

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Incentivos Tributarios como Catalizadores de la
Formalización: Un Análisis de las Mypes Turísticas en la
Provincia de San Martín – Perú**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autores:

José Carlos Espino Mori
Katia Luz Olórtegui Silva
Sindy Fiorella Guerrero Jabo

Asesor:

Mtra. Marisol Carranza Molina

Tarapoto, agosto de 2024

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Marisol Carranza Molina, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“Incentivos Tributarios como Catalizadores de la Formalización: Un Análisis de las Mypes Turísticas en la Provincia de San Martín – Perú”** de los autores **José Carlos Espino Mori, Katia Luz Olórtegui Silva, Sindy Fiorella Guerrero Jabo** tiene un índice de similitud de 15 % verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Morales, a los 10 días del mes de junio del año 2024.



Mtra. Marisol Carranza Molina



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En San Martín, Tarapoto, Morales, a los 16 día(s) del mes de agosto del año 20 24 siendo las 8:30 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Filial Tarapoto, bajo la dirección del (de la) presidente (a): Dr. Avelino Sebastián Villafuerte De la Cruz, el (la) secretario(a): Mtra. Erika Liliana Castro Carlos y los demás miembros: Dr. Edval Delmar Santos Gutiérrez y el (la) asesor(a) Mtra. Marisol Carranza Molina con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado Incentivos Tributarios como Catalizadores de la Formalización: Un Análisis de las Mypes Turísticas en la Provincia de San Martín - Perú.

- a) José Carlos Espino Mori.
b) Katia Luz Olórtegui Silva.
c) Simdy Fiorella Guerrero Jabe.

conducente a la obtención del título profesional de: Contador Público.

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado. Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): José Carlos Espino Mori.

Table with columns: CALIFICACIÓN, ESCALAS (Vigesimal, Litera, Cualitativa), Mérito. Row 1: APROBADO, 15, B-, BUENO, MUY BUENO.

Bachiller (b): Katia Luz Olórtegui Silva.

Table with columns: CALIFICACIÓN, ESCALAS (Vigesimal, Litera, Cualitativa), Mérito. Row 1: APROBADO, 15, B-, BUENO, MUY BUENO.

Bachiller (c): Simdy Fiorella Guerrero Jabe.

Table with columns: CALIFICACIÓN, ESCALAS (Vigesimal, Litera, Cualitativa), Mérito. Row 1: APROBADO, 15, B-, BUENO, MUY BUENO.

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

Handwritten signatures and printed labels for Presidente/a, Asesor/a, Miembro, Bachiller (a), Secretano/a, Miembro, and Bachiller (c).

INDICE

Incentivos Tributarios como Catalizadores de la Formalización:	5
Un Análisis de las Mypes Turísticas en la Provincia de San Martín – Perú	5
Resumen	5
ABSTRACT	5
Introducción	6
Metodología	8
Resultados	10
Discusión	15
Referencias bibliográficas	17

**Incentivos Tributarios como Catalizadores de la Formalización:
Un Análisis de las Mypes Turísticas en la Provincia de San Martín –
Perú**

**Tax Incentives as Catalysts for Formalization: An Analysis of Tourist
Mypes in the Province of San Martin - Peru**

José Carlos Espino Mori⁽¹⁾, Katia Luz Olórtogui Silva⁽²⁾, Sindy Fiorella Guerrero Jabo⁽³⁾

⁽¹⁾ *Universidad Peruana Unión, sucursal de Tarapoto*

⁽²⁾ *Universidad Peruana Unión, sucursal de Tarapoto*

⁽³⁾ *Universidad Peruana Unión, sucursal de Tarapoto*

Resumen

Explorar cómo los incentivos fiscales integran un rol muy importante en el camino hacia formalizar las Micro y Pequeñas Empresas (Mype) dedicadas al turismo en la región de San Martín, Perú, para comunicar a la población sobre el nivel de importancia con respecto a las formalizaciones de las MYPES. Refuerza la idea de que los beneficios fiscales se ven como un incentivo que originaría la formalización; es decir, genera el crecimiento de las inscripciones en el registro formal de las entidades de turismo, en tal sentido, se acomodarán al derecho tributario y a las regulaciones laborales contempladas en la legislación actual. Promueve a acrecentar la obtención de ingresos fiscales, que sostiene el financiamiento de las iniciativas de carácter público en beneficio de la sociedad. Los incentivos tributarios, conforme se materialicen en el marco de intervenciones que se implementen, supervisen y evalúen, se podrían evidenciar las repercusiones socioeconómicas derivadas de la formalización de las Mype. La indagación adoptó un método cuantitativo, con un diseño correlacional y no experimental. Se seleccionaron 130 empresas pertenecientes al Régimen Mype del sector turismo para la muestra, utilizando un cuestionario como herramienta para recoger información. Los incentivos fiscales se asocian positiva, significativamente con la formalización empresarial ($Rho=.754$, $p<.01$); por lo tanto, se valida la hipótesis de indagación al confirmarse las correspondencias significativas encontradas.

Palabras clave: Incentivos tributarios, formalización, Mype, tributos, turismo.

ABSTRACT

Explore how tax incentives influence the formalization process of Micro and Small Enterprises (MSEs) dedicated to tourism in the region of San Martín, Peru, to inform the population about the level of importance regarding the formalizations of MYPES. It reinforces the idea that tax incentives are perceived as a stimulus that would promote formalization; That is, it promotes the increase in registration in the formal registry of tourism companies and, therefore, they will comply with tax regulations and the current provisions of labor legislation. It promotes increasing tax collection, which underlies the financing of public projects for the benefit of society. Tax incentives, to the extent that

they are translated into interventions and are applied, monitored and evaluated, the socioeconomic consequences would be visualized thanks to the formalization of the Mype. The research adopted a quantitative method, with a correlational and non-experimental design. 130 companies belonging to the Mype Regime in the tourism sector were selected for the sample, using a questionnaire as a data collection tool. Tax incentives are positively and significantly associated with business formalization ($Rho=.754$, $p<.01$); Therefore, the research hypothesis is authenticated by positive the important associations experiential.

Keywords: Tax incentives, formalization, Mype, taxes, tourism.

Introducción

Las medidas de incentivo en materia fiscal se definen como una de las herramientas más importantes que tiene el gobierno del Perú ya que gracias a ello se puede generar inversión, empleabilidad y fijando precios de manera estandar, estas medidas fueron de gran ayuda para para las Micro y Pequeña Empresa (Mype) en la pandemia del COVID-19, ya que gracias a estos beneficios lograron hacer frente al impacto socioeconómico generado por la pandemia de, modo que fragmentos como el de turismo, hoy en día se hallan en recobro económico; sin embargo, precisa que para el año 2021 el país alcanzó una variación del PBI del 13%, prevaleciendo por tanto los niveles correspondientes a la etapa previa al inicio de la pandemia (Ministerio de Economía y Finanzas, anterior a 2022). También aquellas entidades accedieron a recursos financieros por parte del estado, estando dirigido a fortalecer el crecimiento del sector turístico(Xu et al., 2020).

Sin embargo, según las estadísticas de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración (SUNAT), el crecimiento de las Mypes informales alcanza un 85% en comparación con los valores reportados en 2019 (Sociedad de Comercio Exterior del Perú). Además, para ser más específicos en el sector turístico, el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) considera que, tras el sector agrícola-ganadero y el pesquero, las actividades relacionadas con el turismo constituyen el segundo sector con más informalidad en nuestro país (Gozzer-Wuest et al., 2022).

Es relevante señalar que uno de los problemas más significativos en relación con la formalización empresarial son los costos administrativos implicados; por lo tanto, se debe trabajar en la planificación e implementación de un programa que ofrezca formas de incentivar, con el fin de promover su práctica efectiva y, de esta manera, darle crecimiento

a la recaudación de impuestos, la cual es el fundamento económico de los proyectos públicos (Graham & Smith, 2000)

De igual manera, se acuerdo al Programa de Promoción de la Formalización en América Latina y el Caribe (FORLAC), (Shamsuzzoha & Tanaka, 2021) señalaron que "el reto principal en ámbitos tributarios está en trazar un sistema adaptable a los distintos niveles, respectivamente fácil y comprensible por los tributarios".

Ante esta situación, se debe resaltar en que los incentivos tributarios dejan de ser efectivos, por lo tanto, no son vistos como una forma de impulsar el camino a la formalización en función de condiciones tales como la desconfianza, las barreras administrativas y la cultura tributaria (Galli & Kucera, 2004).

En consecuencia, este estudio se propuso determinar cómo los incentivos fiscales juegan un rol muy importante en el procedimiento de formalización de las Mype, dentro de la industria turística; lo que habrá de proporcionar ideas importantes para la producción de literatura científica ante la escasez de investigaciones desarrolladas, y habrá de proporcionar un referente para el desarrollo de futuras investigaciones que compartan un enfoque metodológico semejante. En ese sentido, además se incluyeron propósitos o fines determinados, siendo necesario precisar el efecto de los incentivos tributarios en las estructuras de control, los procedimientos y los mecanismos de decisión de las Mype, así como el impacto de las reducidas tasas impositivas, la limitada disponibilidad de registros contables, junto con la exoneración o mitigación de multas, en el desarrollo del proceso de formalización de las Mype del sector turístico.

En vista de lo anterior, amerita realizar un estudio de este tipo porque ayuda al conocimiento académico, en el sentido de que enriquece el conocimiento disciplinar en el área de la economía y contabilidad regional, proporcionando evidencia prácticas sobre cómo los incentivos tributarios pueden influir en la decisión de las Mypes para formalizarse. Permite disminuir las diferencias en lo que las personas conocen, respecto a la efectividad de políticas fiscales dirigidas a sectores específicos como el turismo, que es muy importante para muchas economías locales. Sumado a eso este estudio es importante porque apoya a la creación de Políticas, informando a los comprometidos de la enunciación de estas políticas sobre las prácticas más adecuadas para promover la

formalización de negocios, lo cual es crucial para mejorar la recaudación de ingresos fiscales, aumentar la competencia leal y asegurar derechos laborales.

Los beneficiarios de este estudio serán las Mypes, al entender mejor cómo los incentivos tributarios afectan su formalización, las Mypes pueden tomar decisiones más informadas sobre su estructura legal y fiscal. La formalización trae consigo beneficios como el acceso a créditos financieros, oportunidades de mercado, y la capacidad de participar en licitaciones públicas, lo que puede resultar en un crecimiento y sostenibilidad empresarial a largo plazo. Así también, es estudio impactará en el Sector Turístico, dado que el estudio se centra en el sector turístico, los resultados podrían ofrecer ideas específicas sobre cómo fortalecer este sector crucial, a través de la formalización de negocios. Esto es particularmente relevante para regiones como San Martín, donde el turismo es un motor de desarrollo económico y creación de empleo.

Otros beneficiarios del estudio serán la sociedad en general en tanto que, la formalización de las Mypes contribuye a la economía formal, lo que puede llevar a una mayor estabilidad económica y social. Con más empresas formalizadas, es posible mejorar la distribución de ingresos, fomentar el empleo formal y asegurar una competencia empresarial justa, beneficiando a la sociedad en su conjunto.

En suma, el estudio propuesto no solo es relevante para académicos y políticos, sino que también tiene implicaciones prácticas para los dueños de las Mypes, profesionales del sector turístico, y la sociedad en general. A través de un mejor entendimiento de la interacción entre la fiscalidad y la formalización empresarial, se pueden desarrollar estrategias más efectivas para el desarrollo económico sostenible y la inclusión social en regiones como San Martín y más allá.

Metodología

2.1 Diseño de datos

Se utilizo un diseño no experimental considerando que no se pretendió el manejo de las variables (Elkis-Abuhoff, 2015) y acepto un corte transversal considerando que la recopilación de datos iba a ser en un solo instante (You et al., 2020)

Clasificación y metodología del estudio: Este análisis se definió como investigativo básico, con el propósito de generar conocimientos que profundicen la comprensión de

fenómenos observables y sus conceptos relacionados, o de las dinámicas funcionales entre estos. Esto lo convierte en una base esencial para futuros estudios de índole práctica, según lo indica el Consejo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica (Concytec, 2020). Adicionalmente, la investigación adoptó una metodología cuantitativa y tuvo un enfoque de alcance correlacional, cuyo fin es explorar y esclarecer la naturaleza de las correlaciones entre dos o más variables sin implicar una causalidad. Estas relaciones pueden ser identificadas como positivas o negativas (Wrench, 2017).

Población y muestra: Ante todo, la población es entonces considerada la totalidad de los elementos que compartan propiedades comunes y sobre los cuales se está interesado en la investigación; de tal manera que permiten dar respuesta a los problemas del objeto de estudio (Pernice, 1996). Para el estudio los datos provienen de la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria y Aduanas, 2023, y corresponden a 195 empresas adscritas al Régimen MYPE Tributario, integradas exclusivamente por organizaciones del sector turismo en la región San Martín, clasificadas bajo el código CIIU 6304, que comprende las acciones de agencias de viajes y creadores de viajes; estas abarcan la totalidad de las agencias de turismo y viajes, evidenciando un turismo coordinado.

Siendo la muestra aquella que se considera un fragmento característico de la población, cuya magnitud se establece a partir de técnicas de muestreo probabilísticas o no probabilísticas (Kamal & Asutay, 2019). Para el desarrollo de la presente investigación, se eligió una muestra conformada por 130 empresas acogidas al Régimen MYPE Tributario, vinculadas al sector turismo de la región San Martín, procedentes de posibles muestras, con un 95 % de confianza y una tolerancia de error de 0,05.

2.2 Recopilación de datos

Las herramientas que se manejaron para la recolecta de data fueron el “Cuestionario sobre Incentivos Tributarios”, adaptado de Dai et al., (2020) que cuenta con 15 ítems divididos en tres partes: tributos impositivos, pocos libros contables y reducción de multas. estos ítems fueron acreditados empleando una escala de medición Likert, cuyos valores y significados se disponen de forma gradual y sucesiva: 1 (e en desacuerdo total); 2 (en desacuerdo), 3= (ni en desacuerdo ni de acuerdo), 4= (de acuerdo) y 5 (en acuerdo total). La totalidad de las puntuaciones, además, fueron ubicados en uno de los sucesivos niveles: Bajo, medio y alto.

En torno a sus normas de calidad, la herramienta tuvo un valor de contenido, por medio del juicio de expertos/as y se logró hallar un buen estado de confiabilidad por estabilidad interna ($\alpha = .776$).

Por otra parte, el “Cuestionario sobre la informalidad”, de creación autónoma; fue establecido a través de 15 elementos distribuidos en tres dimensiones: Control, procedimientos y decisiones. Estos ítems fueron evaluados utilizando una escala tipo Likert, estructurada en puntajes y significados progresivos: 1 (totalmente en desacuerdo); 2 (en desacuerdo), 3= (ni en desacuerdo ni de acuerdo), 4= (de acuerdo) y 5 (totalmente de acuerdo). La totalidad de puntuación, de igual modo, podía ubicarse en uno de los sucesivos niveles: Bajo, medio y alto.

Respecto a su valor y credibilidad, el instrumento evidenció validez de contenido mediante el juicio de expertos/as, y su fiabilidad, evaluada a partir de la consistencia interna, fue considerada adecuada ($\alpha = .781$).

2.3 Análisis de datos

Luego de la administración de las herramientas, se completó el proceso y la elaboración del registro para su respectivo análisis. Se efectuaron los análisis estadísticos de tipo descriptivo utilizando el Excel, agrupando y constituyendo las asiduidades y participaciones según sus variables y dimensiones; además, se estructuraron de manera que mejoran su comprensión. En lo que respecta a la investigación estadística inferencial, se utilizó el programa SPSS versión 27, aplicándose la prueba de Kolmogórov-Smirnov (K-S) a fin de comprobar si los datos siguen una distribución normal y, posteriormente, seleccionar la prueba relacional adecuada. rho de Spearman (no paramétrica) o r de Pearson (paramétrica)

Resultados

Análisis descriptivos

La información obtenida sobre los grados de incentivo fiscal y el proceso de formalización en las Mypes del sector turístico en la región de San Martín, Perú, fue ordenada de una manera muy delicada de acuerdo con cada variable y sus dimensiones.

Tabla 1

Niveles de incentivos tributarios y formalización: Variables y dimensiones

	Bajo	Medio	Alto
Incentivos Tributarios	32%	34%	34%
Bajas tasas impositivas	24%	38%	38%
Pocos libros contables	19%	42%	38%
Exoneración o rebaja de multas	24%	41%	35%
Formalización	23%	38%	39%
Control	31%	35%	35%
Procedimientos	22%	30%	48%
Decisiones	15%	42%	42%

Como podemos ver en la tabla 1, en las Mypes, observamos que los beneficios tributarios se hallaron en el nivel promedio y medio (34%). De la misma manera lo asumimos para sus dimensiones: porcentajes mínimos impositivos (38%), la limitada tenencia de libros contables se concentró en un nivel medio (42 %) y la exoneración de multas se ubicó igualmente en el nivel medio (41 %). En relación con la formalización, prevaleció el nivel alto (39 %); y, respecto de sus dimensiones, el control se distribuyó entre los niveles medio y alto (35 %), los procedimientos se situaron en el nivel alto (48 %) y la toma de decisiones presentó porcentajes en los niveles medio y alto (42 %).

Los logros que se muestran estarían relacionados a la existencia de elementos externos e internos. En los elementos externos se identifica una gestión deficiente de campañas de información sobre las nociones y ordenamientos relacionados al sistema tributario, la falta de los estudios para identificar y entender los requerimientos del colectivo de microempresarios/as y la prevalencia de estrategias de carácter coactivo orientadas a lograr el acatamiento fiscal.

Adicional a lo preliminar, entre los factores internos, es importante mencionar la insuficiente contratación de expertos que se ocupen de la conducción de los archivos administrativos y contables, el alto costo que se percibe, las barreras burocráticas al momento de realizar los trámites, una escasa cultura tributaria o conciencia tributaria.

Análisis inferenciales

Dado a que se comienza por verificar si la data cumple con una buena administración, se hizo uso la prueba de Kolmogórov-Smirnov (K-S) debido a que el tamaño matriz supera

50 Mype (130 en total), según los criterios que se verificaron, se optó por aplicar la prueba estadística relacionada más adecuada, ya sea de naturaleza paramétrica o no paramétrica.

Tabla 2
Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	P. Valor
Incentivos Tributarios	0.083	130	0.029
Bajas Tasas Impositivas	0.086	130	0.020
Pocos Libros Contables	0.132	130	0.000
Exoneración o Rebaja de Multas	0.122	130	0.000
Formalización	0.091	130	0.010
Control	0.123	130	0.000
Procedimientos	0.095	130	0.006
Decisiones	0.153	130	0.000

a. Corrección de significación de Lilliefors

En la tabla 2, podemos ver que las variables de estudio, no realizaron un apunte de asignación normal de datos ($p > .05$); del mismo modo, todas sus dimensiones dejaron ver tal situación ($p < .05$). por lo tanto, se recurrió a hacer uso del estadístico rho de Spearman, al estar basado en un enfoque no paramétrico y, de esta forma, afirmar los propósitos establecidos en la siguiente.

Seguidamente, se añade ambas teorías, la usual como las determinadas, con sus debidas tablas, con su reseña y análisis en favor de concluir su aprobación o rechazo.

HG: Los beneficios fiscales se asocian significativamente con la formalización de las Mypes del Sector Turismo de la Región San Martín del Perú.

Tabla 3
Relación entre incentivos tributarios y la formalización

	Formalización
Incentivos tributarios	.683**
R ²	.466

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

De acuerdo con lo que se representa en la tabla 3, los incentivos tributarios se relacionan de manera directa y muy significativa con la formalización en la Mype del sector turismo en la región de San Martín (rho de Spearman= .683, $p < .01$). En tal sentido, si hay una

ordenada y planificado empleo del aprovechamiento de los incentivos tributarios podría incrementar la formalización empresarial en un 46,6 %, siempre que estos sean percibidos como una oportunidad de crecimiento. En consecuencia, se confirma la hipótesis general planteada en la investigación.

H1: Existe una relación significativa entre los incentivos fiscales y el control de las Mypes en el sector turístico de la Región San Martín, Perú.

H2: Hay una asociación significativa entre los incentivos fiscales y los procesos de formalización en las Mypes del sector turístico de la Región San Martín, Perú.

H3: Los incentivos fiscales tienen una conexión significativa con la toma de decisiones en las Mypes del sector turístico de la Región San Martín, Perú.

Tabla 4

Relación entre los incentivos tributarios y las dimensiones de la formalización

	Incentivos tributarios
Control	.573**
Procedimientos	.580**
Decisiones	.497**

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

Como se observó en la tabla 4, todas las teorías que se investigaron fueron validadas ya que, al empezar con la primera teoría específica, las reducciones fiscales se agrupan de manera positiva y significativa respecto del control en la Mype estimadas (ρ de Spearman = .573, $p < .01$). De esta forma, al incentivar la ejecución de un programa de reducción de impuestos, se logra ampliar la capacidad de las acciones de control de las empresas.

En correspondencia a la segunda teoría específica, se observó que la reducción de impuestos, se vincularon de manera directa y con significancia estadística con los procedimientos de las Mype objeto de estudio (ρ de Spearman = .580, $p < .01$). Es decir, si los incentivos fiscales propician un incremento en los ingresos empresariales, los microempresarios/as percibirán la formalización como una opción aconsejable.

Respecto a la tercera hipótesis específica, se descubrió una relación positiva y significativa entre los incentivos fiscales y la toma de decisiones en las microempresas del sector turismo en la región de San Martín, con un coeficiente de correlación de Spearman de .497 y un valor p menor a .01. Esto sugiere que una gestión organizada y regulada de los incentivos fiscales podría llevar a más microempresarios a concluir que la formalización favorecería su rentabilidad.

H4: Existe una correlación significativa entre las tasas impositivas reducidas derivadas de incentivos fiscales y la formalización de las Mype en el sector turístico de la Región San Martín, Perú.

H5: La limitada cantidad de libros contables requeridos por incentivos fiscales muestra una asociación significativa con la formalización de las Mype en el sector turístico de la Región San Martín, Perú.

H6: La condonación o reducción de multas como parte de los incentivos fiscales está significativamente vinculada con la formalización de las Mype en el sector turístico de la Región San Martín, Perú.

Tabla 5

Relaciones entre la formalización y las dimensiones de incentivos fiscales

	Formalización
Bajas tasas impositivas	.508**
Pocos libros contables	.599**
Exoneración o rebaja de multas	.481**

** . La relación es significativa en el nivel .01 (bilateral).

Basándose en la información de la tabla 5, LAS hipótesis formuladas en la investigación lograron ser respaldadas. En primer lugar, en relación con la cuarta hipótesis específica, se constató que los reducidos intereses impositivos vinculados a los beneficios fiscales se asociaron de manera positiva y estadísticamente significativa con el proceso de formalización (rho de Spearman= .508, $p < .01$). Por ello, si se reduce los montos tributarios; se impulsaría el propósito de los/las microempresarios/as a ser formales.

La quinta hipótesis establece, la insuficiente documentación contable se asoció directamente y significativamente con la formalización (ρ de Spearman = .599, $p < .01$); DE ello se infiere que, en la medida en que disminuya la exigencia relativa al número de libros contables, los/las microempresarios/as se percibirán con mayor seguridad para formalizar sus negocios, puesto que el proceso de cumplimiento tributario se vería simplificado.

Finalmente, en relación con la sexta hipótesis particular, se dedujo que la exoneración o disminución del cobro mantuvo un vínculo de carácter positivo y significativo con la formalización de las Mype pertenecientes al sector turístico de la región San Martín ($\rho = .481$, $p < .01$). En consecuencia, a medida que se incremente exoneración y rebaja de sanciones pecuniarias, los/las microempresarios/as se verán más inclinados/as a formalizar sus negocios.

Discusión

Basándose en las respuestas obtenidas que aportaron a contestar las preguntas de la indagación, se pudo validar que hay una correlación directa y significativa entre la reducción y la formalización ($\rho = .683$, $p < .01$); ya que se llegó a explicar que a mayor cantidad de uso y efectividad de los incentivos tributarios, se observa un mayor nivel de registro de las empresas en el ámbito formal; en consecuencia, dichas unidades económicas tienden a ajustarse a las regulaciones fiscales y a las exigencias derivadas de la legislación laboral.

En proporción, en una investigación llevada a cabo por (Nelson & De Bruijn, 2005) se obtuvo un resultado similar, en la medida en que se evidenció la incidencia del sistema de deducciones sobre la informalidad de las empresas del sector turismo ($X^2 = 90,19 > 3,8416$; $p < .05$); ello indica que los mecanismos vinculados a la deducción del monto tributario respectivo ejercen un efecto estadísticamente significativo en el nivel de informalidad de dichas unidades empresariales.

La concordancia entre los hallazgos parece fundamentarse en su congruencia metodológica, principalmente en lo que concierne a las propiedades de la muestra, dado que está conformada por Mype del Perú pertenecientes al sector turismo. Por otra parte, se propone una aplicación de las variables analizadas que no presenta divergencias

significativas, considerando la forma de pago, los mecanismos de respaldo y la eficacia de las devoluciones.

Además, se identificaron vínculos positivos y significativos entre los incentivos fiscales y las dimensiones de la formalización: Gestión, procesos y resoluciones ($p < .01$). Igualmente, la formalización se vincula directamente y de manera significativa con las dimensiones de los incentivos fiscales: Reducción de las tasas impositivas, escasez de registros contables y exoneración o reducción de sanciones ($p < .01$).

En la misma línea, se identifican investigaciones anteriores que reportan resultados similares. A modo de ejemplo, (Dau & Cuervo-Cazurra, 2014) afirmó que el uso de incentivos tributarios conlleva una disminución de las cargas impositivas y favorece, en el corto plazo, la mejora de los índices de rentabilidad de los activos (ROA) y de rentabilidad del capital (ROE). En consecuencia, al constituir un beneficio para la organización, existe una mayor probabilidad de que escojan ser formales.

Adicionalmente, consolidando la noción de que los incentivos fiscales son comprendidos como un mecanismo de estímulo que favorecería la formalización, (Graham et al., 2002) y en la indagación que, forman parte también, aunque solamente hacen referencia a los incentivos tributario y a los costos que ocasiona el acatamiento tributario, también puede incluir la sumisión de cuentas y el grado de complicación que posee el sistema tributario, afecta la venta en las Mype.

Sin embargo, se aclara la afiliación de un aspecto para que, por medio de los incentivos tributarios, se proteja el acatamiento de los propósitos planteados. Así (Dai et al., 2020), Se tomó como referencia la teoría de juegos de Nash, a partir de la cual se sustenta que la estrategia más pertinente para promover la formalización empresarial consiste en centrarse en las externalidades positivas. Ello supone que los servicios públicos ofrecidos deben traducirse en una utilidad concreta para la gestión de las empresas. En este marco, la no adopción de la formalización se configura como un costo de oportunidad. No obstante, es imperativo que la estrategia contemple políticas y mecanismos de supervisión continuos. Asimismo, en comparación con la asignación de subsidios, representa una opción de menor costo.

De acuerdo con el análisis previamente mencionado, Harju et al. (2019) concluyeron en su estudio que los motivos que conducen a las prácticas empresariales orientadas a eludir

el pago de tributos son consecuencia de deficiencias gubernamentales en la concienciación sobre la importancia del cumplimiento tributario voluntario. Asimismo, se identifican la falta de implementación del régimen regulatorio que prevé estímulos y sanciones, de la elevada complejidad del sistema fiscal y de la escasa formación en materia tributaria como factores relevantes.

La corroboración de las hipótesis formuladas, basándose en los hallazgos de las investigaciones citadas, se atribuye a la tendencia de los empresarios a eludir el pago de impuestos. Esto conlleva una disminución en su porcentaje de ventas y la ejecución de los procedimientos pertinentes, lo que implica un desembolso económico y una inversión temporal. Esta afirmación es respaldada por Yépez (2019), quien sostiene que la condición de informalidad les posibilita comercializar sus productos a un precio más bajo, lo que a su vez atrae a un mayor número de clientes.

Referencias bibliográficas

- Babbitt, L. G., Brown, D., & Mazaheri, N. (2015). Gender, Entrepreneurship, and the Formal-Informal Dilemma: Evidence from Indonesia. *World Development*, 72, 163–174. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2015.02.019>
- Balashova, K. V., Batkovskiy, A. M., Kalachikhin, P. A., Semenova, E. G., Telnov, Y. F., & Fomina, A. V. (2018). Formalization and elaboration of a company's business strategy. *Problems and Perspectives in Management*, 16(3), 80–91. [https://doi.org/10.21511/ppm.16\(3\).2018.07](https://doi.org/10.21511/ppm.16(3).2018.07)
- CENPROMYPE, (2023). Guía para la formalización empresarial para las micro y pequeñas empresas (MYPE) de El Salvador. Centro Regional de Promoción de la MIPYME. <https://centrorecursos.cenpromype.org/documento/04ecea48-ebac-4671-8b8d-272017a39659/guia-para-la-formalizacion-empresarial-para-las-micro-y-pequenas-empresas-mype-de-el-salvador/>
- Concytec, (2020). Memoria 2020 CONCYTEC. Lima, recuperada 12 junio 2024 de: <https://www.gob.pe/institucion/concytec/informes-publicaciones/4340587-memoria-institucional-concytec-2020>

- Dai, X., Verreyne, M., Wang, J., & He, Y. (2020). The behavioral additionality effects of a tax incentive program on firms' composition of R&D investment. *R&D Management*, 50(4), 510–521. <https://doi.org/10.1111/radm.12401>
- Dau, L. A., & Cuervo-Cazurra, A. (2014). To formalize or not to formalize: Entrepreneurship and pro-market institutions. *Journal of Business Venturing*, 29(5), 668–686. <https://doi.org/10.1016/j.jbusvent.2014.05.002>
- Elkis-Abuhoff, D. (2015). Quantitative Investigations. In *The Wiley Handbook of Art Therapy* (pp. 636–643). John Wiley & Sons, Ltd. <https://doi.org/10.1002/9781118306543.ch61>
- Feng, H., & Zong, C. (2024). Capital tax incentives and firm innovation: evidence from accelerated depreciation in China. *Kybernetes*. <https://doi.org/10.1108/K-07-2023-1179>
- Galli, R., & Kucera, D. (2004). Labor standards and informal employment in Latin America. *World Development*, 32(5), 809–828. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2003.11.005>
- Ghazinoory, S., & Hashemi, Z. (2021). Do tax incentives and direct funding enhance innovation input and output in high-tech firms? *Journal of High Technology Management Research*, 32(1). <https://doi.org/10.1016/j.hitech.2020.100394>
- Goss, E. P., & Phillips, J. M. (2001). The Impact of Tax Incentives: Do Initial Economic Conditions Matter? *Growth and Change*, 32(2), 236–250. <https://doi.org/10.1111/0017-4815.00158>
- Gozzer-Wuest, R., Alonso-Población, E., Rojas-Perea, S., & Roa-Ureta, R. H. (2022). What is at risk due to informality? Economic reasons to transition to secure tenure and active co-management of the jumbo flying squid artisanal fishery in Peru. *Marine Policy*, 136. <https://doi.org/10.1016/j.marpol.2021.104886>
- Graham, J. R., Rogers, D. A., Adam, T., Allayannis, Y., Bessembinder, H., Bodnar, G., Bollen, N., Green ~the Editor!, R., Haushalter, D., Hughson, E., Lease, R., Lem-Mon, M., Loewenstein, U., Manaster, S., Petersen, M., Schallheim, J., Schrand, C., Simkins, B., Smith, C., ... Zender, J. (2002). Do Firms Hedge in Response to Tax Incentives? In *THE JOURNAL OF FINANCE* • Vol. LVII (Issue 2). <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/full/10.1111/1540-6261.00443>

- Graham, J. R., & Smith, C. W. (1999). Tax Incentives to Hedge. In *THE JOURNAL OF FINANCE* •: Vol. LIV (Issue 6). <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/0022-1082.00187>
- Graham, J. R., & Smith, C. W. (2000). Tax Progressivity and Corporate Incentives to Hedge. *Journal of Applied Corporate Finance*, 12(4), 102–111. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6622.2000.tb00023.x>
- Granda, M. L. (2021). Tax haven ownership and business groups: Tax avoidance incentives in Ecuadorian firms. *Journal of Business Research*, 130, 698–708. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2020.07.012>
- Harju, J., Matikka, T., & Rauhanen, T. (2019). Compliance costs vs. tax incentives: Why do entrepreneurs respond to size-based regulations? *Journal of Public Economics*, 173, 139–164. <https://doi.org/10.1016/j.jpubeco.2019.02.003>
- Kamal, W., & Asutay, M. (2019). Research Framework and Methodology. In *Mapping the Risks and Risk Management Practices in Islamic Banking* (pp. 183–212). Wiley. <https://doi.org/10.1002/9781119156505.ch6>
- Leyva, G., & Urrutia, C. (2020). Informality, labor regulation, and the business cycle. *Journal of International Economics*, 126. <https://doi.org/10.1016/j.jinteco.2020.103340>
- Nelson, E. G., & De Bruijn, E. J. (2005). The voluntary formalization of enterprises in a developing economy - The case of Tanzania. *Journal of International Development*, 17(4), 575–593. <https://doi.org/10.1002/jid.1176>
- Pernice, R. (1996). Methodological issues in unemployment research: Quantitative and/or qualitative approaches? *Journal of Occupational and Organizational Psychology*, 69(4), 339–349. <https://doi.org/10.1111/j.2044-8325.1996.tb00620.x>
- Rand, J., & Torm, N. (2012). The Benefits of Formalization: Evidence from Vietnamese Manufacturing SMEs. *World Development*, 40(5), 983–998. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2011.09.004>
- Shamsuzzoha, & Tanaka, M. (2021). Formalization of manufacturing firms in Bangladesh. *Review of Development Economics*, 25(3), 1668–1694. <https://doi.org/10.1111/rode.12778>

- Veiga, M. M., & Marshall, B. G. (2019). The Colombian artisanal mining sector: Formalization is a heavy burden. *Extractive Industries and Society*, 6(1), 223–228. <https://doi.org/10.1016/j.exis.2018.11.001>
- Wang, G., & Ma, J. (2012). A hybrid ensemble approach for enterprise credit risk assessment based on Support Vector Machine. *Expert Systems with Applications*, 39(5), 5325–5331. <https://doi.org/10.1016/j.eswa.2011.11.003>
- Wrench, J. S. (2017). Quantitative Methodology. In *The International Encyclopedia of Communication Research Methods* (pp. 1–10). Wiley. <https://doi.org/10.1002/9781118901731.iecrm0197>
- Xu, N., Shi, J., Rong, Z., & Yuan, Y. (2020). Financial literacy and formal credit accessibility: Evidence from informal businesses in China. *Finance Research Letters*, 36. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2019.101327>
- Yépez, C. A. (2019). Informality and international business cycles. *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money*, 62, 252–263. <https://doi.org/10.1016/j.intfin.2019.08.001>
- You, J., Feng, H., Chen, L., Xie, Z., & Xia, S. (2020). Constructal design and experimental validation of a non- uniform heat generating body with rectangular cross-section and parallel circular cooling channels. *International Journal of Heat and Mass Transfer*, 148. <https://doi.org/10.1016/j.ijheatmasstransfer.2019.119028>