingresos. La quiebra, por su parte, es el estado legal de una persona o entidad que no puede pagar sus deudas a los acreedores, lo que a menudo conduce a procedimientos legales en los que los activos del deudor se utilizan para pagar una parte de las deudas pendientes. El estancamiento empresarial ocurre cuando una empresa experimenta una falta de crecimiento significativo, manifestada por una ausencia de innovación, expansión de mercado o incremento de ingresos. Este periodo de inactividad puede ser el resultado de múltiples factores, incluyendo una gestión ineficaz, falta de adaptación a las tendencias del mercado o una incapacidad para invertir en nuevas tecnologías y procesos. El estancamiento puede debilitar la posición competitiva de la empresa, haciendo que pierda relevancia frente a sus competidores más dinámicos y adaptativos. Sin medidas correctivas, el estancamiento puede prolongarse, poniendo en riesgo la sostenibilidad a largo plazo de la empresa. La quiebra empresarial, en contraste, representa un estado más crítico donde una entidad no puede cumplir con sus obligaciones financieras, llevando a procedimientos legales destinados a resolver sus deudas (Cárdenas, 2022).

La situación de quiebra empresarial es un acontecimiento de gran repercusión que va más allá de la simple liquidación de activos y el pago a acreedores. Afecta profundamente a todos los involucrados: empleados, proveedores y la comunidad en su conjunto. Este fenómeno no surge de manera repentina, sino que suele ser el desenlace de una serie de decisiones financieras y de gestión que no fueron adecuadamente evaluadas o ajustadas a las circunstancias del mercado. Revela la necesidad crítica de una supervisión financiera rigurosa y de estrategias empresariales adaptativas que puedan anticipar y mitigar riesgos potenciales. Más allá de las implicaciones económicas inmediatas, la quiebra empresarial también señala la importancia de la responsabilidad corporativa y el impacto social de las decisiones empresariales, subrayando la necesidad de un enfoque equilibrado entre la búsqueda de rentabilidad y la sostenibilidad a largo plazo (Cárdenas, 2022).

2.7.9 Estrategia de marketing MYPE

Consiste en la planificación y ejecución de actividades de marketing por parte de las microempresas y pequeñas empresas (MYPE) para promocionar sus productos o servicios. La estrategia se centra en la comprensión del mercado objetivo, la creación de propuestas de valor y la utilización de canales adecuados para las comunicaciones de marketing. Las estrategias de marketing eficaces son esenciales para que las MYPE atraigan y retengan clientes, aumenten el conocimiento de la marca y compitan en el mercado. La estrategia de marketing para micro y pequeñas empresas (MYPE) implica un enfoque integral en la identificación y satisfacción de las necesidades de su mercado objetivo. Este proceso comienza con un análisis detallado del público objetivo para comprender sus preferencias, comportamientos y expectativas. A partir de esta información, las MYPE pueden desarrollar propuestas de valor únicas que diferencien sus productos o servicios de la competencia. Además, seleccionar los canales de comunicación más efectivos, como redes sociales, marketing digital y medios tradicionales, es crucial para alcanzar y conectar con los clientes

de manera eficiente. Implementar una estrategia de marketing robusta permite a las MYPE no solo atraer nuevos clientes, sino también fidelizar a los existentes. Esto se logra mediante campañas de marketing bien diseñadas que promuevan la marca, generen engagement y construyan relaciones duraderas con los clientes. Un marketing efectivo también implica medir y analizar el rendimiento de las campañas para realizar ajustes y mejoras continuas. De esta manera, las MYPE pueden mantenerse competitivas en el mercado, mejorar su visibilidad y, en última instancia, impulsar el crecimiento y éxito de su negocio (Chavez, 2021).

2.7.10 Estrategias de negocio

Son planes o acciones implementadas por una empresa para alcanzar sus metas y objetivos. Las estrategias empresariales abarcan una serie de actividades, como el análisis del mercado, el desarrollo de productos, la asignación de recursos y el posicionamiento competitivo. Las estrategias empresariales eficaces permiten a una empresa superar los retos del mercado, aprovechar las oportunidades e impulsar un crecimiento sostenible. El desarrollo y la implementación de estrategias de negocio son fundamentales para orientar a las empresas hacia el logro de metas a largo plazo. Estas estrategias no solo implican la identificación de oportunidades en el mercado y el análisis competitivo, sino también una evaluación detallada de los recursos internos y las dinámicas externas que afectan a la organización. Este enfoque estratégico busca alinear las capacidades internas con las demandas y oportunidades del entorno, asegurando así una planificación efectiva que capitalice las fortalezas internas y minimice las vulnerabilidades. En última instancia, esta reflexión estratégica es crucial para adaptarse de manera proactiva a un entorno empresarial cambiante y competitivo, promoviendo la sostenibilidad y el crecimiento continuo de la empresa (Simeón, 2023).

La flexibilidad y adaptabilidad son atributos esenciales que deben caracterizar las estrategias de negocio contemporáneas. Estas características permiten a las empresas no solo enfrentar de manera efectiva las fluctuaciones del mercado y las condiciones económicas variables, sino también aprovechar oportunidades emergentes de manera ágil y eficiente. Una estrategia empresarial bien concebida no se limita a la resolución de desafíos inmediatos, sino que también se enfoca en la creación de valor sostenible a largo plazo. Esto implica la innovación continua en productos y servicios para satisfacer las cambiantes demandas de los consumidores, así como la optimización de procesos internos para incrementar la eficiencia operativa. Además, la implementación de prácticas empresariales sostenibles no solo fortalece la imagen y reputación de la empresa, sino que también contribuye a su posición competitiva en un mercado cada vez más consciente de la responsabilidad social y ambiental (Simeón, 2023).

A través de una planificación estratégica rigurosa y la ejecución eficaz, las empresas pueden asegurar su posición competitiva, fomentar la lealtad del cliente y lograr un crecimiento continuo en un entorno de negocios dinámico (Simeón, 2023).

2.7.11 Financiamiento y servicios de apoyo

Provisión de recursos financieros y servicios de apoyo adicionales a las empresas, especialmente a las nuevas y pequeñas empresas. La financiación incluye préstamos, inversiones y subvenciones, mientras que los servicios de apoyo pueden ir desde la consultoría empresarial y la tutoría hasta el acceso a redes y tecnología. Estos recursos son cruciales para el crecimiento, el desarrollo y la innovación de las empresas. El financiamiento y los servicios de apoyo son elementos esenciales para el desarrollo y sostenibilidad de las empresas, particularmente las nuevas y pequeñas. La provisión de recursos financieros, como préstamos, inversiones y subvenciones, permite a las empresas obtener el capital necesario

para iniciar operaciones, expandirse y mejorar sus capacidades productivas. Este financiamiento es vital para la adquisición de activos, la contratación de personal y la implementación de estrategias de marketing. Sin acceso a recursos financieros adecuados, muchas empresas enfrentan dificultades significativas para crecer y competir en el mercado.

Además del financiamiento, los servicios de apoyo juegan un papel crucial en el éxito empresarial. Estos servicios incluyen consultoría empresarial, mentoría, y acceso a redes profesionales y tecnologías avanzadas. La consultoría y mentoría proporcionan a los empresarios orientación experta y estrategias efectivas para manejar diversos aspectos del negocio, desde la gestión financiera hasta el desarrollo de productos. El acceso a redes y tecnología facilita la innovación y la adaptación a nuevas tendencias del mercado. En conjunto, el financiamiento y los servicios de apoyo crean un entorno propicio para que las empresas no solo sobrevivan, sino también prosperen, fomentando un ecosistema empresarial dinámico y sostenible (Simeon, 2023).

2.7.12 Gestión empresarial moderna

Este concepto implica la aplicación de principios, prácticas y tecnologías contemporáneas en la gestión de una empresa. Incluye la planificación estratégica, la utilización eficiente de los recursos, la comunicación eficaz y la integración de tecnologías modernas como el análisis de datos y el marketing digital. La gestión empresarial moderna es esencial para mejorar la eficiencia operativa, impulsar la innovación y mantener la competitividad en un panorama empresarial en rápida evolución. La gestión empresarial moderna se caracteriza por la implementación de principios, prácticas y tecnologías avanzadas para optimizar la administración y operación de una empresa. Esta gestión incluye una planificación estratégica meticulosa, donde las metas a largo plazo se alinean con los recursos y capacidades de la empresa. Además, se enfoca en la utilización eficiente de los

recursos disponibles, asegurando que cada aspecto del negocio funcione de manera óptima y rentable. La importancia de la comunicación efectiva y la integración de tecnologías modernas en la gestión empresarial contemporánea son aspectos clave para asegurar la colaboración y la toma de decisiones informadas en todos los niveles organizativos. La adopción del análisis de datos permite a las organizaciones fundamentar sus decisiones en información precisa, revelando patrones y oportunidades estratégicas que pueden impulsar el crecimiento y fomentar la innovación. Además, el impacto del marketing digital ha transformado significativamente la manera en que las empresas interactúan con sus mercados, facilitando la conexión con audiencias específicas de manera eficiente y efectiva. Estas prácticas no solo mejoran la eficiencia operativa, sino que también fortalecen la capacidad competitiva de las empresas en un entorno empresarial dinámico y en constante cambio (Ramirez, 2023).

2.7.13 Prototipos de incubación empresarial

Son modelos o marcos utilizados en los programas de incubación de empresas para nutrir y apoyar el desarrollo de startups y nuevas empresas. Los prototipos suelen ofrecer una serie de recursos, como espacio de trabajo, tutoría, oportunidades para establecer contactos y acceso a inversores. El objetivo es ayudar a los startups a superar los retos de la fase inicial y lograr un crecimiento sostenible. Los prototipos de incubación empresarial son estructuras diseñadas para facilitar el crecimiento y desarrollo de startups y nuevas empresas. Estos modelos proporcionan un entorno de apoyo integral que incluye acceso a espacio de trabajo compartido, mentoría especializada y oportunidades para establecer conexiones valiosas dentro de la industria. Además, los programas de incubación ofrecen recursos cruciales como asesoramiento legal y financiero, formación en habilidades empresariales y acceso a tecnologías avanzadas. El objetivo principal es reducir los obstáculos que enfrentan los emprendedores en las etapas iniciales de sus proyectos, permitiéndoles enfocarse en la

innovación y el desarrollo de productos. A través de estos prototipos de incubación, los startups también pueden acceder a una red de inversores que puede proporcionar el capital necesario para escalar sus operaciones. La interacción con otros emprendedores y expertos del sector en un entorno colaborativo fomenta el intercambio de ideas y mejores prácticas, lo cual es vital para el crecimiento sostenido. Los programas de incubación ayudan a transformar ideas prometedoras en negocios viables y exitosos, guiando a las nuevas empresas a través de los desafíos iniciales y preparándolas para una trayectoria de crecimiento sostenible en el competitivo mundo empresarial (Cárdenas, 2022).

2.7.14 Subempleo y súper competencia

El subempleo se refiere a una situación en la que las personas trabajan en puestos que no aprovechan plenamente sus capacidades, cualificaciones o experiencia, lo que a menudo se traduce en menores ingresos y menor satisfacción laboral. Por otra parte, la hipercompetencia describe un entorno empresarial intensamente competitivo en el que las empresas innovan y se adaptan continuamente para mantener su posición en el mercado. El subempleo es una condición laboral donde los trabajadores no pueden utilizar plenamente sus habilidades, calificaciones o experiencia en sus empleos actuales. Esta situación a menudo resulta en ingresos más bajos y una menor satisfacción en el trabajo, ya que las tareas realizadas no representan un desafío adecuado o no están alineadas con la formación y aspiraciones del empleado. El subempleo es un fenómeno que no solo afecta a los individuos, impidiendo su desarrollo profesional y personal, sino que también tiene repercusiones negativas en la economía en general, al no aprovecharse el potencial completo de la fuerza laboral disponible. En contraste, la súper competencia se refiere a un entorno empresarial caracterizado por una competencia extrema y constante, donde las empresas deben innovar y adaptarse de manera continua para mantener su posición en el mercado. Este escenario obliga a las empresas a ser ágiles y proactivas, adoptando nuevas tecnologías, mejorando sus

procesos y lanzando productos innovadores a un ritmo acelerado. La súper competencia puede llevar a mejoras significativas en la calidad y variedad de productos y servicios disponibles para los consumidores, pero también puede aumentar la presión sobre las empresas y sus empleados, quienes deben mantener un rendimiento excepcionalmente alto para sobrevivir y prosperar en un mercado tan dinámico (Simeon, 2023).

III. MÉTODO

3.1 Tipo de investigación

Este enfoque cuantitativo, descriptivo-correlacional y de diseño no experimental permite establecer conexiones significativas sin manipular variables directamente, optando por observar y describir las relaciones tal como se presentan en un momento específico. (Hernández & Mendoza, 2018). El carácter básico de la investigación subraya su objetivo fundamental de explorar y profundizar en los fenómenos estudiados, buscando revelar aspectos esenciales y relaciones observables entre variables (Consejo Nacional de Ciencia Tecnología e Innovación Tecnológica, 2018, párr.1). La metodología descrita en el estudio proporciona un marco claro para entender su enfoque y alcance. Esta elección metodológica no solo delimita el alcance del estudio, sino que también enfatiza la importancia de comprender las dinámicas subyacentes antes de abordar investigaciones más aplicadas o intervencionistas.

La presente investigación adopta un enfoque cuantitativo, el cual se caracteriza por la recolección y análisis de datos en forma numérica para entender patrones, relaciones y tendencias. Este enfoque permite una evaluación objetiva y sistemática de las hipótesis planteadas (Hernández & Mendoza, 2018).

El alcance de la investigación es de tipo descriptivo-correlacional. En la fase descriptiva, se examinarán las prácticas de evasión tributaria y el grado de formalidad de las MYPEs en el Emporio Comercial de Gamarra. En la fase correlacional, se intentará identificar las relaciones entre variables como las características empresariales, el conocimiento y las percepciones sobre la fiscalidad, y la incidencia de la evasión tributaria (Guillén, 2018).

En el marco de esta investigación, se optará por un diseño no experimental debido a la ausencia de manipulación intencionada de las variables de estudio. Este enfoque permitirá la observación de los fenómenos en su entorno natural, facilitando así un análisis detallado y contextualizado de los mismos. Al abstenerse de intervenir directamente en las variables, se busca captar de manera fiel cómo se desarrollan los fenómenos en condiciones reales, lo cual es fundamental para comprender sus dinámicas y relaciones intrínsecas. Este método no solo promueve la validez externa de los resultados, al reflejar situaciones tal como ocurren en la práctica, sino que también ofrece la oportunidad de identificar patrones emergentes y tendencias significativas sin interferir con su curso natural. No obstante, es importante reconocer que este enfoque puede conllevar desafíos en términos de control de variables y la interpretación precisa de los resultados, aspectos que requerirán rigurosidad metodológica y reflexión crítica durante el análisis de datos (Hernández & Mendoza, 2018).

3.2 Población y muestra

3.2.1 Población

La población de estudio estará conformada por 340 MYPEs operativas dentro del ECG ubicado en La Victoria, exactamente en el CC Parque Canepa, 2023 (Mori & Martínez, 2017). Considerando la vastedad de este sector, la muestra será determinada de manera probabilística y siguiendo determinados criterios de selección específicos, asegurando así la inclusión de diferentes tipos de comercios y servicios (Méndez, 2020).

3.2.2 Muestra

La muestra de estudio estará conformada por 181 MYPEs operativas dentro del Emporio Comercial de Gamarra ubicado en La Victoria, exactamente en el CC Parque Canepa, 2023. Con respecto al tamaño muestral, este fue elegido bajo los procedimientos estadísticos, empleando fórmulas matemáticas bajo el criterio de las poblaciones finitas (ver

Anexo 5). La selección muestral se realizó a través del muestreo estadístico de tipo aleatorio simple. Asimismo, por motivos de disminuir el nivel de sesgo en el proceso de selección de la muestra, todos y cada uno los sujetos de estudio deberán cumplir determinados criterios de inclusividad y exclusividad.

Los criterios de inclusión para la muestra serán:

- Ser una MYPE operativa ubicada dentro del Emporio Comercial de Gamarra.
- Estar activamente involucrada en actividades comerciales o de servicio al momento del estudio.

Los criterios de exclusión abarcarán:

- Empresas que no califiquen como MYPEs según la definición legal.
- Empresas fuera del área geográfica del Emporio Comercial de Gamarra.
- Negocios que estén cerrados o no operativos en el período del estudio.

3.3 Operacionalización de variables

Consiste en definir de manera precisa cómo se medirán y observarán las variables en el estudio. Esto implica la identificación de indicadores específicos, la selección de instrumentos de medición adecuados y la elaboración de protocolos para la recopilación de datos. La operacionalización garantiza la claridad y consistencia en la medición, permitiendo a los investigadores traducir sus conceptos en términos cuantificables, lo que facilita la recolección y análisis de datos (Méndez, 2020).

3.3.1 Definición conceptual

V1: La evasión tributaria es una práctica ilegal que implica la omisión o reducción deliberada del pago de impuestos a las autoridades fiscales. Este fenómeno se manifiesta de

diversas maneras, como la no declaración de ingresos, la subvaluación de bienes y servicios, la falsificación de documentos financieros, o el uso de empresas fantasmas para ocultar transacciones económicas (Simeon, 2023).

La evasión tributaria representa un problema multifacético que va más allá de la simple reducción de ingresos para el gobierno; también distorsiona la competencia dentro del mercado empresarial. Aquellos que evaden impuestos pueden ofrecer productos o servicios a precios más bajos o con márgenes de ganancia más altos, lo cual crea una competencia desleal respecto a aquellos que cumplen con sus obligaciones fiscales. Esta situación no solo afecta la equidad entre empresas, sino que también impacta negativamente en la economía en general al reducir los recursos disponibles para financiar servicios públicos esenciales como la educación, la salud y la infraestructura (Quispe et al., 2018).

Además, la evasión tributaria socava la confianza en el sistema fiscal y puede minar la legitimidad del gobierno, obstaculizando así los esfuerzos para promover el desarrollo económico y social sostenible. En consecuencia, abordar efectivamente la evasión fiscal no solo es una cuestión de equidad y cumplimiento normativo, sino también un factor crucial para fortalecer la estabilidad económica y promover un crecimiento inclusivo y equitativo a largo plazo (Simeon, 2023).

Además, contribuye a la desigualdad social, ya que los costos de la evasión suelen recaer sobre los ciudadanos que sí cumplen con sus impuestos. La evasión tributaria es un desafío global que requiere la cooperación internacional para combatirla, especialmente en un mundo cada vez más interconectado donde el capital y los bienes fluyen a través de las fronteras con facilidad. Los gobiernos y organismos internacionales buscan constantemente mejorar los sistemas de vigilancia y recaudación de impuestos, así como promover una mayor transparencia y cooperación entre países para abordar este problema (Vega, 2022).

V2: La formalidad en el sector comercio se refiere a la adherencia de las empresas y comerciantes a las normativas legales, fiscales y regulatorias establecidas por las autoridades competentes. Este concepto abarca una amplia gama de prácticas y obligaciones, incluyendo la inscripción en registros oficiales, el cumplimiento de normativas contables y tributarias, la emisión de facturas legales, y el respeto por las leyes laborales y de seguridad social (Quispe et al., 2018).

En un contexto de formalidad, las empresas del sector comercio operan bajo un marco legal que garantiza tanto la protección de los derechos de los trabajadores como la justa competencia entre las distintas entidades. Esto incluye el pago de impuestos adecuados, lo que contribuye al financiamiento de servicios públicos y al desarrollo económico sostenible. Además, la formalidad permite a las empresas acceder a créditos y otros servicios financieros, mejorar su credibilidad y reputación en el mercado, y fomentar el crecimiento a largo plazo mediante el acceso a nuevas oportunidades de mercado (Vega, 2022).

A pesar de sus beneficios, muchos comerciantes enfrentan desafíos para formalizarse debido a barreras como la complejidad burocrática, costos elevados y falta de información o asistencia. Por ello, es crucial que las políticas públicas apoyen la transición hacia la formalidad, facilitando el proceso y ofreciendo incentivos que alienten a los comerciantes a integrarse plenamente en el marco legal y económico (García, 2019).

3.3.2 Definición operacional

La variable "V1: Evasión tributaria", se desglosa en sus dimensiones y correspondientes indicadores, con un código asignado a cada indicador. La estructura es la siguiente:

Variable: V1: Evasión tributaria

Primera Dimensión: Capitalización MYPE. La capitalización de las MYPEs se refiere a la capacidad de estas empresas para acumular y utilizar recursos financieros de manera efectiva, lo cual es crucial para su sostenibilidad y crecimiento. En el contexto de la teoría de costos y beneficios, la capitalización MYPE se convierte en una dimensión atingente de la variable Evasión Tributaria porque influye directamente en la percepción y el comportamiento de las MYPEs respecto al cumplimiento de sus obligaciones fiscales (Kamichi, 2023). A continuación, se explican los indicadores correspondientes y cómo se relacionan con la evasión tributaria:

Indicador 1: Alto nivel de informalidad (Código: V1_1). Relación con la Evasión Tributaria: La informalidad es un fenómeno donde las MYPEs operan fuera del marco legal y regulatorio. Las empresas informales suelen evadir impuestos porque no están registradas ni cumplen con las normativas fiscales. La falta de capitalización puede obligar a las MYPEs a permanecer en la informalidad debido a los costos asociados con la formalización (Kamichi, 2023).

Indicador 2: Estancamiento y quiebra empresarial (Código: V1_2). Relación con la Evasión Tributaria: El estancamiento y la quiebra son resultados directos de la falta de capitalización. MYPEs con recursos financieros limitados tienen dificultades para sostenerse y crecer, lo que las lleva a evadir impuestos para reducir costos operativos y sobrevivir. Este comportamiento evasivo es una estrategia de corto plazo para evitar la quiebra (Kamichi, 2023).

Indicador 3: Declaración tributaria y contable (Código: V1_3). Relación con la Evasión Tributaria: La complejidad en la declaración tributaria y contable es un desafío significativo para las MYPEs. Sin una adecuada capitalización, las MYPEs no pueden invertir en sistemas contables eficientes ni contratar profesionales capacitados, lo que resulta

en errores o deliberada evasión de impuestos para simplificar el proceso y reducir cargas financieras (Kamichi, 2023).

Indicador 4: Gestión empresarial moderna (Código: V1_4). Relación con la Evasión Tributaria: La falta de gestión empresarial moderna es otro factor derivado de una baja capitalización. MYPEs sin acceso a formación y recursos adecuados adoptan prácticas de gestión ineficaces que incluyen la evasión de impuestos. La modernización de la gestión empresarial, posible con una mejor capitalización, puede conducir a una mayor transparencia y cumplimiento fiscal (Kamichi, 2023).

Indicador 5: Financiamiento y servicios de apoyo (Código: V1_5). Relación con la Evasión Tributaria: El acceso limitado a financiamiento y servicios de apoyo es una barrera crítica para la capitalización de las MYPEs. Sin financiamiento adecuado, las MYPEs recurren a la evasión de impuestos como una medida para liberar recursos financieros. El acceso a financiamiento y servicios de apoyo permite a las MYPEs invertir en formalización y cumplimiento fiscal, reduciendo la necesidad de evadir impuestos (Kamichi, 2023).

Segunda Dimensión: Cultura Tributaria. La cultura tributaria de las MYPEs es un aspecto crucial que influye en el comportamiento fiscal de estas empresas. Basada en la teoría de la cultura y la normatividad social, la cultura tributaria se convierte en una dimensión atingente de la variable evasión tributaria porque afecta directamente la disposición de las MYPEs a cumplir con sus obligaciones fiscales (Abanto y Cepeda, 2021). A continuación, se explican los indicadores correspondientes y cómo se relacionan con la evasión tributaria:

Indicador 6: Formalización e incentivos fiscales (Código: V1_6 y Código: V1_7). Relación con la Evasión Tributaria: La formalización y los incentivos fiscales son elementos clave que pueden mejorar la cultura tributaria entre las MYPEs. Si las MYPEs perciben que existen beneficios tangibles al formalizarse, como incentivos fiscales, estarán más motivadas

a cumplir con sus obligaciones fiscales. Una cultura tributaria que valora y entiende la importancia de la formalización reducirá la evasión tributaria (Abanto y Cepeda, 2021).

Indicador 8: Capitalización MYPE (Código: V1_8). Relación con la Evasión Tributaria: La capitalización adecuada de las MYPEs no solo mejora su sostenibilidad financiera, sino que también influye en su cultura tributaria. MYPEs con suficiente capitalización pueden invertir en educación y sistemas contables adecuados, fomentando una cultura de cumplimiento fiscal. Una cultura tributaria robusta reconoce la importancia de la capitalización para mantener la legalidad y reducir la evasión de impuestos (Abanto y Cepeda, 2021).

Indicador 9: Desarrollo cultural y organizacional (Código: V1_9). Relación con la Evasión Tributaria: El desarrollo cultural y organizacional dentro de las MYPEs promueve valores de cumplimiento y responsabilidad fiscal. Cuando las MYPEs desarrollan una cultura organizacional que valora la transparencia y el cumplimiento normativo, es menos probable que recurran a la evasión tributaria. Programas de capacitación y desarrollo cultural pueden transformar la actitud de las MYPEs hacia las obligaciones fiscales (Abanto y Cepeda, 2021).

Indicador 10: Especialización flexible y asociación empresarial (Código: V1_10). Relación con la Evasión Tributaria: La especialización flexible y la asociación empresarial fortalecen la cultura tributaria al promover mejores prácticas y el intercambio de conocimientos entre empresas. Asociaciones empresariales pueden proporcionar recursos y apoyo para cumplir con las obligaciones fiscales, disminuyendo la evasión. Una cultura tributaria fuerte se beneficia de redes y asociaciones que fomentan el cumplimiento y la formalización (Abanto y Cepeda, 2021).

La variable ""V2: Formalidad del sector comercio"", detallando sus dimensiones y los indicadores específicos para cada una, junto con un código numérico asignado a cada indicador. El detalle es el siguiente:

Variable: V2: Formalidad del sector comercio

Primera Dimensión: Formalización Tributaria. La formalización tributaria es el proceso mediante el cual las MYPEs adoptan prácticas que les permiten cumplir con sus obligaciones fiscales. Esto incluye el registro ante las autoridades tributarias, la correcta declaración de ingresos y gastos, y el pago de impuestos correspondientes.

Indicador 1: Condiciones socioeconómicas (Código: V2_1): Las condiciones socioeconómicas se refieren a los factores económicos y sociales que afectan la capacidad de las MYPEs para formalizarse tributariamente, como el nivel de ingresos, el acceso a recursos y la estabilidad económica del entorno.

Indicador 2: Estrategias de negocio (Código: V2_2): Las estrategias de negocio son los planes y acciones que las MYPEs implementan para alcanzar sus objetivos comerciales, incluyendo estrategias para cumplir con las normativas fiscales y mejorar la rentabilidad.

Indicador 3: Asesoría contable (Código: V2_3): La asesoría contable implica el acceso a servicios profesionales de contabilidad que ayudan a las MYPEs a gestionar adecuadamente sus finanzas y cumplir con las obligaciones tributarias.

Indicador 4: Educación financiera (Código: V2_4): La educación financiera es el conocimiento y comprensión que tienen los propietarios y administradores de MYPEs sobre la gestión de finanzas, impuestos y contabilidad, lo cual es esencial para la formalización tributaria.

Indicador 5: Capitalización MYPE (Código: V2_5): La capitalización MYPE se refiere a la capacidad de estas empresas para acumular y utilizar recursos financieros de manera eficiente, lo cual es crucial para poder cumplir con las obligaciones tributarias y mantenerse operativas.

Segunda Dimensión: Autoempleo y Rentabilidad. La dimensión de autoempleo y rentabilidad se centra en la capacidad de las MYPEs para generar empleo propio y ser rentables, lo cual es fundamental para su sostenibilidad y crecimiento en el mercado formal.

Indicador 6: Estrategia de marketing para MYPE (Código: V2_6): Las estrategias de marketing para MYPE son los planes y tácticas que estas empresas emplean para promocionar sus productos o servicios, aumentar sus ventas y mejorar su rentabilidad.

Indicador 7: Cultura organizacional (Código: V2_7): La cultura organizacional se refiere a los valores, creencias y comportamientos compartidos dentro de una MYPE que influyen en cómo se gestionan y operan las actividades comerciales y cómo se enfrentan los desafíos empresariales.

Indicador 8: Subempleo y súper competencia (Código: V2_8 y Código: V2_9): El subempleo se refiere a la situación en la que los trabajadores están empleados en puestos que no corresponden a sus habilidades o niveles de educación, mientras que la súper competencia describe un entorno donde la competencia es extremadamente alta, afectando la rentabilidad y sostenibilidad de las MYPEs.

Indicador 10: Prototipos de incubación empresarial (Código: V2_10): Los prototipos de incubación empresarial son modelos de apoyo y desarrollo empresarial que proporcionan recursos, capacitación y orientación a las MYPEs para ayudarlas a crecer, innovar y mejorar su rentabilidad y formalización.

Tabla 4*Matriz de operacionalización de la VI*

Variable V1	Dimensiones	Indicadores	N°	Escala	Min	Max	Alto	Aceptable	Bajo	Min	Max	Alto	Aceptable	Bajo	
V1: Evasión tributaria	Capitalización MYPE	Alto nivel de informalidad	V1_1												
		Estancamiento y quiebra empresarial	V1_2	5 En desacuerdo											
		Declaración tributaria y contable	V1_3	4 Creo que no	5	25	[5-11]	[12-18]	[19-25]						
		Gestión empresarial moderna	V1_4	3 No estoy seguro											
		Financiamiento y servicios de apoyo	V1_5	2 De acuerdo											
										16	80	[10-23]	[24-37]	[38-50]	
		Dimensiones	Indicadores	N°	Escala	Min	Max	Bajo	Aceptable	Alto					
	Cultura tributaria	Formalización e incentivos fiscales	V1_6												
		Capitalización MYPE	V1_7	5 Totalmente de acuerdo											
		Desarrollo cultural y organizacional	V1_8	4 De acuerdo	5	25	[5-11]	[12-18]	[19-25]						
Especialización flexible y asociación empresarial		V1_9	3 No estoy seguro												
		V1_10	2 Creo que no												

Fuente: Elaboración propia en base a Flores et al. (2022) y Vega (2022)

Tabla 5*Matriz de operacionalización de la V2*

Variable V2	Dimensiones	Indicadores	Nº	Escala	Min	Max	Bajo	Acceptable	Alto	Min	Max	Bajo	Acceptable	Alto		
V2: Formalidad MYPE del sector comercio	Formalización tributaria	Condiciones socioeconómicas	V2_1													
		Estrategias de negocio	V2_2													
		Asesoría contable	V2_3	5	25	[5-11]	[12-18]	[19-25]								
		Educación financiera	V2_4	5 Totalmente de acuerdo												
		Capitalización MYPE	V2_5	4 De acuerdo												
	Autoempleo y rentabilidad	Estrategia de marketing MYPE		V2_6	3 No estoy seguro						10	50	[10-23]	[24-37]	[38-50]	
				V2_7	2 Creo que no											
				V2_8	1 En desacuerdo											
		Subempleo y súper competencia		V2_9												
				V2_10												
	Prototipos de incubación empresarial															

Fuente: Elaborado en base a (Vega, 2022) y (García, 2019).

3.4 Instrumentos

El principal instrumento de recolección de datos será un cuestionario tipo encuesta, diseñado específicamente para esta investigación. Este cuestionario incluirá preguntas cerradas y escalas Likert para evaluar diversas dimensiones de la formalidad empresarial y la evasión tributaria. Se prestará especial atención a garantizar la validez y fiabilidad del instrumento, realizando una prueba piloto y ajustando el cuestionario según sea necesario. Los instrumentos que se emplearán en la presente investigación serán 02 cuestionario cerrados con escala de Likert de 5 niveles.

Estos instrumentos fueron validados bajo 02 métodos.

- Juicio de experto del instrumento de evaluación (Anexo 3)
- Estadístico Alpha de Cronbach para medir la fiabilidad (Anexo 4)

3.5 Procedimientos

Los procedimientos que se emplearon en la presente investigación serán los siguientes:

- Como se mencionó previamente, se utilizará un muestreo estratificado para seleccionar la muestra de micro y pequeñas empresas (MYPEs) en el Emporio Comercial de Gamarra. Este proceso implica dividir la población de MYPEs en estratos basados en características específicas, como el tipo de comercio o servicio que ofrecen. El tamaño de muestra total necesario se calculará utilizando fórmulas estadísticas, considerando un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%.
- Una vez determinado el tamaño de muestra y seleccionadas las MYPEs participantes, se procederá a la recopilación de datos. Este proceso implicará la

realización de encuestas y entrevistas estructuradas a los propietarios o representantes de las MYPEs seleccionadas. Las encuestas se diseñarán de manera específica para recopilar información relevante sobre la evasión tributaria y la formalidad de cada empresa.

- Además de las encuestas y entrevistas, se llevará a cabo un análisis de documentación relacionada con la gestión tributaria y la formalidad de las MYPEs. Esto incluirá la revisión de registros contables, declaraciones de impuestos y otros documentos pertinentes proporcionados por las empresas participantes.
- Una vez recopilados los datos, se procederá al análisis en varias etapas. Los datos recopilados de las encuestas y entrevistas serán tabulados para facilitar su procesamiento posterior. Se organizarán en tablas y gráficos que permitan una visualización clara de las respuestas y tendencias.

3.6 Análisis de datos

Esta fase se enfoca en resumir y presentar los datos de manera comprensible, proporcionando información útil. Este enfoque se utiliza para describir las características fundamentales de un conjunto de datos sin realizar inferencias o generalizaciones más allá de los datos mismos. Entre los métodos y técnicas comunes del análisis estadístico descriptivo se incluyen:

- **Medidas de Tendencia Central:** Esto incluye el cálculo de valores que representan el centro de los datos, tales como la media (promedio), la mediana (valor central) y la moda (valor más frecuente)

- **Medidas de Dispersión:** Estas medidas reflejan la variabilidad de los datos e incluyen la desviación estándar y el rango.
- **Gráficos y Diagramas:** Se emplean representaciones visuales como histogramas, gráficos de barras, gráficos de dispersión y diagramas de caja para visualizar los datos y detectar patrones.
- **Tablas de Frecuencia:** Estas tablas muestran la distribución de frecuencias de los datos, es decir, la cantidad de veces que cada valor aparece en el conjunto de datos.
- **Importancia del Análisis Estadístico Descriptivo:** Este tipo de análisis es esencial para obtener una comprensión inicial de los datos, revelando tendencias, patrones y características importantes.

Análisis Estadístico Inferencial: El análisis estadístico inferencial se emplea para formular suposiciones, tomar decisiones y realizar generalizaciones sobre una población más amplia a partir de los datos recolectados en una muestra más pequeña. Este enfoque se fundamenta en la teoría de la probabilidad y la estadística, y se utiliza para responder preguntas relacionadas con las relaciones entre variables, hacer predicciones y evaluar hipótesis. Entre los conceptos y técnicas fundamentales del análisis estadístico inferencial se incluyen:

- **Pruebas no Paramétricas:** Estas pruebas son aplicadas cuando los datos no cumplen con las suposiciones de una distribución normal.
- **Pruebas de Hipótesis:** Se utilizan para evaluar afirmaciones sobre una población basándose en una muestra de datos. Por ejemplo, se puede determinar si dos grupos difieren en una característica específica.

- Intervalos de Confianza: Proporcionan un rango de valores dentro del cual es probable que se encuentre un parámetro poblacional desconocido.
- Regresión y Correlación: Estas técnicas se utilizan para analizar las relaciones entre variables y hacer predicciones sobre valores futuros.
- Importancia del Análisis Estadístico Inferencial: Este tipo de análisis es crucial para la toma de decisiones, la investigación científica y la evaluación de hipótesis. Permite extraer conclusiones más allá de los datos observados y generalizar los resultados a poblaciones más amplias.

3.7 Consideraciones éticas

Las consideraciones éticas desempeñan un papel fundamental en la realización de cualquier investigación científica, incluida la tesis titulada "Evasión Tributaria y la Formalidad MYPE del Sector de Comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima". La ética en la investigación garantiza la integridad, la confiabilidad y la responsabilidad en la recopilación y el análisis de datos, así como el respeto hacia todas las partes involucradas en el estudio. A continuación, se detallan las consideraciones éticas clave para esta investigación:

Confidencialidad y Anonimato: Se debe garantizar la confidencialidad de la información recopilada. Los datos personales de los participantes deben protegerse de manera que no se puedan identificar individualmente en los informes o resultados. Además, se debe asegurar que los datos solo sean accesibles para el investigador principal y el equipo de investigación (Salas, 2019).

No Maleficencia: Se debe evitar causar daño a los participantes de ninguna manera durante el proceso de investigación. Esto implica tomar precauciones para minimizar

cualquier posible impacto negativo, como el estrés o la invasión de la privacidad (Watson, 2018).

Beneficencia: La investigación debe buscar el beneficio de la sociedad en general, así como de los participantes individuales. Se debe considerar cómo los resultados de la investigación pueden contribuir al conocimiento y al bienestar de la comunidad y las empresas MYPE en Gamarra (Millán, 2017).

Imparcialidad y Objetividad: El análisis de datos y la interpretación de resultados deben realizarse de manera imparcial y objetiva, sin sesgos ni influencias externas. Los hallazgos deben presentarse de manera precisa y honesta, independientemente de si respaldan o contradicen las hipótesis iniciales (Universidad César Vallejo [UCV], 2020).

Ética en la Recopilación de Datos Tributarios: Dado que la investigación se centra en la evasión tributaria, se debe tener un cuidado especial en la obtención de información sobre prácticas fiscales de las MYPEs. Es esencial cumplir con todas las leyes y regulaciones tributarias aplicables y no promover ni facilitar ninguna actividad ilegal (Watson, 2018).

Transparencia: Se debe ser transparente en la presentación de los resultados y las fuentes de financiamiento de la investigación. Cualquier posible conflicto de intereses debe ser divulgado de manera completa y honesta (Universidad César Vallejo [UCV], 2020).

Ética en la Publicación: Si se planea publicar los resultados de la investigación en revistas académicas o presentarlos en conferencias, se deben seguir las normas éticas y los estándares de las publicaciones académicas. Se debe dar crédito adecuado a las fuentes utilizadas y evitar el plagio (Millán Falconí, 2017).

Respeto a la Cultura y la Diversidad: Se debe respetar la diversidad cultural y las creencias de las personas participantes en la investigación. Esto implica ser sensible a las diferencias culturales y evitar cualquier forma de discriminación (Universidad César Vallejo [UCV], 2020).

Seguridad de los Datos: Los datos recopilados deben almacenarse de manera segura y protegerse contra el acceso no autorizado o la pérdida. Se deben seguir las mejores prácticas en seguridad de datos (Salas, 2019).

Estas consideraciones éticas son esenciales para garantizar que la investigación se lleve a cabo de manera ética y responsable. Cumplir con estos principios no solo es un requisito ético, sino que también contribuye a la credibilidad y la validez de los resultados de la investigación. Además, promueve la confianza de los participantes y la comunidad en la investigación científica.

IV. RESULTADOS

4.1 Hallazgos descriptivos

El análisis estadístico descriptivo de esta tesis proporciona una comprensión integral de las características y dinámicas de las MYPEs en Gamarra. El análisis de frecuencia y porcentaje se utiliza para describir y resumir las características demográficas y operativas de las micro y pequeñas empresas (MYPE) en el Emporio Comercial de Gamarra. El análisis de contingencia permite explorar las relaciones entre diferentes variables categóricas, proporcionando una visión más profunda de cómo interactúan ciertas características.

4.1.1 Estadísticos de frecuencia y porcentaje

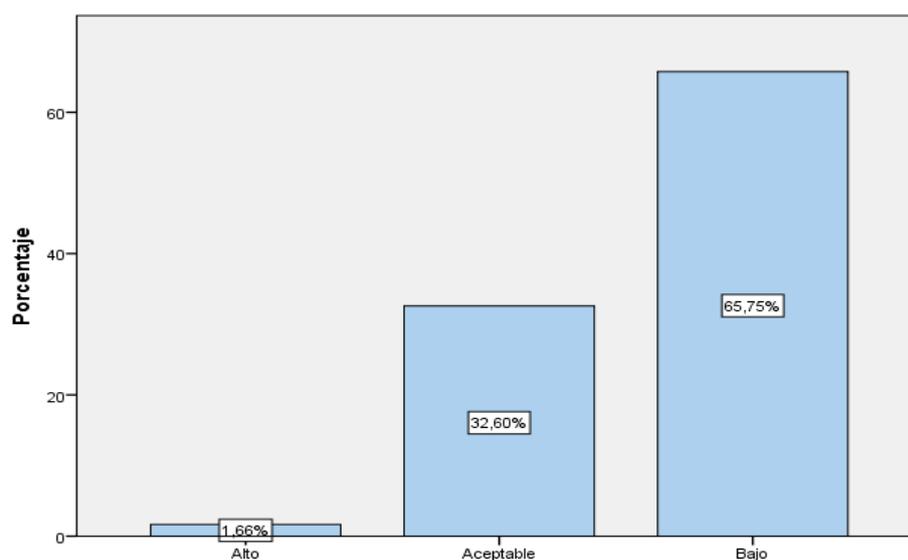
Tabla 6

Nivel de la variable evasión tributaria

Niveles	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Alto	3	1,7	1,7	1,7
Aceptable	59	32,6	32,6	34,3
Bajo	119	65,7	65,7	100,0
Total	181	100,0	100,0	

Figura 5

Nivel de la variable evasión tributaria



Con respecto a la tabla 3 y figura 2, se encontró que la mayoría de MYPEs encuestadas perciben un nivel bajo de evasión tributaria en su contexto, en un 65,75%; en un nivel aceptable con un 32,60% y alto con un 1,66%.

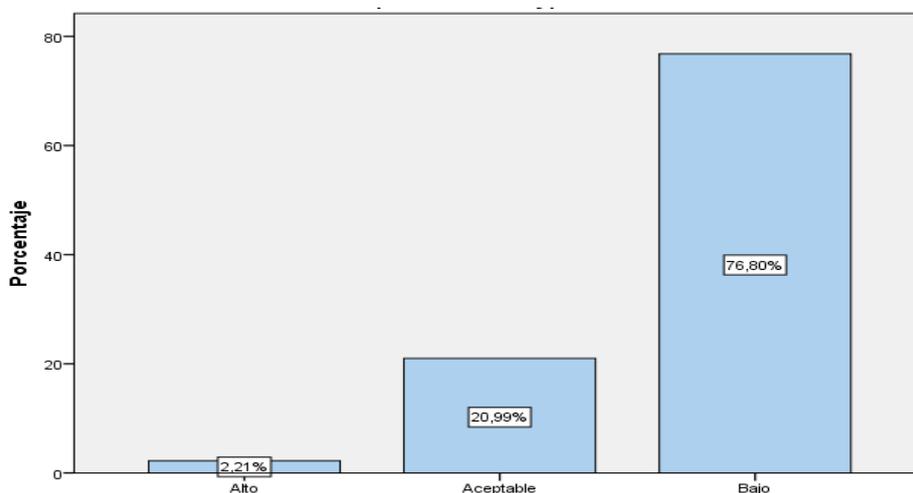
Tabla 7

Nivel de la dimensión capitalización mype

Niveles	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Alto	4	2,2	2,2	2,2
Aceptable	38	21,0	21,0	23,2
Bajo	139	76,8	76,8	100,0
Total	181	100,0	100,0	

Figura 6

Nivel de la dimensión capitalización mype

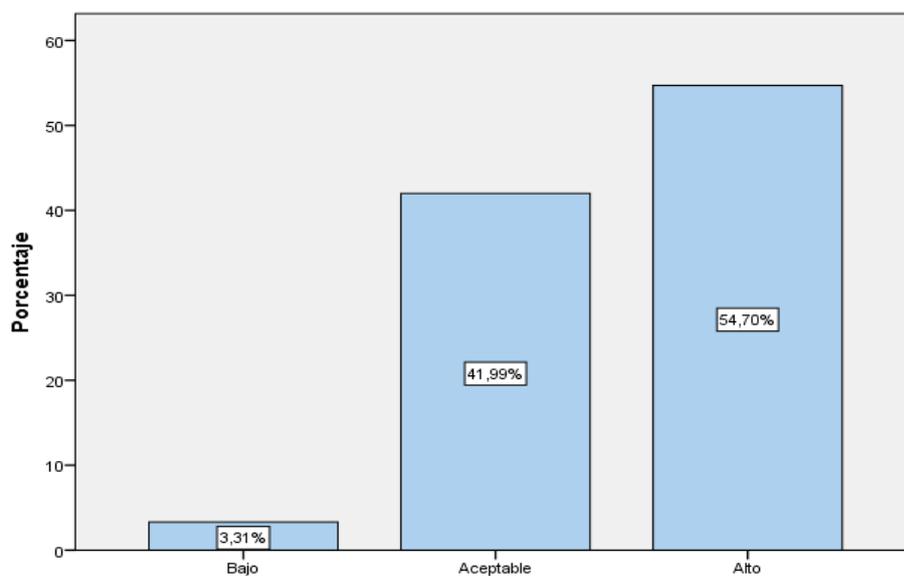


Con respecto a la tabla 4 y figura 3, se encontró que la mayoría de MYPEs encuestadas perciben un nivel bajo de capitalización mype en su contexto, en un 76,80%; en un nivel aceptable con un 20,99% y alto con un 2,21%.

Tabla 8

Nivel de la dimensión cultura tributaria

Niveles	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	6	3,3	3,3	3,3
Aceptable	76	42,0	42,0	45,3
Alto	99	54,7	54,7	100,0
Total	181	100,0	100,0	

Figura 7*Nivel de la dimensión cultura tributaria*

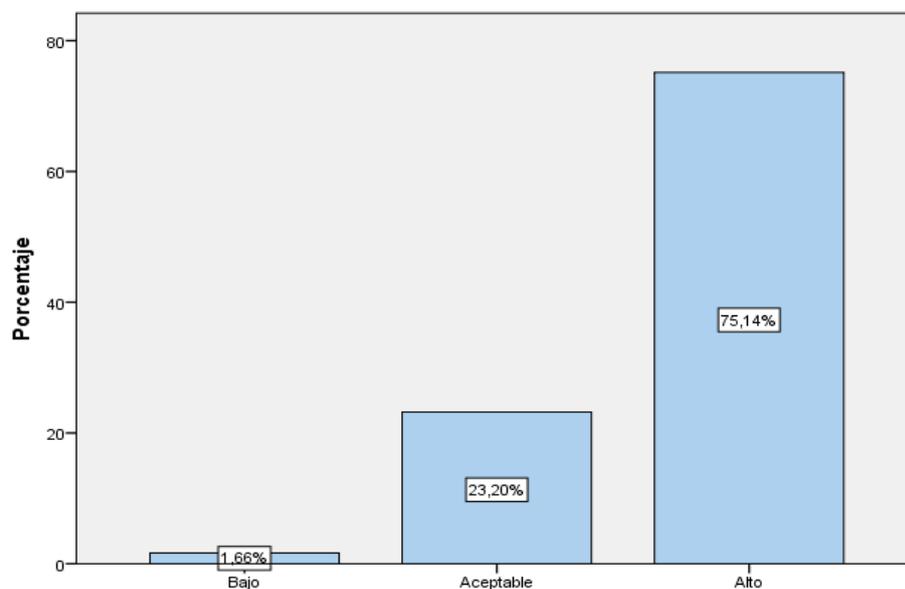
Con respecto a la tabla 5 y figura 4, se encontró que la mayoría de MYPEs encuestadas perciben un nivel alto de cultura tributaria en su contexto, en un 54,70%; en un nivel aceptable con un 41,99% y bajo con un 3,31%.

Tabla 9*Nivel de la variable formalidad MYPE del sector comercio*

Niveles	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	3	1,7	1,7	1,7
Aceptable	42	23,2	23,2	24,9
Alto	136	75,1	75,1	100,0
Total	181	100,0	100,0	

Figura 8

Nivel de la variable formalidad MYPE del sector comercio

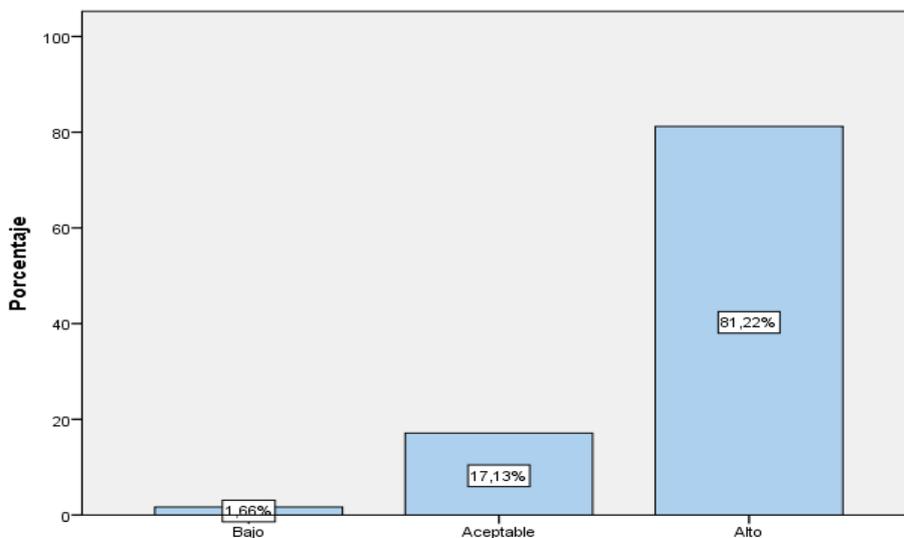


Con respecto a la tabla 6 y figura 5, se encontró que la mayoría de MYPEs encuestadas perciben un nivel alto de formalidad MYPE del sector comercio, en un 75,14%; en un nivel aceptable con un 23,20% y bajo con un 1,66%.

Tabla 10

Nivel de la dimensión formalización tributaria

Niveles	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	3	1,7	1,7	1,7
Aceptable	31	17,1	17,1	18,8
Alto	147	81,2	81,2	100,0
Total	181	100,0	100,0	

Figura 9*Nivel de la dimensión formalización tributaria*

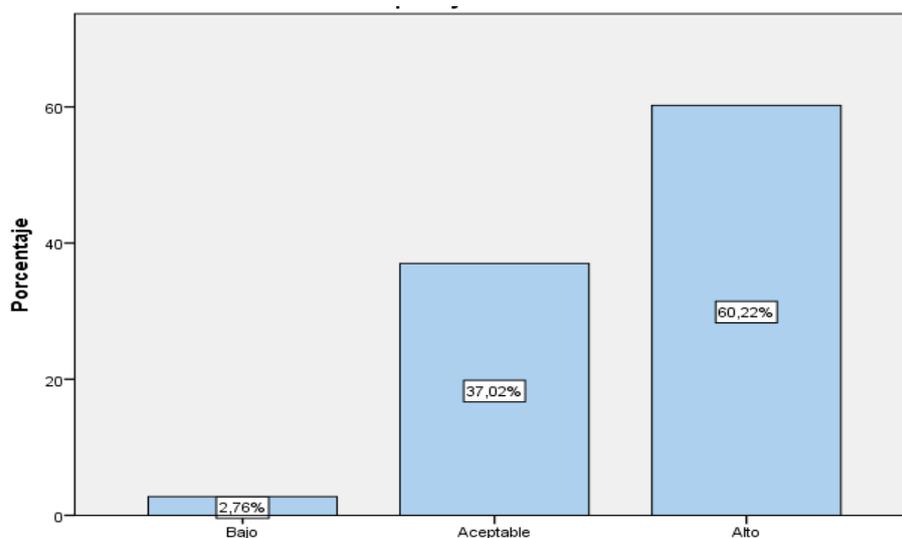
Con respecto a la tabla 7 y figura 6, se encontró que la mayoría de MYPEs encuestadas perciben un nivel alto de formalización tributaria del sector comercio, en un 81,22%; en un nivel aceptable con un 17,13% y bajo con un 1,66%.

Tabla 11*Nivel de la dimensión autoempleo y rentabilidad*

Niveles	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	5	2,8	2,8	2,8
Aceptable	67	37,0	37,0	39,8
Alto	109	60,2	60,2	100,0
Total	181	100,0	100,0	

Figura 10

Nivel de la dimensión autoempleo y rentabilidad



Con respecto a la tabla 8 y figura 7, se encontró que la mayoría de MYPEs encuestadas perciben un nivel alto de autoempleo y rentabilidad en el sector comercio, en un 60,22%; en un nivel aceptable con un 37,02% y bajo con un 2,76%.

4.1.2 Estadísticos de contingencia

Tabla 12

*Evasión tributaria * Formalidad MYPE del sector comercio*

		Formalidad MYPE del sector comercio			Total	
		Bajo	Aceptable	Alto		
Evasión tributaria	Alto	Recuento	3	0	0	3
		% del total	1,7%	0,0%	0,0%	1,7%
	Aceptable	Recuento	0	28	31	59
		% del total	0,0%	15,5%	17,1%	32,6%
	Bajo	Recuento	0	14	105	119
		% del total	0,0%	7,7%	58,0%	65,7%
Total		Recuento	3	42	136	181
		% del total	1,7%	23,2%	75,1%	100,0%

En la tabla 9, se observa que del porcentaje de casos donde el nivel de la variable evasión tributaria es “Bajo” (65,7%); la Formalidad MYPE del sector comercio es “aceptable” 7,7% y “alto” 58%; por lo que podemos afirmar que a medida que el nivel de Evasión tributaria aumenta, también tiende a aumentar la Formalidad MYPE del sector comercio.

Tabla 13*Capitalización mype * Formalización tributaria*

			Formalización tributaria			Total
			Bajo	Aceptable	Alto	
Capitalización mype	Alto	Recuento	3	1	0	4
		% del total	1,7%	0,6%	0,0%	2,2%
	Aceptable	Recuento	0	18	20	38
		% del total	0,0%	9,9%	11,0%	21,0%
	Bajo	Recuento	0	12	127	139
		% del total	0,0%	6,6%	70,2%	76,8%
Total		Recuento	3	31	147	181
		% del total	1,7%	17,1%	81,2%	100,0%

En la tabla 10, se observa que del porcentaje de casos donde el nivel de la dimensión capitalización mype es “Bajo” (76,8%); la formalización tributaria del sector comercio es “aceptable” 6,6% y “alto” 70,2%; por lo que podemos afirmar que a medida que el nivel de capitalización mype aumenta, también tiende a aumentar la formalización tributaria del sector comercio.

Tabla 14*Capitalización mype * Autoempleo y rentabilidad*

			Autoempleo y rentabilidad			Total
			Bajo	Aceptable	Alto	
Capitalización mype	Alto	Recuento	4	0	0	4
		% del total	2,2%	0,0%	0,0%	2,2%
	Aceptable	Recuento	1	24	13	38
		% del total	0,6%	13,3%	7,2%	21,0%
	Bajo	Recuento	0	43	96	139
		% del total	0,0%	23,8%	53,0%	76,8%
Total		Recuento	5	67	109	181
		% del total	2,8%	37,0%	60,2%	100,0%

En la tabla 11, se observa que del porcentaje de casos donde el nivel de la dimensión capitalización mype es “Bajo” (76,8%); el autoempleo y rentabilidad en el sector comercio es “aceptable” 23,8% y “alto” 53%; por lo que podemos afirmar que a medida que el nivel de capitalización mype aumenta, también tiende a aumentar el autoempleo y rentabilidad en el sector comercio.

Tabla 15*Cultura tributaria * Formalización tributaria*

		Formalización tributaria			Total	
		Bajo	Aceptable	Alto		
Cultura tributaria	Bajo	Recuento	3	3	0	6
		% del total	1,7%	1,7%	0,0%	3,3%
	Aceptable	Recuento	0	23	53	76
		% del total	0,0%	12,7%	29,3%	42,0%
	Alto	Recuento	0	5	94	99
		% del total	0,0%	2,8%	51,9%	54,7%
Total		Recuento	3	31	147	181
		% del total	1,7%	17,1%	81,2%	100,0%

En la tabla 12, se observa que del porcentaje de casos donde el nivel de la dimensión cultura tributaria es “alto” (54,7%); la formalización tributaria del sector comercio es “aceptable” 2,8% y “alto” 51,9%; por lo que podemos afirmar que a medida que el nivel de cultura tributaria aumenta, también tiende a aumentar la formalización tributaria del sector comercio.

Tabla 16*Cultura tributaria * Autoempleo y rentabilidad*

		Autoempleo y rentabilidad			Total	
		Bajo	Aceptable	Alto		
Cultura tributaria	Bajo	Recuento	4	2	0	6
		% del total	2,2%	1,1%	0,0%	3,3%
	Aceptable	Recuento	1	38	37	76
		% del total	0,6%	21,0%	20,4%	42,0%
	Alto	Recuento	0	27	72	99
		% del total	0,0%	14,9%	39,8%	54,7%
Total		Recuento	5	67	109	181
		% del total	2,8%	37,0%	60,2%	100,0%

En la tabla 13, se observa que del porcentaje de casos donde el nivel de la dimensión Cultura tributaria es “alto” (54,7%); el autoempleo y rentabilidad en el sector comercio es “aceptable” 14,9% y “alto” 39,8%; por lo que podemos afirmar que a medida que el nivel de cultura tributaria aumenta, también tiende a aumentar el autoempleo y rentabilidad en el sector comercio.

4.2 Hallazgos inferenciales

El análisis estadístico inferencial se centra en hacer inferencias y generalizaciones sobre la población de MYPEs en Gamarra a partir de una muestra. Este tipo de análisis permite evaluar hipótesis y determinar si las observaciones encontradas en la muestra son aplicables a la población general.

Tabla 17

Parámetros y criterios de decisión

Nivel de significancia:	$\alpha = 0.05 = 5\%$ de margen de error.
Regla de decisión:	<ul style="list-style-type: none"> - $p \text{ valor} \geq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis nula H_0; - $p \text{ valor} < \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis alterna H_a.
Rangos de interpretación del coeficiente de correlación Rho de Spearman	<ul style="list-style-type: none"> -1.00 = correlación negativa perfecta. -0.90 = Correlación negativa muy fuerte. -0.75 = Correlación negativa considerable. -0.50 = Correlación negativa media. -0.25 = Correlación negativa débil. -0.10 = Correlación negativa muy débil. 0.00 = No existe correlación alguna entre las variables. 0.10 = Correlación positiva muy débil. 0.25 = Correlación positiva débil. 0.50 = Correlación positiva media. 0.75 = Correlación positiva considerable. 0.90 = Correlación positiva muy fuerte. 1.00 = Correlación positiva perfecta

Nota. Si, Sig. (bilateral) o p -valor $< 0.05 \rightarrow$ Existe correlación para todos los casos.

4.2.1 Estadísticos de normalidad

Tabla 18

Prueba de Kolmogorov-Smirnov para una muestra

		Evasión tributaria	Capitalización mype	Cultura tributaria	Formalidad MYPE del sector comercio	Formalización tributaria	Autoempleo y rentabilidad
	N	181	181	181	181	181	181
Parámetros normales	Media	37,92	19,49	18,44	39,06	20,33	18,73
	Desviación típica	5,582	2,992	3,059	5,926	3,232	3,149
Diferencias más extremas	Absoluta	,197	,203	,143	,180	,206	,143
	Positiva	,110	,113	,100	,108	,093	,125
	Negativa	-,197	-,203	-,143	-,180	-,206	-,143
Z de Kolmogorov-Smirnov		2,648	2,737	1,918	2,426	2,767	1,918
Sig. asintót. (bilateral)		,000	,000	,001	,000	,000	,001

En la tabla 14 se observó que como el valor de significancia (p-valor) en la prueba de Kolmogorov-Smirnov fue menor a 0.005, por lo tanto, existe una diferencia estadísticamente significativa entre la distribución de la muestra y la distribución teórica asumida (la distribución normal). Es decir, en este caso, los datos siguen una distribución anormal o no normal. Bajo este criterio, la prueba inferencial que mejor se ajusta a la distribución de estos datos es la prueba de correlación de Spearman.

4.2.2 Prueba de Hipótesis general

- **Ha:** Existe relación significativa entre la reducción de la evasión tributaria y la formalidad Mype del sector comercio en el emporio comercial Gamarra de Lima, propuesta actual.
- **Ho:** No existe relación significativa entre la reducción de la evasión tributaria y la formalidad Mype del sector comercio en el emporio comercial Gamarra de Lima, propuesta actual.

Tabla 19

Prueba de Hipótesis general

	Rho de Spearman	Formalidad MYPE del sector de comercio
	Coeficiente de correlación	0,547
Evasión tributaria	Sig. (bilateral)	0,000
	N	181

Respecto a la contrastación de la hipótesis general, en la tabla 16, se observaron los siguientes resultados inferenciales entre variables: Primero, el valor p (Sig. Bilateral) fue “0,000”. Es decir, existe correlación. Segundo, el coeficiente Rho fue 0,547. Es decir, la correlación es “directa” y de intensidad “media”. En ese sentido se acepta la Hipótesis Alterna (HGa).

4.2.3 Prueba de Hipótesis específica 1

- **Ha:** Existe relación significativa entre la capitalización MYPE y la formalización tributaria MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023.
- **Ho:** No existe relación significativa entre la capitalización MYPE y la formalización tributaria MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023.

Tabla 20

Prueba de Hipótesis específica 1

	Rho de Spearman	Formalización tributaria
Capitalización MYPE	Coefficiente de correlación	0,446
	Sig. (bilateral)	0,000
	N	181

Respecto a la contrastación de la hipótesis específica 1, en la tabla 17, se observaron los siguientes resultados inferenciales entre dimensiones: Primero, el valor p (Sig. Bilateral) fue “0,000”. Es decir, existe correlación. Segundo, el coeficiente Rho fue 0,446. Es decir, la correlación es “directa” y de intensidad “débil”. En ese sentido se acepta la Hipótesis Alternativa (HE2a).

4.2.4 Prueba de Hipótesis específica 2

- **Ha:** Existe relación significativa entre la capitalización MYPE y el autoempleo y rentabilidad MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023.
- **Ho:** No existe relación significativa entre la capitalización MYPE y el autoempleo y rentabilidad MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023.

Tabla 21*Prueba de Hipótesis específica 2*

	Rho de Spearman	Autoempleo y rentabilidad
Capitalización MYPE	Coefficiente de correlación	0,449
	Sig. (bilateral)	0,000
	N	181

Respecto a la contrastación de la hipótesis específica 2, en la tabla 18, se observaron los siguientes resultados inferenciales entre dimensiones: Primero, el valor p (Sig. Bilateral) fue “0,000”. Es decir, existe correlación. Segundo, el coeficiente Rho fue 0,449. Es decir, la correlación es “directa” y de intensidad “débil”. En ese sentido se acepta la Hipótesis Alternativa (HE2a).

4.2.5 Prueba de Hipótesis específica 3

- **Ha:** Existe relación significativa entre la cultura tributaria MYPE y la formalización tributaria MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023.
- **Ho:** No existe relación significativa entre la cultura tributaria MYPE y la formalización tributaria MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023.

Tabla 22*Prueba de Hipótesis específica 3*

	Rho de Spearman	Formalización tributaria
Cultura tributaria	Coefficiente de correlación	0,502
	Sig. (bilateral)	0,000
	N	181

Respecto a la contrastación de la hipótesis específica 3, en la tabla 19, se observaron los siguientes resultados inferenciales entre dimensiones: Primero, el valor p (Sig. Bilateral) fue “0,000”. Es decir, existe correlación. Segundo, el coeficiente Rho fue

0,502. Es decir, la correlación es “directa” y de intensidad “media”. En ese sentido se acepta la Hipótesis Alternativa (HE3a).

4.2.6 Prueba de Hipótesis específica 4

- **Ha:** Existe relación significativa entre la cultura tributaria MYPE y el autoempleo y rentabilidad MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023.
- **Ho:** No existe relación significativa entre la cultura tributaria MYPE y el autoempleo y rentabilidad MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023.

Tabla 23

Prueba de Hipótesis específica 4

	Rho de Spearman	Autoempleo y rentabilidad
Cultura tributaria	Coefficiente de correlación	0,530
	Sig. (bilateral)	0,000
	N	181

Respecto a la contrastación de la hipótesis específica 4, en la tabla 20, se observaron los siguientes resultados inferenciales entre dimensiones: Primero, el valor p (Sig. Bilateral) fue “0,000”. Es decir, existe correlación. Segundo, el coeficiente Rho fue 0,530. Es decir, la correlación es “directa” y de intensidad “media”. En ese sentido se acepta la Hipótesis Alternativa (HE4a).

V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

En la tesis "La reducción de la evasión tributaria y la formalidad MYPE del sector comercio en el Emporio Comercial Gamarra de Lima, propuesta actual", se realizaron varios análisis estadísticos inferenciales para contrastar las hipótesis propuestas. A continuación, se presenta una discusión de los resultados obtenidos, comparándolos con estudios previos relevantes en el campo.

Respecto a la hipótesis general, los resultados muestran que hay una relación clara entre cómo las pequeñas empresas en Gamarra están legalmente registradas y la cantidad de impuestos que evaden. Cuando estas empresas optan por formalizarse más, es decir, cumplir con todas las normativas legales y tributarias, tienden a evadir menos impuestos (Rho de Spearman = 0.547; p_valor = 0.000). Este hallazgo es consistente con un estudio previo realizado por Carranza (2020), en Chiclayo, donde se encontró que los microempresarios que tenían un buen entendimiento de cómo gestionar sus obligaciones fiscales también tendían a operar de manera más formal y a evadir menos impuestos. Esto sugiere que fomentar la formalización de empresas y mejorar el conocimiento tributario podría ser una estrategia efectiva para reducir la evasión fiscal en distintos entornos comerciales (Rho de Spearman = 0.665; p_valor = 0.000).

La hipótesis específica 1 mostró un valor p (Sig. Bilateral) de 0.000 y un coeficiente Rho de 0.446, indicando una correlación directa y de intensidad débil. Esto sugiere que ciertos factores específicos de las MYPEs en Gamarra tienen una relación directa pero débil con la evasión tributaria. Comparando con el estudio de Flores (2020), se observa que la falta de cultura tributaria, educación sobre obligaciones fiscales e información adecuada por parte de la SUNAT contribuyen considerablemente a la evasión

de impuestos y a la baja formalización de las empresas. Ambos estudios resaltan la importancia crítica de mejorar la educación y el acceso a la información para combatir la evasión fiscal. Sin embargo, es importante notar que la intensidad de esta relación puede variar entre diferentes contextos empresariales y regiones, lo cual subraya la necesidad de enfoques personalizados y educativos dirigidos a mejorar el cumplimiento tributario y la formalización empresarial.

Para la hipótesis específica 2, se obtuvo un valor p (Sig. Bilateral) de 0.000 y un coeficiente Rho de 0.449, indicando nuevamente una correlación directa y de intensidad débil. Esto refuerza la existencia de una relación positiva pero no fuerte entre las variables estudiadas. El estudio de Vega (2022) se observó una correlación inversa y fuerte en un contexto diferente. Este estudio sugiere que a medida que las empresas se formalizan más, tienden a evadir menos impuestos de manera significativa (Rho de Spearman = -0.700; p-valor = 0.000). A pesar de la diferencia en la dirección de la correlación, ambos estudios enfatizan que la formalización empresarial juega un papel crucial en la reducción de la evasión fiscal. Esto subraya la importancia de políticas y acciones que promuevan la formalización de empresas como una estrategia efectiva para mejorar el cumplimiento tributario y fortalecer la economía local

En cuanto a la hipótesis específica 3, los resultados indicaron un valor p (Sig. Bilateral) de 0.000 y un coeficiente Rho de 0.502, mostrando una correlación directa de intensidad media. Esto sugiere una relación moderadamente fuerte entre las dimensiones estudiadas y la evasión tributaria. El estudio de García (2019) se encontró una correlación significativa y fuerte entre la cultura tributaria y la formalidad empresarial en un contexto diferente (Rho de Spearman = 0.788; p-valor = 0.000). Este estudio sugiere que cuando las empresas tienen una sólida cultura de cumplimiento tributario y están bien formalizadas, tienden a evadir menos impuestos de manera considerable. Aunque los contextos y las

variables específicas pueden diferir, ambos estudios concluyen que mejorar la cultura tributaria y fomentar la formalización son estrategias efectivas para reducir la evasión fiscal. Esto subraya la importancia de implementar políticas que promuevan la educación tributaria y apoyen la formalización empresarial como medidas clave para fortalecer la economía y mejorar el cumplimiento fiscal.

Para la hipótesis específica 4, se observó un valor p (Sig. Bilateral) de 0.000 y un coeficiente Rho de 0.530, indicando una correlación directa y de intensidad media. Esto confirma que ciertas dimensiones estudiadas tienen una relación moderadamente fuerte con la evasión tributaria. El estudio de Ramos (2022) se encontró una correlación significativa y alta entre la informalidad empresarial y la evasión de impuestos (Rho de Spearman = 0.855; p-valor = 0.01). Este hallazgo sugiere que las empresas que operan de manera informal tienen una tendencia significativamente mayor a evadir impuestos en comparación con aquellas que están formalmente establecidas. Ambos estudios convergen en la idea de que fomentar la formalización empresarial y reducir la informalidad son estrategias clave para mitigar la evasión tributaria. Esto subraya la necesidad de políticas que incentiven la formalización y fortalezcan el cumplimiento fiscal como medios efectivos para mejorar la economía y la equidad tributaria.

En conclusión, los resultados de la tesis sobre la evasión de impuestos y la formalidad de las micro y pequeñas empresas (MYPEs) en Gamarra muestran correlaciones significativas y directas, aunque con intensidades variables, entre la formalización y la reducción de la evasión de impuestos. Estos hallazgos son consistentes con estudios anteriores que subrayan la importancia de la formalización, la educación tributaria y el conocimiento de las obligaciones fiscales como factores clave para mitigar la evasión de impuestos. La comparación con otros estudios refuerza la idea de que mejorar

la formalidad y la cultura tributaria puede ser una estrategia efectiva para enfrentar la evasión fiscal en diversos contextos empresariales.

VI. CONCLUSIONES

6.1 Primera, en cumplimiento con el objetivo general, los hallazgos demostraron que se tiene suficiente evidencia estadística en este caso, para afirmar que existe relación significativa entre la reducción de la evasión tributaria y la formalidad Mype del sector comercio en el emporio comercial Gamarra de Lima, propuesta actual.

6.2 Segunda, en cumplimiento con el objetivo específico 1, los hallazgos demostraron que se tiene suficiente evidencia estadística en este caso, para afirmar que existe relación significativa entre la capitalización MYPE y la formalización tributaria MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023.

6.3 Tercera, en cumplimiento con el objetivo específico 2, los hallazgos demostraron que se tiene suficiente evidencia estadística en este caso, para afirmar que existe relación significativa entre la capitalización MYPE y el autoempleo y rentabilidad MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023.

6.4 Cuarta, en cumplimiento con el objetivo específico 3, los hallazgos demostraron que se tiene suficiente evidencia estadística en este caso, para afirmar que existe relación significativa entre la cultura tributaria MYPE y la formalización tributaria MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023.

6.5 Quinta, en cumplimiento con el objetivo específico 4, los hallazgos demostraron que se tiene suficiente evidencia estadística en este caso, para afirmar que existe relación significativa entre la cultura tributaria MYPE y el autoempleo y rentabilidad MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023.

VII. RECOMENDACIONES

7.1 En relación con la Primera Conclusión

Implementación de Programas de Formalización: Las autoridades deben diseñar e implementar programas específicos que faciliten la formalización de las MYPEs. Estos programas deben incluir incentivos fiscales, asistencia técnica y acceso a financiamiento.

Simplificación de Trámites: Simplificar y digitalizar los trámites administrativos necesarios para la formalización, reduciendo los costos y tiempo asociados, puede motivar a más MYPEs a formalizarse.

7.2 En relación con la Segunda Conclusión

Facilitar Acceso a Créditos: Crear programas de microcréditos y líneas de financiamiento accesibles para las MYPEs, incentivando la formalización como requisito para acceder a estos recursos.

Promover la Educación Financiera: Desarrollar talleres y cursos de educación financiera para ayudar a las MYPEs a entender la importancia de la capitalización y su impacto en la formalización y sostenibilidad del negocio.

7.3 En relación con la Tercera Conclusión

Fomentar Inversiones en Capital: Establecer programas de subvenciones y cofinanciamiento para que las MYPEs inviertan en mejorar su infraestructura, tecnología y procesos, aumentando así su capitalización.

Apoyo a Iniciativas de Autoempleo: Promover iniciativas que fomenten el autoempleo y la creación de nuevas MYPEs, proporcionando recursos y asesoría para mejorar la rentabilidad.

7.4 En relación con la Cuarta Conclusión

Campañas de Sensibilización: Realizar campañas de sensibilización y educación sobre la importancia de la cultura tributaria, destacando los beneficios de la formalización para las MYPEs y la sociedad en general.

Capacitación Continua: Ofrecer programas de capacitación continua en temas tributarios y legales para los propietarios y empleados de las MYPEs, mejorando su conocimiento y cumplimiento de las obligaciones fiscales.

7.5 En relación con la Quinta Conclusión

Incorporación de Temas Tributarios en Programas de Emprendimiento: Integrar módulos de cultura tributaria en los programas de emprendimiento y desarrollo empresarial, asegurando que los nuevos emprendedores comprendan su importancia para el autoempleo y la rentabilidad.

Incentivos para el Cumplimiento Tributario: Desarrollar incentivos para las MYPEs que demuestren buenas prácticas tributarias, como descuentos en impuestos o acceso prioritario a programas de apoyo y financiamiento.

VIII. REFERENCIAS

- Abanto Gamio, J., & Cepeda Ríos, A. (2021). *Estrategias gerenciales y el crecimiento empresarial en las MYPE del Valle Jequetepeque - La Libertad, 2021*. [Tesis para Título Profesional, Universidad Cesar Vallejo].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/77208/Abanto_GJA-Cepeda_RAB-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Atuguba, R. A. (2021). Tax Culture: Perspectives from an African State. *American Journal of Trade and Policy*, 8(1), 17–50. <https://doi.org/10.18034/AJTP.V8I1.510>
- Banco Ve por Más SA. (2020). *Capitalización de PyMES: Convirtiendo retos en posibilidades*.
https://www.vepormas.com/fwpl/storage/2597_CONT_DIGITAL_CAPITALIZACION%93N_DE_PYMES_CONVIRTIENDO_RETOS_EN_POSIBILIDADES.pdf
- Calderon Diaz, M. A., Manrique Chaparro, O. L., & Jade Day, S. C. (2020). Informality and tax evasion. An experimental test among female entrepreneurs in Bogotá. *Semestre Económico*, 23(55), 239–257. <https://doi.org/10.22395/seec.v23n55a11>
- Cardenas Vasquez, N. (2022). *Evasión tributaria en las empresas de transporte de pasajeros de automóviles interprovinciales en Tingo María*. [Tesis de Grado, Universidad Nacional Agraria de la Selva]. Repositorio Institucional de UNAS.
<http://repositorio.unas.edu.pe/handle/20.500.14292/2203>
- Carranza Vásquez, E. (2020). *Nivel de conocimiento tributario y su incidencia en la formalización de los microempresarios del mercado modelo de Chiclayo*. [Tesis de Grado, Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo]. Repositorio Institucional de UNPRG.
https://repositorio.unprg.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12893/8876/Carranza_V%C3%A1squez_Elvia.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Castillon Vargas, F. I., & Paucarcaja Ochoa, G. (2023). *El comercio electrónico y su impacto en las obligaciones tributarias en empresas de sector textil, en el C.C. Parque Cánepa, Lima 2021*. [Tesis de Grado, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. Repositorio Institucional UPC.

- https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/668303/Castill%0c3%b3n_VF.pdf?sequence=14&isAllowed=y
- Chavez Chunga, P. A., & Purizaga Marky, F. L. (2021). *Análisis del financiamiento de las MYPES del sector comercial en el distrito de Piura*. [Tesis de Grado, Universidad de Piura]. Repositorio Institucional de Universidad de Piura.
<https://hdl.handle.net/11042/5256>
- ComexPeru. (2023). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú Resultados en 2022*.
- Consejo Nacional de Ciencia Tecnología e Innovación Tecnológica. (2018, December 8). *Investigación básica*. CONCYTEC; OECD.
<https://conocimiento.concytec.gob.pe/termino/investigacion-basica/>
- Espejo, A. (2022). *Informalidad laboral en América Latina: propuesta metodológica para su identificación a nivel subnacional*. CEPAL.
<https://www.cepal.org/es/publicaciones/47726-informalidad-laboral-america-latina-propuesta-metodologica-su-identificacion>
- Espinoza Guerrero, R. (2016a). Actualización interdisciplinar, auto-educación y management (pp. 1–5). Escuela Superior de Management ESM.
- Espinoza Guerrero, R. (2016b). Guía de Conceptos Globalismo, tercer y último periodo de la sociedad contemporánea (ESCUELA SU).
- Espinoza Guerrero, R. (2019). Crisis general del capitalismo global y surgimiento del postcapitalismo. El Nuevo Poder, 1.
- Espinoza Guerrero, R. (2021, February 13). Pandemia y supervivencia ¿Qué hacer? | MNIP. Mnip. <https://www.mnip.pe/pandemia-y-supervivencia-que-hacer/>
- Fiestas Vilela, A. G., & Herrera Cabrera, N. (2022). *Evasión tributaria en las Mypes del emporio comercial de gamarra del distrito la victoria en el periodo 2020*. [Tesis de Grado, Universidad Privada del Norte]. Repositorio Institucional UPN.
<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/33001/Fiestas%20Vilela%20Anyela%20Gianella%20-%20Herrera%20Cabrera%20Nelsy.pdf?sequence=3>
- Flores Carrasco, M. (2020). *Evasión tributaria y formalización de los comerciantes de abarrotes ubicados en los mercados central, Nuevo Oriente y Santa Celia de la Provincia de Cutervo*. [Tesis de Grado, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio Institucional USS.
<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7345/Flores%20Carrasco%20Marita%20Lisbeth.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Flores Orona, C. H., Saavedra Leyva, R. E., & Martínez Sidón, G. (2022). Análisis de la contribución del gasto público de seguridad en la mitigación de la delincuencia de las entidades federativas de México. *Gestión y Política Pública*, 31(1), 31–55. <https://doi.org/10.29265/GYPP.V31I1.1012>
- García Gonzales, N. C. (2019). *La cultura tributaria y la formalidad de los comerciantes ambulantes de la Asociación 15 de Julio, Huaycán – Ate, 2019*. [Tesis de Grado, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio Institucional (Universidad César Vallejo [UCV], 2020). https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/91023/Garc%C3%ADa_Da_GNC-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Guillén Aparicio, P. (2018). Metodología de Investigación. Universidad San Martín de Porres. <https://www.usmp.edu.pe/iced/instituto/organizacion/contenido-web/mi1-metodologia-de-la-evaluacion.pdf>
- Henao Moreno, E., & Pulgarin Cardona, D. (2020). *Factores de evasión del impuesto de industria y comercio del sector de calzado en el hueco de Medellín*. [Tesis de Grado, Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria]. <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/694/Evasion%20impuesto%20industria%20y%20comercio.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta (7ma ed). Mc Graw Hill educación. <http://repositorio.uasb.edu.bo/handle/54000/1292>
- Kamichi Miyashiro, M. J. (2023). La realidad de la informalidad en el Perú previo a su bicentenario. *Desde El Sur*, 15(1), e0013. <https://doi.org/10.21142/DES-1501-2023-0013>
- Lastra, J. I. (2022). *La evasión y elusión tributaria como mecanismo utilizado por el sector comercial del DM de Quito para disminuir la carga tributaria en el pago del impuesto a la renta en el período 2016-2018*. [Tesis de Maestría, Universidad Politécnica Salesiana]. <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/23262>
- Lynch López, P. (2017). *Causas y consecuencias de la informalidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso mercado modelo de Chimbote, 2015*. [Tesis de Grado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio Institucional ULADECH. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/1118>

- Méndez Valencia, S. (2020, December 24). ¿Qué es la investigación cuantitativa? QuestionPro. <https://www.questionpro.com/blog/es/que-es-la-investigacion-cuantitativa/>
- Millán Falconí, A. (2017). *Serie Ética de la investigación con seres humanos Módulo 3: Beneficencia y no maleficencia* (1er ed). Pontificia Universidad Católica del Perú. <https://repositorio.pucp.edu.pe/index/bitstream/handle/123456789/71381/Mo%CC%81dulo%203%20%20VF%281%29.pdf?sequence=7>
- Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo. (2023). Tablero interactivo del empleo informal – observatorio. Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo. <https://www2.trabajo.gob.pe/estadisticas/observatorio-de-la-formalizacion-laboral/tableros-interactivos/tablero-interactivo-del-empleo-informal-observatorio/>
- Moran Gamero, L. A. (2020). *Estrategias de internacionalización en las Mypes en el sector textil en Gamarra – La Victoria 2019*. [Tesis de Grado, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio Institucional (Universidad César Vallejo [UCV]). https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/66955/Moran_GLA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Mori Lliuya, I. R., & Martínez Maqqe, A. V. (2017). *Mejora integral en la empresa A.N.V Fashion S.A.C.* [Tesis de Grado, Universidad de Lima]. https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/7135/Mori_Lliuya_Isela_%20Roxana.pdf?isAllowed=y&sequence=1
- Paz Pérez, D. E., Solano Campos, M. K., Inga Flores, J. G., Paz Pérez, D. E., Solano Campos, M. K., & Inga Flores, J. G. (2022). Efectividad de los programas para resolver la informalidad tributaria en México y Perú. *Biolex*, 14(25). <https://doi.org/10.36796/BIOLEX.V14I25.222>
- Pedroni, F., Briozzo, A., & Pesce, G. (2022). Firm-level determinants of business tax evasion in emerging economies: the case of Argentina. *Revista de Métodos Cuantitativos Para La Economía y La Empresa*, 34. <https://www.upo.es/revistas/index.php/RevMetCuant/article/download/5277/6326/29038>
- Portella Vejarano, H. (2013). Análisis económico de la informalidad de las MYPE no obstante las limitaciones empresariales que ello implica. Memorias del II Congreso Binacional de Investigación, Ciencia y Tecnología de las Universidades. <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/11112>

- Quispe, G., Tapia, M., Ayaviri, D., Villa, M., Borja, M., & Lema, M. (2018). Causas del comercio informal y la evasión tributaria en ciudades intermedias. *Revistas Espacios*, 39(41). <https://www.revistaespacios.com/a18v39n41/a18v39n41p04.pdf>
- Ramirez Campomanes, C. R. (2023). Política tributaria y formalización de las micro y pequeñas empresas en Lima Metropolitana. *Quipukamayoc*, 31(65), 53–60. <https://doi.org/10.15381/QUIPU.V31I65.24842>
- Ramos Espinoza, Y. C. (2023). *Formalización de las mypes y su relación con la evasión tributaria en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, 2023*. [Tesis de Grado, Universidad Peruana de Las Américas]. Repositorio Institucional Universidad Peruana de Las Américas. <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/xmlui/handle/123456789/3711>
- Ramos Rodriguez, Y. (2022). La informalidad y su incidencia en la evasión tributaria de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Balsahuayco – Jaén, primer semestre 2021. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 1681–1700. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1605
- Ravenda, D., Valencia-Silva, M. M., Argiles-Bosch, J. M., & García-Blandón, J. (2020). Measuring labour tax avoidance and undeclared work: evidence from tax-avoidant offending firms. *Journal of Applied Accounting Research*, 21(3), 477–496. <https://doi.org/10.1108/jaar-01-2019-0016/full/xml>
- Salas Ocampo, D. (2019), *Ética en la investigación cualitativa*. Investigalia. <https://investigaliacr.com/investigacion/etica-en-la-investigacion-cualitativa/>
- Santa Álvarez, G., Hernández Bernal, J., & Pabón Pérez, H. (2019). La asociatividad como estrategia para mejorar la gestión: un análisis del comercio minorista. *Equidad y Desarrollo*, 1(33), 185–209. <https://doi.org/https://doi.org/10.19052/eq.vol1.iss33.10>
- Simeon Moreno, S. M. (2023). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso microempresa "Patricio Servicios Generales E.I.R.L." – Huarney, 2023*. [Tesis de Grado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio Institucional ULADECH. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/33976>
- Sociedad de Comercio Exterior del Perú. (2019, September 6). *Mype peruana internacional: ¿lista para el reto?* ComexPerú. <https://www.comexperu.org.pe/articulo/mype-peruana-internacional-lista-para-el-reto>

- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria [SUNAT]. (2020). *Glosario de Términos sobre cultura tributaria y aduanera*. Gerencia de Cultura Tributaria y Aduanera. <https://cultura.sunat.gob.pe/sites/default/files/2020-10/Glosario-de-Terminos-sobre-Cultura-Tributaria-y-Aduanera.pdf>
- Tepe Espinoza, C. G. (2019). *La capacitación en las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta de prendas de vestir para niños, del centro comercial parque canepa, distrito la Victoria, provincia de Lima, departamento de Lima, año 2017*. [Tesis de Grado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio Institucional ULADECH. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/10123>
- Vega Pajuelo, E. (2022). *Formalización empresarial y evasión tributaria de los comerciantes del mercado de abasto “Virgen de las Mercedes” del distrito de San Luis de la provincia de Carlos Fermín Fitzcarrald, 2022*. [Tesis de Grado, Universidad Peruana de las Américas]. Repositorio Institucional Universidad Peruana de las Américas. <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/2051/TESIS%20REPOSITORIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Watson, I. (2018, January 23). *Consideraciones éticas en la investigación*. SaludAIO. <https://saludaio.com/consideraciones-eticas-en-la-investigacion/>
- Yupanqui, J. (2020). *La capitalización de la empresa*. Caja Trujillo. https://www.cajatrujillo.com.pe/Boletin/Marzo/notas/crece_con_nosotros.pdf

IX. ANEXOS

- Anexo 1. Matriz de consistencia
- Anexo 2. Instrumentos para la recolección de los datos
- Anexo 3. Validación del contenido del instrumento
- Anexo 4. Confiabilidad del instrumento
- Anexo 5. Tamaño de muestra
- Anexo 6. Oficio control antiplagio

Anexo 1. Matriz de consistencia

Tabla 24

Matriz de consistencia

Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Variables y dimensiones		Metodología
Problema general ¿Cuál es el nivel de relación entre la evasión tributaria y la formalidad MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023?	Objetivo general Determinar el nivel de relación entre la evasión tributaria y la formalidad MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023	Hipótesis general Existe relación significativa entre la evasión tributaria y la formalidad MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023			
Problemas específicos ¿Cuál es el nivel de relación entre la capitalización MYPE y la formalización tributaria MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023?	Objetivos específicos Determinar el nivel de relación entre la capitalización MYPE y la formalización tributaria MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023	Hipótesis específica Existe relación significativa entre la capitalización MYPE y la formalización tributaria MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023	Evasión tributaria	Capitalización mype Cultura tributaria	Enfoque: Cuantitativo Alcance: Descriptivo-Correlacional Diseño: No Experimental Población: MYPES del sector comercio del Emporio Comercial Gamarra
¿Cuál es el nivel de relación entre la capitalización MYPE y el autoempleo y rentabilidad MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023?	Determinar el nivel de relación entre la capitalización MYPE y el autoempleo y rentabilidad MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023	Existe relación significativa entre la capitalización MYPE y el autoempleo y rentabilidad MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023	Formalidad del sector comercio	Formalización tributaria Autoempleo y rentabilidad	Muestra: 181 dueños y trabajadores MYPES Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario tipo encuesta con escala de Likert
¿Cuál es el nivel de relación entre la cultura tributaria MYPE y la formalización tributaria MYPE del sector de comercio en el Emporio	Determinar el nivel de relación entre la cultura tributaria MYPE y la formalización tributaria MYPE del sector de comercio en el Emporio	Existe relación significativa entre la cultura tributaria MYPE y la formalización tributaria MYPE del sector de comercio en el			

Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Variables y dimensiones	Metodología
Comercial de Gamarra, Lima 2023?	Comercial de Gamarra, Lima 2023	Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023		
¿Cuál es el nivel de relación entre la cultura tributaria MYPE y el autoempleo y rentabilidad MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023?	Determinar el nivel de relación entre la cultura tributaria MYPE y el autoempleo y rentabilidad MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023	Existe relación significativa entre la cultura tributaria MYPE y el autoempleo y rentabilidad MYPE del sector de comercio en el Emporio Comercial de Gamarra, Lima 2023		

Fuente: Elaboración propia

Anexo 2. Instrumentos para la recolección de los datos

Cuestionario tipo encuesta con escala de Likert para medir la V1: Evasión tributaria y V2: Formalidad MYPE del sector comercio

PRESENTACIÓN: estimado colega, para el presente estudio se le brindará un cuestionario para determinar la relación entre la EVASIÓN TRIBUTARIA Y LA FORMALIDAD MYPE DEL SECTOR DE COMERCIO EN EL EMPORIO COMERCIAL DE GAMARRA, LIMA 2023. Le recordamos que su participación es totalmente anónima, por lo que le pedimos se tome solo unos minutos en responder las preguntas. Si tuviera alguna pregunta que no le queda clara no dude en consultarlo con el encuestador

Nombre:			
Sexo:			
Masculino		Femenino	

Nº	Preguntas	Valoración				
		En desacuerdo	Creo que no	No estoy seguro	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
		1	2	3	4	5
V1: Evasión tributaria						
V1_1	En el Emporio Comercial de Gamarra, existe un alto nivel de informalidad en las actividades comerciales, lo que contribuye a la evasión tributaria.					
V1_2	El estancamiento y la quiebra empresarial en el Emporio Comercial de Gamarra son consecuencias directas de la evasión tributaria y la falta de formalidad comercial					
V1_3	La complejidad en los procesos de declaración tributaria y contabilidad en Gamarra dificulta la formalización y fomenta la evasión tributaria					
V1_4	La falta de gestión empresarial moderna en el sector de comercio de Gamarra es un factor clave que impulsa la evasión tributaria.					
V1_5	El acceso limitado a					

Nº	Preguntas	Valoración				
		En desacuerdo	Creo que no	No estoy seguro	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
		1	2	3	4	5
	financiamiento y servicios de apoyo en Gamarra obstaculiza la formalización de las empresas y contribuye a la evasión tributaria					
V1_6	Es esencial implementar políticas y programas efectivos de formalización e incentivos fiscales en Gamarra para reducir la evasión tributaria					
V1_7	Para mitigar la evasión tributaria en el emporio de Gamarra, resulta crucial la implementación de políticas y programas que promuevan la formalización empresarial y ofrezcan incentivos fiscales efectivos					
V1_8	La falta de capacidad de capitalización en las empresas de Gamarra es un factor que promueve la evasión tributaria y dificulta el crecimiento empresarial					
V1_9	El desarrollo cultural y organizacional deficiente en Gamarra afecta negativamente la formalidad empresarial y fomenta la evasión tributaria.					
V1_10	La ausencia de especialización flexible y de asociación empresarial en el Emporio Comercial de Gamarra limita la formalización del sector y contribuye a la evasión tributaria					
V2: Formalidad MYPE del sector comercio						
V2_1	Las condiciones socioeconómicas son un factor clave en la informalidad del sector de comercio en Gamarra.					
V2_2	La falta de estrategias de negocio efectivas contribuye					

Nº	Preguntas	Valoración				
		En desacuerdo	Creo que no	No estoy seguro	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
		1	2	3	4	5
	significativamente a la informalidad de las empresas en el comercio de Gamarra					
V2_3	La ausencia de asesoría contable adecuada es una razón importante para la informalidad en el sector comercial de Gamarra					
V2_4	La falta de educación financiera entre los comerciantes de Gamarra contribuye a la prevalencia de prácticas comerciales informales					
V2_5	La escasa o nula capitalización de las empresas en Gamarra es un factor que impulsa la informalidad en este sector					
V2_6	La ausencia de una estrategia de marketing empresarial adecuada para el desarrollo de MYPE en Gamarra es un factor que contribuye a su informalidad.					
V2_7	La falta de una cultura organizacional sólida en las empresas de Gamarra está asociada con altos niveles de informalidad en el sector					
V2_8	El subempleo y la súper competencia en el comercio de Gamarra son factores que fomentan la informalidad en el sector comercial.					
V2_9	En el comercio de Gamarra, el fenómeno del subempleo actúa como un impulsor clave de la informalidad dentro del sector comercial					
V2_10	La necesidad de programas de incubación empresarial efectivos es crucial para reducir la informalidad en el comercio de Gamarra					

Anexo 3. Validación del contenido del instrumento

EXPERTO N°01

JUICIO DE EXPERTO DEL INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN

I. DATOS GENERALES

I.1 Apellidos y Nombres del Informante:

Velarde Perales, Jorge Armando

I.2 Cargo e Institución donde labora:

Auditor Independiente

I.3 Tipo de experto (Grado y especialidad):

Mg. En Auditoría Financiera

Nombre del instrumento	Autor del Instrumento
Cuestionario tipo encuesta con escala de Likert para medir la V1: Evasión tributaria y V2: Formalidad MYPE del sector comercio	Adaptado en base en base a Vega (2022), Flores (2020) y García (2019)

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 00 – 20%	Regular 21 –40%	Buena 41-60%	Muy Buena 61 – 80%	Excelente 81 – 100%
CLARIDAD	Está formulado con un lenguaje claro			X		
OBJETIVIDAD	No presenta sesgo ni induce respuestas sesgadas			X		
ACTUALIDAD	Está de acuerdo con los avances de la teoría			X		
ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica y coherente de los ítems.				X	
SUFICIENCIA	Comprende aspectos en calidad y en cantidad				X	
INTENCIONALIDAD	Adecuado para determinar la relación entre la EVASIÓN TRIBUTARIA Y LA FORMALIDAD MYPE DEL SECTOR DE COMERCIO			X		
CONSISTENCIA	Basados en los aspectos teóricos y científicos			X		
COHERENCIA	Entre los índices e indicadores			X		
METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la			X		

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 00 – 20%	Regular 21 –40%	Buena 41-60%	Muy Buena 61 – 80%	Excelente 81 – 100%
	investigación sobre la relación entre la EVASIÓN TRIBUTARIA Y LA FORMALIDAD MYPE DEL SECTOR DE COMERCIO					

Recomendaciones:

Indicar en cada caso de las referencias, que grado o título optaron con sus investigaciones.

III. APLICABILIDAD:

Aplicable [X]

Aplicable después de corregir []

No aplicable []

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN

BUENA

Lugar y fecha: Lima 29 de enero de 2024



Firma del experto informante

DNI N° 07818758

Teléfono: 928616012

EXPERTO N°02

JUICIO DE EXPERTO DEL INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN

I. DATOS GENERALES

I.1 Apellidos y Nombres del Informante:

Hernandez Celis, Domingo

I.2 Cargo e Institución donde labora:

Docente de la escuela de Post grado de la Universidad Nacional Federico Villarreal

I.3 Tipo de experto (Grado y especialidad):

Dr. En Contabilidad y Dr. En Economía

Nombre del instrumento	Autor del Instrumento
Cuestionario tipo encuesta con escala de Likert para medir la V1: Evasión tributaria y V2: Formalidad MYPE del sector comercio	Adaptado en base en base a Vega (2022), Flores (2020) y García (2019)

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 00 – 20%	Regular 21 –40%	Buena 41-60%	Muy Buena 61 – 80%	Excelente 81 – 100%
CLARIDAD	Está formulado con un lenguaje claro					94
OBJETIVIDAD	No presenta sesgo ni induce respuestas sesgadas					94
ACTUALIDAD	Está de acuerdo con los avances de la teoría					94
ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica y coherente de los ítems.					94
SUFICIENCIA	Comprende aspectos en calidad y en cantidad					94
INTENCIONALIDAD	Adecuado para determinar la relación entre la EVASIÓN TRIBUTARIA Y LA FORMALIDAD MYPE DEL SECTOR DE COMERCIO					94
CONSISTENCIA	Basados en los aspectos teóricos y científicos					94
COHERENCIA	Entre los índices e indicadores					94
METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la					94

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 00 – 20%	Regular 21 –40%	Buena 41-60%	Muy Buena 61 – 80%	Excelente 81 – 100%
	investigación sobre la relación entre la EVASIÓN TRIBUTARIA Y LA FORMALIDAD MYPE DEL SECTOR DE COMERCIO					

Recomendaciones:

Aplicar el instrumento por cumplir los requisitos

III. APLICABILIDAD:

Aplicable [X]

Aplicable después de corregir []

No aplicable []

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

EXCELENTE

Lugar y fecha: Lima 25 de enero de 2024


 Firma del experto informante
 DNI N° 40878290
 Código SCOPUS: 58552871400
 Código RENACYT: P0120484
 Teléfono: 999774752

Correo: dr.domingohernandezcelis@gmail.com

EXPERTO N°03

JUICIO DE EXPERTO DEL INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN

I. DATOS GENERALES

I.1 Apellidos y Nombres del Informante:

Armijo Garcia, Victor Hugo

I.2 Cargo e Institución donde labora:

Docente en la Universidad Tecnológica del Perú

I.3 Tipo de experto (Grado y especialidad):

Mg. en Auditoria Contable y Financiera

Nombre del instrumento	Autor del Instrumento
Cuestionario tipo encuesta con escala de Likert para medir la V1: Evasión tributaria y V2: Formalidad MYPE del sector comercio	Adaptado en base en base a Vega (2022), Flores (2020) y García (2019)

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 00 – 20%	Regular 21 –40%	Buena 41-60%	Muy Buena 61 – 80%	Excelente 81 – 100%
CLARIDAD	Está formulado con un lenguaje claro			X		
OBJETIVIDAD	No presenta sesgo ni induce respuestas sesgadas			X		
ACTUALIDAD	Está de acuerdo con los avances de la teoría			X		
ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica y coherente de los ítems.				X	
SUFICIENCIA	Comprende aspectos en calidad y en cantidad				X	
INTENCIONALIDAD	Adecuado para determinar la relación entre la EVASIÓN TRIBUTARIA Y LA FORMALIDAD MYPE DEL SECTOR DE COMERCIO			X		
CONSISTENCIA	Basados en los aspectos teóricos y científicos			X		

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 00 – 20%	Regular 21 –40%	Buena 41-60%	Muy Buena 61 – 80%	Excelente 81 – 100%
COHERENCIA	Entre los índices e indicadores			X		
METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación sobre la relación entre la EVASIÓN TRIBUTARIA Y LA FORMALIDAD MYPE DEL SECTOR DE COMERCIO			X		

Recomendaciones:

.....

III. APLICABILIDAD:

Aplicable [X]

Aplicable después de corregir []

No aplicable []

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN

BUENA

Lugar y fecha: Lima __ de enero de 2024

Victor H Armijo G.

Victor Hugo Armijo Garcia
 DNI N° 15725558
 Teléfono:986664959

Anexo 4. Confiabilidad del instrumento

Se realizó una prueba piloto con 25 sujetos de estudio. A esta data de prueba, recolectada mediante los presentes instrumentos, se le aplicó el estadístico Alpha de Cronbach para determinar sus niveles de fiabilidad.

Confiabilidad para el instrumento que mide la variable 01

Resumen del procesamiento de los casos

	N	%
Casos Válidos	25	100,0
Excluidos	0	,0
Total	25	100,0

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,979	10

Estadísticos total-elemento

Ítems	Media de la escala si se elimina el elemento	Varianza de la escala si se elimina el elemento	Correlación elemento- total corregida	Alfa de Cronbach si se elimina el elemento
V1_1	27,20	78,250	,923	,976
V1_2	27,28	79,043	,870	,978
V1_3	27,20	78,000	,900	,977
V1_4	27,36	78,657	,932	,976
V1_5	27,24	78,523	,884	,977
V1_6	27,48	78,427	,802	,980
V1_7	27,28	77,543	,921	,976
V1_8	27,40	78,250	,939	,975
V1_9	27,24	77,857	,923	,976
V1_10	27,20	79,417	,892	,977

Confiabilidad para el instrumento que mide la variable 02

Resumen del procesamiento de los casos

		N	%
Casos	Válidos	25	100,0
	Excluidos	0	,0
	Total	25	100,0

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,975	10

Estadísticos total-elemento

Ítems	Media de la escala si se elimina el elemento	Varianza de la escala si se elimina el elemento	Correlación elemento-total corregida	Alfa de Cronbach si se elimina el elemento
V2_1	27,32	77,727	,932	,971
V2_2	27,40	79,083	,887	,973
V2_3	27,20	78,750	,869	,973
V2_4	27,28	80,543	,826	,975
V2_5	27,44	77,257	,903	,972
V2_6	27,28	79,377	,791	,976
V2_7	27,40	77,250	,920	,971
V2_8	27,52	78,593	,867	,973
V2_9	27,28	77,377	,902	,972
V2_10	27,48	78,510	,924	,971

Anexo 5. Tamaño de muestra

Como se tiene un marco muestral debidamente definido, se optó por emplear el muestreo probabilístico de tipo aleatorio simple para poblaciones finitas. Así, para el cálculo del tamaño de la muestra se ha utilizado la siguiente fórmula:

$$n = \frac{\frac{z^2 \times p \times (1 - p)}{e^2}}{1 + \left(\frac{z^2 \times p \times (1 - p)}{e^2 \times N} \right)}$$

Donde:

Tamaño de la población	n = 340
Parámetro estadístico que depende del nivel de confianza	z = 1.96 (95%)
Error de estimación máximo aceptado	e = 0.5 (5%)
Probabilidad de que ocurra el evento estudiado	p = 0.5
Probabilidad de que no ocurra el evento estudiado	q = (p - 1) = 0.5

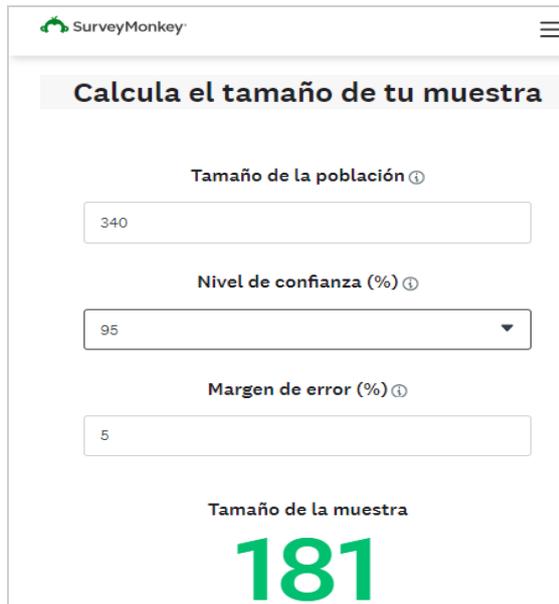
Entonces:

$$n = \frac{\frac{(1,96)^2 \times (0,5) \times (0,5)}{(0,05)^2}}{1 + \left(\frac{(1,96)^2 \times (0,5) \times (0,5)}{(0,05)^2 \times (340)} \right)}$$

$$n = 181$$

Figura 11

Determinación de la muestra



The image shows a screenshot of the SurveyMonkey sample size calculator. The interface is titled "Calcula el tamaño de tu muestra" (Calculate your sample size). It features three input fields: "Tamaño de la población" (Population size) with the value 340, "Nivel de confianza (%)" (Confidence level) with a dropdown menu set to 95, and "Margen de error (%)" (Margin of error) with the value 5. Below these inputs, the calculated "Tamaño de la muestra" (Sample size) is displayed in large green text as 181.

Input	Value
Tamaño de la población	340
Nivel de confianza (%)	95
Margen de error (%)	5
Tamaño de la muestra	181

Nota. La fórmula del muestreo se aplicó, a través de la herramienta estadística SurveyMonkey: <https://es.surveymonkey.com/mp/sample-size-calculator/>

Anexo 6. Oficio control antiplagio



Universidad Nacional
Federico Villarreal

EUPG ESCUELA
UNIVERSITARIA
DE POSGRADO
UNIVERSIDAD NACIONAL FEDERICO VILLARREAL

OFICINA DE GRADOS Y GESTIÓN DEL EGRESADO

"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"

Lima, 9 de octubre del 2024

OFICIO N° 7745-2024-OGGE-EUPG-UNFV

Señor(a) Bachiller

SILVA VITON SEGUNDO EZEQUIEL

Egresado(a) de la Maestría en Gestión de la Alta Dirección.

Presente.

Asunto : **1A - SILVA VITON SEGUNDO EZEQUIEL - CONTROL ANTIPLAGIO**

NT. : **52199 - 2024**

Me dirijo a usted con un saludo cordial y a la vez, en atención al documento de la referencia, se remite los resultados de evaluación obtenidos en el **Sistema de Similitud TURNITIN** del trabajo de investigación "**LA REDUCCIÓN DE LA EVASIÓN TRIBUTARIA Y LA FORMALIDAD MYPE DEL SECTOR COMERCIO EN EL EMPORIO COMERCIAL GAMARRA DE LIMA, PROPUESTA ACTUAL**" de su autoría, el mismo que obtuvo el siguiente porcentaje **17%**:

Por lo expuesto, el trabajo **CUMPLE CON:**

1. **La estructura del trabajo de investigación** de acuerdo al Reglamento de Grados y Títulos de la UNFV aprobado con **Resolución R. N° 2900-2018-CU-UNFV** de fecha **25.06.18**, y/o la **Resolución N° 4211-2018-CU-UNFV** de fecha **19.12.2018**, según corresponda.
2. **EL porcentaje DE SIMILITUD PERMITIDO**, de acuerdo al artículo 12° del Reglamento del Repositorio Científico de la UNFV R.R N° 7170-2020-CU-UNFV; por lo que **puede continuar con el trámite correspondiente.**

Sin otro particular, quedamos de usted, no sin antes expresarle la muestra de nuestra consideración y estima personal.

Atentamente,


Dra. **Miriam Liliana Flores Coronado**
Jefa
Oficina de Grados y Gestión del Egresado

MLFC/OGGE

Adj: archivo digital con el correo electrónico
Prolongación Camaná N° 1014 – Cercado de Lima

Teléfono: 748-8808

Anexo 7. Resolución de Expedito



Universidad Nacional
Federico Villarreal

EUPG
ESCUELA UNIVERSITARIA DE
POSGRADO

"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"

RESOLUCION DIRECTORAL N° 1159 -2024-EUPG-UNFV

Lima, **27 DIC 2024**

Visto el expediente con solicitud de fecha 29 de octubre de 2024 (NT 77944- 2024), presentado por el Bachiller **SILVA VITON SEGUNDO EZEQUIEL**, mediante el cual requiere se le declare expedito para optar el Grado Académico de **MAESTRO EN GESTIÓN DE ALTA DIRECCIÓN**.

CONSIDERANDO:

Que, de acuerdo al Artículo 51° del Estatuto de la Universidad Nacional Federico Villarreal, la universidad organiza la Escuela Universitaria de Posgrado, que se encarga de la gestión de los programas de Maestrías y Doctorados.

Que, de conformidad con la Ley N° 30220 (Ley Universitaria), el Estatuto de la UNFV promulgado con Resolución Rectoral N° 7122-2015-UNFV del 09/01/2015, el Reglamento de Organización y Funciones (ROF) aprobado con Resolución Rectoral N° 6467-2019-CU-UNFV del 25/10/2019 y sus modificatorias aprobado con Resolución Rectoral N° 7098-2020-CU-UNFV del 29/01/2020 y el **Reglamento de Grados y Gestión del Egresado aprobado con Resolución Rectoral N° 2900-2018-CU-UNFV del 25/06/2018**.

Que, obra en el expediente; copia del Grado de Bachiller en Contabilidad, Auditoría y Finanzas, otorgado por la Universidad Peruana de Ciencias e Informática, el **Informe Académico de Egresado** expedida por la **Oficina Académica de Maestría** de fecha 08 de noviembre de 2024 y remitida por la **Secretaría Académica** de la EUPG de fecha 11 de noviembre de 2024, Constancia de Estudios del idioma inglés expedida con fecha 26 de febrero de 2015 y los recibos de pagos por derechos respectivos que constituyen los requisitos para optar el Grado Académico de Maestro en Gestión de Alta Dirección;

Que, habiéndose verificado la documentación obrante en el expediente, corresponde declarar expedito al (la) recurrente, debiendo emitirse la Resolución Directoral respectiva;

Que, de acuerdo con lo establecido en la Ley 30220, el Estatuto, Reglamentos de la Universidad Nacional Federico Villarreal, la Resolución R. N° 370-2022-CU-UNFV de fecha 16.06.2022 y estando dentro de las atribuciones que está investido el Director de la Escuela Universitaria de Posgrado;

SE RESUELVE:

ARTICULO ÚNICO- Declarar expedito al Bachiller **SILVA VITON SEGUNDO EZEQUIEL**, para optar el Grado Académico de **MAESTRO EN GESTIÓN DE ALTA DIRECCIÓN**. al haber aprobado el número de asignaturas y créditos del plan respectivo, así como, cumplir con los requisitos administrativos exigidos.

Regístrese, comuníquese y archívese.

