



Esta obra está publicada bajo la licencia  
[CC BY 4.0](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/)

## Cultura tributaria y la formalización de las MYPE del sector comercio rubro abarrotes

### Tax culture and the formalization of MSEs in the grocery trade sector

Cesar Augusto Pintado-Castillo<sup>1,\*</sup>  ; Roberto Quispe-Mendoza<sup>2</sup>

1 Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, Juan XXIII 391– Ciudad Universitaria, Chiclayo, Perú.

2 Escuela de Post grado de la Universidad Nacional de Trujillo, Av. Juan Pablo II s/n - Ciudad Universitaria, Trujillo, Perú.

\* Autor correspondiente: [p810209521@unitru.edu.pe](mailto:p810209521@unitru.edu.pe) (C. Pintado).

Fecha de recepción: 27 06 2024. Fecha de aceptación: 10 12 2024.

#### RESUMEN

La cultura tributaria es fundamental para la formalización de los negocios, por eso, el propósito principal de esta investigación fue determinar si la cultura tributaria, se relaciona en la formalización de las MYPE del sector comercio abarrotes del departamento de Lambayeque. Como metodología se aplicó el método analítico sintético y el método inductivo, investigación de enfoque práctico, de diseño no experimental - descriptivo, con corte transversal, la población estuvo conformada por 39,308 Mypes del sector comercio rubro abarrotes del departamento de Lambayeque, obteniendo una muestra de 289 negocios informales, empleando un muestro probabilístico aleatorio simple; la técnica empleada fue la encuesta y como instrumento el cuestionario, para comprobar la hipótesis respecto a la asociación de variables se utilizó la técnica estadística de regresión logística. Los resultados obtenidos, han sido desarrollados y obtenidos de la prueba Rho de Spearman estableciendo un coeficiente de correlación del ,739 y una significancia de ,000; la cual es menor que 0,05, obteniendo que existe correlación positiva media entre cultura tributaria y formalización. De lo cual se concluye que la cultura tributaria se relacionada de manera significativa y positiva con la formalización de las MYPE del sector comercio abarrotes del departamento de Lambayeque.

**Palabras clave:** Cultura tributaria; Formalización; Micro y pequeñas empresas; Comercio; Recaudación tributaria.

#### ABSTRACT

Tax culture is fundamental for the formalization of businesses. Therefore, the objective of this research was to determine whether tax culture is related to the formalization of MSEs in the grocery trade sector in the department of Lambayeque. The methodology applied was the synthetic analytical method and the inductive method, applied research, non-experimental - descriptive design, cross-sectional, the population consisted of 39,308 MSEs in the grocery trade sector of the department of Lambayeque, obtaining a sample of 289 informal businesses, using a simple random probability sample; the technique used was the survey and the questionnaire as an instrument, to test the hypothesis regarding the association of variables, the statistical technique of logistic regression was used. The results obtained have been developed and obtained from Spearman's Rho test, establishing a correlation coefficient of .739 and a significance of .000, which is less than 0.05, obtaining that there is an average positive correlation between tax culture and formalization. From which it is concluded that tax culture is significantly and positively related to the formalization of MSEs in the grocery trade sector in the department of Lambayeque.

**Keywords:** Tax culture; Formalization; Micro and small companies; trade; Tax collection.

#### INTRODUCCIÓN

La cultura tributaria y la formalización de las MYPES son temas interrelacionados y trascendentes, en aras de lograr que se desarrolle la economía y la sociedad. Especialmente en los territorios en senderos de progreso. Sin embargo, las MYPES suelen enfrentar dificultades para formalizarse y cumplir con sus obligaciones tributarias. Entre los principales problemas se encuentra el bajo nivel de cultura tributaria, comprendida como el

cumulo de disposiciones, saberes, conductas y actitudes de los contribuyentes hacia el acatamiento de sus responsabilidades impositivas.

En todos los países resulta relevante trabajar sobre cultura tributaria, pues juega un rol crucial en el camino para que los emprendimientos se formalicen (Instituto Aduanero Tributario, 2023). La cultura tributaria desempeña un papel fundamental en relación con el acatamiento de los deberes fiscales de

acuerdo con las regulaciones tributarias actuales (Saturnino et al., 2023). La observancia de los deberes fiscales es un elemento relevante para reencaminar la economía después de la pandemia y está fuertemente ligada a la legalidad de las compañías y pequeñas y medianas empresas (Alicia et al., 2023). La desobediencia tributaria es una dificultad duradera que está incrementándose progresivamente en todas las naciones (Mebratu, 2024).

La carencia de una mentalidad fiscal sólida acarrea importantes implicaciones para la colectividad, dado que numerosos individuos que se aventuran en el ámbito empresarial carecen de comprensión tributaria, lo cual lleva a optar por no formalizar sus negocios.

Por otra parte, uno de los desafíos económicos y sociales persistentes en nuestra nación es la formalización, la cual no se alcanza debido a la falta de conciencia fiscal en la población, escasa comprensión tributaria por parte de los emprendedores, insuficiente divulgación y orientación en educación fiscal por parte de los reguladores tributarios, limitando que se cumpla con los deberes fiscales, oportunidades de desarrollo, a su vez el compromiso ciudadano de la colectividad (Villegas, 2019). Además, es preciso considerar las conductas colectivas al seleccionar enfoques para afrontar de manera más efectiva la falta de formalidad (Polese et al., 2023), la educación fiscal puede ayudar a mitigar la informalidad (Castro y Narváez, 2023).

Además, la formalización es el procedimiento que emprenden los negocios para integrarse en la economía legal, contemplando el registro y obtención de permisos, goce del seguro social de los colaboradores y empleador, y la adhesión a las leyes y regulaciones vigentes (Organización Internacional del Trabajo, 2017). El ser formal favorece el acceso a ventajas que no tiene la informalidad, como créditos bancarios o conexión a la red (Berkel y Tarp, 2022). Un enfoque más acertado de políticas integradoras puede contribuir a incrementar la formalización y optimizar la rentabilidad (Benhassine et al., 2018). Los gastos y trámites de formalizarse pueden resultar complicados de afrontar, por ello resulta factible que los negocios no formales no logren subsistir durante la transición a la formalidad (Krafft et al., 2024).

Existe numerosos negocios que no tienen una cultura tributaria ocasionando que operen de manera no formalizada, tal como ocurre en Lima metropolitana (Alva, 2021), en emprendimientos textiles en Huancavelica (Pastrana, 2020) y a los alrededores del mercado de Huaral (Risco, 2021). Ante esto, se ha planteado diversas alternativas que

implican la intervención del gobierno para promover tácticas de mentalidad fiscal, incluso incorporarlas en la educación (Montoya y Parra, 2021; Espinosa et al., 2021), con la finalidad de que el grado de formalidad aumente y así reducir la probabilidad de eludir impuestos (Silupu et al., 2022, Alarcon et al., 2023). Aunque, existen estudios que demuestran que no es necesario contar con un elevado nivel de cultura tributaria para formalizar (Copia et al., 2021; Santos, 2018).

El presente estudio construye una fuente de información relevante para los entes privados y públicos, especialmente para la administración tributaria del departamento de Lambayeque. Además, genera un efecto favorable en la comunidad lo que les permitirá adquirir mayor conocimiento acerca de las implicancias que puede acarrear la falta de mentalidad fiscal y las ventajas de la formalización de los emprendimientos abarroteros del departamento de Lambayeque.

Por consiguiente, el propósito de este estudio es determinar si la cultura tributaria guarda relación con el procedimiento de formalizar a las MYPE comerciales abarroteras del departamento de Lambayeque.

## METODOLOGIA

El objeto de estudio fueron las Mype comerciales del rubro abarrotos del departamento de Lambayeque al año 2021, considerando como fuentes de información informes especializados de las entidades estatales y privadas, artículos de revistas e información pública. Los entes estatales consultados fueron el INEI (Instituto Nacional de Estadística e Informática), la cámara de comercio de Lima y la SUNAT (Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria). Se aplicó el método analítico sintético y el método inductivo, investigación de enfoque práctico, de diseño no experimental - descriptivo, con corte transversal. La población estuvo conformada por 39,308 Mypes del sector comercio rubro abarrotos del departamento de Lambayeque al año 2021, obteniendo una muestra de 289 negocios informales.

Tomando el número de negocios formales a nivel distrital en el departamento de Lambayeque, se ha inducido el número de negocios informales.

La técnica utilizada fue el sondeo (encuesta) y los instrumentos utilizados fueron dos cuestionarios simples sistematizados y corroborados a través de evaluación por expertos. El cuestionario inicial se enfocó en la variable cultura fiscal, mientras que el segundo cuestionario se centró en la variable formalización Mype. cada cuestionario constó de 20 preguntas medidas a través de la Escala Likert con cinco niveles de valoración: completamente no de acuerdo, en no de

acuerdo, imparcial, en acuerdo y completamente de acuerdo. Cabe mencionar que la participación de los trabajadores fue bajo consentimiento informado.

Adicionalmente, a través de la implementación de los instrumentos, se logró establecer la fiabilidad de los mismos, utilizando el coeficiente de confiabilidad de Alfa de Cronbach, el cual evalúa la coherencia interna del instrumento. Como resultado, se obtuvieron valores de 0,839 y 0,817 para el primer y segundo cuestionario, correspondientemente, lo que indica que ambos fueron considerados satisfactorios.

El proceso de los datos obtenidos implicó describir de manera detallada los niveles de las variables y cada una de sus dimensiones, siguiendo la escala de medición establecida. Además, se proporciona una inferencia en relación a las hipótesis planteadas acerca de la interrelación entre las variables. Dado que la distribución de los datos no se ajustaba a una distribución normal, se utilizó el test de correlación de Spearman con un grado de significación teórica de 0,05 y se realizó utilizando el software SPSS, versión 26.

## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

La tabla 1 muestra que la cultura tributaria presenta un grado bajo con 66.4%, igual que la formalización de las Mype con 69.6%. Además, se observa que el 54.7% de los participantes concuerda en que la cultura fiscal y la formalización de las Mype presentan un grado reducido. Lo cual indica que hay una relación entre las variables.

**Tabla 1**

Nivel de la cultura tributaria y la formalización Mype abarroteras del departamento de Lambayeque, 2021

	Nivel	Formalización Mype			Total
		Baja	Media	Alta	
Cultura Tributaria	Bajo	158	33	1	192
		54.7%	11.4%	0.3%	66.4%
	Medio	42	45	3	90
		14.5%	15.6%	1.0%	31.1%
	Alto	1	4	2	7
		0.3%	1.4%	0.7%	2.4%
Total		201	82	6	289
		69.6%	28.4%	2.0%	100.0%

La tabla 2 refleja un p-valor es de 0,000, siendo inferior al 0,05, estableciéndose que la cultura tributaria guarda trascendente relación con la acción de formalizar a las MYPE del sector abarrotero del departamento de Lambayeque, 2021. Asimismo, el nivel de correlación es de 0,739, identificada como una asociación afirmativa elevada, por ello que, al incrementar la cultura tributaria, mayor será el número de Mypes formalizadas. El resultado concuerda a lo estipulado por Alva (2021), quien determino un vínculo directo y positivo de la mentalidad fiscal y el proceso de formalización de los emprendedores de Mypes del sector comercial en la ciudad de Lima, Perú-2021, por ende, al emplear el test Rho de Spearman logro un

coeficiente de vinculación del ,0479 junto a la significancia del ,028.

**Tabla 2**

Prueba estadística de la cultura tributaria y la formalización Mype abarroteras del departamento de Lambayeque - 2022

			Formalización Mype
Rho de Spearman	Cultura Tributaria	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral)	,739 ,000
			N 289

De acuerdo a las dimensiones esbozadas para la cultura tributaria se refleja los niveles logrados para (conciencia tributaria, educación tributaria, difusión - orientación tributaria y aptitudes y comportamiento tributario), en función a la variable formalización Mype. La tabla 3 muestra que la conciencia tributaria presenta un nivel bajo con 59.5%, similar que la formalización Mype con 69.6%. Además, se observa que el 50.9% de participantes concuerda en que la cultura tributaria y la formalización Mype presentan un grado reducido. Lo cual indica que hay una relación entre las variables.

**Tabla 3**

Nivel de la conciencia tributaria y la formalización Mype abarroteras del departamento de Lambayeque, 2021

	Nivel	Formalización Mype			Total
		Baja	Media	Alta	
Conciencia Tributaria	Bajo	147	25	0	172
		50.9%	8.7%	0.0%	59.5%
	Medio	45	46	3	94
		15.6%	15.9%	1.0%	32.5%
	Alto	9	10	4	23
		3.1%	3.5%	1.4%	8.0%
Total		201	81	7	289
		69.6%	28.0%	2.4%	100.0%

La tabla 4 refleja un p-valor es de 0,000, siendo inferior al 0,05, estableciéndose que la conciencia tributaria guarda trascendente relación con la acción de formalizar a las MYPE del sector abarrotero del departamento de Lambayeque, 2021. Asimismo, el nivel de correlación es de 0,704, identificada como una asociación afirmativa elevada, por ello que, al incrementar la conciencia tributaria, mayor será el número de Mypes formalizadas. El resultado concuerda a lo estipulado por Risco (2021), al establecer que hay relevante de la cultura tributaria en el proceso de formalización de los vendedores del mercado modelo de la localidad de Huaral, pues logro un grado de significación de 0.05.

**Tabla 4**

Prueba estadística de la conciencia tributaria y la formalización Mype abarroteras del departamento de Lambayeque - 2022

			Formalización Mype
Rho de Spearman	Conciencia Tributaria	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral)	,704 ,000
			N 289

La tabla 5 muestra que la conciencia tributaria presenta un nivel bajo con 79.2%, similar que la formalización Mype con 69.6%. Además, se observa que el 60.2% de participantes concuerda en que la educación tributaria y la formalización Mype presentan un grado reducido. Lo cual indica que hay una relación entre las variables.

**Tabla 5**

Nivel de la educación tributaria y la formalización Mype abarroteras en departamento de Lambayeque, 2021

	Nivel	Formalización Mype			Total
		Baja	Media	Alta	
Educación Tributaria	Bajo	174 60.2%	53 18.3%	2 0.7%	229 79.2%
	Medio	27 9.3%	27 9.3%	5 1.7%	59 20.4%
	Alto	0 0.0%	1 0.3%	0 0.0%	1 0.3%
Total		201 69.6%	81 28.0%	7 2.4%	289 100.0%

La tabla 6 refleja un p-valor es de 0,000, siendo inferior al 0,05, estableciéndose que la educación tributaria guarda trascendente relación con la acción de formalizar a las MYPE del sector abarrotero del departamento de Lambayeque, 2021. Asimismo, el nivel de correlación es de 0,597, identificada como una asociación positiva moderada, por ello que, al incrementar la educación tributaria, mayor será el número de Mypes formalizadas. El resultado concuerda a lo estipulado por Pastrana (2020), al establecer que hay relevante relación de la cultura tributaria en el proceso de formalización de las pequeñas empresas de confección ubicadas en el municipio de Huancavelica, 2020, pues según el test de Rho Spearman arroja un grado de significación de 0.02 y un índice de asociación de ,782.

**Tabla 6**

Prueba estadística de la educación tributaria y la formalización Mype del sector comercio rubro abarrotos, departamento de Chiclayo – 2022

		Formalización Mype	
Rho de Spearman	Educación Tributaria	Coficiente de correlación Sig. (bilateral) N	,597 ,000 289

La tabla 7 muestra que la conciencia tributaria presenta un nivel bajo con 65.4%, similar que la formalización Mype con 69.6%. Además, se observa que el 54.0% de participantes concuerda en que la Difusión y Orientación Tributaria y la formalización Mype tienen un

nivel bajo, a su vez presentan un grado reducido. Lo cual indica que hay una relación entre las variables

**Tabla 7**

Nivel de la Difusión y Orientación Tributaria y la formalización Mype abarroteras en departamento de Lambayeque, 2021

	Nivel	Formalización Mype			Total
		Baja	Media	Alta	
Difusión y Orientación Tributaria	Bajo	156 54.0%	32 11.1%	1 0.3%	189 65.4%
	Medio	44 15.2%	44 15.2%	6 2.1%	94 32.5%
	Alto	1 0.3%	5 1.7%	0 0.0%	6 2.1%
Total		201 69.6%	81 28.0%	7 2.4%	289 100.0%

La tabla 8 refleja un p-valor es de 0,000, siendo inferior al 0,05, estableciéndose que la difusión y orientación tributaria guarda trascendente relación con la acción de formalizar a las MYPE del sector abarrotero del departamento de Lambayeque, 2021. Asimismo, el nivel de correlación es de 0,648, identificada como una asociación positiva moderada, por ello que, al incrementar la Difusión y Orientación Tributaria, mayor será el número de Mypes formalizadas. El resultado concuerda a lo estipulado por García (2019), al establecer que hay relevante relación de la cultura tributaria en el proceso de formalización de los vendedores informales de la agrupación 15 de Julio, Huaycán en Ate, 2019, pues según el test de Rho Spearman arroja un grado de significación de 0.000 y un índice de asociación de ,788.

**Tabla 8**

Prueba estadística de la Difusión y Orientación Tributaria y la formalización Mype del sector comercio rubro abarrotos, departamento de Chiclayo – 2022

		Formalización Mype	
Rho de Spearman	difusión y orientación tributaria	Coficiente de correlación Sig. (bilateral) N	,648 ,000 289

La tabla 9 muestra que las actitudes y comportamiento tributario presenta un nivel bajo con 87.9%, similar que la formalización Mype con 69.6. Además, se observa que el 64.0% de participantes concuerda en que las actitudes y comportamiento tributario y la formalización Mype presentan un grado reducido. Lo cual indica que hay una relación entre las variables.

**Tabla 9**

Nivel de las Actitudes y comportamiento tributario y la formalización Mype abarroteras en departamento de Lambayeque

	Nivel	Formalización Mype			Total
		Baja	Media	Alta	
Actitudes y comportamiento tributario	Bajo	185 64.0%	64 22.1%	5 1.7%	254 87.9%
	Medio	16 5.5%	16 5.5%	2 0.7%	34 11.8%
	Alto	0 0.0%	1 0.3%	0 0.0%	1 0.3%
Total		201 69.6%	81 28.0%	7 2.4%	289 100.0%

La tabla 10 refleja un p-valor es de 0,000, siendo inferior al 0,05, estableciéndose que las actitudes y comportamiento tributario guarda trascendente relación con la acción de formalizar a las MYPE del sector abarrotero del departamento de Lambayeque, 2021. Asimismo, el nivel de correlación es de 0,585, identificada como una asociación positiva moderada, por ello que, al incrementar las actitudes y comportamiento tributario, mayor será el número de Mypes formalizadas. Los resultados concuerdan a lo estipulado por Ayala y Cori (2020), al establecer que hay relevante relación de la cultura tributaria en el proceso de formalización de los pequeños negocios comerciales de Mossuto, pues según el test de Pearson, arroja un grado de significación de 0.000 y un índice de asociación de ,819.

**Tabla 10**

Prueba estadística que muestra y mide la relación de las Actitudes y comportamiento tributario y la formalización Mype del sector comercio rubro abarrotes, departamento de Chiclayo – 2022

			Formalización Mype
Rho de Spearman	Actitudes y comportamiento tributaria	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral) N	,585 ,000 289

## CONCLUSIONES

En conclusión, los resultados demuestran que existe una relación significativa de la cultura en el proceso de formalización de las MYPE comerciales abarroteras del departamento de Lambayeque, 2021, dado que el valor del Test de Rho de Spearman es de 0.739, con una significancia de  $p=0.000$ . Del mismo modo, los resultados evidencian que cada dimensión de la cultura tributaria está relacionada significativamente la formalización de las MYPE del sector comercio rubro abarrotes del departamento de Lambayeque, 2021: Dimensión conciencia tributaria (correlación 0.704 y significancia 0.000), dimensión educación tributaria (correlación 0.597 y significancia 0.000), dimensión difusión y orientación tributaria (correlación 0.648 y significancia 0.000) y la dimensión actitudes y comportamiento tributario (correlación 0.595 y significancia 0.000).

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Alarcon, C., Mamani, M., Cahuapaza, E., y Lupaca, Y. (2023). Cultura y evasión tributaria en productores mineros en proceso de formalización de una comunidad campesina en el altiplano peruano. *Gestionar: Revista de Empresa y Gobierno*, 3(2), 108–119. <https://doi.org/10.35622/j.rg.2023.02.009>

Alicia, A. O. M., Lisset, C. G. L., Smith, H. A. G., del Pilar, P. P., Jonatan, G. Z. E., Roberto, O. R. M., y Eloy, S. A. S. (2023). Tax Culture: Predictor of Tax Compliance in digital entrepreneurs from northern Peru. *Proceedings of the LACCEI International Multi-Conference for Engineering, Education and Technology*. <https://doi.org/10.18687/LEIRD2023.1.1.242>

Alva, L. E. (2021). *Cultura tributaria y formalización en*

*micro y pequeños empresarios del rubro comercial de Lima Metropolitana, 2021* (Tesis). Universidad Peruana de las Américas. <https://doi.org/http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/1798>

Ayala, C. H. (2020). *La cultura tributaria y formalización de las micro y pequeñas empresas (Mype) del centro comercial Mossuto, Arequipa, año 2018* (Tesis de grado). Universidad José Carlos Mariátegui. [https://repositorio.ujcm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12819/904/Oscar-Hugo\\_tesis\\_titulo\\_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ujcm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12819/904/Oscar-Hugo_tesis_titulo_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Benhassine, N., McKenzie, D., Pouliquen, V., y Santini, M. (2018). Does inducing informal firms to formalize make sense? Experimental evidence from Benin. *Journal of Public Economics*, 157, 1–14. <https://doi.org/10.1016/j.jpubeco.2017.11.004>

Berkel, H., y Tarp, F. (2022). Informality and Firm Performance in Myanmar. *Journal of Development Studies*, 58(7), 1363–1382. <https://doi.org/10.1080/00220388.2022.2061849>

Castro, D. A., y Narváez, X. E. (2023). Educación tributaria y reducción de la economía informal en américa latina. *Revista Conrado*, 20(96), 77–91. <https://orcid.org/0009-0003-2318-9934>

Copia, M. del R., Romero, M. F., Soto, S. E., y Villafuerte, A. S. (2021a). Cultura tributaria e intención de formalización de los emprendedores bodegueros del Distrito de Morales - San Martín, 2021. *Sapientia: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 2(4), 165–179. <https://doi.org/10.51798/sijis.v2i4.153>

Copia, M. del R., Romero, M. F., Soto, S. E., y Villafuerte, A. S. (2021b). Cultura tributaria e intención de formalización de los emprendedores bodegueros del Distrito de Morales - San Martín, 2021. *Sapientia: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 2(4), 165–179. <https://doi.org/10.51798/sijis.v2i4.153>

Espinosa, Y. S., Rodríguez, G. T., Díaz Díaz, F., y Porras Mejía, E. (2021). Cultura tributaria como estrategia para prevenir el incumplimiento de los deberes formales del contribuyente. *Apuntes Contables*, 31, 153–171. <https://doi.org/10.18601/16577175.n31.09>

García, N. C. (2019). *La cultura tributaria y la formalidad de los comerciantes ambulantes de la Asociación 15 de Julio, Huaycán - Ate, periodo 2019* (Tesis de grado). Universidad César Vallejo.

Instituto Aduanero Tributario - IAT. (2023, June 20). *V Encuentro NAF 2023*. SUNAT.

Krafft, C., Assaad, R., Rahman, K. W., y Cumanzala, M. (2024). How do small formal and informal firms in Egypt compare? An analysis of firm characteristics and implications for formalization efforts. *Review of Development Economics*. <https://doi.org/10.1111/rode.13101>

Mebratu, A. A. (2024). Theoretical foundations of voluntary tax compliance: evidence from a developing country. *Humanities and Social Sciences Communications*, 11(1). <https://doi.org/10.1057/s41599-024-02903-y>

Montoya, X., y Parra, N. (2021). *Estrategias para fomentar la cultura tributaria y el cumplimiento de obligaciones de las pymes de Medellín* (Tesis de grad). Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria.

Organización internacional del Trabajo. (2017). *La formalización de las empresas. EESS Business Create Jobs*. [https://doi.org/https://www.ilo.org/sites/default/files/wcmsp5/groups/public/@ed\\_emp/@emp\\_ent/@ifp\\_s\\_eed/documents/publication/wcms\\_549523.pdf](https://doi.org/https://www.ilo.org/sites/default/files/wcmsp5/groups/public/@ed_emp/@emp_ent/@ifp_s_eed/documents/publication/wcms_549523.pdf)

Pastrana, J. C. (2020). *Cultura tributaria y la formalización de las Mypes textiles del distrito de Huancavelica periodo 2020* (Tesis de grado). Universidad Señor de Sipán.

Polese, A., Moisé, G. M., Tokyzhanova, T., Aguzzi, T., Kerikmäe, T., Sagynbaeva, A., Sauka, A., y Seliverstova, O. (2023). Informality versus shadow economy: reflecting on the first results of a manager's survey in Kyrgyzstan. *Central Asian Survey*, 42(1), 149–170. <https://doi.org/10.1080/02634937.2022.2093328>

Risco, R. (2021). *La cultura tributaria y la formalización de los comerciantes del mercado modelo del distrito de Huaral* (Tesis), Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión.

- Santos, L. E. (2018). *Cultura tributaria y la formalización de las MYPES comercializadoras textiles de Gamarra 2018* (Tesis de grado). Universidad Cesar Vallejo.
- Saturnino, P. A. S., Antonio, V. T. M., Rodolfo, S. C. M., y Hernando, B. de B. L. (2023). Influence of the tax culture on tax evasion in micro and small commercial enterprises. *Revista Venezolana de Gerencia*, 28(9), 518–530. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.28.e9.32>
- Silupu, B., Usero, B., y Montoro-Sánchez, Á. (2022). The transition toward the business formality of the Peruvian MSEs: How does the perception of entrepreneurs and the sector influence? *Academia Revista Latinoamericana de Administración*, 35(1), 100–114. <https://doi.org/10.1108/ARLA-05-2021-0106>
- Villegas, D. M. (2019). *Cultura tributaria y su relación con el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la empresa AGENCIAPERU Producciones SAC-Independencia 2018* (Tesis de grado). Universidad Privada del Norte.