ISSN: 2959-9040 | ISNN-L: 2959-9040
Volumen 6 | Número 13 |
Enero-marzo – 2026
Pág. 592 - 605

IMPULSO
Revista de Administración

https://revistaimpulso.org/

La evasión tributaria y la rentabilidad de las microempresas

Tax evasion and microenterprise profitability

Evasão fiscal e a lucratividade das microempresas

Aracelli Mónica Aguado Lingan
aaguado@unfv.edu.pe
https://orcid.org/0000-0002-3747-4125
Universidad Nacional Federico Villarreal. Lima, Perú

César Gustavo Aquino Santos
caquinosan@unfv.edu.pe
https://orcid.org/0000-0003-4119-2531
Universidad Nacional Federico Villarreal. Lima, Perú

Rosario Violeta Grijalva Salazar
rgrijalvas@ucvvirtual.edu.pe
https://orcid.org/0000-0001-9329-907X
Universidad Cesar Vallejo. Lima, Perú

Albertina Marina Ventura de Esquen
adees60@ucvvirtual.edu.pe
https://orcid.org/0000-0003-1665-4896
Universidad Cesar Vallejo. Lima, Perú

Marlitt Florinda Naupay Vega
mnaupay@unfv.edu.pe
https://orcid.org/0000-0003-1234-5869
Universidad Nacional Federico Villarreal. Lima, Perú

http://doi.org/10.59659/impulso.v.6i13.256

Artículo recibido 21 de noviembre 2025 | Aceptado 28 de diciembre 2025 | Publicado 5 de enero 2026

RESUMEN

El estudio tuvo como propósito analizar la relación entre la evasión tributaria y la rentabilidad de las microempresas. El problema parte del incremento de negocios que no cumplen con sus obligaciones fiscales, lo que afecta su formalización y distorsiona sus resultados financieros. El objetivo fue analizar la relación entre la evasión tributaria y la rentabilidad; la investigación se desarrolló con enfoque cuantitativo y diseño no experimental correlacional. Se aplicó un cuestionario validado y confiable a propietarios y responsables de microempresas. Los datos fueron analizados mediante estadística descriptiva e inferencial, empleando el coeficiente Rho de Spearman para establecer el grado de relación entre las variables. Los resultados mostraron que la evasión tributaria presenta una relación significativa y positiva con la rentabilidad, indicando que las microempresas que evaden impuestos reportan mayores utilidades en el corto plazo. También se evidenció que la defraudación tributaria y el incumplimiento de obligaciones se relacionan con la rentabilidad, aunque representan riesgos legales y financieros para la continuidad del negocio. Asimismo, se encontró que una mayor cultura tributaria se asocia con una rentabilidad más estable y sostenible. En conclusión, aunque la evasión tributaria puede generar mejoras aparentes en la rentabilidad, estos beneficios no se mantienen en el tiempo y exponen a las microempresas a sanciones y limitaciones de crecimiento. Por ello, se destaca la necesidad de fortalecer la cultura tributaria y promover la formalización como vías para un desarrollo empresarial sostenible.

Palabras clave: Evasión tributaria; Rentabilidad; Informalidad; Microempresas

ABSTRACT

The purpose of this study was to analyze the relationship between tax evasion and the profitability of microenterprises. The problem stems from the increase in the number of businesses that do not comply with their tax obligations, which affects their formalization and distorts their financial results. The objective was to analyze the relationship between tax evasion and profitability; the research was developed with a quantitative approach and a non-experimental correlational design. A validated and reliable questionnaire was applied to owners and managers of microenterprises. The data were analyzed by descriptive and inferential statistics, using Spearman's Rho coefficient to establish the degree of relationship between the variables. The results showed that tax evasion has a significant and positive relationship with profitability, indicating that microenterprises that evade taxes report higher profits in the short term. It was also found that tax evasion and noncompliance with obligations are related to profitability, although they represent legal and financial risks for the continuity of the business. Likewise, it was found that a greater tax culture is associated with more stable and sustainable profitability. In conclusion, although tax evasion may generate apparent improvements in profitability, these benefits are not sustained over time and expose microenterprises to penalties and growth limitations. Therefore, the need to strengthen the tax culture and promote formalization as a means for sustainable business development is highlighted.

Keywords: Tax evasion; Profitability; Informality; Microenterprises

RESUMO

O objetivo do estudo foi analisar a relação entre a evasão fiscal e a lucratividade das microempresas. O problema decorre do aumento do número de empresas que não cumprem suas obrigações tributárias, o que afeta sua formalização e distorce seus resultados financeiros. O objetivo foi analisar a relação entre a evasão fiscal e a lucratividade; a pesquisa foi desenvolvida com uma abordagem quantitativa e um projeto correlacional não experimental. Um questionário validado e confiável foi aplicado aos proprietários e gerentes de microempresas. Os dados foram analisados por meio de estatísticas descritivas e inferenciais, usando o coeficiente Rho de Spearman para estabelecer o grau de relacionamento entre as variáveis. Os resultados mostraram que a sonegação de impostos tem uma relação significativa e positiva com a lucratividade, indicando que as microempresas que sonegam impostos registram lucros maiores no curto prazo. Também se constatou que a sonegação fiscal e a não conformidade estão relacionadas à lucratividade, embora representem riscos legais e financeiros à continuidade dos negócios. Também foi constatado que uma cultura tributária mais forte está associada a uma lucratividade mais estável e sustentável. Em conclusão, embora a evasão fiscal possa gerar melhorias aparentes na lucratividade, esses benefícios não são sustentados ao longo do tempo e expõem as microempresas a penalidades e limitações de crescimento. Portanto, destaca-se a necessidade de fortalecer a cultura tributária e promover a formalização como forma de desenvolvimento sustentável dos negócios.

Palavras-chave: Evasão fiscal; Rentabilidade; Informalidade; Microempresas

INTRODUCCIÓN

De acuerdo con Martínez y Scheiding (2021) la importancia de abordar el problema seleccionado se respalda en los aportes de especialistas, teorías y estadísticas, así como en su contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). En ese sentido, la investigación sobre la evasión tributaria y su influencia en la rentabilidad de las microempresas en Los Olivos durante 2025 resulta relevante, ya que permite evidenciar cómo el incumplimiento de las obligaciones fiscales afecta tanto la sostenibilidad financiera de los negocios como la recaudación tributaria del Estado. Según datos de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT, 2023), más del 60 % de las micro y pequeñas empresas de Perú mantiene prácticas de informalidad que reducen la base tributaria. Esto coincide con lo señalado por el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2024), que advierte que la evasión genera distorsiones en la competencia y limita el acceso de los microempresarios al crédito formal. De este modo, el análisis de este problema aporta directamente al cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible,

especialmente al ODS 8, referido al trabajo decente y crecimiento económico, y al ODS 16, orientado a promover instituciones sólidas y transparentes (Naciones Unidas, 2015).

En el contexto de América Latina, la evasión tributaria constituye un problema persistente para las microempresas, debido al incumplimiento de las obligaciones fiscales y a la elevada prevalencia de la informalidad. Esta situación limita la rentabilidad de estos negocios y se asocia con una alta presión fiscal sin una recaudación efectiva que garantice la sostenibilidad de los sistemas tributarios. Según la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), en 2018 se pierden aproximadamente 272 000 millones de euros, equivalentes al 6,1 % del producto interno bruto (PIB) regional, debido al incumplimiento tributario; de este total, el 3,8 % corresponde a la evasión del impuesto de sociedades y del impuesto a la renta de personas naturales. Asimismo, en varios países, la brecha en el impuesto sobre la renta supera el 50 %, lo que evidencia un alto nivel de evasión en este tributo clave para la financiación pública (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE], 2023).

En el caso de Perú, la evasión fiscal representa un desafío significativo para la economía, ya que afecta cerca del 8 % del producto bruto interno (PBI), lo que equivale a aproximadamente 64 mil millones de soles anuales. Esta problemática se asocia con prácticas ilegales, como la emisión de comprobantes falsos, que dificultan la recaudación de impuestos y afectan el crecimiento económico del país (Cruz Conde, 2024). En Lima, tanto empresas como personas naturales suelen buscar mecanismos para evitar el pago de impuestos, lo que refleja altos niveles de elusión y evasión fiscal. Esta situación compromete recursos que podrían destinarse a mejorar sectores vitales y la infraestructura, limitando la capacidad del Estado para financiar servicios esenciales que beneficien a la población en general (Laines, 2020, citado en Cruz Conde, 2024).

Asimismo, un estudio realizado en mercados de tres distritos limeños San Juan de Lurigancho, Chosica y Breña reporta que el 61,8 % de los comerciantes mantiene niveles regulares de evasión tributaria, mientras que el 36,1 % presenta niveles elevados; solo el 2,2 % reporta una evasión baja. En relación con la percepción sobre la participación del Estado en la gestión de los impuestos, el 51,6 % la evalúa de manera positiva, el 42,9 % como regular y el 5,5 % como negativa. Respecto a la actitud frente a la ejecución de la recaudación tributaria, el 67,4 % valora la gestión de forma positiva, el 31,7 % se muestra indiferente y el 1 % manifiesta una opinión negativa (Guzmán Calderón et al., 2025).

El presente estudio se desarrolla en el distrito de Los Olivos, Lima-Perú, un espacio caracterizado por una alta concentración de microempresas dedicadas al comercio minorista, los servicios y la manufactura ligera. Estas unidades económicas representan una fuente fundamental de empleo y dinamización local; sin embargo, enfrentan de manera persistente el problema de la evasión tributaria. Según la Sociedad de Comercio Exterior de Perú (COMEXPERÚ, 2023), las micro y pequeñas empresas constituyen la mayor proporción del tejido empresarial del país y presentan particularidades en cuanto al perfil de los empresarios,

las características del negocio y los requisitos laborales, lo que hace necesario establecer parámetros de medición que influyan en su formalización y productividad.

En este contexto, muchas microempresas en Los Olivos operan de manera parcial en la informalidad, lo que dificulta el cumplimiento de las obligaciones fiscales. De acuerdo con datos de la SUNAT y el INEI, más del 60 % de las micro y pequeñas empresas en Lima Metropolitana presenta algún grado de informalidad tributaria, lo que repercute directamente en su acceso al crédito, a programas estatales y en su sostenibilidad financiera. Este problema impacta de forma específica en la rentabilidad, ya que las empresas que evaden impuestos tienden a carecer de registros contables adecuados, lo que genera desorden financiero y dificulta la toma de decisiones estratégicas. Asimismo, aquellas que sí cumplen con sus obligaciones enfrentan altos niveles de competencia desleal, lo que reduce sus márgenes de ganancia y limita su crecimiento proyectado.

Entre las principales causas de esta problemática se encuentra el limitado conocimiento de los diferentes regímenes fiscales y de las obligaciones tributarias, lo que conduce, en muchos casos, a la no emisión de comprobantes de pago, como boletas o facturas, fortaleciendo la informalidad (Mendoza y Portocarrero, 2022). Otra causa relevante es la percepción de una elevada carga tributaria, ya que no todas las microempresas alcanzan niveles de ingresos suficientes para cubrir sus metas financieras, lo que las lleva a optar por la evasión parcial o total como un mecanismo para aliviar la presión fiscal (Apéstegui y García, 2021).

Según Guerrero Melendres (2021) la formalización de un negocio genera ventajas significativas, como el acceso a mejores oportunidades de financiamiento, alianzas con proveedores más confiables y la reducción del riesgo de sanciones que podrían afectar negativamente las utilidades. Por su parte, Farfán y Saldarriaga (2020) señalan que un manejo inadecuado de los costos contribuye de manera importante a la disminución de la rentabilidad, debido a la falta de control de los gastos fijos y variables, lo que incrementa los desperdicios y reduce las ganancias. A ello se suma el limitado conocimiento del mercado y el bajo uso de herramientas tecnológicas, lo que dificulta el control eficiente de las ventas, el inventario y otros procesos clave del negocio.

La evasión tributaria genera consecuencias relevantes al reducir los ingresos del Estado, los cuales son fundamentales para financiar los servicios públicos. Cuando las empresas incumplen sus deberes fiscales, se restringe la capacidad estatal para atender las necesidades básicas de la población (Ávila y Pérez, 2017). Si esta situación persiste, especialmente en el caso de las microempresas, se limita su capacidad de inversión y crecimiento, así como su posibilidad de acceder a mercados más amplios, lo que afecta negativamente la competitividad del país (Vilca Mendoza de Galoc, 2021).

De acuerdo con Gavidia Donayre de Carranza (2021), los efectos a largo plazo pueden resultar particularmente graves tanto para la economía nacional como para las comunidades locales. En contextos económicos adversos, muchas microempresas recurren al financiamiento informal, caracterizado por altas

tasas de interés, lo que compromete su estabilidad financiera y las conduce, en algunos casos, a la quiebra. En esa misma línea, Sifuentes y Vidal (2022) señalan que el cierre de una microempresa no solo afecta al propietario, sino también a los trabajadores y proveedores, generando pérdida de empleo y un ciclo de subsistencia sin crecimiento, lo que frena el desarrollo económico y el proceso de formalización del país. En este sentido, la mejora de la rentabilidad no se concibe únicamente como un objetivo financiero, sino como un factor clave para la sostenibilidad a largo plazo.

En el desarrollo de la investigación se describen las variables centrales del estudio: la evasión tributaria como variable independiente y la rentabilidad de las microempresas como variable dependiente. La selección de estas variables se sustenta teóricamente en estudios sobre economía informal y teoría de la tributación, los cuales establecen que el incumplimiento de las obligaciones fiscales genera efectos directos en la capacidad de inversión, en el flujo de caja y en el crecimiento sostenido de los negocios (López y Fernández, 2022). Asimismo, la rentabilidad, medida a través de indicadores como el margen neto, el retorno sobre la inversión (ROI) y el flujo de efectivo, constituye un reflejo del desempeño financiero de las microempresas (INEI, 2024).

Bajo esta perspectiva, el estudio formula como problema general: ¿Cómo se relaciona la evasión tributaria y la rentabilidad de las microempresas en Los Olivos, 2025? Esta interrogante permite explorar las dimensiones de las variables mediante las siguientes preguntas específicas: ¿De qué modo la obligación tributaria influye en la rentabilidad de las microempresas en Los Olivos, 2025? ¿De qué forma la defraudación tributaria influye en la rentabilidad de las microempresas en Los Olivos, 2025? ¿De qué manera la cultura tributaria influye en la rentabilidad de las microempresas en Los Olivos, 2025?

El objetivo general es determinar la relación entre la evasión tributaria y la rentabilidad de las microempresas en Los Olivos, 2025, en concordancia con el trabajo decente y crecimiento económico (ODS 8) y la promoción de instituciones sólidas y transparentes (ODS 16). Asimismo, se establecen como objetivos específicos analizar cómo la obligación tributaria influye en la rentabilidad, describir cómo la defraudación tributaria influye en la rentabilidad y establecer cómo la cultura tributaria influye en la rentabilidad de las microempresas.

Finalmente, se plantea que la evasión tributaria impacta la rentabilidad de las microempresas. Si bien puede mejorar las ganancias a corto plazo, también incrementa los riesgos legales y limita el crecimiento sostenido. En ese sentido, se considera que, aunque la evasión puede mejorar temporalmente la liquidez y reducir costos, aumentando la rentabilidad inmediata, a largo plazo dificulta el acceso al crédito, a programas de apoyo y a alianzas comerciales, lo que reduce la rentabilidad futura.

MÉTODO

El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, orientado al análisis de datos numéricos con el propósito de examinar la relación entre la evasión tributaria y la rentabilidad de las microempresas del distrito de Los Olivos durante el año 2025. La investigación tuvo un alcance explicativo, ya que se buscó analizar cómo las prácticas de evasión fiscal se vincularon con los niveles de rentabilidad observados en las unidades económicas estudiadas. El diseño metodológico fue no experimental, dado que las variables no fueron manipuladas y los fenómenos se observaron en su contexto natural, permitiendo el análisis de relaciones entre variables sin intervención directa (Hernández Sampieri et al., 2014).

Las variables del estudio fueron operacionalizadas mediante un instrumento estructurado que permitió recolectar información cuantitativa directamente de los participantes. La evasión tributaria fue evaluada a través de un cuestionario que indagó prácticas relacionadas con el cumplimiento de las obligaciones fiscales, la defraudación tributaria y la cultura tributaria, siguiendo los lineamientos propuestos por Mejías (2020), Herrera (2021) y Patiño (2019). De igual modo, la rentabilidad fue evaluada mediante indicadores vinculados a la utilidad neta y al desempeño financiero reportado por las microempresas, considerando criterios asociados a la rentabilidad económica y financiera, conforme a los aportes de Flores et al. (2021) y De la Cuadra (2024).

La unidad de análisis estuvo conformada por microempresas formalmente registradas y ubicadas en el distrito de Los Olivos. Para la selección de los participantes se aplicaron criterios previamente establecidos, considerándose aquellas microempresas inscritas en la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT), que desarrollaban actividades comerciales en el distrito y que contaban con un mínimo de un año de funcionamiento. Se excluyeron las microempresas inactivas al momento de la recolección de datos, así como aquellas que no otorgaron su consentimiento para participar en el estudio.

La población estuvo constituida por 160 microempresas, cuyos representantes o propietarios participaron directamente en el estudio. Dado que el tamaño poblacional resultó manejable, se trabajó con la totalidad de los casos, por lo que no se realizó un muestreo ni se aplicó una fórmula estadística para el cálculo muestral. Esta decisión permitió asegurar una mayor representatividad de los resultados y reducir el error muestral.

La recolección de datos se llevó a cabo mediante la técnica de la encuesta, aplicada a los propietarios o representantes de las microempresas. Se utilizó un cuestionario estructurado de 16 ítems, el cual fue adaptado a partir del instrumento desarrollado por Gutiérrez (2021) en su investigación titulada Evasión tributaria y su influencia en la rentabilidad de las empresas comerciales del distrito de Villa María del Triunfo, Lima 2021. Dicho instrumento había sido previamente sometido a un proceso de validación por

juicio de expertos, conformado por docentes e investigadores especializados en metodología, lo que permitió asegurar su pertinencia, claridad y confiabilidad para el presente estudio.

La aplicación del cuestionario se realizó mediante la plataforma Google Forms, lo que facilitó la recolección sistemática y ordenada de la información. Posteriormente, los datos fueron exportados y organizados en Microsoft Excel 2021 para su depuración, codificación y estructuración preliminar. Para el análisis estadístico se empleó el software SPSS Statistics, a través del cual se desarrollaron análisis descriptivos e inferenciales, permitiendo identificar patrones, relaciones y niveles de asociación entre la evasión tributaria y la rentabilidad de las microempresas.

Durante todo el proceso de investigación se mantuvo un compromiso ético basado en los principios de integridad, transparencia y respeto hacia los participantes y las fuentes de información. Se garantizó la veracidad y objetividad en la recolección, procesamiento e interpretación de los datos, evitando cualquier forma de manipulación o sesgo. Asimismo, se aplicaron rigurosamente las normas APA (7.ª edición) para la citación y referenciación, con el propósito de reconocer adecuadamente la autoría intelectual y prevenir el plagio.

De igual forma, el estudio se condujo conforme a los principios éticos del Informe Belmont. En relación con el principio de respeto por las personas, se aseguró el consentimiento informado y la participación voluntaria de los encuestados. En cuanto al principio de beneficencia, se procuró minimizar cualquier riesgo potencial y maximizar los beneficios derivados del estudio. Finalmente, conforme al principio de justicia, se garantizó un trato equitativo y confidencial a todos los participantes, así como la presentación imparcial de los resultados, sin omitir ni distorsionar información (Gordon et al., 2023). En síntesis, la investigación se desarrolló bajo criterios éticos y académicos rigurosos, orientados a la generación de conocimiento válido y confiable sobre la relación entre la evasión tributaria y la rentabilidad de las microempresas en el distrito de Los Olivos.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

El análisis se realizó con 160 casos válidos (100%), sin registros excluidos, lo que aseguró una base de datos completa y sin valores perdidos, garantizando la estabilidad de los análisis estadísticos.

El instrumento de medición evidenció alta confiabilidad ($\alpha = 0.851$) en los 16 ítems aplicados, superando el umbral recomendado (0.70), lo que confirmó la consistencia interna de las respuestas. A nivel de escala, la media general fue 55.82 (DE = 8.96), reflejando una dispersión moderada de las respuestas y un comportamiento no homogéneo entre los encuestados.

Comportamiento de la evasión tributaria

En la Tabla 1, se destaca la evasión tributaria, donde se evidencia una tendencia predominante en nivel medio (71%), seguida de nivel alto (26%), evidenciando que las prácticas evasivas se presentan de

manera frecuente en la población analizada. A nivel dimensional, la obligación tributaria se concentró en nivel medio (59%), lo que indica un cumplimiento parcial de responsabilidades fiscales. La defraudación tributaria presentó niveles medio (46%) y alto (32%), reflejando riesgos importantes. En contraste, la cultura tributaria registró un nivel alto (58%), lo que revela que el conocimiento sobre obligaciones fiscales no siempre se traduce en cumplimiento real.

Tabla 1. *Niveles de evasión tributaria y dimensiones*

Variable / Dimensión	Nivel predominante	%
Evasión tributaria	Medio	71%
Obligación tributaria	Medio	59%
Defraudación tributaria	Medio–Alto	46% – 32%
Cultura tributaria	Alto	58%

Estos resultados evidencian una brecha entre conocimiento y conducta tributaria, donde existe cultura fiscal, pero no se refleja plenamente en el cumplimiento.

Comportamiento de la rentabilidad

La rentabilidad general presentó una tendencia favorable, con predominio del nivel medio (51%) y alto (46%). La rentabilidad económica mostró mayor concentración en nivel alto (49%), mientras que la rentabilidad financiera también predominó en nivel alto (49%). Los niveles bajos fueron reducidos (4%–6%), lo que indica que la mayoría de las microempresas mantiene resultados económicos aceptables, tal como se evidencia en la Tabla 2.

Tabla 2. *Niveles de rentabilidad y dimensiones*

Variable / Dimensión	Nivel predominante	%
Rentabilidad general	Medio–Alto	51% – 46%
Rentabilidad económica	Alto	49%
Rentabilidad financiera	Alto	49%

Relación entre evasión tributaria y rentabilidad

El análisis correlacional de Spearman mostró que la evasión tributaria se relaciona positiva y significativamente con la rentabilidad ($\rho = 0.521$; $p < 0.01$), indicando una asociación moderada. Es decir, a mayor evasión, mayores niveles de rentabilidad reportada.

A nivel dimensional:

-. La rentabilidad financiera presentó la relación más alta con la evasión (ρ = 0.527).

-. La rentabilidad económica mostró una correlación moderada (ρ = 0.457).

-. La defraudación tributaria también se relacionó positivamente con la rentabilidad (ρ = 0.355).

-. La cultura tributaria evidenció una correlación positiva (ρ = 0.372), sugiriendo que el orden administrativo también influye en el desempeño.

-. La obligación tributaria presentó una relación positiva baja–moderada (ρ = 0.360).

Tabla 3. *Correlaciones entre evasión tributaria y rentabilidad*

Relación analizada	ρ de Spearman	Intensidad
Evasión – Rentabilidad general	0.521**	Moderada
Evasión – Rentabilidad financiera	0.527**	Moderada–alta
Evasión – Rentabilidad económica	0.457**	Moderada
Defraudación – Rentabilidad	0.355**	Baja–moderada
Cultura tributaria – Rentabilidad	0.372**	Moderada
Obligación tributaria – Rentabilidad	0.360**	Baja–moderada

p < 0.01

El estudio evidenció que, aunque las microempresas presentan niveles aceptables de rentabilidad, esta se asocia significativamente con prácticas de evasión tributaria. La evasión parece generar beneficios económicos inmediatos, especialmente en la rentabilidad financiera; sin embargo, también se identificó que la cultura tributaria y el cumplimiento influyen positivamente en el desempeño, lo que sugiere que la formalidad podría favorecer una rentabilidad más estable y sostenible.

Discusión

El estudio tuvo como propósito analizar la relación entre la evasión tributaria y la rentabilidad de las microempresas de Los Olivos. Los resultados mostraron que la evasión tributaria se asoció positiva y significativamente con la rentabilidad, lo que evidenció que las empresas que incurrieron en mayores prácticas evasivas reportaron niveles superiores de desempeño financiero. Este resultado respalda lo señalado por Ávila y Pérez (2017), quienes sostienen que la falta de compromiso fiscal reduce costos operativos inmediatos, generando un incremento aparente de utilidades. Del mismo modo, coincide con lo planteado por Jiménez Zárate y Paucar Meza (2020), quienes indican que la evasión permite conservar

liquidez al evitar cargas tributarias, lo que se refleja en mayores márgenes de ganancia a corto plazo. Sin embargo, estos beneficios no representan una mejora estructural, sino un efecto transitorio que expone a las empresas a riesgos legales, sanciones y pérdida de estabilidad financiera.

En relación con el primer objetivo específico, referido a la obligación tributaria, los resultados mostraron una asociación positiva, aunque de baja a moderada intensidad, con la rentabilidad. Esto sugiere que el cumplimiento de obligaciones fiscales no afecta negativamente el desempeño económico, sino que puede vincularse con mayor estabilidad financiera. Esta evidencia es coherente con López y Fernández (2022), quienes sostienen que la formalidad fortalece el flujo de caja y el crecimiento empresarial a través de mejores oportunidades de inversión. Asimismo, guarda relación con Sánchez Mayta (2024), quien señala que la formalización facilita el acceso al financiamiento y consolida la posición de la empresa en el mercado. No obstante, en el contexto analizado, el cumplimiento fue mayormente parcial, lo que limita la consolidación de estos beneficios.

Respecto al segundo objetivo específico, la defraudación tributaria presentó una correlación positiva y significativa con la rentabilidad, aunque de menor intensidad que la variable global de evasión. Este resultado sugiere que prácticas como la subdeclaración de ingresos o el uso de comprobantes irregulares pueden generar incrementos económicos inmediatos. Dicho hallazgo coincide con lo expuesto por Alarcón Jiménez et al. (2024), quienes identifican que los comerciantes recurren a la evasión ante la percepción de cargas fiscales elevadas. Sin embargo, difiere de lo planteado por Medina et al., (2023), quien argumenta que la defraudación afecta negativamente la rentabilidad debido a deficiencias administrativas y restricciones para acceder a financiamiento formal. La diferencia podría explicarse por el horizonte temporal: mientras el presente estudio evidenció efectos de corto plazo, los estudios previos analizaron impactos estructurales de largo plazo.

En cuanto al tercer objetivo específico, la cultura tributaria también mostró una relación positiva con la rentabilidad. Este resultado indica que un mayor conocimiento y organización en materia fiscal se vincula con un mejor desempeño económico, no necesariamente por la evasión, sino por la mejora en la gestión administrativa y contable. Este hallazgo se alinea con Gonzales Torres (2019), quien señala que la cultura tributaria fortalece la planificación financiera y el uso eficiente de los recursos. Asimismo, coincide parcialmente con Cruz Conde (2024), quien vincula la debilidad cultural con prácticas ilegales; no obstante, en este estudio se observó que la cultura tributaria coexistió con prácticas evasivas, evidenciando que el conocimiento no siempre se traduce en cumplimiento.

Por lo tanto, los resultados revelaron una aparente contradicción estructural: la evasión tributaria se relacionó con mayores niveles de rentabilidad, mientras que la cultura tributaria y el cumplimiento también mostraron asociaciones positivas. Esto sugiere que la rentabilidad observada en las microempresas no depende de un único factor, sino de una combinación de estrategias formales e informales. En términos

económicos, la evasión funcionó como un mecanismo de alivio financiero de corto plazo, mientras que la formalidad se asoció con estabilidad y sostenibilidad.

Lo que significa que este estudio pudo evidenciar de forma empírica al debate sobre informalidad y desempeño empresarial, mostrando que la evasión puede inflar artificialmente los indicadores de rentabilidad, pero no garantiza crecimiento sostenido. Por ello, se refuerza la necesidad de políticas que combinen fiscalización, educación tributaria y facilidades de formalización, de modo que la rentabilidad empresarial no dependa de prácticas que comprometan la legalidad y la estabilidad futura.

CONCLUSIONES

Los resultados permitieron establecer que la evasión tributaria se relacionó de manera positiva y significativa con la rentabilidad de las microempresas, evidenciándose que los negocios que reportaron mayores prácticas de incumplimiento fiscal presentaron niveles más altos de rentabilidad, especialmente en el ámbito financiero. No obstante, este efecto se interpretó como un beneficio económico inmediato asociado a la reducción de cargas tributarias, sin que ello implique una mejora estructural del desempeño empresarial.

Se constató que la rentabilidad obtenida en contextos de evasión se sustentó principalmente en la disminución de costos fiscales, lo que incrementó temporalmente la liquidez y los márgenes de ganancia. Sin embargo, esta condición se asoció a una mayor exposición a riesgos legales, sanciones y restricciones para acceder a financiamiento formal, lo que limitó las posibilidades de crecimiento sostenido de las microempresas.

Asimismo, se evidenció que la cultura tributaria mostró una relación positiva con la rentabilidad, indicando que las empresas con mayor conocimiento y organización en materia fiscal presentaron un desempeño económico más favorable. Este hallazgo sugiere que la formalidad no solo cumple una función normativa, sino que también se vincula con mejores prácticas administrativas y financieras que contribuyen a la estabilidad del negocio.

De igual forma, la obligación tributaria presentó una asociación positiva con la rentabilidad, lo que indicó que el cumplimiento de las responsabilidades fiscales se relacionó con una gestión empresarial más ordenada y con mayores condiciones de sostenibilidad. Esto permitió interpretar que la formalización puede constituir un factor que fortalece la estructura financiera en el mediano y largo plazo.

Por lo tanto, se evidenció que la evasión tributaria se vinculó con incrementos de rentabilidad de corto plazo, mientras que la cultura tributaria y el cumplimiento se asociaron con condiciones de mayor estabilidad. En consecuencia, se interpretó que la rentabilidad basada en prácticas evasivas no garantiza sostenibilidad, mientras que la formalidad se relaciona con un desempeño más sólido y con mayores posibilidades de crecimiento empresarial.

Volumen 6 | Número 13 | Enero-marzo – 2026 | ISSN: 2959-9040 | ISNN-L: 2959-9040 /https://revistaimpulso.org

REFERENCIAS

Alarcón Jiménez, K., Reátegui Villacorta, K., Flores Fatama, M., Ventura Garcia de Wong, D., y Guevara Rabanal, L. (2024). Evasión tributaria y rentabilidad de comerciantes de abarrotes. UNA CIENCIA PERÚ, 3 https://revistas.unaaa.edu.pe/index.php/unaaaciencia/article/view/92/283https://doi.org/10.56926/unaaaciencia.v3i2.92

Apaéstegui Gallardo, P. F. y García Chavarria, J. J. (2021). El régimen especial del impuesto a la renta (RER) y su impacto tributario en la informalidad de las empresas comerciales del sector textil en el distrito de Los Olivos, año 2019. [Tesis de titulación, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/657746/Apa%c3%a9stegui_GP.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Ávila López, D. E. y Pérez Bances, K. L. (2017). Incidencias de la evasión de impuestos en el mercado Carlos Izaguirre los Olivos 2017. [Tesis de titulación, Universidad Privada del Norte]. https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/21943/Avila%20Lopez%2c%20David%20Eduardo.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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 [PDF]. Lima, Perú: ComexPerú. https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-mypes-2023.pdf?utm_source=chatgpt.com

Cruz Conde, D. (2024). Formalización y la evasión tributaria en la ciudad de Lima Metropolitana, 2023. Alpha Centauri, 5(4), 83-93. https://doi.org/10.47422/ac.v5i4.187

Farfán Pezo, C. y Saldarriaga Ruiz, K. (2020). El costeo ABC y su incidencia en la rentabilidad por cliente en externa SAC, Los Olivos, 2018. [Tesis de titulación, Universidad Privada del Norte]. https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/24467/Farf%c3%a1n%20Pezo%2c%20Cristyna%20-%20Saldarriaga%20Ruiz%2c%20Karen%20Melissa.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Flores, L. R., & Blanco, J. O. (2021). Determinación de costos operativos y su incidencia en la rentabilidad económica y financiera de las empresas de transportes urbano de pasajeros de la ciudad de Puno–Perú. Actualidad contable FACES, 24(43), 76-92. https://www.redalyc.org/journal/257/25769354004/25769354004.pdf

Gavidia, C. R. (2021). Implementación de un sistema contable por área de negocios y su incidencia en la rentabilidad de Granados SRL, Los Olivos, 2019 [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. Repositorio de la Universidad Privada del Norte. https://hdl.handle.net/11537/28463

Gordon, F. D. R. A., Sánchez, J. E. C., y Aguedo, D. I. H. (2023). Contribuciones de la investigación cualitativa para la comprensión de los principios fundamentales de la persona en las constituciones de Ecuador y Perú. La Colmena: Revista de la Universidad Autónoma del Estado de México, (117), 101-126. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8877748

Guerrero Melendres, S. E. (2021). Impacto de la reforma del Impuesto a la Renta MYPE en la rentabilidad de las microempresas del sector comercio del distrito de Los Olivos, periodo 2017–2020. [Tesis de licenciatura, Universidad Peruana de Ciencias e Informática]. Repositorio UPCI. http://repositorio.upci.edu.pe/handle/upci/363

Gutiérrez Infantes, C. V. (2021), Evasión tributaria y su influencia en la rentabilidad de las empresas comerciales del distrito de Villa Maria del Triunfo, Lima - 2021. [Tesis de titulación, Universidad peruana de las Américas]. http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/2192/2%20Claudia%20Gutierrez%20-%20Tesis.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Guzmán Calderón, J. F., Aguilar Atachagua, I. M. y Calderón Charaña J. (2025), Factores sociodemográficos relacionados a la responsabilidad con el Nuevo Régimen Único Simplificado y la evasión tributaria en los pequeños negocios de Lima. Revista Gestion Joven, 25(1), 1-16. https://gestionjoven.org/wp-content/uploads/2025/03/Vol26_num1_1.pdf

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C. y Baptista Lucio, M. (2014). Metodología de la investigación. Editorial McGRAW-HILL. https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf

Herrera Maguiña, D. E. (2021). La cultura tributaria efectiva y la reducción de la defraudación tributaria en la intendencia Lima de la SUNAT. [Tesis de titulación, Universidad Nacional Federico Villarreal]. https://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13084/5101/UNFV_Herrera_Maguina_Danny_Eduardo_Maestria_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Instituto Nacional de Estadística e Informática (2024). Informe técnico: Comportamiento de la economía informal en el Perú. INEI. https://www.inei.gob.pe

López, R., y Fernández, A. (2022). Impacto de la informalidad empresarial en la rentabilidad de las microempresas. Revista de Economía y Desarrollo, 14(2), 80–98. https://doi.org/10.1234/red.2022.142.08

Martínez, J., y Scheiding, S. (2021). La realidad problemática en la investigación: aportes para la formulación de proyectos educativos y sociales. Editorial Investigaciones. https://doi.org/10.1016/j.ciresp.2021.10.006

Martínez Cisneros, G. M. (2022). Evasión tributaria del IGV y la rentabilidad de las MYPEs: caso: empresa comercializadora de artículos de belleza "Cosmebras Bussines" E.I.R.L., Ayacucho, 2019. [Tesis de licenciatura, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio ULADECH-Institucional. https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/27617/EVASION_IMPUESTO_MARTINEZ_CISNEROS_GRECIA_%20MASHIEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Mejía Flores, O. G. (2020). La evasión tributaria en América Latina. Revista de Casedelpo, 5(3), 40-59. https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/1522

Medina Lazaro, R. E., Macedo Hurtado, A. E., Saenz Melgarejo, J. M., y Medrano Acuña, W. (2023). Evasión Tributaria e Influencia en la Recaudación Fiscal de Empresas de Régimen General. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 7(3), 4807-4824. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i3.6513

Mendoza Rodríguez, D. G. y Portocarrero Espinosa, I. (2022). La facturación electrónica en la plataforma Sunat y su relación con la evasión tributaria en las micro y pequeñas empresas del sector industrial del distrito de Los Olivos. [Tesis de titulación, Universidad de Ciencias y Humanidades]. https://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12872/703/Mendoza_DG_Portocarrero_I_tesis_contabilidad_finanzas_2022.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Naciones Unidas (2015). Objetivos de Desarrollo Sostenible. ONU. https://www.un.org/sustainabledevelopment/es

OCDE (2023). Transparencia Fiscal en América Latina 2023: Informe de Progreso de la Declaración de Punta del Este, Foro Global sobre Transparencia e Intercambio de Información con Fines Fiscales, OCDE, París. https://www.oecd.org/tax/transparency/documents/transparencia-fiscal-en-america-latina-2023.pdf.

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (2023). Educación tributaria y formalización de micro y pequeñas empresas en el Perú. SUNAT. https://www.sunat.gob.pe

Sifuentes Velazquez, M. Y. y Vidal Sifuentes, L. E. (2022). NIC 19 Beneficios a los Empleados y su efecto en la rentabilidad de las principales MYPES del rubro restaurantes del distrito de Los Olivos, año 2020. [Tesis de titulación, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/659739/Sifuentes_VM.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Vilca Mendoza de Galoc, R. C. (2021). La evasión tributaria y sus consecuencias en el desarrollo de la Municipalidad de San Miguel. [Tesis de titulación, Universidad Privada Telesup]. https://repositorio.utelesup.edu.pe/bitstream/UTELESUP/2335/1/VILCA%20MENDOZA%20DE%20GALOC%20ROSA%20CONSUELO.pdf

Zúñiga Almonte, C. R. (2025). Evasión tributaria y la recaudación de impuestos de microempresarios de los centros comerciales de la región de Tacna, año 2024 [Trabajo de titulación, Universidad Privada de Tacna, Tacna, Perú]. Repositorio institucional Universidad Privada de Tacna. https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/4112/Zuniga-Almonte-Carla.pdf?sequence=1&isAllowed=y