

La cultura tributaria en la recaudación fiscal de las micro y pequeñas empresas, del sector textil de Lima Metropolitana, 2020

Shirley Aurora Cornejo Espinoza

shirleycornejoe@gmail.com

<https://orcid.org/0000-0003-2062-3056>

Universidad Cesar Vallejo

Lima – Perú

RESUMEN

En el presente trabajo de investigación titulada “La cultura tributaria en la recaudación fiscal de las micro y pequeñas empresas, del sector textil de Lima Metropolitana, 2020, tuvo como objetivo determinar cómo la cultura tributaria influye en la recaudación fiscal de las micro y pequeñas empresas, del sector textil de Lima Metropolitana, 2020. La investigación básica, descriptiva, con una muestra de 256 contribuyentes de empresas formales, se concluye que existe la cultura tributaria influye en la recaudación fiscal de las micro y pequeñas empresas, del sector textil de Lima Metropolitana, 2020, por lo que, la falta de cultura tributaria en las micro y pequeña empresas conlleva a una mayor evasión tributaria generando una menor recaudación fiscal y en consecuencia una disminución de ingresos tributarios para el Estado, una disminución de la inversión pública, lo que ocasiona tener menos colegios, hospitales, carreteras, invertir menos en seguridad ciudadana y en consecuencia una mayor pobreza.

Palabras clave: cultura tributaria; recaudación fiscal; micro y pequeñas empresas.

Correspondencia: shirleycornejoe@gmail.com

Artículo recibido: 23 junio 2022. Aceptado para publicación: 10 julio 2022.

Conflictos de Interés: Ninguna que declarar

Todo el contenido de **Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar**, publicados en este sitio están disponibles bajo

Licencia [Creative Commons](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) 

Como citar: Cornejo Espinoza, S. A. (2022) La cultura tributaria en la recaudación fiscal de las micro y pequeñas empresas, del sector textil de Lima Metropolitana, 2020. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 6(4) 1383-1397. DOI: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i4.2665

The tax culture in the tax collection of micro and small companies, of the textile sector of Metropolitan Lima, 2020

ABSTRACT

In the present research work entitled "The tax culture in the tax collection of micro and small companies, in the textile sector of Metropolitan Lima, 2020, it aimed to determine how the tax culture influences the tax collection of micro and small companies. , of the textile sector of Metropolitan Lima, 2020. The basic, descriptive research, with a sample of 256 taxpayers from formal companies, concludes that there is a tax culture that influences the tax collection of micro and small companies, of the textile sector of Lima Metropolitana, 2020, therefore, the lack of tax culture in micro and small businesses leads to greater tax evasion, generating lower tax collection and consequently a decrease in tax revenue for the State, a decrease in public investment, which that causes having fewer schools, hospitals, roads, investing less in citizen security and consequently a greater or poverty.

Keywords: *tax culture; tax collection; micro and small businesses.*

INTRODUCCIÓN

La investigación realizada por Gómez Sabaini y Moran en el año 2016 señaló que la disminución de la recaudación fiscal significa uno de los grandes problemas que abordan las economías de Latina América, lo que generó como consecuencia que dichos países se encuentran más propensos a evadir tributos que hace 5 años atrás, esto también fue abordado por CEPAL en su reporte de tributación para una inclusión social 2016, donde se concluyó que en los países de América Latina, existe un mayor riesgo de evasión fiscal lo cual fue corroborado con un estudio respecto a las ganancias personales de los ciudadanos.

Por otro lado, en la investigación sobre consensos y conflictos en la política tributaria de América Latina en el año 2021, se confirmó que en los últimos 20 años los países de América Latina con mayores flujos de egresos están relacionados con el sector financiero informal y fraudulentos que generan una disminución de capitales debido a la evasión fiscal y tributaria un método aplicado no solo por las micro y pequeñas empresas sino también de grandes empresas multinacionales algo que se convierte en un gran reto para los países de América Latina, el de normar, legislar y crear una adecuada política tributaria en sus países.

En el ámbito nacional uno de los sectores que generó mayor preocupación es la informalidad que existe en nuestro país la cual representa el 18.6% del PBI. Se ha podido evidenciar que si no existe fiscalización por parte de la administración tributaria la evasión fiscal se mantiene e incluso se incrementa en las micro y pequeñas empresas.

En el Perú en Lima metropolitana en el distrito de la Victoria, se encuentra el más grande emporio de Lima conocido como el Centro Comercial de Gamarra, que según informes del INEI antes de pandemia reportó más 80 mil trabajadores, lo cual representa una importante fuente de ingreso para el país. El emporio de Gamarra es muy conocido en nuestro país por ser pioneros en impulsar el desarrollo de la industria textil local, sin embargo, a pesar de las charlas y conferencias que brinda la administración tributaria en nuestro país Sunat, no se ha logrado formalizar al 100% a los comerciantes de Gamarra, lo que generó constantes operativos y procesos de fiscalización para buscar la tan ansiada formalidad y eliminar la evasión tributaria.

En el ámbito local la informalidad y falta de cultura tributaria no está desvinculada con el ámbito nacional, ya que al estudiar al sector textil de Lima Metropolitana se encontraron

comportamientos de evasión tributaria e informalidad que se masifican y repercute en la recaudación fiscal, es por ello que el objetivo del presente trabajo de investigación es analizar la cultura tributaria en las micro y pequeñas empresas, del sector textil de Lima Metropolitana y su relación con la recaudación fiscal en el país, ya que esto repercute en la generación de ingresos fiscales para el gobierno central y la aplicación de las políticas económicas las cuales se materializan en el presupuesto público del país cuya finalidad es la generación del bienestar social de los ciudadanos.

Es necesario hacer entender a la población que ellos tienen un protagonismo importante en el crecimiento y desarrollo económico del Perú y que no contar con un nivel adecuado de cultura tributaria repercute generando evasión tributaria, no pago de impuestos, informalidad y por ende menores ingresos tributarios para atender las necesidades urgentes por lo que atraviesa un país en sectores como educación, salud, infraestructura, seguridad ciudadana, entre otros.

Es por ello que el presente trabajo de investigación desarrolló dos variables fundamentales la primera la cultura tributaria y la segunda es la recaudación fiscal en la cual se evidenció una relación causal, debido que la falta de cultura tributaria influye de manera directa en la recaudación fiscal, ya que a mayor grado de cultura tributaria mayor será la recaudación fiscal del país.

La cultura tributaria es un concepto que abarca un conjunto de creencias, valores y actitudes que se manifiesta en toda una sociedad respecto a la tributación de un país, Serrano (2012) señala que la cultura tributaria es:

Aquella información, conciencia, forma de pensar que tiene el hombre sobre su conducta tributaria adecuada y no fraudulenta. Adicionalmente señala que es el conocimiento que tiene una persona sobre el sistema tributario de su país la cual se expresa a través de hábitos, comportamientos y respuesta de los ciudadanos ante el pago de impuestos (p.79).

La falta de cultura tributaria por muchos ciudadanos, comerciantes y emprendedores trajo como consecuencia una disminución en la recaudación fiscal del país, en noviembre del 2020 los ingresos tributarios del Gobierno Central ascendieron a S/. 8 603 millones, esta cifra representó una disminución en los tributos internos en un 10,9%, El Impuesto a la Renta que recaudó el país en noviembre se redujo en 19,5%, debido a la menor

recaudación en los pagos por Rentas de No Domiciliados (48,7%), Regularización de Renta (-24,0%), Otras Rentas (-20,8%), el Régimen MYPE Tributario (0,4%), entre otros.

Esta menor recaudación fiscal del país se explica debido a la menor actividad económica como consecuencia de la pandemia y a las medidas de alivio a los contribuyentes incluyendo el nuevo fraccionamiento del Decreto Legislativo N°1487 (RAF) cuyo plazo de acogimiento para los contribuyentes se amplió hasta el 31 de diciembre.

Es importante reconocer la importancia para nuestra economía la participación que tiene la micro y pequeña empresa para lograr una recuperación económica que nos lleve al desarrollo económico del Perú, dada su alta tasa de concentración y alto grado de nivel con el emprendimiento.

Según el diario El Peruano (2020) las mypes desempeñan un papel fundamental en el desarrollo de la economía nacional. De acuerdo con datos oficiales, constituyen más del 99% de las unidades empresariales en el Perú, crean alrededor del 85% del total de puestos de trabajo y generan aproximadamente el 40% del producto bruto interno. Por ello, el gobierno de manera conjunta con el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) han establecido medidas económicas para ayudar al desarrollo de las mypes, a través de los programas de Reactiva Perú, así como el Fondo de Apoyo Empresarial a la micro y pequeña empresa (FAE-Mype), esto en el marco de la emergencia sanitaria que atraviesa nuestro país.

La falta de cultura tributaria en las micro y pequeña empresa conlleva a una mayor evasión tributaria generando una menor recaudación fiscal y en consecuencia una disminución de ingresos tributarios, una disminución de inversión pública, lo que ocasiona tener menos colegios, hospitales, carreteras, seguridad ciudadana, menor recaudación de dinero y en consecuencia mayor pobreza. Debido a esto, el presente trabajo de investigación tiene como objetivo tomar conciencia de la importancia de la cultura tributaria en la recaudación fiscal del país.

El presente trabajo de investigación plantea como problema general ¿En qué medida la cultura tributaria influye en la recaudación fiscal de las micro y pequeñas empresas, del sector textil de Lima Metropolitana en el año 2020?

Problemas específicos:

- a) ¿En qué medida la cultura tributaria influye en los ingresos tributarios de las micro y pequeñas empresas, del sector textil de Lima Metropolitana en el año 2020?;

- b) ¿En qué medida la cultura tributaria influye en la presión tributaria de las micro y pequeñas empresas, del sector textil de Lima Metropolitana en el año 2020?;
- c) ¿En qué medida la cultura tributaria influye en los gravámenes de las micro y pequeñas empresas, del sector textil de Lima Metropolitana en el año 2020?.

El objetivo general del presente trabajo es

- Determinar la influencia de la cultura tributaria en la recaudación fiscal de las micro y pequeñas empresas, del sector textil de Lima Metropolitana en el 2020.

Los objetivos específicos son:

- a) determinar la influencia de la cultura tributaria respecto a los ingresos tributarios de las micro y pequeñas empresas , del sector textil de Lima Metropolitana en el año 2020;
- b) determinar la influencia de la cultura tributaria respecto a la presión tributaria de las micro y pequeñas empresas , del sector textil de Lima Metropolitana en el año 2020;
- c) determinar la influencia de la cultura tributaria respecto a los gravámenes de las micro y pequeñas empresas, del sector textil de Lima Metropolitana en el año 2020.

La hipótesis general formulada es que la cultura tributaria influye en la recaudación fiscal de las micro y pequeñas empresas, del sector textil de Lima Metropolitana en el año 2020.

Se plantean las siguientes hipótesis específicas son: a) la cultura tributaria influye de manera directa en los ingresos tributarios de las micro y pequeñas empresas, del sector textil de Lima Metropolitana en el año 2020; b) la cultura tributaria influye de manera directa en la presión tributaria de las micro y pequeñas empresas, del sector textil de Lima Metropolitana en el año 2020; c) y la cultura tributaria influye de manera directa en los gravámenes de las micro y pequeñas empresas, del sector textil de Lima Metropolitana en el año 2020.

El estudio tiene como justificación teórica comprobar las teorías de las variables propuestas en relación a las Mypes, por ello es importante considerar que la investigación servirá como referente bibliográfico para futuros investigadores, este trabajo pretende ser una base de consulta para aquellos que deseen aplicar cualquiera de las variables propuestas en esta investigación, a fin de establecer métodos estratégicos que permitan afrontar las consecuencias de la evasión fiscal.

En cuanto a la justificación social esta investigación busca sentar un precedente para contribuir a cambiar de manera positiva el comportamiento tributario de los ciudadanos

y fomentar una cultura tributaria adecuada que permita incrementar los niveles de recaudación fiscal y el desarrollo de mejores servicios sociales por parte del Estado.

En la justificación práctica el presente trabajo de investigación se desarrolló debido a que existe la necesidad de leyes, normatividad y políticas relacionadas con la cultura tributaria, para ello se propone un ciclo de charlas y capacitaciones sobre cultura tributaria que mejoren el nivel de conocimiento en los micro y pequeñas empresas del sector textil de Lima Metropolitana.

El presente trabajo se justificación metodológicamente porque se pretende, de los resultados obtenidos, crear planes estratégicos para que los microempresarios accedan a un proceso de formalización en el entendido que esto tiene un fin supremo que es la búsqueda del bienestar común, en función a los servicios que brinda el estado peruano. Asimismo, se debe implementar en el currículo un curso de cultura tributaria, en todos los niveles educativos de tal manera que esto forme parte del desarrollo integral de todo ciudadano el cual está obligado a tributar, los instrumentos utilizados en esta investigación han sido validados por jueces expertos, los cuales permiten ser utilizados en esta investigación.

METODOLOGÍA

Este trabajo tuvo un enfoque cuantitativo, diseño utilizado fue no experimental, transversal, fue no experimental debido a que no se ha manipulado las variables establecidas, solo se han observado los fenómenos tal cual se presentan en la realidad para después poder analizarlos al detalle. Adicionalmente se concluyó que es transversal debido a que se recolectaron los datos en un momento determinado.

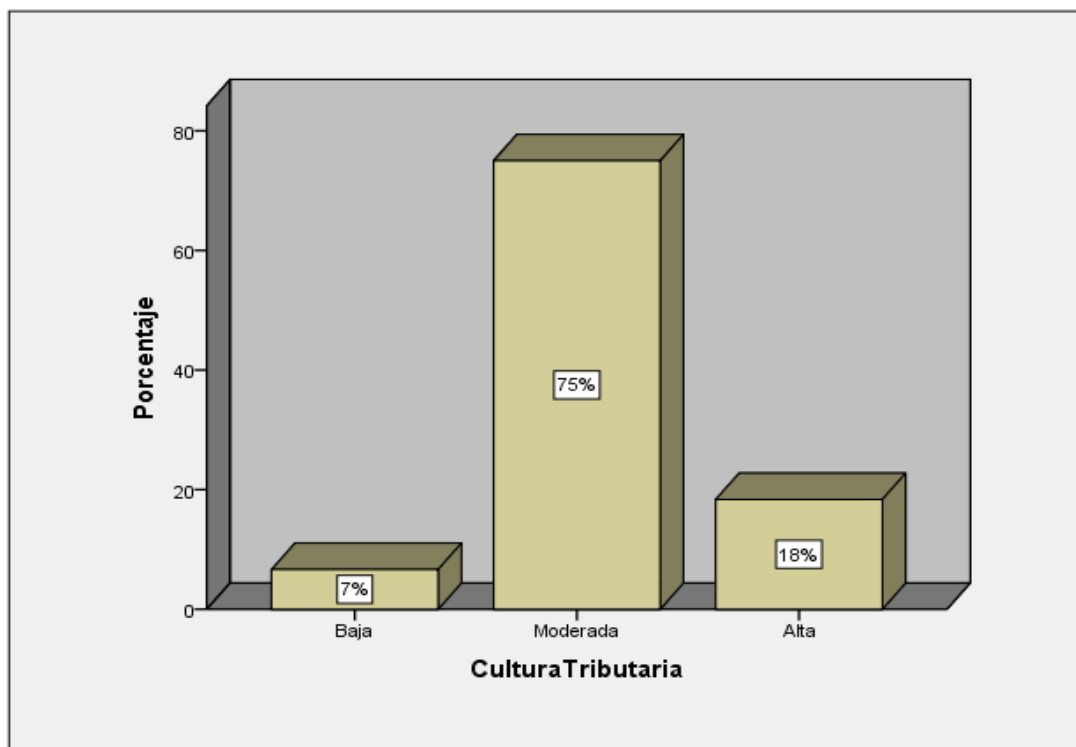
La población estuvo conformada por contribuyentes de empresas formales del rubro textil en Lima Metropolitana que son 39,630, según el Instituto Nacional de Estadística e Informática. Para calcular la muestra se seleccionó a empresas formales que cumplen con los siguientes requisitos: a) Que sean micro y pequeñas empresas lo cual representan un 99,6% del total de empresas; b) Que dichas empresas pertenezcan al sector textil, ya que esta sección ha tenido un gran dinamismo en el comercio nacional: c) Que dichas empresas del sector textil estén ubicadas en Lima Metropolitana, ya que es en este lugar donde se concentra la mayor cantidad del tipo de empresas de este sector; d) Que estas empresas formales se encontraron con estado "activo" y condición "habido".

De dichos requisitos se obtuvieron un total de 29,307 empresas, de ello, se delimitó considerando sólo las que se dedican principalmente a la actividad comercial “fabricación de prendas de vestir”, por lo que el número de empresas se redujo de 6, 228 y finalmente, se delimitó por zonas y calles céntricas del distrito, obteniéndose 256 micro y pequeñas empresas ubicadas en Lima Metropolitana, como muestra.

El muestreo que se aplicó en este presente de investigación fue estratificado y su afijación proporcional. Se utilizó como medio de recolección de datos el cuestionario y como herramienta la Encuesta. Para Hernández, R. Fernández C. y Baptista, P. (2010) la encuesta “en un grupo de artículos presentados en forma de afirmaciones, ante dichas afirmaciones se pide la reacción del encuestado en tres, cinco o siete categorías” (p.245).

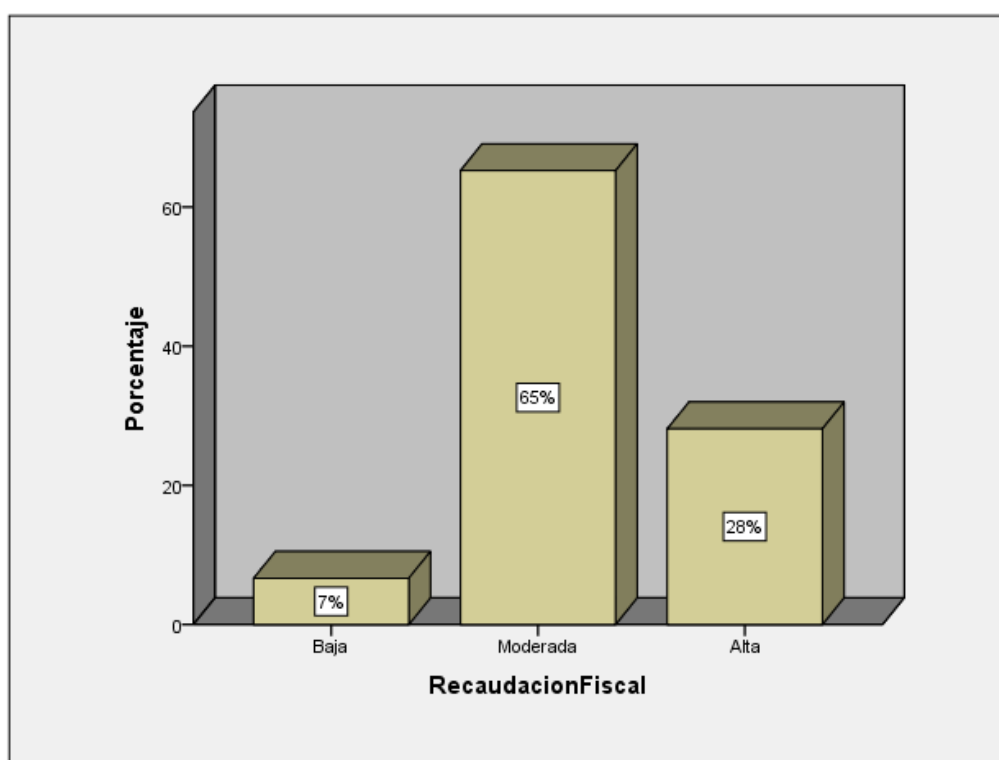
RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Figura 1. Variable Cultura Tributaria



Según los datos recolectados, se aprecia que, en los empresarios de las micro y pequeñas empresas, del sector textil de Lima Metropolitana, que el 7% de los empleados manifiestan que la Cultura Tributaria es baja, el 75% de los empresarios perciben que la Cultura Tributaria es moderada y finalmente el 18% de los empresarios señalan que la Cultura Tributaria es alta.

Figura 2. Variable Cultura Recaudación Fiscal



Según los datos recolectados, se aprecia que en los empresarios de las micro y pequeñas empresas, del sector textil de Lima Metropolitana, que el 7% de los empleados manifiestan que la Recaudación Fiscal es baja, el 65% de los empresarios perciben que la Recaudación Fiscal es moderada y finalmente el 28% de los empresarios señalan que la Recaudación Fiscal es alta.

El presente trabajo de investigación tiene como hipótesis general:

- La cultura tributaria influye en la recaudación fiscal de las micro y pequeñas empresas, del sector textil de Lima Metropolitana, en el año 2020, lo cual se ha comprobado con la prueba de correlación Rho Spearman.

Tabla 1 Prueba de correlación entre Cultura Tributaria y Recaudación Fiscal

		Cultura Tributaria	Recaudacion Fiscal
Rho de Spearman	CulturaTributaria	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,824**
		N	,000
			256
	Recaudacion Fiscal	Coeficiente de correlación	,824**
		Sig. (bilateral)	1,000
		,000	
		256	
		256	

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

De la tabla 1, analizado desde la prueba estadística de Rho de Spearman, se observa que sí existe una correlación positiva alta (0,824**) entre la cultura tributaria y la recaudación fiscal del Perú de las micro y pequeñas empresas, del sector textil de Lima Metropolitana, 2020, indica además que la correlación es significativa al nivel $p = 0,000$ (bilateral), a un nivel de significancia de 0,01(bilateral), por lo tanto se rechaza la hipótesis nula, de esta manera se concluye que existe una relación positiva directa entre la cultura tributaria y la recaudación fiscal de las micro y pequeñas empresas, del sector textil de Lima Metropolitana, 2020.

Este trabajo de investigación tiene resultados parecidos con el estudio de Espinoza (2020), quien menciona que una Incidencia de los factores administrativos en el crecimiento de las mypes es la parte financiera y tributaria, ya que esto es importante porque se relaciona con la forma de obtener financiamiento para seguir atendiendo el negocio, como otorgar créditos a sus clientes, como determinar los precios de nuestros productos, la compra de insumos para hacer interesante el negocio de calzado, ordenar la casa en números azules ya que la contabilidad es tomada en cuenta solo para fines tributarios, por otro lado, tienen que contratar estudios contables o contadores que generan un gasto adicional por el hecho de no saber o no conocer sobre sistema tributario peruano.

Además, podemos concordar con Terrones (2020), donde concluye que la cultura tributaria genera un efecto negativo en la evasión fiscal lo cual incide en la evasión tributaria de los microempresarios del emporio Gamarra y recomienda que para mejorar la cobranza de la deuda tributaria cada ciudadano debería estar dispuesto a comprometerse desde la situación en la que se encuentre, exigiendo su comprobante de pago ante cualquier transacción que realice, lo cual representaría un gran aporte, sumado a ello Sunat debe concientizar permanentemente a los contribuyentes para fortalecer la cultura tributaria.

CONCLUSIONES

De los resultados obtenidos se logró demostrar la hipótesis general y se concluye que si existe relación positiva considerable entre la cultura tributaria y la recaudación fiscal de las micro y pequeñas empresas, del sector textil de Lima Metropolitana, en el año 2020, hallándose una correlación de 0,824 con un valor calculado para $p = 0.000$ (bilateral)

concluyendo, esto confirma la hipótesis general y el objetivo general del presente trabajo de investigación.

El Estado debe implementar políticas enfocadas a promover una adecuada tributaria. Está demostrado que existe relación positiva considerable entre la cultura tributaria y la recaudación fiscal de las micro y pequeñas empresas, del sector textil de Lima Metropolitana, por lo que se debe crear las condiciones políticas, económicas y normativas para reducir el desconocimiento de normas tributarias. Se debe trabajar en conjunto con la Superintendencia de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT) quien debe promover el desarrollo de charlas, capacitaciones y talleres para fomentar la cultura tributaria en los contribuyentes.

Adicionalmente SUNAT, en el Libro de Cultura Tributaria y Aduanera, afirma que la cultura fiscal, la cual comprende la cultura tributaria y aduanera, es el conjunto de valores, conocimientos y actitudes compartidos por los miembros de una sociedad respecto de la tributación, las obligaciones aduaneras y el gasto público y la observancia de las leyes que los rigen, lo que se traduce en el cumplimiento permanente de los deberes con base en la razón, la confianza y la afirmación de los valores de ética personal, respeto a la ley, responsabilidad ciudadana y solidaridad social.

En el Perú, los altos índices de evasión tributaria son una manifestación de la disparidad que existe entre la ley, la moral y la cultura, por lo tanto, es importante desarrollar acciones que permitan informar a los contribuyentes y ciudadanos en general, favoreciendo su comprensión sobre la importancia del deber de tributar de todo ciudadano. Asimismo, es necesario poner en marcha una serie de estrategias que permitan fortalecer la conciencia tributaria para alcanzar mayores niveles de cumplimiento tributario, algo que se proponen las administraciones tributarias de la región con quienes se comparten realidades similares.

LISTA DE REFERENCIAS

- Anchaluiza, D. (2015). La cultura tributaria y la recaudación de impuesto a la renta del sector comercial de la ciudad de Ambato. Quito, Ecuador. Universidad Técnica de Ambato. <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/19779>
- Arenas, C., Lecarnaqué, E., Echevarría, M., Sanchez, O., Castillo, W., Traverso, D., C.....Cabanillas, O., (2014). La facultad de fiscalización. Lima, Perú: Editorial Gráfica Delvi

- Bravo, F. (Junio, 2011). Perú, Los Valores Personales no Alcanzan para Explicar la Conciencia Tributaria: Experiencia en el Perú. CIAT Revista de Administración Tributaria. N° 31, p.1.
- Cáceda, K. (2019), Impacto económico financiero de la facturación electrónica en las pequeñas y medianas empresas comerciales de la ciudad de Trujillo periodo: 2015-2017. (Tesis de doctorado). Universidad de Trujillo. <http://www.dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/14059>
- Carrasco, S., (2009). Metodología de la Investigación Científica. Lima, Perú: Editorial San Marcos
- Cerna, J. (2017). Estimación de la brecha de evasión tributaria en el impuesto a la renta del sector de la construcción del Cantón Ambato en el año 2013. Instituto de altos estudios nacionales, Guayaquil, Ecuador. Recuperado de: <http://repositorio.iaen.edu.ec/handle/24000/4604>
- Chávez, A. (2015). La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación de impuestos municipales del Gobierno Autónomo descentralizado del Cantón Pastaza. (Tesis de maestría). Universidad Técnica de Ambato. Ecuador. <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/20337>
- De la Garza, S. (2006). Derecho Fiscal. Segunda edición. México: Editorial Oxford University Press.
- Dzul, M. (19 de Enero de 2019). Fundamentos de metodología de investigación https://www.uaeh.edu.mx/docencia/VI_Presentaciones/licenciatura_en_mercadotecnia/fundamentos_de_metodologia_investigacion/PRES39.pdf
- Effio, F. (2008). Fundamentos de Derecho Tributario. Lima, Perú: Editorial Palestra.
- Espinoza, A (2020). Factores que determinan el crecimiento de la micro y pequeña empresa en la industria del calzado – Trujillo 2019. Universidad César Vallejo. Perú.
- Galvis, Y. (2016). Comunicación: reputación y crecimiento empresarial. Pensamiento y gestión, 46.
- Gómez, S. (2012). Metodología de la investigación. Tlalnepantla: Red tercer milenio S.C.
- Gonzalo, M., Federico, J., & Kantis, H. (2013). Crecimiento y adaptación en un contexto de crisis internacional. Programa de Desarrollo Emprendedor.

- Hernandez, R., & Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. Mexico: Mc Graw Hill Education.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). Metodología de la Investigación. Distrito Federal: McGraw-Hill.
- Ichpas, M. (2018). Análisis de los factores que limitaron el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas de confecciones de prendas de vestir en San Juan de Lurigancho en los últimos 5 años. Lima: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).
- Lecaros, K. (2015). La cultura tributaria y sus efectos en la recaudación fiscal proveniente de micro y pequeñas empresas, periodo 2017. (Tesis de maestría). Universidad Inca Garcilaso de la vega. Lima Perú. <http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/2175/MAEST-POLIT-FISCAL-TRIBUT-KEVIN SCOTT LECAROS FLORES.pdf.txt;jsessionid=E54D2B66B85>
- Mesones, A., Roca, E., & Avolio, B. (2010). Factores que Limitan el Crecimiento de las micro y pequeñas empresas en el Perú. Academia, 70-80.
- Mesones, A., Roca, E., & Avolio, B. (2010). Factores que Limitan el Crecimiento de las micro y pequeñas empresas en el Perú. Academia, 70-80.
- Muñoz, P. y Céspedes, W. (2013). Introducción a la Economía Enfoque Social. Lima, Perú: Editorial Lumbreras.
- OECD. (2019). América Latina y el Caribe 2019 Políticas para PYMEs competitivas en la Alianza del pacífico y países participantes de América del Sur. Caracas: OECD Publishing.
- Paola Vásquez Gavidia (2016) Tesis Gestión para disminuir la Evasión tributaria en las Mypes del emporio Comercial de Gamarra pag.30
- Roca, C. (Setiembre 2011). Estrategias para la formación de la cultura tributaria – Asamblea General del CIAT N° 42, Guatemala, 2008 - Serie Temática Tributaria. N°15, p. 70.
- SAT (2019). Superintendencia de Administración Tributaria. Portal sat. <https://portal.sat.gob.gt/portal/cultura-tributaria/>
- Serida, J., Alzamora, J., Guerrero, C., Borda, A., & Morales, O. (2016). Global Entrepreneurship Monitor: Perú 2015-2016. Lima: Universidad ESAN

- Silva, G. (2016). La cultura tributaria en la gestión de las micro y pequeñas empresas formales en el distrito de Celendin: una estrategia de mejora. (Tesis de maestría). Universidad Nacional de Cajamarca. Perú. <http://LA CULTURA TRIBUTARIA EN LA GESTIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS FORMALES EN EL DISTRITO DE.pdf> (unc.edu.pe)
- SUNAT (12 de julio de 2018). ¿Cómo me conviene tributar?: <http://emprender.sunat.gob.pe/como-me-conviene-tributar>
- SUNAT (11 de Julio de 2019). Beneficios de emprender. <http://emprender.sunat.gob.pe/que-beneficios-tengo>
- SUNAT (2019). Clave Sol. Orientación SUNAT. <http://c.gob.pe/index.php/empresas-menu/sistema-sol-sunat-operaciones-en-linea-empresas/6615-03-acceso-a-sunat-operaciones-en-linea-sol>
- SUNAT (2019). Régimen Mype tributario Orientación SUNAT. <http://orientacion.sunat.gob.pe/images/nuevosinscritos/REMYPe.pdf>
- Serrano, M. (2012). La lucha contra el fraude a través de la recaudación tributaria. Madrid, España: Editorial Centro de Estudios Financieros.
- Seminario, K. y Torres, Elenita (2018). Diagnóstico del sector textil de las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) en el distrito de la victoria. Lima metropolitana. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Perú
- Terrones, E (2020). Sistema de Facturación Electrónica, y la Cultura Tributaria en la Evasión Fiscal de los Microempresarios del Emporio Gamarra, Lima 2019. Universidad Cesar Vallejo. Perú.
- Tirape, M. y Verastegui, M. (2016). Incidencia de la Cultura Tributaria en el Sector informal de la Provincia de Santa Elena, año 2016. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Ecuador. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/7011>
- Urcia, M. (2013). Capacidad de innovación empresarial de las micro y pequeñas empresas de calzado del distrito el Porvenir, Trujillo, Perú. Revista "Ciencia y Tecnología", 17.
- Vásquez, P. (2017). Gestión para disminuir la evasión tributaria en las Mypes del emporio comercial de Gamarra, 2017. (Tesis de grado) Universidad Norbert Wiener. Lima Perú. <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/1651>

Villegas, C. (2010). Curso de finanzas, Derecho Financiero y tributario. Buenos Aires:Editorial Astrea.