

ESTRATEGIAS PARA LA FORMALIZACIÓN DE LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIOS EN EL PERÚ Y LA RECAUDACIÓN DEL IGV

Ayar Lee Manco Petreucic

✉ ayar.manco@unmsm.edu.pe

Universidad Mayor de San Marcos – Perú

RESUMEN

El presente artículo tiene como objetivo analizar las estrategias para la formalización de las micro y pequeñas empresas (MYPES) del sector servicios y la recaudación del impuesto general a las ventas en el Perú. El enfoque de investigación es el cuantitativo, alcance descriptivo y diseño no experimental transeccional. La muestra estuvo conformada por 135 trabajadores de empresas MYPES del distrito de Villa el Salvador dedicadas a la prestación de servicios. Como técnica de recolección de datos se tuvo a la encuesta y como instrumento al cuestionario de escala valorativa. El estudio concluye resaltando estrategias clave como la educación tributaria, la simplificación de procesos administrativos y el acceso a recursos financieros, las cuales son fundamentales para promover la formalización de las MYPES en el sector servicios del distrito de Villa el Salvador y mejorar la recaudación del IGV en el Perú.

Palabras clave: formalización, recaudación, pequeña y mediana empresa, impuesto general a las ventas, servicios

ABSTRACT

The objective of this article is to analyze the strategies for the formalization of micro and small businesses (MYPES) in the services sector and the collection of the general sales tax in Peru. The research approach is quantitative, descriptive scope and non-experimental transeccional design. The sample was made up of 135 workers from MYPES companies in the district of Villa el Salvador dedicated to the provision of services. The survey was used as a data collection technique and the rating scale questionnaire was used as an instrument. The study concludes by highlighting key strategies such as tax education, the simplification of administrative processes and access to financial resources, which are essential to promote the formalization of MYPES in the services sector of the district of Villa el Salvador and improve VAT collection. in Peru.

Keywords: formalization, collection, small and medium-sized businesses, general sales tax, services.

1. INTRODUCCIÓN

El Impuesto General a las Ventas (IGV) grava el consumo de los bienes y servicios, haciendo uso de la técnica conocida como valor agregado. Con esta metodología su aplicación se realiza en cada parte de la cadena de producción y distribución, sin piramidación de precios y acumulación impositiva (Mostacero, 2020). Por esto las MYPES del sector de servicios en el país son muy importante, aportando sustancialmente al crecimiento económico y generación de empleos. (Ministerio de la Producción, 2022).

El IGV tiene un papel fundamental dentro de la estructura tributaria del estado peruano por la gran parte que genera a los ingresos fiscales. Según las cifras de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT), en el IGV, las recaudaciones tributarias del año 2023 fueron de S/ 83 444 millones y en julio 2024 el IGV creció 11,0% respecto a julio 2023, brindando relevancia a la recaudación fiscal del país. El impuesto generado es una importante fuente de financiamiento para la implementación de diversos programas que se incluyen en la asignación estatal y que se integran al proveer servicios públicos a la sociedad. Por tanto, el del IGV se convierte en un instrumento fundamental para la economía nacional en tanto ayuda a hacer llegar recursos a sectores de escasos recursos, y forman parte de los objetivos de la política pública.

En el conjunto económico del Perú las MYPE desempeñan un rol importante en la estructura empresarial y laboral del país. Según resultados del Ministerio de la Producción (2023), más del 90% de las empresas formales peruanas son MYPES,

y son responsables del 80% del empleo en el país. En este marco, la actividad servicios se constituye como un segmento particularmente relevante y diversificado, integrándose un amplio conjunto de actividades económicas desde los servicios personales y profesionales hasta el servicio de transporte y otros, sumando par a la actividad empresarial.

En consecuencia, la formalización empresarial se constituye como factor crítico para el crecimiento sostenible de las MYPES y el fortalecimiento del sistema tributario. De acuerdo al Ministerio de la Producción (2023), al rededor del 85% de las MYPES son informales, lo que impide la recaudación del IGV y el desarrollo económico del país. Por tanto, se hace necesario promover la formalización de estas empresas.

En el tratamiento fiscal de una empresa, los regímenes tributarios que ha establecido la SUNAT son importantes. En su artículo, Torres (2021) analiza el régimen tributario de las MYPE y su impacto en el desarrollo de la empresa, encontrando que este régimen es un medio eficaz para aumentar los ingresos tributarios.

La forma en cómo se gestionan las empresas constituye un elemento importante para conseguir la formalización de las MYPES. De esta manera, Manayalle (2017) en su estudio analizó la incidencia de los gravámenes directos e indirectos sobre las MYPES, así como un análisis pormenorizado de la rentabilidad en los diversos regímenes tributarios, utilizando diferentes indicadores financieros conforme al contexto económico. Este estudio sostiene la importancia de tener una administración empresarial eficiente y políticas estratégicamente diligentes; no

solamente al cumplir los deberes fiscales, sino también minimizando el gasto y recursos disponibles. Este enfoque se puede encuadrar en una influencia significativamente positiva en lo que hace las empresas financieramente y de esta manera favorece su sostenibilidad y crecimiento competitivo dentro de la actividad empresarial contemporánea.

La supervisión de los deberes tributarios en el ámbito de las MYPES del sector servicios presenta frecuentemente distintos problemas. Tal como menciona Del Águila (2018), las estrategias de pago y las obligaciones fiscales de las microempresas que se dedican a brindar servicios personales en la ciudad de Iquitos. Según estos resultados, se puede prevenir un panorama alarmante que es, en el que hay un escaso nivel de conciencia de los microempresarios sobre los beneficios tributarios disponibles y un repudio hacia el cumplimiento de sus obligaciones fiscales. Esta combinación de aspectos como el no conocimiento de incentivos fiscales y esta resistencia al pago de impuestos, construye un entorno que limita la posibilidad de formar parte de estas instituciones en el concepto de formalidad fiscal que podría afectar en términos de sostenibilidad tanto las empresas como la recaudación de impuestos del estado.

La investigación realizada por Manayalle (2017), se enfoca en la implementación de diferentes regímenes tributarios para las MYPES del sector industrial y su impacto en la rentabilidad de una microempresa del rubro de la panificación proporcionando conclusiones importantes como que la elección del régimen tributario tiene una influencia importante sobre la rentabilidad de la empresa. Asimismo,

se enfatiza la necesidad de considerar las particularidades individuales de cada empresa al momento de seleccionar el régimen fiscal más apropiado y conveniente, sugiriendo así un enfoque personalizado y estratégico en la toma de decisiones tributarias para optimizar el desempeño financiero de las MYPES.

Por otro lado, se tiene al estudio realizado por Zevallos (2017), el cual se encarga de analizar el régimen tributario MYPE y como incide en el desarrollo empresarial del rubro de transporte de carga en la región de Huánuco, arrojando hallazgos importantes que demuestran que la implementación del régimen fiscal específico ejerce una influencia positiva en el desarrollo de la empresa. Específicamente, se evidencia que adoptar un marco tributario pertinente ayuda a las entidades comerciales proporcionando condiciones favorables que les permiten fortalecer su posición competitiva en el mercado, facilitando así su crecimiento y consolidación en el sector del transporte de carga.

En consecuencia, resulta fundamental comprender el impacto del IGV y los regímenes tributarios en la gestión de las MYPES del sector servicios. Esto permitirá identificar las barreras y desafíos que enfrentan estas empresas, así como proponer soluciones y estrategias para promover su formalización. Asimismo, contribuirá a mejorar la recaudación tributaria y fortalecerá el sistema tributario peruano, fomentando así el desarrollo económico y social del país.

Las MYPES ha experimentado cambios sustanciales en el reciente periodo, modelada por factores internos y externos. Entre estos destacan principalmente la pandemia de la COVID 19 y sus

fluctuaciones en la coyuntura económica doméstica, que han redefinido el panorama operativo y estratégico de estas entidades comerciales.

Los datos de la Encuesta Nacional de Hogares durante el año 2023, informaron que casi 6 millones de MYPES en el Perú están registradas formalmente. Esto representa una disminución del 1.3% del registro del año anterior. Asimismo, esta reducción ha contribuido a dejar de percibir S/. 155,369 millones de soles equivalentes al 16% del producto bruto interno (PBI). Esta cifra, aunque significativa, refleja una disminución del 1.5% en comparación con 2022, lo cual se atribuye a la contracción económica del 0.55% experimentada en 2023 (ComexPerú, 2023).

De esta manera se puede apreciar que la informalidad sigue siendo una de las preocupaciones más importantes del sector de las MYPES en el Perú. En 2023, el 86.3% de estas empresas operaban en la informalidad, es decir no se habían registrado en la SUNAT. Si bien esta cifra representa una ligera mejora de 0.4 puntos porcentuales respecto al año anterior, sigue siendo un indicador de alarmante de la precariedad en la que opera la mayoría de estas unidades económicas (ComexPerú, 2023).

El Mapa Sectorial de la MYPES en el Perú presenta especial relevancia en el sector servicios con el 49%, seguido del sector comercio con cerca del 33% y del sector producción con alrededor de 15%. Esta distribución demuestra una tendencia hacia una economía servicios mientras también indica la posición del comercio como un factor relevante en la estructura empresarial del país (ComexPerú, 2023).

Un aspecto fundamental para comprender la dinámica operativa de las MYPES es el Índice de Capacidad Formal (ICF), una métrica innovadora desarrollada por ComexPerú. Este indicador multidimensional evalúa el potencial de formalización de las MYPES, incorporando variables como prácticas contables, régimen de propiedad del establecimiento, acceso a servicios básicos y características del empleo. Los datos más recientes, correspondientes al año 2023, revelan un ICF promedio de 0,25, lo que representa un incremento marginal del 0,6% respecto al período anterior. No obstante, es pertinente señalar que este índice aún no ha recuperado los niveles observados con anterioridad a la crisis sanitaria, lo cual sugiere la persistencia de obstáculos significativos en el proceso de formalización de estas entidades empresariales (ComexPerú, 2023).

El análisis regional del ICF revela grandes diferencias. Los departamentos de Ica, Arequipa, Moquegua, Tacna y Áncash muestran los niveles más altos de capacidad formal. Sin embargo, regiones como Puno, Apurímac, Huánuco, Tumbes y Loreto presentan los niveles más bajos. Estas diferencias implican la necesidad de políticas sectoriales para abordar la naturaleza de las distintas regiones. (ComexPerú, 2023).

La relación entre el ICF y la formalización empresarial es positiva y significativa, con una compensación del 44,5%. Esto sugiere que las MYPES con mejores prácticas empresariales y condiciones operativas tienen una mayor probabilidad de formalizarse. Sin embargo, esta relación no es uniforme en todos los niveles del índice, lo que indica la existencia de umbrales críticos en el proceso de

formalización (ComexPerú, 2023).

Un hallazgo bastante significativo lo constituye la relación entre la formalidad y el desempeño financiero de las MYPES. El análisis de la investigación muestra que es beneficioso el ICF y variables como las ventas, los gastos y las ganancias. Sin embargo, no es uniforme en todos los niveles de ventas, lo que sugiere que los beneficios de una mayor capacidad formal son más evidentes para las empresas que ya han alcanzado cierto nivel de consolidación en el mercado (ComexPerú, 2023).

El informe examina a profundidad la función que desempeñan las entidades gubernamentales a nivel local en el fomento de la formalización y el desarrollo de las MYPES. Este análisis se centra en tres ejes fundamentales: La evaluación de las iniciativas municipales orientadas a la promoción de la actividad empresarial y la formalización; Luego, se examina la accesibilidad a servicios públicos esenciales; y finalmente, se analiza la asignación presupuestaria de los gobiernos locales destinada específicamente al impulso del sector comercial. Esta triada de componentes ofrece una perspectiva integral sobre la interacción entre las políticas públicas locales y el ecosistema de las MYPES.

La poca cantidad de información crediticia y la falta de garantías sólidas son algunas de las razones de estos altos costos de financiamiento. Solo el 24.7% de las MYPES mantuvo algún tipo de registro de cuentas en 2023, y solo el 3.3% tuvo libros contables o un sistema completo de contabilidad. La falta de transparencia financiera dificulta la evaluación de riesgos de las entidades crediticias y resulta en

condiciones de crédito menos favorables para las MYPES. A pesar de estos desafíos, hay una mejora en la inclusión financiera de las MYPES. El 51.8% de las MYPES tenía al menos un producto financiero formal en 2023, un aumento de 3.6 puntos porcentuales en comparación con 2022 y 16.7 puntos porcentuales en comparación con 2019. Este aumento en el acceso a servicios financieros formales es otra oportunidad para mejorar las condiciones de financiamiento de las MYPES a futuro (ComexPerú, 2023)

La pregunta por la que se trata el problema de investigación es: ¿De qué manera las estrategias para la formalización de las MYPES contribuyen a la recaudación del IGV en el sector de servicios en el Perú? Y el objetivo principal es analizar de qué manera las estrategias para la formalización de las MYPES contribuyentes a la recaudación del IGV en el sector de servicios en el Perú.

2. MATERIALES Y MÉTODOS

El trabajo fue realizado con la metodología cuantitativa. Este paradigma se basa en la recopilación de información sistemática en forma numérica y la verificación de las hipótesis y predicciones de los resultados esperados. La metodología utiliza métodos de medición medibles y el análisis estadístico de los datos a fin de probar la exactitud de las predicciones (Hernández & Mendoza, 2023). Este enfoque permitió cuantificar y medir las variables de estudio objetivamente y sistemáticamente.

La presente investigación se enmarca dentro de un alcance descriptivo, cuyo propósito fundamental radica en la delineación pormenorizada de los

perfiles, atributos y propiedades de los sujetos de estudio, sean estos individuos, comunidades, colectivos, objetos o cualquier otro hecho que se pueda analizar (Ñaupas, 2022). En este caso, se describieron las variables de interés sin manipularlas ni establecer relaciones causales entre ellas.

Se optó por un diseño no experimental transeccional o transversal. Estos se dan en un contexto natural observando los fenómenos que ya acontecieron para poder analizarlos posteriormente (Reyes, 2022). Esto implica que la recolección de datos se efectúa en un solo momento para poder describir las variables de estudio y proceder con su análisis.

La muestra estuvo conformada por 135 trabajadores de empresas MYPES del distrito de Villa el Salvador dedicadas a la prestación de servicios.

Para seleccionar la muestra se utilizó un muestreo no probabilístico, porque fue de manera intencional la elección de dichas empresas por tener facilidad de acceso y permisos correspondientes para realizar la investigación. (Valdivieso Serrano, L., 2021)

Como técnica de recolección de datos se empleó la encuesta, que se conoce como un grupo de interrogantes sobre las variables a medir (Feria, Matilla, & Mantecón, 2020). Esta técnica permitió obtener información de manera estandarizada y objetiva sobre las variables de interés.

El instrumento utilizado fue un cuestionario de escala valorativa de tipo Likert o escala de valoración. Estos cuestionarios consta en un conjunto de preguntas que se

formulan en términos afirmativos y para las que se pide respuesta a los integrantes de la muestra (Cisneros-Caicedo, Guevara-García, Urdánigo-Cedeño, & Garcés-Bravo, 2022). Cada ítem se valoró en un continuo que va desde 1 hasta 5.

El cuestionario fue diseñado específicamente para esta investigación, considerando las variables a medir y los objetivos del estudio. Se realizó una validación de contenido mediante juicio de expertos, donde 3 especialistas en administración y contabilidad revisaron y evaluaron la pertinencia, relevancia y claridad de cada ítem. Además, se llevó a cabo una prueba piloto con 40 participantes para analizar la confiabilidad del instrumento mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, obteniendo un valor de 0.94, lo cual indica una confiabilidad muy alta en su consistencia interna.

Se solicitaron y se consiguió los permisos de los participantes para completar el cuestionario, garantizando que sus opiniones no serían divulgadas. Los datos se reconocieron a través de un formulario de opinión de Google, el cual el supervisor de la empresa a través de un correo electrónico les proporcionó a todos los empleados. Esta recolección de datos se llevó a cabo desde enero hasta mayo de 2024. Realizar el cuestionario tomo entre 15 y 30 minutos y fue tomado por única vez.

Los datos obtenidos fueron organizados y analizados por medio del programa estadístico SPSS V.25. Se utilizaron técnicas de estadística descriptiva para resumir y presentar los resultados de manera entendible y clara.

En todas las fases de la investigación se respetaron los principios éticos, asegurando la voluntariedad, confidencialidad y beneficencia hacia los participantes. La investigación contó con la aprobación del comité de ética de cada empresa y se adhirió a las normas y lineamientos establecidos para la investigación con seres humanos.

3. RESULTADOS

La formalización de las MYPES es un desafío crucial para mejorar la recaudación del IGV en el sector servicios en el Perú. El presente estudio analiza las estrategias para promover la formalización y mejorar la recaudación del IGV, considerando factores como el conocimiento tributario, la percepción sobre el pago de impuestos y las barreras que obstaculizan el proceso de formalización. A través de una encuesta aplicada a una muestra de 135 colaboradores de 3 MYPES del sector servicios, se obtuvieron datos relevantes que se presentan en las siguientes tablas estadísticas.

Nivel de conocimiento	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	80	59.3%
Medio	40	29.6%
Alto	15	11.1%
Total	135	100%

Tabla 1: Nivel de conocimiento sobre beneficios tributarios
Elaborado: Por el autor

La tabla 1 evidencia un bajo nivel de conocimiento (59.3%) sobre los beneficios tributarios dirigidos a las MYPES, lo que resalta la necesidad de implementar estrategias efectivas de educación y difusión en materia tributaria.

Percepción	Frecuencia	Porcentaje
Molestia	95	70.4%
Indiferencia	30	22.2%
Aceptación	10	7.4%
Total	135	100%

Tabla 2: Percepción sobre el pago de impuestos
Elaborado: Por el autor

En la tabla 2 evidencia una la alta percepción de molestia (70.4%) sobre el pago de impuestos, lo que resalta la necesidad de estrategias para mejorar la cultura tributaria y mostrar los beneficios de la formalidad.

Factor	Frecuencia	Porcentaje
Trámites complejos	60	44.4%
Altos costos de formalización	45	33.3%
Falta de información	20	14.8%
Temor a mayores obligaciones	10	7.4%
Total	135	100%

Tabla 3: Factores que obstaculizan la formalización
Elaborado: Por el autor

En la tabla 3 muestra los principales factores que obstaculizan la formalización según los microempresarios. Estrategias como simplificar trámites, reducir costos y brindar información pueden incentivar la formalización.

Nivel de importancia	Frecuencia	Porcentaje
Muy importante	90	66.7%
Importante	30	22.2%
Moderadamente importante	10	7.4%
Poco importante	5	3.7%
Total	135	100%

Tabla 4: Importancia de la simplificación de procesos de formalización
Elaborado: Por el autor

La Tabla 4 muestra que el 66.7% de los microempresarios considera muy importante la simplificación de los procesos de formalización, mientras que

el 22.2% lo considera importante. Esto indica que existe una clara demanda por parte de las MYPES para que se faciliten y agilicen los trámites relacionados con la formalización. Las autoridades competentes deben tomar en cuenta esta necesidad y trabajar en la optimización de los procesos burocráticos para incentivar la formalización de las MYPES del sector servicios.

Nivel de impacto	Frecuencia	Porcentaje
Alto impacto	80	59.3%
Moderado impacto	40	29.6%
Bajo impacto	15	11.1%
Total	135	100%

Tabla 5: Impacto del acceso al crédito en la formalización
Elaborado: Por el autor

Tan solo el 11.1% de los entrevistados opina que disminuir el costo de los créditos tendrá un impacto mínimo en la formalización, La Tabla 5, expone que un 59.3% de los entrevistados encuentra que la posibilidad de facilitar el acceso al crédito podría tener un impacto altamente significativo. Estos resultados indican que, para las MYPES, el acceso a crédito es una variable determinante en su proceso de formalización y crecimiento. En consecuencia, se requieren políticas y programas para el financiamiento con mejoras en la calidad de acceso para las MYPES, tales como: las tasas de interés preferenciales, garantías públicas y asesorías financieras.

Nivel de efectividad	Frecuencia	Porcentaje
Muy efectiva	70	51.9%
Efectiva	50	37.0%
Poco efectiva	15	11.1%
Total	135	100%

Tabla 6: Efectividad de la promoción de cultura tributaria
Elaborado: Por el autor

La Tabla 6 revela que el 51.9% de los microempresarios considera muy efectiva la promoción de una cultura de cumplimiento tributario para fomentar la formalización, y el 37% la considera efectiva. Esto resalta la importancia de implementar estrategias de educación y sensibilización tributaria dirigidas a las MYPES. Estas iniciativas deben enfocarse en informar sobre los beneficios de la formalidad, desmitificar el sistema tributario y fomentar una cultura de responsabilidad fiscal entre los microempresarios.

Nivel de importancia	Frecuencia	Porcentaje
Muy importante	95	70.4%
Importante	30	22.2%
Moderadamente importante	10	7.4%
Total	135	100%

Tabla 7: Importancia de un entorno de negocio favorable
Elaborado: Por el autor

De acuerdo con la Tabla 7, el 70.4% de los encuestados considera muy importante crear un entorno de negocio favorable para impulsar la formalización de las MYPES, y el 22.2% lo considera importante. Esto subraya la necesidad de que el gobierno y las instituciones pertinentes trabajen en la mejora del clima de negocios, reduciendo las barreras regulatorias, simplificando los procesos administrativos y fomentando la competencia justa. Un entorno propicio para el desarrollo empresarial incentivará la formalización y el crecimiento de las MYPES del sector servicios.

Nivel de utilidad	Frecuencia	Porcentaje
Muy útil	85	63.0%
Útil	40	29.6%
Poco útil	10	7.4%
Total	135	100%

Tabla 8: Utilidad del acompañamiento en trámites administrativos
Elaborado: Por el autor

La Tabla 8 muestra que el 63% de los microempresarios considera muy útil brindar acompañamiento y facilidades en los trámites administrativos para fomentar la formalización, mientras que el 29.6% lo considera útil. Estos resultados indican que las MYPES valoran el apoyo y la orientación durante el proceso de formalización. Es recomendable que se establezcan programas de asesoría y asistencia técnica que guíen a los microempresarios en el cumplimiento de los requisitos legales y administrativos, facilitando así su transición hacia la formalidad.

Nivel de impacto	Frecuencia	Porcentaje
Alto impacto	90	66.7%
Moderado impacto	35	25.9%
Bajo impacto	10	7.4%
Total	135	100%

Tabla 9: Impacto de la asesoría en gestión empresarial
Elaborado: Por el autor

Según la Tabla 9, el 66.7% de los encuestados considera que asesorar a las MYPES en gestión empresarial tendría un alto impacto en la promoción de su formalización, y el 25.9% cree que tendría un impacto moderado. Esto sugiere que las MYPES reconocen la importancia de fortalecer sus capacidades gerenciales para aprovechar los beneficios de la formalidad. Es crucial que se implementen programas de capacitación y mentoría empresarial que brinden a los microempresarios las herramientas y conocimientos necesarios para gestionar eficientemente sus negocios y tomar decisiones estratégicas.

Nivel de efectividad	Frecuencia	Porcentaje
Muy efectivas	75	55.6%
Efectivas	45	33.3%
Poco efectivas	15	11.1%
Total	135	100%

Tabla 10: Efectividad de políticas para materializar ventajas de formalidad
Elaborado: Por el autor

La Tabla 10 muestra que el 55.6% de los microempresarios consideran muy efectivas las políticas que permitan a las MYPES traducir en prácticas la ventaja de la formalidad y el 33.3% efectivas. Estos resultados ponen de relieve la relevancia de la creación de políticas públicas integrales que no solo permitan facilitar el proceso de formalización, sino que contengan beneficios tangibles para las MYPES formales. Sólo si estas políticas se comunican eficazmente los microempresarios entenderán y empezarán a aprovechar las ventajas que tiene la formalidad.

4. DISCUSIÓN

En primer lugar, resulta llamativo que la mayoría absoluta de los encuestados (59.3%) presentan niveles preocupantes en los aspectos de educación fiscal. Este hallazgo va en línea con Alvarado Maza (2020), quien argumenta que la informalidad en las MYPES se debe a la falta de comprensión de los incentivos tributarios y del sistema fiscal. Lo anterior resalta la importancia de estrategias de capacitación y difusión que contribuyan a la adopción más amplia de la formalidad a partir de las posibilidades que ofrece. La educación fiscal es importante para reducir la informalidad en las MYPES y mejorar la recaudación fiscal. (Alvarado Maza, 2020)

El 70.4% refleja un bajo nivel en cultura tributaria y una alta percepción de carga tributaria, lo que desincentiva la formalización empresarial. Así mismo el 51.9% percibe que es efectivo desarrollar una cultura tributaria para fomentar la formalidad. Estos resultados son similares a los hallados por ComexPerú (2022), que señala que las MYPES consideran los impuestos como un gasto y no una contribución. Esta percepción se hace más fuerte debido a que el sistema tributario en el Perú es complejo, lo que fortalece la evasión de impuestos. Para enfrentar este reto y propiciar la formalidad y el aumento en la recaudación del IGV, es importante promover una cultura tributaria adecuada.

Es particularmente talentoso que el 66.7% de los entrevistados afirme que es fundamental la desburocratización de trámites como mecanismo para fomentar la formalización. Así mismo, un 70.4% señala la necesidad de establecer un clima de empresa favorable, simplificando barreras regulatorias. Estos resultados se alinean con el informe del Ministerio de la Producción (2022), que explica que simplificar trámites y reducir restricciones regulativas son tácticas claves en la promoción de la inclusión formal en el sector servicios.

Altos porcentajes de los encuestados (59.3%) consideran el acceso al crédito como uno de los factores clave que conducen a la formalización. El hallazgo respalda a Julca Sánchez y Tam Caballero (2023), quienes señalan que el acceso restringido al crédito es una de las principales limitaciones al proceso de formalización. Sugieren la integración de tarifas favorables más garantías públicas como estímulos viables.

El 63% de los encuestados considera que el acompañamiento en trámites administrativos es de utilidad. Por ejemplo, el Programa Nacional “Tu Empresa”, que implementa el Ministerio de la Producción (PRODUCE), ha demostrado que el acompañamiento y la simplificación de trámites administrativos son claves para promover la formalización de las MYPES. Desde su creación, el programa ha ayudado a formalizar a más de 120,000 empresas en los últimos cinco años, brindando asistencia técnica en sus Centros de Desarrollo Empresarial (CDE). Estos servicios incluyen la orientación en la constitución de empresas y el cumplimiento de los requisitos legales, para reducir las barreras percibidas por los emprendedores para formalizarse.

Se destacan a nivel del 66.7% la importancia de asesorías en la gestión empresarial. Este resultado concuerda con PRODUCE (2023), quien ha destacado que las asesorías en gestión empresarial son fundamentales para aumentar la sostenibilidad y la competitividad de las MYPES. A estas asesorías se encuentran incluidas la capacitación en digitalización, acceso al financiamiento y estrategias de mercado, lo que ayuda a las empresas formalizadas a lograr una mejor productividad y presencia en el mercado. En 2023, el programa asesoró más de un millón de empresas, directamente impulsando el mejoramiento de habilidades operacionales y de gestión de las MYPES.

Tan solo el 55.6% considera que las políticas públicas que materialicen beneficios tangibles de la formalidad son políticas públicas viables tales como incentivos tributarios y acceso preferencial a mercados. Estos resultados están de acuerdo con la investigación de Navarro

De La Cruz and Aguilar Altamirano (2023), quienes enfatizan el papel de las políticas públicas integrales junto con asesorías técnicas en el beneficio percibido tangibles por las MYPES gracias a la formalización.

El 55.6% considera que las políticas públicas viables tales como incentivos tributarios y acceso preferencial a mercados se materializan en beneficios de la formalidad. Estos resultados están de acuerdo con la investigación de Navarro De La Cruz y Aguilar Altamirano (2023) quienes enfatizan que el papel de las políticas públicas integrales junto con asesorías técnicas, son fundamentales para que las MYPES perciban los beneficios de la formalización.

Para contribuir al avance en la formalización de las MYPES del sector servicios del distrito de Villa el Salvador y por tanto mejorar la recaudación del IGV, se recomienda a los futuros investigadores:

- a) Trabajar en mayor profundidad en la exploración de la influencia de programas como “Tu Empresa” de PRODUCE y otras iniciativas similares en la decisión de formalizarse, identificando claves que determinan efectividad. Se podría medir con un enfoque longitudinal el impacto en la sostenibilidad y productividad de largo plazo de las MYPES formalizadas del sector servicios.
- b) Investigar la posibilidad de modelos tributarios simplificados para las MYPES del sector servicios, analizando su implementación en países con contextos similares a Colombia o Ecuador. Lo que podría incluir investigaciones sobre cómo desvincular el IGV de las actividades

empresariales para promover la formalización.

- c) Desarrollar investigaciones que profundicen en cómo aspectos negativos de percepción de impuestos influyen en la toma de decisiones de las MYPES del sector servicios. Incluyendo estrategias que ayude en la educación y comunicación concerniente con justicia fiscal y cumplimiento tributario.
- d) Investigar cómo se puede promover la oportunidad de crédito y las tasas preferenciales posibilitando la formalización de las MYPES del sector de servicios. Esto podría revisar las barreras crediticias en la presente y cómo estas impactan a las MYPES del sector servicios.
- e) Evaluar el impacto de la digitalización de trámites administrativos que son percibidos como barreras por las MYPES del sector servicios. Esto incluiría examinar la adopción de sistemas gestión tributaria y empresarial para ampliar la su formalización.
- f) Investigar cómo las asesorías en gestión empresarial afectan los niveles de innovación y competitividad de las MYPES del sector servicios formalizadas, en términos de la relación entre formalización, capacitación y crecimiento sostenible.
- g) Conducir investigaciones de desempeño comparativos entre regiones de Perú, de cómo factores geográficos, económicos y sociales, influyen en la constitución de MYPES del sector servicios.

5. CONCLUSIONES

- Los resultados obtenidos respaldan

cómo es estrictamente necesario aplicar enfoques apropiados de estructura para la formalización de las MYPES del sector servicios del distrito de Villa el Salvador y optimización en la recaudación del IGV. Estas deben incluir: Programas de educación y sensibilización tributaria, simplificación y digitalización de trámites, acceso preferencial al crédito, instrumentos financieros y políticas públicas con ventajas tangibles que concreten la formación, como incentivos fiscales y capacitación gerencial.

- En comparación con otros autores, se puede analizar que para eliminar las barreras que caracterizan a empresarios informales del sector servicios en Villa el Salvador se necesita no sólo una combinación de enfoques educativos y regulatorios, sino también económicos. Lo cual no sólo incrementará los recursos del Estado, sino que también impulsará el crecimiento empresarial y la economía del país.
- Las líneas de investigación propuestas no solo permitirían desglosar en forma ajustada algunas preguntas en torno a las dinámicas actuales de la formalización de las MYPES de servicios en Villa el Salvador, sino que también proporcionarían instrumentos operativos y concretos para la elaboración de políticas públicas más eficientes, fomentar la inclusión fiscal y mejorar la sostenibilidad de las MYPES de servicios en Villa el Salvador.

6. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Alvarado Maza, K. E. (2020). Efectos

de la informalidad de las MYPES en la recaudación tributaria. Una revisión sistemática en los últimos diez años. Universidad Privada del Norte. Recuperado de <https://hdl.handle.net/11537/24875>

2. Cisneros-Caicedo, A. J., Guevara-García, A. F., Urdánigo-Cedeño, J. J., & Garcés-Bravo, J. E. (2022). Técnicas e instrumentos para la recolección de datos que apoyan a la investigación científica en tiempo de pandemia. *Dominio de las Ciencias*, 8(1), 1165-1185. <https://doi.org/10.23857/dc.v8i41.2546>
3. ComexPerú. (2022). Las MYPES: Motor del crecimiento económico en el Perú. Recuperado de <https://www.comexperu.org.pe>
4. ComexPerú. (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. ComexPerú.
5. Del Águila, D. (2018). Estudio de las estrategias de pago y las obligaciones tributarias de las microempresas de servicios personales en la ciudad de Iquitos 2018 [Tesis de pregrado, Universidad Científica del Perú]. <http://repositorio.ucp.edu.pe/handle/UCP/633>
6. Fera, H., Matilla, M., & Mantecón, S. (2020). La entrevista y la encuesta: ¿Métodos o técnicas de la investigación empírica? *Didasc@lia: Didáctica y Educación*, 11(3), 62-79.
7. Hernández, R., & Mendoza, C. P. (2023). Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. McGraw-Hill

- Interamericana Editores.
8. Julca Sánchez, V. H., & Tam Caballero, R. J. (2023). Influencia de la informalidad de las MYPES en el crecimiento económico del Perú durante el período 2007-2022. Universidad Privada Antenor Orrego. Recuperado de <https://hdl.handle.net/20.500.12759/11231>
 9. Manayalle, N. J. (2017). Aplicación de los regímenes tributarios para MYPES en el sector industrial y su impacto en la rentabilidad de la microempresa panadería y pastelería DELIPAN, periodo 2014 [Tesis de licenciatura]. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
 10. Ministerio de la Producción. (2022). Las Mipymes en cifras. Oficina General de Evaluación de Impacto y Estudios Económicos. Recuperado de www.produce.gob.pe
 11. Ministerio de la Producción. (2023). Produce promoverá la formalización de más de 30 mil MYPE en el 2023. Recuperado de <https://www.gob.pe/institucion/produce/noticias/717127-produce-promovera-la-formalizacion-de-mas-de-30-mil-mype-en-el-2023>
 12. Mostacero, D. (2020). Informalidad en las MYPES y su influencia en la recaudación del Impuesto General a las Ventas en el Perú [Tesis de maestría, Universidad Nacional Mayor de San Marcos]. <https://cybertesis.unmsm.edu.pe/item/99b89bd2-ca0e-4ed7-94e4-00d9db06aab1>
 13. Navarro De la Cruz, A. M., & Aguilar Altamirano, C. F. (2023). Impacto de la informalidad en el régimen tributario MYPE en el distrito de Huayucachi, Huancayo, Junín - Perú, durante el periodo 2017–2022. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Recuperado de <http://hdl.handle.net/10757/669654>
 14. Programa Nacional “Tu Empresa”. (2024). Servicios de acompañamiento y asesoría para MYPE. Ministerio de la Producción. Recuperado de <https://www.gob.pe/produce/tu-empresa>
 15. Reyes, E. (2022). Metodología de la investigación científica. Page Publishing INC.
 16. SUNAT. (2023). Informe sobre la recaudación fiscal y la informalidad. Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria.
 17. SUNAT. (2024). Ingresos tributarios de julio se incrementaron 11,8% en julio [Nota de prensa N° 058]. Gerencia de Comunicaciones e Imagen Institucional. Recuperado de <https://www.sunat.gob.pe>
 18. Torres Carrera, L. E. (2021). Los regímenes tributarios y la formalización de los contribuyentes MYPES en el Perú, período 2019. Universidad Nacional del Callao. Recuperado de <https://hdl.handle.net/20.500.12952/5651>
 19. Valdivieso Serrano, L. (2021). Notas de técnicas de muestreo. Pontificia Universidad Católica del Perú. Recuperado de <https://repositorio.pucp.edu.pe/index/handle/123456789/182371>
 20. Zevallos, N. (2017). El régimen MYPE tributario y el desarrollo empresarial en las empresas de transporte de carga en el distrito de Huánuco - 2017 [Tesis de pregrado, Universidad de Huánuco]. <http://repositorio.udh.edu.pe/123456789/432>