



Aula Virtual



Generando Conocimiento

<http://www.aulavirtual.web.ve>



REVISTA CIENTÍFICA AULA VIRTUAL

Director Editor:

- Dra. Leidy Hernández PhD.
- Dr. Fernando Bárbara

Consejo Asesor:

- MSc. Manuel Mujica
- MSc. Wilman Briceño
- Dra. Harizmar Izquierdo
- Dr. José Gregorio Sánchez

**Revista Científica Arbitrada de
Fundación Aula Virtual**

Email: revista@aulavirtual.web.ve

URL: <http://aulavirtual.web.ve/revista>



ISSN: 2665-0398

Depósito Legal: LA2020000026

País: Venezuela

Año de Inicio: 2020

Periodicidad: Continua

Sistema de Arbitraje: Revisión por pares. "Doble Ciego"

Licencia: Creative Commons [CC BY NC ND](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/)

Volumen: 7

Número: 15

Año: 2026

Período: Julio 2026 – Diciembre 2026 (continua)

Dirección Fiscal: Av. Libertador, Arca del Norte, Nro. 52D, Barquisimeto estado Lara, Venezuela, C.P. 3001

La Revista seriada Científica Arbitrada e Indexada **Aula Virtual**, es de acceso abierto y en formato electrónico; la misma está orientada a la divulgación de las producciones científicas creadas por investigadores en diversas áreas del conocimiento. Su cobertura temática abarca Tecnología, Ciencias de la Salud, Ciencias Administrativas, Ciencias Sociales, Ciencias Jurídicas y Políticas, Ciencias Exactas y otras áreas afines. Su publicación es **CONTINUA**, indexada y arbitrada por especialistas en el área, bajo la modalidad de doble ciego. Se reciben las producciones tipo: *Artículo Científico* en las diferentes modalidades cualitativas y cuantitativas, *Avances Investigativos*, *Ensayos*, *Reseñas Bibliográficas*, *Ponencias* o *publicaciones derivada de eventos*, y cualquier otro tipo de investigación orientada al tratamiento y profundización de la información de los campos de estudios de las diferentes ciencias. La Revista **Aula Virtual**, busca fomentar la divulgación del conocimiento científico y el pensamiento crítico reflexivo en el ámbito investigativo.



EL RÉGIMEN MYPE TRIBUTARIO COMO FACTOR DETERMINANTE DE LA FORMALIZACIÓN EMPRESARIAL EN EL SECTOR MANUFACTURERO DE GAMARRA, LIMA, 2022

THE MYPE TAX REGIME AS A DETERMINING FACTOR OF BUSINESS FORMALIZATION IN THE MANUFACTURING SECTOR OF GAMARRA, LIMA, 2022

Tipo de Publicación: Artículo Científico

Recibido: 01/06/2026

Aceptado: 01/07/2026

Publicado: 27/07/2026

Código Único AV: e752

Páginas: 1(206-225)

DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.21630398>

Autores:

Cristhian Ivan Tomanguilla Tomanguilla

Contador Público

 <https://orcid.org/0009-0004-1203-3210>

E-mail: cristhian.tomanguilla@unmsm.edu.pe

Afiliación: Universidad Nacional Mayor de San Marcos

País: República del Perú

Julio Andres Palomino Silva

Contador Público

Msc Gestión Pública

Dr. Ciencias Contables y Empresariales

 <https://orcid.org/0000-0002-5164-3829>

E-mail: jpalominos@unmsm.edu.pe

Afiliación: Universidad Nacional Mayor de San Marcos

País: República del Perú

Resumen

La alta informalidad tributaria en el sector manufacturero del comercio de Gamarra, Lima, motivó la presente investigación, cuyo objetivo general fue determinar de qué manera el Régimen MYPE Tributario influyó en la formalización de las micro y pequeñas empresas de dicho sector durante el periodo 2022. Como objetivos específicos, se planteó determinar la influencia de los beneficios tributarios, los regímenes especiales y las obligaciones tributarias sobre dicha formalización. El estudio adoptó un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, con diseño no experimental y alcance correlacional. La muestra estuvo constituida por 371 trabajadores, seleccionados mediante muestreo aleatorio simple, a quienes se aplicó un cuestionario estructurado de 18 ítems con escala de Likert, cuyo instrumento demostró una alta confiabilidad (Alfa de Cronbach superior a 0.85). Los resultados evidenciaron correlaciones positivas y estadísticamente significativas entre el Régimen MYPE Tributario y la formalización ($r=0.824$), así como entre sus dimensiones: beneficios tributarios ($r=0.901$), regímenes especiales ($r=0.807$) y obligaciones tributarias ($r=0.979$). Se concluyó que el Régimen MYPE Tributario constituyó un factor determinante para la formalización empresarial en Gamarra, destacándose el conocimiento de las obligaciones tributarias como la dimensión de mayor influencia.

Palabras Clave

Pequeña empresa, régimen fiscal, evasión tributaria, formalización empresarial, cultura tributaria, microempresa, Perú.

Abstract

The high tax informality in the manufacturing sector of the Gamarra commercial hub in Lima motivated the present research, whose general objective was to determine how the MYPE Tax Regime influenced the formalization of micro and small enterprises in that sector during the period 2022. The specific objectives were to determine the influence of tax benefits, special regimes, and tax obligations on said formalization. The study adopted a quantitative approach, applied type, with a non-experimental design and correlational scope. The sample consisted of 371 workers, selected through simple random sampling, to whom a structured 18-item questionnaire with a Likert scale was applied. This instrument demonstrated high reliability (Cronbach's Alpha above 0.85). The results evidenced positive and statistically significant correlations between the MYPE Tax Regime and formalization ($r=0.824$), as well as between its dimensions: tax benefits ($r=0.901$), special regimes ($r=0.807$), and tax obligations ($r=0.979$). It was concluded that the MYPE Tax Regime constituted a determining factor for business formalization in Gamarra, with knowledge of tax obligations standing out as the most influential dimension.

Keywords

Small enterprise, tax regime, tax evasion, business formalization, tax culture, microenterprise, Peru.

Introducción

El análisis denominado “El Régimen MYPE Tributario como pieza fundamental para la formalización de empresas en el sector manufacturero en Gamarra, Lima, 2022” es muy relevante en el campo de la gestión y las leyes fiscales. En este marco, es importante destacar la importancia de las MYPE, que constituyen el ejemplo más evidente de la estructura empresarial en cualquier país o región que promueva su desarrollo, siendo clasificadas como una entidad activa que disfruta de una independencia acorde a su tamaño en varios ámbitos comerciales y financieros (Sumba et al., 2022). Asimismo, Campos et al., señalan que (2021) la fundación de negocios legales es un factor clave en el desarrollo de estudios y planes económicos, puesto que la formalización de empresas informales puede llevar a un aumento en los ingresos del gobierno, lo que se refleja en mejores servicios públicos, un entorno empresarial más positivo y mejores empleos.

El Régimen MYPE Tributario (RMT), establecido por el Decreto Legislativo N° 1269 en el año (2016), tiene como finalidad incentivar la formalización de las micro y pequeñas empresas en Perú [...]. En donde el régimen está dirigido a compañías que no superen unos ingresos anuales de 1.700 UIT, y busca aumentar “la base de contribuyentes de manera eficiente, promoviendo tanto el crecimiento como la sostenibilidad”

(Chicama, 2025). Tal como se ha señalado, el RMT se fundamenta en el principio de capacidad para contribuir, lo que permite a las entidades económicas pagar impuestos de acuerdo a sus ingresos reales, configurándose así como una herramienta fiscal destinada a favorecer la formalidad mediante tasas impositivas más bajas y requisitos contables simplificados (Ríos, 2024). En donde el contexto la palabra “régimen” se refiere al conjunto de normas que regulan una actividad económica específica, mientras que el término “tributario” relaciona esta normativa con la responsabilidad legal de cumplir con el pago de impuestos bajo condiciones diferenciadas (Ordóñez, 2023).

Actualmente, la informalidad en el ámbito empresarial en Perú continúa siendo un desafío constante y creciente. Al igual el análisis hecho por la Sociedad de Comercio Exterior del Perú ComexPerú (2023), que se basa en datos de la Encuesta Nacional de Hogares del INEI, en 2021 el número de MYPE en el país creció un 11.9%, mientras que las MYPE que operan formalmente solo aumentaron un 8.4%, lo que pone de manifiesto un incremento en la proporción de negocios que funcionan de manera informal. Asimismo, la tasa de informalidad entre estas empresas, determinada por la tenencia o ausencia del Registro Único de Contribuyente (RUC), alcanzó un 86. 7% en 2022.

En el contexto peruano actual, la problemática de la informalidad empresarial persiste y se agrava. De acuerdo con un análisis realizado por la Sociedad de Comercio Exterior del Perú a partir de la información de la Encuesta Nacional de Hogares del INEI, en 2021 el total de MYPE en el país se incrementó en 11.9%, mientras que las MYPE formales solo crecieron en 8.4%, lo cual denota el surgimiento de una mayor proporción de negocios informales. Asimismo, la informalidad de estas empresas, establecida en función de si cuentan o no con el Registro Único de Contribuyente (RUC), se incrementó a 86.7% en 2022 (COMEXPERU, 2023).

El autor Salazar (2022) sostiene que la reciente ley de formalización de MYPE no aborda los problemas críticos que frenan la formalización en Perú, particularmente los altos costos para formalizarse y la ausencia de incentivos o beneficios inmediatos que motiven a los emprendedores a dar el paso a la formalidad. El especialista agrega que, en México, Colombia y Chile, se han implementado exoneraciones tributarias donde las MYPE formalizadas no pagaban impuestos en sus primeros años o hasta su consolidación económica, estrategia que busca incentivar la formalización ofreciendo una facilidad inicial (Salazar, 2022).

En respuesta a la situación, el Congreso de la República instauró una nueva Ley MYPE el 27 de mayo de 2024, la cual deroga normativas anteriores

como la Ley 28015 (2003) y el Decreto Legislativo 1086 (2013). La nueva ley establece medidas fundamentales para facilitar la formalización, la formación, el acceso a financiamiento, un régimen laboral exclusivo y ventajas fiscales para las micro y pequeñas empresas en Perú (Congreso de la República del Perú, 2025). Entre las ventajas fiscales más sobresalientes, ComexPerú (2025) menciona que la norma introduce un crédito fiscal por capacitación equivalente al 50% de los gastos que se realicen en la formación técnica de los empleados de MYPE, el cual se aplicará para reducir el Impuesto a la Renta. Esto significa que el dinero invertido en capacitación provocará una disminución directa en la suma de impuestos a pagar, a diferencia del sistema previo, que solo lo consideraba como un gasto deducible. Asimismo, se establece que las MYPE estarán exentas del recargo del 35% por trabajo nocturno, una medida diseñada para reducir los costos laborales y fomentar la formalización de empleados en horarios especiales.

A nivel internacional, en países como Inglaterra, las MYPE se enfrentan a desafíos significativos. Dini & Stumpo (2019) mencionan que el problema con las MYPE en América Latina no radica en su cantidad, sino más bien en la restricción de su crecimiento y en la baja calidad del empleo que generan. En donde las empresas que logran continuar operando lo hacen a un ritmo más lento en comparación con sus homólogos en áreas

más desarrolladas. En Perú, Ventura et al. (2024) reportaron que esta situación fue respaldada por la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria, la cual encontró que más del 70% de la actividad económica es informal, afirmando que siete de cada diez empresas no cumplen con sus obligaciones fiscales, contribuyendo así a una evasión tributaria que afecta la recaudación fiscal en beneficio del Estado peruano. En la situación ha resultado en dificultades para la recolección de impuestos y en la falta de confianza de muchos empresarios para operar de forma correcta y transparente, dado que el incumplimiento tributario genera una competencia desleal entre empresarios formales e informales.

En particular, la situación en el Emporio Comercial de Gamarra es preocupante. Este emporio ha sufrido considerablemente debido a la elevada informalidad, que provoca desorden y caos, afectando la rentabilidad y el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas. Antuane & Ocampo, (2025), identificaron que una de las causas de la evasión tributaria en Gamarra es la falta de una cultura tributaria adecuada. Otro factor es la insuficiencia de apoyo a las MYPE, ya que, a pesar de que se imponen más impuestos, las ventajas para los empresarios formales son limitadas. Los autores proponen que una posible solución sería ofrecer capacitaciones continuas a través de la entidad recaudadora SUNAT.

La investigación en curso se justifica desde una perspectiva teórica ya que busca demostrar la importancia de formalizar las empresas ante la entidad gubernamental (SUNARP). Esto permitirá realizar un análisis más profundo sobre las obligaciones fiscales en los distintos regímenes, lo cual a su vez facilita una gestión adecuada y eficiente de los recursos financieros, con el propósito de incrementar sus beneficios y reducir el impacto de las cargas tributarias en la empresa. En términos de su aplicación práctica, el estudio sostiene que facilitará la adopción de estrategias efectivas para incentivar la formalización de diversas empresas en el sector manufacturero de la zona comercial de Gamarra, contribuyendo al crecimiento económico de este sector. El objetivo es disminuir la evasión fiscal y lograr la inclusión en el Régimen MYPE Tributario, lo que les ofrecerá varias ventajas durante el proceso de formalización y reducirá sus pasivos en el desarrollo empresarial.

El estudio se fundamenta en la teoría general de impuestos y en los principios constitucionales que regulan la materia fiscal. Según el Ministerio de Economía y Finanzas del Perú (2021), los incentivos fiscales son herramientas que el Estado emplea para otorgar exenciones, tratamientos preferenciales o diferentes, bonificaciones y estímulos fiscales con el fin de fomentar determinadas actividades económicas o sectores productivos. Desde una perspectiva epistemológica, Tunque & Quispe (2025) sostienen que la teoría

contable muestra la relación entre el conocimiento teórico y práctico para lograr rentabilidad y crecimiento empresarial, mientras que los principios funcionan como directrices permanentes dentro de la estructura científica, lo que permite a los investigadores generar ciencia, tecnología y filosofía.

Entre los antecedentes, De la Cruz (2022) en su investigación “La supervisión fiscal y las responsabilidades tributarias en las compañías comerciales de la provincia de Huaura” tenía como propósito mostrar la relación importante entre la supervisión fiscal y las responsabilidades tributarias. Empleando un diseño no experimental y analizando una muestra de 108 empresas, realizó encuestas y utilizó el análisis Chi Cuadrado. Como resultado, se rechazó la hipótesis nula, confirmando que la supervisión fiscal influye positivamente en el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

De manera similar, Ramos (2021), en su tesis “Régimen MYPE tributario y su vínculo con la formalización de las empresas del sector comercial de accesorios tecnológicos en Moquegua, periodo 2019” buscó evaluar en qué medida el Régimen MYPE Tributario está relacionado con la formalización empresarial. Con un enfoque descriptivo y explicativo y una muestra de 20 empresas, utilizó cuestionarios para medir las dos variables. Los descubrimientos indicaron que el Régimen MYPE Tributario, al ofrecer tasas de pago

anticipado más bajas, tiene un impacto significativo en la formalización y la continuidad de las empresas en el mercado (Reymundo, 2017).

Vallejos (2025), en su artículo “Efectividad y sostenibilidad de las políticas de formalización laboral en micro y pequeñas empresas, Perú”, analizó el efecto y la duración de las políticas de formalización laboral en las MYPE de Perú. A través de un diseño bibliográfico-documental con un enfoque analítico y sintético, revisó publicaciones científicas y documentos académicos. Los resultados evidenciaron que, aunque estas políticas han sido implementadas, su efectividad y sostenibilidad a largo plazo encuentran obstáculos, concluyendo que la capacitación y la educación son fundamentales para lograr una formalización eficiente (Santillán, 2025).

Así, el propósito principal del estudio es determinar de qué manera el régimen MYPE tributario afecta la formalización de las micro y pequeñas empresas en el área manufacturera del centro comercial de Gamarra, Lima, durante el año 2022. Los objetivos específicos incluyen analizar el impacto de: a) los incentivos fiscales, b) los regímenes especiales y c) las obligaciones tributarias en la formalización de estas empresas. Se plantea como hipótesis general que el régimen MYPE tributario influye en la formalización de las empresas manufactureras de Gamarra en 2022, así

como en cada una de las hipótesis específicas que están alineadas con los objetivos del estudio.

Metodología

Enfoque, tipo, diseño y alcance de la investigación

En la investigación se utilizó un enfoque cuantitativo, que, como indican Hernández et al., (2019), se basa en un método que sistematiza toda la información obtenida de diversas fuentes, empleando herramientas de software estadístico para medir el problema principal de la investigación. Asimismo, el tipo de investigación es aplicada, puesto que, tal como mencionan Hernández et al., (2019), el estudio tiene como finalidad identificar directamente los problemas y, a continuación, llevar a cabo estrategias para su solución, con el propósito de proporcionar diferentes conocimientos teóricos que son esenciales para enfrentar los problemas.

El diseño de la investigación es no experimental, ya que, según Hernández et al., (2019), se trata del diagnóstico de estudios previos que son revisados nuevamente, sin llevar a cabo experimentos ni establecer muestras para su análisis, indicando que el investigador no tiene una interacción directa con la muestra. El enfoque del estudio es correlacional, dado que se centra en establecer el grado de relación entre las dos variables que se investigan, a través de la recolección de datos y el análisis pertinente.

Unidad de análisis, población y muestra

La investigación actual se centra en las micro y pequeñas industrias del sector manufacturero en el centro comercial de Gamarra, situado en Lima, durante el año 2022. La muestra incluye a 10.520 empleados de las micro y pequeñas empresas que se han estudiado. Para determinar el tamaño de la muestra, se aplicó la fórmula correspondiente para grupos limitados, teniendo en cuenta un nivel de confianza del 95% ($Z = 1.96$), así como una probabilidad tanto de éxito como de fracaso de 0.5, y un margen de error del 5% ($E = 0.05$), como se detalla a continuación:

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

$$n = \frac{10,520 * (1.96)^2 * 0.5 * 0.5}{(0.05)^2 * (10,520 - 1) + (1.96)^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = \frac{297,381 * 3.8416 * 0.25}{0.025 * 10,519 + 3.8416 * 0.25}$$

$$n = \frac{10\,103,408}{27,2579}$$

$$n \approx 371$$

De esta forma, la muestra consistió en 371 trabajadores. Se aplicó el muestreo aleatorio simple, lo que implica que cada persona en la población tenía igual posibilidad de ser elegida para la muestra.

Técnica e instrumento de recolección de datos

Se utilizó la encuesta como técnica principal para la recolección de datos, y como instrumento se aplicó un cuestionario estructurado, el cual contó con 18 ítems elaborado a través de los indicadores

de las dos variables, con preguntas y alternativas según la escala de Likert, como se observa en la Tabla siguiente:

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Régimen MYPE Tributario (Independiente)	Consiste en el régimen que se encuentra particularmente creado y direccionado para las micro y pequeñas empresas, con el propósito de incentivar y hacer crecer su negocio ante las obligaciones tributarias que le brinda el Estado y de esa manera obtener un desarrollo sostenible adecuado.	Beneficios tributarios	Forma de créditos	01
			Reducción de tasas	02
		Regímenes especiales	Autoliquidaciones periódicas	03
			Reducir costes financieros	04
			Descuento impuesto a la renta	05, 06
		Obligación tributaria	Hecho gravado	07
			Elementos cuantitativos	08
			Elementos constitutivos	09
Formalización de las MYPE (Dependiente)	La formalización de las micro y pequeñas empresas genera beneficios positivos para el crecimiento económico de la sociedad, dado que ejecuta la inserción de gran cantidad de empleados dentro del sistema de seguridad, además de cumplir con las normas sectoriales que brinda el Estado para generar ingresos económicos (Vallejos, 2025)	Niveles de formalización	Registro del nombre / RUC	10
			Seleccionar régimen tributario	11
			Legalizar libros contables	12
		Niveles de beneficios sociales	Participación en licitaciones	13
			Obtención de créditos	14
		Niveles de competitividad	Acceso a sistema financiero	15
			Capacidad innovadora	16
			Capacidad directiva	17
			Recursos tecnológicos y financieros	18

Tabla 1. Operacionalización de las variables de estudio

Fuente: Elaboración propia. *Nota:* La escala de medición empleada fue Likert con valores del 1 al 5, donde 1 = Nunca, 2 = Casi nunca, 3 = A veces, 4 = Casi siempre, 5 = Siempre.

Confiabilidad del instrumento

El instrumento fue sometido a pruebas de confiabilidad mediante el coeficiente Alfa de Cronbach. En el caso de la variable Régimen MYPE Tributario, se obtuvo:

Alfa de Cronbach	N° de elementos
,857	9

Tabla 2. Confiabilidad de Régimen Mype Tributario

Alfa de Cronbach	N° de elementos
,929	9

Tabla 3. Confiabilidad de Formalización de Mypes

Ambos valores, al ser superiores a 0.80, demuestran que los instrumentos presentan una alta confiabilidad para su aplicación en el contexto de estudio.

Procesamiento y análisis de datos

Para el procesamiento y análisis de los datos, se emplearon técnicas de estadística descriptiva e inferencial. La estadística descriptiva permitió el análisis de frecuencias y porcentajes para cada uno de los ítems del cuestionario, cuyos resultados fueron presentados mediante Tablas y Figuras resumidas. En cuanto a la estadística inferencial, se aplicó la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov, adecuada al tamaño de la muestra ($n = 371$) la cual superaba los 50 sujetos.

Los resultados de la prueba de normalidad indicaron que el valor de significancia fue menor al valor esperado (0.05), lo que demuestra que las variables no presentan un comportamiento que se ajusta a la curva normal. En consecuencia, se aplicaron estadísticos no paramétricos, específicamente el coeficiente de correlación de Pearson, para contrastar las hipótesis planteadas en la investigación.

Resultados

A continuación, se exponen los resultados de manera sistemática, en función de los objetivos específicos planteados en el estudio.

Influencia de los beneficios tributarios en la formalización de las MYPE manufactureras de Gamarra

El primer objetivo específico buscó determinar de qué manera los beneficios tributarios influyen en la formalización de las micro y pequeñas empresas del sector manufacturero del comercio de Gamarra, Lima, periodo 2022. En relación con la encuesta aplicada, los resultados asociados más relevantes, muestran que:

	Frecuencia	Porcentaje
Casi Nunca	4	1.1%
A veces	16	5.4%
Casi siempre	188	50.7%
Siempre	163	43.9%
Total	371	100.0%

Tabla 4. Percepción sobre el pago oportuno de impuestos y acceso a créditos

Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados tabulados de la encuesta aplicada.

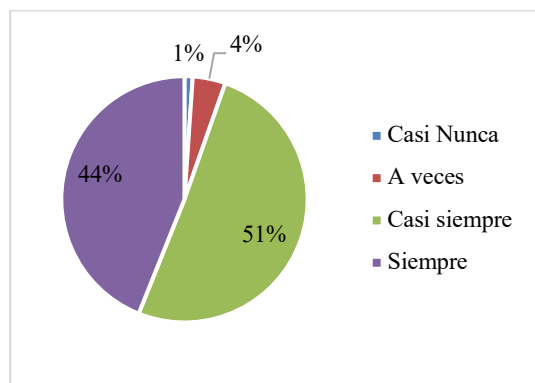


Figura 1. Percepción de los trabajadores sobre el pago oportuno de impuestos y el acceso a créditos.

Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados de la investigación.

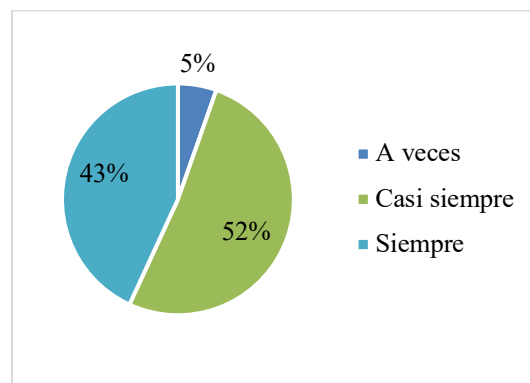


Figura 2. Percepción de los trabajadores sobre la reducción de tasas de interés y el mantenimiento.

Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados de la investigación.

Como se puede observar en la Tabla 4 y la Figura 1, el 50.7% de los trabajadores percibieron que casi siempre el pago oportuno de los impuestos facilita al contribuyente a recibir créditos por parte del Estado para su crecimiento empresarial, mientras que un 43.9% indicó que siempre.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
A veces	20	5.4%
Casi siempre	191	51.5%
Siempre	160	43.1%
Total	371	100.0%

Tabla 5. Percepción sobre la reducción de tasas de interés

Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados tabulados de la encuesta aplicada.

De acuerdo con los datos sistematizados en la Tabla 5 y su correspondiente representación gráfica en la Figura 2, se aprecia que el 51.5% de los trabajadores percibieron que casi siempre la reducción de tasa de interés que reciben los contribuyentes les permite mantener su estatus dentro del crecimiento empresarial. Un 43.1% indicó que siempre.

En el caso de la prueba de hipótesis para el objetivo específico 1, se obtuvo:

Variable	Beneficios Tributarios	Formalización de las MYPE
Beneficios Tributarios	Correlación de Pearson = 1	Correlación de Pearson = 0.901**
Formalización de las MYPE	Correlación de Pearson = 0.901**	Correlación de Pearson = 1
Sig. (bilateral)	-	0.000
N	371	371

Tabla 6. Correlación entre Beneficios Tributarios y Formalización de las MYPE

Nota: **La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral). *Fuente:* Elaboración propia.

En general, para este objetivo se determinó que los beneficios tributarios influyen en la formalización de las micro y pequeñas empresas del sector manufacturero del comercio de Gamarra, Lima, periodo 2022. El coeficiente de correlación fue de 0.901, lo que representa una correlación positiva muy alta y estadísticamente significativa ($p < 0.01$).

Influencia de los regímenes especiales en la formalización de las MYPE manufactureras de Gamarra

El segundo objetivo específico buscó determinar de qué manera los regímenes especiales influyen en la formalización de las micro y pequeñas empresas del sector manufacturero del comercio de Gamarra, Lima, periodo 2022. Los resultados de la encuesta permitieron identificar los siguientes valores:

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
A veces	12	3.2%
Casi siempre	172	46.4%
Siempre	183	49.3%
Total	371	100.0%

Tabla 7. Percepción sobre el pago puntual del impuesto a la renta y beneficios especiales

Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados tabulados de la encuesta aplicada.

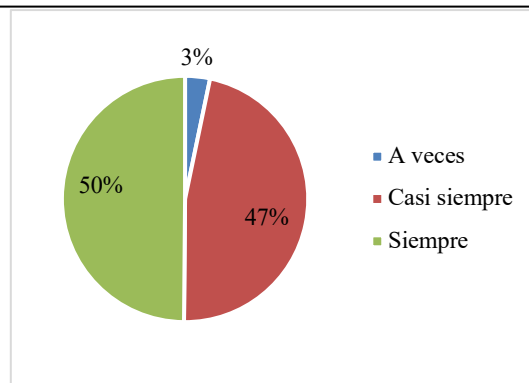


Figura 3. Percepción sobre el pago puntual del impuesto a la renta y beneficios especiales.

Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados de la investigación.

Tal como se presenta en la Tabla 4 y se ilustra de manera complementaria en la Figura 3, el 49.3% de los trabajadores percibieron que el pago puntual del impuesto a la renta les permite obtener beneficios especiales por parte del Estado para su crecimiento económico y financiero. Un 46.4% indicó que casi siempre y un 3.2% que a veces.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Casi nunca	4	1.1%
A veces	16	4.3%
Casi siempre	164	44.2%
Siempre	187	50.4%
Total	371	100.0%

Tabla 8. Percepción sobre la actualización del calendario de pagos

Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados tabulados de la encuesta aplicada.

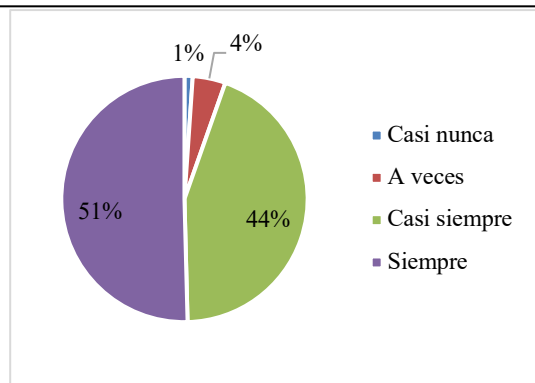


Figura 4. Percepción sobre la actualización del calendario de pagos

Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados de la investigación.

El 50.4% de los trabajadores percibieron que es fundamental que el contribuyente tenga su calendario actualizado para recordar la obligatoriedad de presentar autoliquidaciones periódicas y obtener beneficios de los regímenes especiales. Un 44.2% indicó que casi siempre.

En el caso de la prueba de hipótesis para el objetivo específico 1, se obtuvo:

Variable	Regímenes Especiales	Formalización de las MYPE
Regímenes Especiales	Correlación de Pearson = 1	Correlación de Pearson = 0.807**
Formalización de las MYPE	Correlación de Pearson = 0.807**	Correlación de Pearson = 1
Sig. (bilateral)	-	0.000
N	371	371

Tabla 9. Correlación entre Regímenes Especiales y Formalización de las MYPE

Nota: ** La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral). Fuente: Elaboración propia.

En síntesis, se determinó que los regímenes especiales influyen en la formalización de las micro

y pequeñas empresas del sector manufacturero del emporio comercial de Gamarra, Lima, periodo 2022. El coeficiente de correlación fue de 0.807, lo que representa una correlación positiva alta y estadísticamente significativa ($p < 0.01$).

Influencia de las obligaciones tributarias en la formalización de las MYPE manufactureras de Gamarra

El tercer objetivo específico buscó determinar de qué manera las obligaciones tributarias influyen en la formalización de las micro y pequeñas empresas del sector manufacturero del emporio comercial de Gamarra, Lima, periodo 2022.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Casi nunca	4	1.1%
A veces	4	1.1%
Casi siempre	178	48.0%
Siempre	185	49.9%
Total	371	100.0%

Tabla 10. Percepción sobre el Hecho Gravado y detección patrimonial

Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados tabulados de la encuesta aplicada.

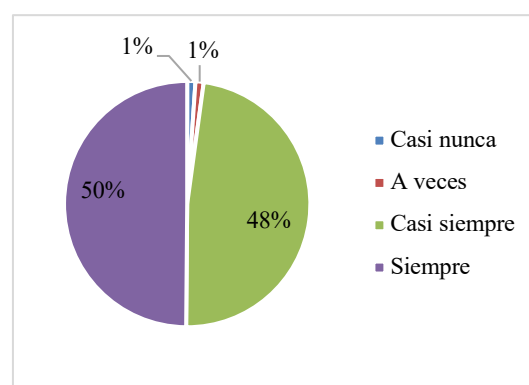


Figura 5. Percepción sobre el Hecho Gravado y detección patrimonial

Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados de la investigación.

La evidencia presentada en la Tabla 10, cuya tendencia se proyecta visualmente en la Figura 5, demuestra que el 49.9% de los trabajadores percibieron que el Hecho Gravado facilita al contribuyente a detectar el incremento de su patrimonio para declarar oportunamente sus obligaciones tributarias. Un 48% indicó que casi siempre.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
A veces	7	1.9%
Casi siempre	167	45.0%
Siempre	197	53.1%
Total	371	100.0%

Tabla 11. Percepción sobre la obligación sustancial y el pago del tributo

Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados tabulados de la encuesta aplicada.

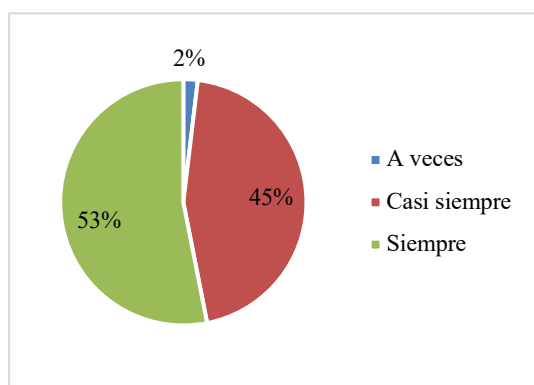


Figura 6 . Percepción sobre la obligación sustancial y el pago del tributo

Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados de la investigación.

A partir de la Tabla 11 y la Figura 6, se identifica que el 53.1% de los trabajadores percibieron que la obligación sustancial impone la obligación de atender el pago del tributo, tanto como la de realizar pagos y cualquier otra esencia del

contenido económico. Un 45% indicó que casi siempre.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	12	3.2%
Casi nunca	7	1.9%
A veces	15	4.0%
Casi siempre	136	36.7%
Siempre	201	54.2%
Total	371	100.0%

Tabla 12. Percepción sobre el sujeto pasivo y cumplimiento de pagos tributarios

Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados tabulados de la encuesta aplicada.

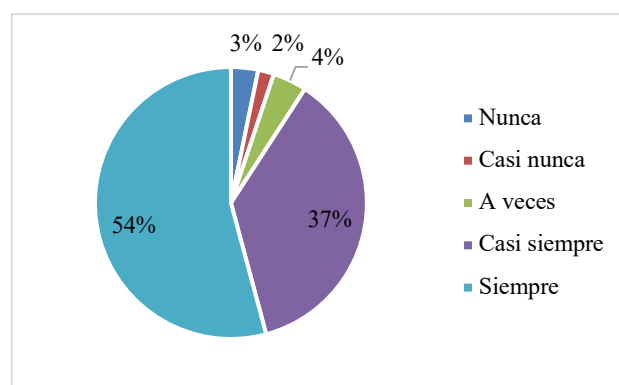


Figura 7. Percepción sobre el sujeto pasivo y cumplimiento de pagos tributarios

Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados de la investigación.

Según la Tabla 12 y la respectiva Figura 7, el 54.2% de los trabajadores perciben que el sujeto pasivo es el encargado del cumplimiento de la prestación como contribuyente directo para la efectucción de los pagos tributarios. Un 36.7% indicó que casi siempre y un 4.0% que a veces.

En el caso de la prueba de hipótesis para el objetivo específico 3, se obtuvo:

Variable	Obligaciones Tributarias	Formalización de las MYPE
----------	--------------------------	---------------------------

Obligaciones Tributarias	Correlación de Pearson = 1	Correlación de Pearson = 0.979**
Formalización de las MYPE	Correlación de Pearson = 0.979**	Correlación de Pearson = 1
Sig. (bilateral)	-	0.000
N	371	371

Tabla 13. Correlación entre Obligaciones Tributarias y Formalización de las MYPE

Nota: **La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral). *Fuente:* Elaboración propia.

Para este objetivo, se determinó que las obligaciones tributarias influyen en la formalización de las micro y pequeñas empresas del sector manufacturero del emporio comercial de Gamarra, Lima, periodo 2022. El coeficiente de correlación fue de 0.979, lo que representa una correlación positiva extremadamente alta y estadísticamente significativa ($p < 0.01$).

Influencia general del Régimen MYPE Tributario en la formalización de las MYPE manufactureras de Gamarra

Finalmente, para dar respuesta al objetivo general, se correlacionaron las dos variables principales del estudio.

Variable	Régimen MYPE Tributario	Formalización de las MYPE
Régimen MYPE Tributario	Correlación de Pearson = 1	Correlación de Pearson = 0.824**
Formalización de las MYPE	Correlación de Pearson = 0.824**	Correlación de Pearson = 1
Sig. (bilateral)	-	0.000
N	371	371

Tabla 14. Correlación entre Régimen MYPE Tributario y Formalización de las MYPE

Nota: ** La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral). *Fuente:* Elaboración propia.

Se determinó que el régimen MYPE tributario influye en la formalización de las micro y pequeñas empresas del sector manufacturero del emporio comercial de Gamarra, Lima, periodo 2022. El coeficiente de correlación fue de 0.824, lo que representa una correlación positiva alta y estadísticamente significativa ($p < 0.01$).

Discusión

Los resultados permiten afirmar que el Régimen MYPE Tributario tiene un efecto positivo y significativo en la formalización de las micro y pequeñas empresas en el sector manufacturero de Gamarra. Un coeficiente de correlación general de 0.824, junto con los datos específicos de cada dimensión, facilita la comparación con los hallazgos de otros estudios en contextos similares.

Acerca del primer descubrimiento, los estímulos fiscales muestran una correlación de 0.901 con la formalización de empresas. Este número indica que los empleados en Gamarra perciben una relación muy cercana entre acceder a beneficios como tasas más bajas o facilidades en los pagos, y su decisión de mantenerse dentro de la formalidad. No se trata de una relación tenue o casual: existe un vínculo fuerte y casi directo.

En los hallazgos es similar al que presentó Ramos (2021) en Moquegua, donde los dueños de negocios de accesorios tecnológicos también relacionaban las tasas reducidas del RMT con su

decisión de ser formales. Sin embargo, a diferencia de este autor, que analizó solo 20 empresas, esta investigación abarca a 371 trabajadores, lo que le confiere una mayor capacidad de generalización en el contexto de Gamarra. Por otro lado, Vallejos (2025) menciona un contraste al señalar que las políticas de formalización en Perú tienen problemas de sostenibilidad y que la capacitación es más crítica que los incentivos económicos.

El segundo hallazgo indica una correlación de 0.807 entre los regímenes especiales y la formalidad. Este número es alto, aunque es el más bajo al compararse con los otros dos objetivos específicos. ¿Qué significa esto? Que los regímenes especiales son relevantes, pero tal vez no tan decisivos como los incentivos fiscales o las obligaciones tributarias.

Una razón posible es que los regímenes especiales, como el RMT, el Nuevo RUS o el MYPE Tributario, son estructuras legales que los contribuyentes deben entender, elegir y seguir. En un lugar como Gamarra, donde muchos comerciantes aprendieron a operar más en la calle que desde una oficina, es comprensible que los regímenes especiales generen confusión o escepticismo. De la Cruz (2022) observó un fenómeno similar en Huaura, aunque desde una óptica diferente. Él demostró que el control tributario impacta positivamente en el cumplimiento, pero también notó que muchos

empresarios consideraban estos regímenes complicados o ajenos.

El tercer hallazgo revela que las obligaciones fiscales tienen una correlación de 0.979 con la formalización. Este número es muy alto, casi perfecto, y significa que, para los trabajadores de las MYPE manufactureras en Gamarra, comprender y cumplir con las obligaciones fiscales, como hacer declaraciones, pagar a tiempo, identificar el hecho imponible y saber quién es el contribuyente, está fuertemente relacionado con la formalización. Esto coincide con lo que señalaron Antuane & Ocampo (2025), quienes indicaron que la falta de cultura tributaria es una de las razones más importantes de la evasión en Gamarra.

En lo que respecta a la influencia del RMT a nivel global, la correlación de 0.824 entre el Régimen MYPE Tributario y la formalización confirma lo expuesto antes. Este dato no es despreciable, aunque tampoco alcanza el alto índice de 0.979 relacionado con las obligaciones fiscales. Esta cifra sugiere que, en términos generales, el RMT es efectivo, aunque no de forma ideal. Sus tres elementos: beneficios, regímenes especiales y obligaciones, tienen distintos niveles de importancia.

En los últimos podría representar una oportunidad para replantear el RMT. Si los regímenes especiales son los menos influyentes, es posible que se deba a fallos en su diseño, a una falta

de comunicación efectiva, o a que simplemente no se adaptan a la realidad de un lugar como Gamarra. En lugar de continuar incorporando regímenes o modificando tasas, el gobierno debería enfocarse en hacer el sistema más sencillo y comprensible.

Conclusión

En conclusión se ha observado que el Régimen MYPE Tributario tiene un impacto positivo y significativo en la formalización de las micro y pequeñas empresas del sector manufacturero en Gamarra, Lima, durante el año 2022. Esta conclusión se respalda en un coeficiente de correlación de 0.824, que, al ser estadísticamente relevante ($p < 0.01$), valida la hipótesis general planteada y demuestra ser un medio efectivo para impulsar la transición de la informalidad a la formalidad en uno de los centros comerciales más dinámicos y complejos del país.

En segundo lugar, se ha identificado que los incentivos fiscales asociados al RMT, como la reducción de tasas impositivas y las facilidades para realizar pagos, tienen un impacto directo en la formalización empresarial, logrando una correlación de 0.901. Este valor sugiere que, para los emprendedores de Gamarra, la percepción de un beneficio económico real es un motor clave para formalizarse, lo que indica que los incentivos financieros siguen siendo esenciales para motivar el cumplimiento con el sistema fiscal.

Además, se ha determinado que los regímenes especiales también influyen en la formalización de las MYPE manufactureras en Gamarra, con una correlación positiva de 0.807, aunque este resultado fue el más bajo entre las tres dimensiones analizadas. Esto sugiere que, aunque estos marcos regulatorios son útiles y necesarios, su impacto se ve atenuado por factores como la percepción de burocracia excesiva, la falta de confianza en los procedimientos estatales, o la escasez de información clara sobre su funcionamiento y los beneficios específicos para los comerciantes de este emporio.

De manera interrelacionada, se ha constatado que las obligaciones fiscales son la dimensión que ejerce mayor influencia en la formalización, al presentar una correlación muy alta de 0.979. Este resultado sugiere que el conocimiento y la comprensión de las obligaciones formales, como el hecho imponible, los componentes cuantitativos y la figura del contribuyente, son fundamentales para facilitar la transición hacia la formalidad.

A pesar de los hallazgos, este estudio tiene algunas limitaciones que es importante considerar. Primero, el diseño transversal y correlacional no permite establecer conexiones causales claras entre el RMT y la formalización, ya que no se puede descartar la influencia de factores como la educación o la antigüedad del negocio en la relación observada. En segundo lugar, aunque basarse

únicamente en las percepciones obtenidas a través de encuestas es válido y confiable, no permite comparar lo que los trabajadores dicen con sus comportamientos tributarios reales ante la SUNAT.

Finalmente, para futuras investigaciones, se sugiere realizar estudios cualitativos que, mediante entrevistas, exploren las razones detrás de la menor repercusión de los regímenes especiales y los obstáculos específicos que enfrentan los emprendedores al reconocer sus obligaciones. También sería fundamental aplicar esta misma estrategia en otros centros comerciales del país, como Las Malvinas o La Parada, para ver si los patrones encontrados son aplicables en general o si son específicos de la cultura de Gamarra. Además, se recomienda un estudio a largo plazo que permita observar cómo cambia la influencia del RMT con el tiempo y en respuesta a cambios concretos en las regulaciones o en las iniciativas de educación fiscal.

Referencias

- Antuane, A. A., & Ocampo, R. G. (2025). *La cultura tributaria y su influencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del Emporio Comercial Gamarra, 2024*. Universidad de Lima. Documento en línea. Disponible <https://hdl.handle.net/20.500.12724/23659>
- Campos, G., Guanaquiza, P., Uriguen, P., & Vega, F. (2021). Estructura tributaria, impacto en el crecimiento económico del Ecuador: análisis econométrico del periodo 2010- 2019. *Revista Científica y Tecnológica UPSE (RCTU)*, 8(2). Documento en línea. Disponible <https://doi.org/10.26423/rctu.v8i2.561>
- Chicama, C. (2025). Las MYPES de outsourcing contable y el control tributario del impuesto a la renta en el distrito de Chorrillos, Lima 2021. *Arandu UTIC*, 12(1), 3130-3147. Documento en línea. Disponible <https://doi.org/10.69639/arandu.v12i1.793>
- COMEXPERU. (2023). Las micro y pequeñas empresas en el Perú Resultados en 2023. Informe anual de diagnóstico y evaluación acerca de la actividad empresarial de las micro y pequeñas empresas en el Perú, y los determinantes de su capacidad formal. Documento en línea. Disponible <https://comex-assets.s3.amazonaws.com/comex-assets/web/posts/9166/reporte-mypes-2023.pdf>
- ComexPerú. (2023). *Memoria Anual 2023*. Documento en línea. Disponible https://comex-assets.s3.amazonaws.com/comex-assets/web/posts/8911/Memoria_COMEXPERU_2023.pdf
- ComexPerú. (2025). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú - Resultados en 2024*. Documento en línea. Disponible <https://comex-assets.s3.amazonaws.com/comex-assets/web/posts/9750/reporte-mypes-2024.pdf>
- Congreso de la República del Perú. (2025, Mayo 27). Ley para la Formalización, Desarrollo y Competitividad de la Micro y Pequeña Empresa - MYPE. Diario Oficial El Peruano, Normas Legales. Documento en línea. Disponible <https://img.lpderecho.pe/wp-content/uploads/2025/05/LEY-32353-LpDerecho.pdf>
- De la Cruz, I. (2022). *La fiscalización tributaria y las obligaciones tributarias en las empresas comerciales de la provincia de Huaura*. Tesis de maestría, Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión. Documento en línea. Disponible <https://repositorio.unjfsc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14067/7009/TESIS%20DE%20LA%2>

- OCRUZ%20MENDEZ%20IRVIN%20ALFONZO.pdf?sequence=1
- Decreto Legislativo N.º 1086. (30 de Setiembre de 2013). *Ley de la Micro y Pequeña Empresa DECRETO LEGISLATIVO QUE APRUEBA LA LEY DE PROMOCION DE LA COMPETITIVIDAD, FORMALIZACION Y DESARROLLO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA Y DEL ACCESO AL EMPLEO DECENTE*. Documento en línea. Disponible <https://www.gob.pe/institucion/susalud/normas-legales/852939-1086-2013>
- Decreto Legislativo N.º 1269. (2016). *Decreto Legislativo que crea el Régimen MYPE Tributario del Impuesto a la Renta*. Documento en línea. Disponible <https://www.gob.pe/institucion/mef/normas-legales/226840-1269>
- Dini, M., & Stumpo, G. (2019). *Mipymes en América Latina: un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento. Síntesis*. Documento en línea. Disponible <https://www.cepal.org/es/publicaciones/44603-mipymes-america-latina-un-fragil-desempeno-nuevos-desafios-politicas-fomento>
- Hernández, S. R., Fernandez, C. C., & Baptista, L. P. (2019). Metodología de la investigación. In I. M. F.. Director Higher Education: Miguel Angel Toledo Castellanos. Documento en línea. Disponible <http://187.191.86.244/rceis/registro/Metodolog%C3%ADa%20de%20la%20Investigaci%C3%B3n%20SAMPLERI.pdf>
- LEY N° 28015. (03 de Julio de 2003). *LEY DE PROMOCION Y FORMALIZACION DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA*. Documento en línea. Disponible <https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>
- Ministerio de Economía y Finanzas del Perú. (2021, Agosto). *Análisis del rendimiento de los tributos 2020*. Documento en línea. Disponible https://mef.gob.pe/contenidos/tributos/doc/Analisis_rendimiento_tributos_2020.pdf
- Ordóñez, M. (2023). *Regímenes tributarios en Ecuador ¿simplicidad o mayor recaudación?*. Trabajos de Grado - Maestría en Contabilidad y Auditoría, mención Gestión Tributaria, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Documento en línea. Disponible <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/21370>
- Ramos, M. (2021). *Régimen MYPE tributario y su relación con la formalización de las empresas del sector comercial del rubro accesorios tecnológicos de la ciudad de Moquegua, periodo 2019*. Tesis de grado, Universidad Privada de Tacna. Documento en línea. Disponible <https://hdl.handle.net/20.500.12969/2227>
- Reymundo, S. E. (2017). Los beneficios tributarios y la formalización empresarial de las micro y pequeñas empresas de la localidad, provincia y departamento de Huancavelica, periodo 2016. En UIGV-Institucional. Universidad Inca Garcilaso de la Vega. Documento en línea. Disponible <https://hdl.handle.net/20.500.11818/1529>
- Ríos, C. (2024). *Régimen Mype tributario y su incidencia en la capacidad contributiva de la microempresas de agencias turísticas en Trujillo - La Libertad, 2023*. Maestría en Ciencias Económicas, mención Gestión Empresarial, Universidad Nacional de Trujillo. Documento en línea. Disponible <https://hdl.handle.net/20.500.14414/22926>
- Salazar, J. (2022). *Estrategias y políticas para la reconstrucción con transformación pospandemia en América Latina y el Caribe*. Documento en línea. Disponible <https://www.cepal.org/es/publicaciones/47825-estrategias-politicas-la-reconstruccion-transformacion-pospandemia-america>
- Santillán, C. F. (2025). Procesos e innovaciones en la educación. En P. e. Latinoamerica. Editorial Centro de estudios e investigaciones. Documento en línea. Disponible

<https://dialnet.unirioja.es/descarga/libro/652200.pdf>

Sumba, R., Pinargotty, J., & Pillasagua, D. (2022). MIPYMES en el mercado de Ecuador y su rol en la actividad económica. *RECIMUNDO*, 6(4), 439-455. Documento en línea. Disponible [https://doi.org/10.26820/recimundo/6.\(4\).octubre.2022.439-455](https://doi.org/10.26820/recimundo/6.(4).octubre.2022.439-455)

Tunque, M., & Quispe, L. (2025). Aportes de las teorías y paradigmas contables 2018-2024: una revisión sistemática. *Gestionar revista de empresa y gobierno*, 5(1), 7-22. Documento en línea. Disponible <https://doi.org/10.35622/j.rg.2025.01.001>

Vallejos, Y. (2025). Efectividad y sostenibilidad de las políticas de formalización laboral en micro y pequeñas empresas, Perú. *Cienciamatria. Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, 11(21). Documento en línea. Disponible <https://doi.org/10.35381/cm.v11i21.1611>

Ventura, E., Guzmán, E., Matta, E., Muñoz, J., Vega, E., & Condori, R. H. (2024). La evasión tributaria y su impacto en la recaudación fiscal en Perú y América Latina. *Revista InveCom*, 4(2). Documento en línea. Disponible <https://doi.org/10.5281/zenodo.10811143>