

Cumplimiento tributario de las MYPES: revisión sistemática de literatura

Tax compliance among micro and small enterprises: a systematic literature review

Conformidade tributária das MPMEs: revisão sistemática da literatura

Roberto Carlos Pardo Huayllas

roberto.pardo@unas.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0003-3305-2838>

**Universidad Nacional Agraria de la Selva.
Tingo María, Perú**

Jorge Miguel Chávez Díaz

jorge.chavezd@unmsm.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0003-1968-7626>

**Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
Lima, Perú**

Neisser Aspajo Torres

neisser.aspajo@unas.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0002-1442-6278>

**Universidad Nacional Agraria de la Selva.
Tingo María, Perú**

Royer Santelle Ferrer Tarazona

royer.ferrer@unas.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0002-4478-4690>

**Universidad Nacional Agraria de la Selva.
Tingo María, Perú**

<http://doi.org/10.59659/impulso.v.5i12.174>

Artículo recibido 5 de agosto 2025 | Aceptado 9 de septiembre 2025 | Publicado 3 de octubre 2025

RESUMEN

Este estudio evalúa cómo las políticas fiscales estatales afectan la percepción de legitimidad entre las micro y pequeñas empresas (Mypes) y su relación con el cumplimiento tributario. Mediante una revisión sistemática basada en el método PRISMA, se analizaron 16 investigaciones de Scopus y SciELO. Los resultados muestran que políticas fiscales percibidas como justas, transparentes y coherentes fortalecen la legitimidad estatal, promoviendo mayor cumplimiento tributario. Se identificaron factores mediadores como confianza institucional, conocimiento tributario y ética empresarial. Se concluye que una política fiscal efectiva debe considerar factores estructurales y psicosociales, orientándose hacia el fortalecimiento de la confianza entre el Estado y las Mypes para garantizar sostenibilidad fiscal equitativa y eficiente.

Palabras clave: Política fiscal; Micro y pequeñas empresas; Cumplimiento tributario; Legitimidad gubernamental; Educación tributaria

ABSTRACT

This study evaluates how government tax policies affect the perception of legitimacy among micro and small enterprises (MSEs) and their relationship with tax compliance. Through a systematic review based on the PRISMA method, 16 research studies from Scopus and SciELO were analyzed. Results show that tax policies perceived as fair, transparent and coherent strengthen state legitimacy, promoting greater tax compliance. Mediating factors such as institutional trust, tax knowledge and business ethics were identified. It is concluded that an effective tax policy should consider structural and psychosocial factors, oriented towards strengthening trust between the State and MSMEs to ensure equitable and efficient fiscal sustainability.

Keywords: Tax policy; Micro and small enterprises; Tax compliance; Government legitimacy; Tax education

RESUMO

Este estudo avalia como as políticas tributárias governamentais afetam a percepção de legitimidade das micro e pequenas empresas (MPEs) e sua relação com o cumprimento tributário. Por meio de uma revisão sistemática baseada no método PRISMA, foram analisados 16 estudos de pesquisa do Scopus e SciELO. Os resultados mostram que as políticas tributárias percebidas como justas, transparentes e coerentes fortalecem a legitimidade do Estado, promovendo maior conformidade tributária. Fatores mediadores como confiança institucional, conhecimento tributário e ética empresarial foram identificados. Conclui-se que uma política tributária eficaz deve considerar fatores estruturais e psicossociais, orientada para o fortalecimento da confiança entre o Estado e as MPMEs para garantir sustentabilidade fiscal equitativa e eficiente.

Palavras-chave: Política tributária; Micro e pequenas empresas; Conformidade tributária; Legitimidade governamental; Educação tributária

INTRODUCCIÓN

El cumplimiento tributario es fundamental para la sostenibilidad fiscal y el desarrollo económico global, especialmente en economías emergentes donde las micro y pequeñas empresas (Mypes) representan un sector económico crucial. La percepción de legitimidad de los sistemas fiscales ha sido identificada como un factor determinante para mejorar los índices de recaudación tributaria (Bird y Casanegra, 2015; OCDE, 2021).

En América Latina, las Mypes representan un porcentaje significativo del tejido empresarial, pero enfrentan barreras estructurales y administrativas para cumplir con sus obligaciones tributarias (Gómez et al., 2015; BID, 2020). La legitimidad del Estado y la percepción de justicia fiscal desempeñan un rol central: cuando las Mypes perciben que las políticas fiscales son justas y los recursos se utilizan eficientemente, es más probable que adopten comportamiento de cumplimiento positivo (Fjeldstad et al., 2018).

Legitimidad del Estado y Cumplimiento Tributario: La legitimidad del Estado se refiere a la creencia de los ciudadanos en la justicia y equidad de las políticas fiscales, influenciando su disposición a cumplir con las obligaciones tributarias (Castelo y Narváez, 2024). La teoría de la justicia retributiva sugiere que la percepción de un sistema fiscal justo puede aumentar la voluntad de cumplimiento (López et al., 2021). Asimismo, la teoría de la moral fiscal destaca la importancia de la ética y responsabilidad social en el comportamiento tributario (Ponce-Alvarez et al., 2018).

En el contexto peruano, estudios recientes indican que la relación entre fiscalización de SUNAT y cumplimiento tributario en pequeñas empresas es significativa, sugiriendo que mayor fiscalización puede conducir a mejor cumplimiento tributario (Zapata, 2024). Sin embargo, más del 70% de las Mypes consideran que la carga tributaria es alta y los recursos no se gestionan eficientemente (Carrasco y Vásquez, 2020; SUNAT, 2022).

Vacíos en la Literatura: Persisten vacíos significativos en la literatura sobre cumplimiento tributario de Mypes. Existe insuficiente análisis sistemático de cómo las políticas fiscales específicas afectan la

percepción de legitimidad estatal entre las Mypes (Melville-Pincay, 2018). Los estudios tienden a centrarse en cumplimiento tributario general sin considerar indicadores específicos de legitimidad (Espinosa y Sarmiento, 2020). La literatura carece de un enfoque integrado entre percepción de legitimidad estatal y cumplimiento tributario en un marco teórico robusto (Cedeño-Mendoza y Mendoza-Fernández, 2023).

El objetivo de este artículo es evaluar las políticas fiscales implementadas por el Estado que afectan la percepción de legitimidad entre las Mypes y su efecto en el cumplimiento tributario. Las preguntas de investigación son: (1) ¿Cómo afectan las políticas fiscales implementadas por el Estado en la percepción de legitimidad entre las Mypes? (2) ¿Qué indicadores específicos de cumplimiento y legitimidad se identifican en la relación entre políticas fiscales y comportamiento tributario? (3) ¿Qué factores mediadores influyen en la relación entre legitimidad del Estado y cumplimiento tributario de las Mypes?

MÉTODO

Se empleó el método PRISMA (Preferred Reporting Items for Systematic Reviews and Meta-Analyses) para garantizar transparencia y replicabilidad (Page et al., 2021). La búsqueda se realizó en bases de datos académicas Scopus y SciELO, utilizando términos clave relacionados con cumplimiento tributario, políticas fiscales, legitimidad estatal y Mypes, aplicando operadores booleanos y filtros específicos.

La sintaxis utilizada fue: (TITLE-ABS-KEY (“tax compliance” OR “tax policies” OR “legitimacy of the state”) AND TITLE-ABS-KEY (smes)) AND PUBYEAR > 2014 AND PUBYEAR < 2025 AND (LIMIT-TO (OA, “all”)) AND (LIMIT-TO (SUBJAREA, “SOC”) OR LIMIT-TO (SUBJAREA, “BUSI”)) AND (LIMIT-TO (DOCTYPE, “ar”)) AND (LIMIT-TO (PUBSTAGE, “final”)).

Se establecieron criterios de inclusión: estudios que abordaran temáticas centrales del estudio, publicados en fuentes indexadas con metodologías estructuradas. Se excluyeron investigaciones de baja calidad metodológica, duplicadas o con información incompleta. El proceso resultó en 16 publicaciones incluidas para revisión profunda: 7 con metodología cualitativa, 8 cuantitativa y 1 mixta.

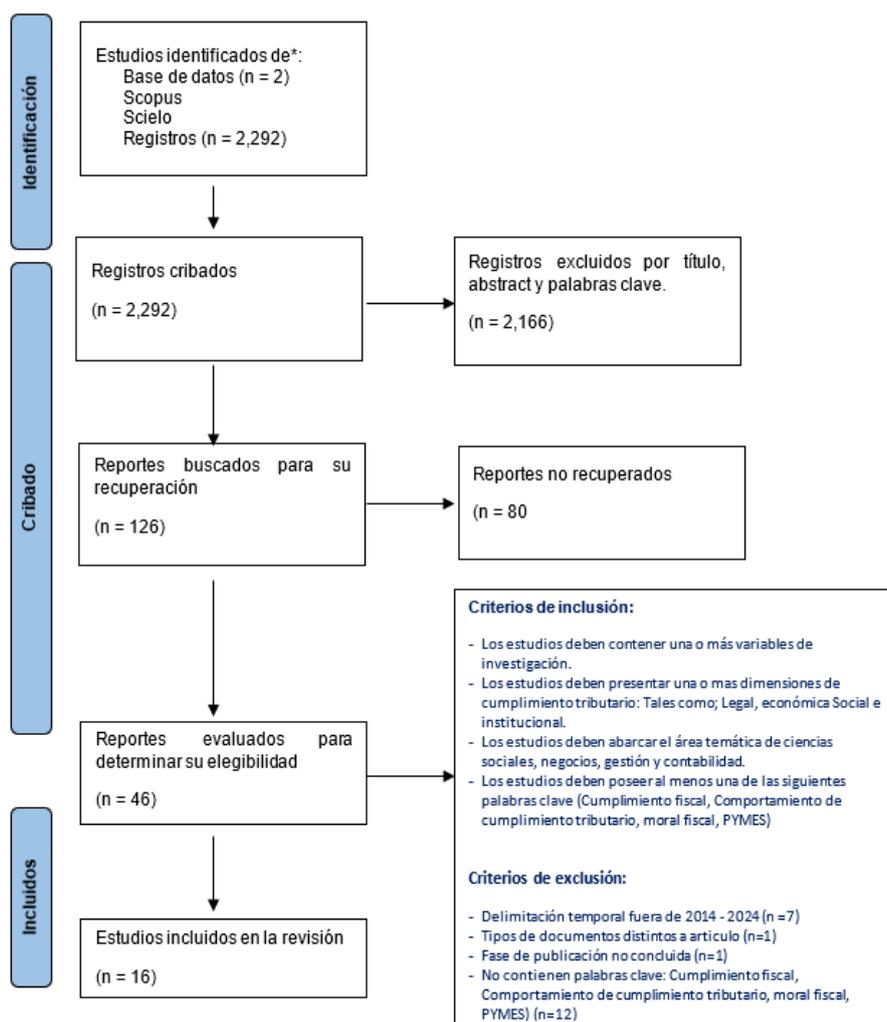


Figura 1. Flujograma PRISMA de artículos de revistas a través del proceso de revisión sistemática

DESARROLLO Y DISCUSIÓN

El cumplimiento tributario puede analizarse desde distintas perspectivas con implicaciones únicas en el ámbito fiscal y empresarial. La gestión tributaria se presenta como herramienta clave para garantizar recaudación eficiente y sostenible, pero también se plantea como obstáculo para los derechos empresariales.

Impacto de las Políticas Fiscales en la Legitimidad del Estado: Las políticas fiscales implementadas por el Estado afectan significativamente la percepción de legitimidad entre las Mypes cuando reflejan equidad, transparencia y accesibilidad. Herbas-Torrico y Gonzales-Rocha (2020) subrayan que la confianza en las instituciones públicas es determinante crucial del cumplimiento tributario. Políticas fiscales claras, justas y eficientemente ejecutadas fortalecen la legitimidad percibida del sistema.

Faúndez-Ugalde et al. (2022) destacan que la falta de transparencia fiscal y opacidad en la estrategia tributaria socavan esta legitimidad, generando escepticismo y resistencia. Cuando las políticas fiscales se perciben como injustas o desalineadas con la realidad de las Mypes, se erosiona la obligación moral hacia el cumplimiento.

Dung et al. (2023) destacan que el conocimiento tributario es factor esencial para fomentar cumplimiento fiscal en economías emergentes. Las actitudes negativas hacia el sistema fiscal tienen impacto más significativo en el incumplimiento que la falta de conocimiento técnico, enfatizando la importancia de diseñar políticas que fomenten actitudes positivas.

Indicadores de Cumplimiento y Legitimidad: En la interacción entre políticas fiscales y comportamiento tributario de Mypes emergen diversos indicadores específicos que reflejan cumplimiento y legitimidad percibida. Ndlovu y Schutte (2024) identifican que la simplificación del cumplimiento, diseño de medidas disuasivas personalizadas y promoción de aceptabilidad social del pago de impuestos son estrategias esenciales.

Barberan et al. (2019) muestran que el compromiso individual del contribuyente es indicador significativo del cumplimiento tributario, contrastando con normas sociales cuya influencia no resultó estadísticamente significativa. Jayakumar et al. (2024) evidencian que empoderamiento psicológico y transparencia fiscal se correlacionan positivamente con cumplimiento tributario.

La digitalización ha incrementado significativamente el cumplimiento fiscal. Belahouaoui y Attak (2024) reportan que la digitalización elevó el cumplimiento fiscal en 20%, mientras la mejora en plataformas digitales incrementó la confianza en 15%. La educación fiscal también es fundamental: talleres incrementan el cumplimiento tributario en 25%, mientras la inclusión en currículos escolares lo aumenta en 18% (Chigaga, 2023; Nguyen, 2022).

Tabla 1. Características de las Investigaciones Revisadas

Nº	Autores	Año	País	Método	Base de Datos
1	Ayuba, A., Saad, Y., Ariffin, Z.Z	2015	Nigeria	Cuantitativa	Scopus
2	Dung, N.N.K, Tuan, D.A., Thao, B.T.T.	2023	Vietnam	Cualitativa	Scopus
3	Faundez-Ugalde, A., Toledo-Zuniga, P., Castro-Rodriguez, P.	2022	Chile	Cualitativa	Scopus
4	Jayakumar, R.R., Saad, N., Marimuthu, M.	2024	Malasia	Cuantitativa	Scopus

Factores Mediadores: La relación entre legitimidad del Estado y cumplimiento tributario está mediada por factores psicosociales, institucionales y cognitivos. La confianza en instituciones públicas, identificada por Herbas-Torrice y Gonzales-Rocha (2020), fortalece la percepción de legitimidad estatal y motiva el cumplimiento. La transparencia fiscal actúa como canal que transmite claridad y coherencia de políticas estatales (Jayakumar et al., 2024).

El conocimiento tributario y educación fiscal son factores mediadores relevantes: mayor comprensión de normas incrementa la percepción de justicia y facilita la adecuación del comportamiento empresarial (Dung et al., 2023). El empoderamiento psicológico del contribuyente y compromiso personal con la legalidad median esta relación vinculando disposiciones internas con comportamiento externo (Barberan et al., 2019).

La percepción de corrupción actúa como catalizador negativo reduciendo la disposición de las Mypes a cumplir obligaciones fiscales. La violencia institucional también mina la legitimidad estatal, generando desobediencia fiscal como acto de resistencia y desconfianza profunda hacia el sistema.

Discusión

Los hallazgos confirman que las políticas fiscales percibidas como ambiguas e inequitativas deterioran la percepción de legitimidad del Estado entre las Mypes. Esta desconexión entre medidas implementadas y condiciones económicas de las Mypes genera incertidumbre y refuerza la idea de que el sistema tributario es ajeno a realidades empresariales (Tuesta y Chafloque, 2021).

La educación tributaria y simplificación de prácticas contables emergen como pilares fundamentales para garantizar legitimidad del sistema fiscal. Las políticas fiscales diseñadas sin base equitativa fomentan evasión y erosionan confianza institucional. La digitalización y uso de tecnologías avanzadas han incrementado transparencia y eficiencia del sistema fiscal, destacando la importancia de implementar tecnologías que simplifiquen interacciones entre Mypes y autoridades fiscales.

Los factores mediadores como corrupción, ética empresarial y percepción de violencia institucional influyen críticamente en la interacción entre legitimidad estatal y cumplimiento tributario. La corrupción gubernamental emerge como factor fundamental en la erosión de legitimidad estatal, mientras la ética empresarial actúa como posible amortiguador del impacto negativo.

Las limitaciones incluyen la heterogeneidad metodológica entre estudios revisados y la concentración geográfica en ciertos contextos. Futuras investigaciones deberían explorar contextos más diversos y analizar integralmente los factores que median esta relación.

CONCLUSIONES

Este estudio aborda críticamente el impacto de políticas fiscales en la percepción de legitimidad del Estado y su relación con el cumplimiento tributario de Mypes. Las políticas fiscales claras y percibidas como justas emergen como factor determinante para fomentar cumplimiento tributario. La legitimidad estatal depende de la habilidad para diseñar sistemas fiscales que generen confianza entre contribuyentes.

Los hallazgos revelan que la digitalización de servicios tributarios, implementación de plataformas eficientes y educación fiscal mejoran el cumplimiento tributario. Los factores mediadores como corrupción, violencia institucional y normativas incoherentes erosionan la confianza de las Mypes en instituciones fiscales.

Las políticas fiscales deben diseñarse no exclusivamente desde perspectiva recaudatoria, sino como herramienta para fortalecer legitimidad estatal y fomentar entorno empresarial sostenible. La claridad normativa, equidad y transparencia son pilares fundamentales para construir sistema fiscal inclusivo que genere confianza y fomente cumplimiento.

REFERENCIAS

- Barberan, N., Bustamante, M., y Campos, R. (2019). Influencia del compromiso y las normas sociales en la intención del cumplimiento tributario. *Información Tecnológica*, 30(3), 227-236. <https://doi.org/10.4067/s0718-07642019000300227>
- Belahouaoui, M., y Attak, K. (2024). Impacto de la tecnología en el cumplimiento fiscal en MYPES. *Journal of Tax Policy and Finance*, 12(3), 45-60. <https://doi.org/10.1016/j.tpf.2023.07.001>
- Bird, R., y Casanegra, M. (2015). Improving tax administration in developing countries. *Journal of Tax Administration*, 1(1), 23-45. <https://doi.org/10.5089/9781557753175.071>
- Castelo, R., y Narváez, X. (2024). Cumplimiento tributario del iva en pymes: estrategias y recomendaciones. *Pacha Revista de Estudios Contemporáneos del Sur Global*, 5(16), e240291. <https://doi.org/10.46652/pacha.v5i16.291>
- Cedeño-Mendoza, A., y Mendoza-Fernández, V. (2023). La cultura tributaria y su impacto en el cumplimiento de obligaciones tributarias del sector pesquero en el cantón manta, manabí, ecuador, 2020. 593 *Digital Publisher CEIT*, 8(3-1), 528-540. <https://doi.org/10.33386/593dp.2023.3-1.1831>
- Chigaga, M. (2023). El impacto de la educación fiscal en el cumplimiento tributario. *Journal of Fiscal Education*, 9(2), 78-89. <https://doi.org/10.1016/j.jfe.2023.03.012>
- Dung, N. N. K., Tuan, D. A., y Thao, B. T. T. (2023). Model for forecasting tax compliance behaviors for small and medium enterprises owners based on owning tax knowledge. *Journal of Law and Sustainable Development*, 11(4). <https://doi.org/10.55908/sdgs.v11i4.648>
- Espinosa, A., y Sarmiento, A. (2020). Factores determinantes de la probabilidad de incumplimiento tributario en América Latina. *Revista Economía y Política*, (31), 18-35. <https://doi.org/10.25097/rep.n31.2020.02>

- Faúndez-Ugalde, A., Toledo-Zúñiga, P., y Castro-Rodríguez, P. (2022). Tax sustainability: Tax transparency in Latin America and the Chilean case. *Sustainability*, 14(2107), 1-17. <https://doi.org/10.3390/su14042107>
- Fjeldstad, O.-H., Schulz-Herzenberg, C., y Sjursen, I. H. (2018). People's views of taxation in Africa: A review of research on determinants of tax compliance. International Centre for Tax and Development. <https://www.cmi.no/publications/4577-peoples-views-of-taxation-in-africa>
- Gómez, J. C., Jiménez, J. P., y Moran, D. (2015). El impacto fiscal de la explotación de los recursos naturales no renovables en los países de América Latina y el Caribe. CEPAL. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/359ad607-fa18-48fd-85ed-47c899d15a84/content>
- Herbas-Torrico, B. C., y Gonzales-Rocha, E. A. (2020). Análisis de las causas del cumplimiento y evasión tributaria: Evidencia de Bolivia. *Perspectivas*, 23(46), 119-184. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332020000200006
- Jayakumar, R. R., Saad, N., y Marimuthu, M. (2024). ¿Are psychological empowerment and tax transparency related with tax compliance behaviour of SMEs in Malaysia? An empirical approach. *PaperASIA*, 40(4b), 59-70. <https://doi.org/10.59953/paperasia.v40i4b.144>
- López, P., Galván, O., López, V., y González, V. (2021). Normas sociales y su impacto en la justicia retributiva y el cumplimiento tributario: un análisis comparativo internacional. *Revista Doxa Digital*, 10(20). <https://doi.org/10.52191/rdojs.2020.213>
- Melville-Pincay, C. (2018). Cultura tributaria y su incidencia en el impuesto sobre la renta. *Polo del Conocimiento*, 3(3), 169-180. <https://doi.org/10.23857/pc.v3i3.645>
- Ndlovu, M. O., y Schutte, D. P. (2024). An evaluation of tax compliance among small businesses. *South African Journal of Accounting Research*. <https://doi.org/10.1080/10291954.2024.2372132>
- Nguyen, P. T. (2022). Inclusión de la educación fiscal en currículos escolares. *Educational Studies Quarterly*, 15(4), 45-59. <https://doi.org/10.1016/j.ed.s.2022.09.004>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2021). Tax administration 2021: Comparative information on OECD and other advanced and emerging economies. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/cef472b9-en>
- Page, M., McKenzie, J., Bossuyt, P. M., Boutron, I., Hoffmann, T., Mulrow, C., Shamseer, L., Tetzlaff, J., Akl, E., Brennan, S., Chou, R., Glanville, J., Grimshaw, J., Hróbjartsson, A., Lalu, M., Li, T., Loder, E., Mayo-Wilson, E., McDonald, S., McGuinness, L., Stewart, L., Thomas, J., Tricco, A., Welch, V., Whiting, P., y Moher, D. (2021). The PRISMA 2020 statement: An updated guideline for reporting systematic reviews. *The BMJ*. <https://doi.org/10.1136/bmj.n71>
- Ponce-Alvarez, C., Pinargote-Vásquez, A., Chiquito-Tigua, G., Baque-Sánchez, E., Quiñonez-Cercado, M., Campozano-Chiquito, G., y Salazar-Pilay, M. (2018). Desconocimiento de obligaciones tributarias y su incidencia en el impuesto a la renta. *Dominio de las Ciencias*, 4(3), 294-312. <https://doi.org/10.23857/dc.v4i3.811>
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (2022). Informe anual de cumplimiento tributario de las Mypes en el Perú. SUNAT.
- Tuesta, E., y Chafloque, R. (2021). La inclusión financiera y su incidencia en el incumplimiento tributario de las mype peruanas (personas naturales). *Quipukamayoc*, 29(59), 55-62. <https://doi.org/10.15381/quipu.v29i59.19587>

Zapata, F. (2024). El poder fiscalizador de la SUNAT y el cumplimiento tributario en pequeñas empresas del Centro Comercial Mega Centro, Huancayo - 2023 [Tesis de maestría, Universidad Continental]. Repositorio Universidad Continental. https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/15773/1/IV_PG_MET_TE_Zapata_Palomino_2024.pdf