ÑEQUE. Revista de Investigación en Ciencias Administrativas Sociales
Volumen 9, N° 25 / septiembre-diciembre 2026
ISSN: 2631-2883 / pp. 1-17
https://doi.org/10.33996/revistaneque.v9i25.236
Artículo de revisión

CC BY

Ñeque
Revista de Investigación en Ciencias Administrativas y Sociales
https://revistaneque.org

Planificación tributaria y cumplimiento fiscal en las MYPES latinoamericanas: revisión sistemática de la evidencia internacional

Tax Planning and Tax Compliance in Latin American Micro and Small Enterprises: A Systematic Review of International Evidence

Leydy Yackeline Jota Huamacto
eydy.jota@unmsm.edu.pe

Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Lima, Perú

Artículo recibido: 13 de junio 2026 / **Aceptado:** 14 de agosto 2026 / **Publicado:** 01 de septiembre 2026

Resumen

Introducción: Las micro y pequeñas empresas (MYPES) son fundamentales para el desarrollo económico de América Latina, pero enfrentan desafíos significativos en planificación tributaria y cumplimiento fiscal. **Objetivo:** Sintetizar la evidencia científica internacional sobre estos temas, identificando su aporte a la sostenibilidad empresarial. **Método:** Se realizó una revisión sistemática bajo los lineamientos PRISMA 2020 en las bases de datos Scopus y SciELO, abarcando artículos publicados entre 2020 y 2025. La búsqueda inicial identificó 63 registros; tras la depuración de duplicados y la revisión de títulos y resúmenes, se excluyeron 24, resultando en 39 artículos para el análisis cualitativo, provenientes de 12 países latinoamericanos (32 de Scopus y 7 de SciELO). **Resultados:** Los estudios analizados adoptaron predominantemente enfoques empíricos (84.6%) y abordaron temáticas de cumplimiento fiscal, transformación digital y factores institucionales. Los hallazgos revelan que los factores institucionales, la digitalización, la educación tributaria y la gobernanza fortalecen la competitividad empresarial. La planificación tributaria estratégica, combinada con sistemas de gestión digital e iniciativas de alfabetización fiscal, mejora significativamente el cumplimiento voluntario. **Conclusión:** La gestión tributaria es un factor estratégico para el crecimiento sostenible de las MYPES, recomendando programas de capacitación, plataformas digitales y simplificación normativa para las políticas públicas.

Palabras clave: Cumplimiento fiscal; Gobernaza fiscal; MYPES; Planificación tributaria; Sostenibilidad empresarial.

Abstract

Introduction: Micro and small enterprises (MSEs) are essential to Latin America's economic development; however, they face significant challenges related to tax planning and tax compliance. **Objective:** To synthesize international scientific evidence on these issues and identify their contribution to business sustainability. **Method:** A systematic review was conducted in accordance with the PRISMA 2020 guidelines using the Scopus and SciELO

databases, covering articles published between 2020 and 2025. The initial search identified 63 records; after duplicate removal and title and abstract screening, 24 records were excluded, resulting in 39 articles for qualitative analysis from 12 Latin American countries (32 from Scopus and 7 from SciELO). **Results:** The studies predominantly adopted empirical approaches (84.6%) and addressed tax compliance, digital transformation, and institutional factors. The findings indicate that institutional factors, digitalization, tax education, and governance enhance business competitiveness. Strategic tax planning, combined with digital management systems and tax literacy initiatives, significantly improves voluntary tax compliance. **Conclusion:** Tax management is a strategic factor for the sustainable growth of MSEs. Public policies should therefore promote training programs, digital platforms, and regulatory simplification.

Keywords: Business sustainability; Fiscal governance; Micro and small enterprises (MSEs); Tax planning; Tax compliance.

Introducción

Las micro y pequeñas empresas (MYPES) constituyen uno de los principales motores del desarrollo económico en América Latina y el Caribe. De acuerdo con Altman y Sabato (2023), Andocilla Buelvas y Arévalo Ángel (2025), Arias (2025), Barrera y Calloapaza (2023), Bayas y Tituaña (2026), Bayas-Gavidia et al. (2025), Bravo y Vargas (2026), Callupe Chuco y Valle Valenzuela (2024), Causa Mamani y Juchani Chura (2025), Celestin et al. (2025) y Daza et al. (2026), estas organizaciones representan aproximadamente el 99% del total de empresas de la región, generan alrededor del 61% del empleo formal y contribuyen con cerca del 25% de la producción regional, lo que evidencia su importancia para el crecimiento económico, la generación de ingresos y la reducción de las desigualdades estructurales. Sin embargo, a pesar de su relevancia económica y social, las MYPES continúan enfrentando importantes limitaciones relacionadas con la productividad, el acceso al financiamiento, la innovación y la formalización empresarial, factores que condicionan su sostenibilidad en el largo plazo (Rivera-Torres, 2026; Silupu et al., 2021; Sposato & Dittmar, 2026).

La planificación tributaria ha extendido su alcance y ya no se entiende exclusivamente como un mecanismo para reducir la carga impositiva. La literatura reconoce la planificación tributaria como una herramienta estratégica que favorece la generación de valor, la gestión del riesgo y la sostenibilidad de las entidades. La planificación tributaria se ha consolidado como una pieza fundamental de la gestión corporativa que va más allá del cumplimiento de las obligaciones tributarias (Dong et al., 2025; Hernandez-Maskivker et al., 2026; Herrera et al., 2021; Ibarra-Morales et al., 2020; Leonardi, 2022; Machado, 2022; Mamani et al., 2025; Mchukwa & Mbwambo, 2024; Moreno et al., 2026; Moreno-Leyva et al., 2024). En este sentido, se señala que una gobernanza interna sólida maximiza el desarrollo de estrategias más eficientes, ya que la participación activa de la alta dirección consolida los mecanismos de control y orienta las decisiones fiscales hacia los objetivos estratégicos del futuro (Rigoni, 2022; Taype Araujo, 2025; Velarde Benites, 2024).

En este contexto, la presente investigación se propone sintetizar y analizar sistemáticamente la evidencia científica disponible sobre la planificación tributaria y su impacto en la rentabilidad de las PYMES latinoamericanas, con el objetivo de aportar evidencia empírica que sirva de base para la toma de decisiones en políticas públicas y prácticas gerenciales. A través de una metodología sistemática de revisión bibliográfica, se seleccionaron 63 estudios relevantes publicados entre 2014 y 2026, lo que permitió identificar tendencias emergentes, patrones de impacto y vacíos de investigación que orientan las líneas futuras de estudio en este campo de investigación (Rivera-Torres, 2026; Peña et al., 2025; Intriago & Caicedo, 2024; Proaño-González & Garcia, 2025; Daza et al., 2026; Rosado-Daza et al., 2026; Pilco-Cuji et al., 2025; Silupu et al., 2021; Sposato & Dittmar, 2026; Palomino Acevedo, 2025; Pin & O'Brien 2026; Pinedo Gonzales & Ventura Oliveira 2024; Portocarrero Villalobos & Paucar Luciano 2023; Rivero Vasquez & Romero Becerra 2025; Ter-Minassian, 2012).

Los resultados obtenidos demuestran que la planificación tributaria actúa como un mecanismo estratégico que no solo optimiza la carga fiscal, sino que también fortalece la competitividad y sostenibilidad de las PYMES mediante la mejora de su gestión financiera, la capacidad de innovación y la consolidación de su legitimidad frente a las autoridades tributarias. Estos hallazgos confirman la importancia de integrar la planificación tributaria como componente esencial en los sistemas de gestión empresarial de las PYMES, especialmente en contextos de alta complejidad regulatoria y baja capacidad institucional (Olmedo et al., 2026; Paz-Vargas & Quiroz-Peña, 2026; Gavilánez & Zurita, 2024; Loor & Soledispa, 2026; Velarde Benites, 2024; Taype Araujo, 2025; Sánchez & Martínez, 2025; Celestin et al., 2025; Oseifuah, 2025; Vargas Mosquera & Villamizar Olejua 2026; Yanine & Campos, 2023; Zambrano-Monserrate, 2025).

La cultura tributaria y la planificación fiscal han sido identificadas como factores clave en el fortalecimiento de la sostenibilidad empresarial en las MYPES (Loor & Soledispa, 2026; Machado, 2022; Mamani et al., 2025; Manyanga, 2025; del Rocío Ortiz-Guevara et al., 2024; Gómez García et al., 2026; Guevara-Castañeda et al., 2025). La educación tributaria, la digitalización de los procesos y la simplificación normativa emergen como pilares fundamentales para mejorar el cumplimiento fiscal y la competitividad de estas organizaciones en el contexto latinoamericano.

La literatura indica que la percepción de equidad del sistema tributario, junto con la calidad de los servicios de la administración tributaria, fortalece la cultura del cumplimiento fiscal (Silupu et al., 2021; Gavilánez & Zurita, 2024; Loor & Soledispa, 2026; Velarde Benites, 2024). Por consiguiente, el objetivo de esta investigación es sintetizar la evidencia científica sobre estos fenómenos para orientar políticas públicas y prácticas empresariales en el ámbito latinoamericano.

Método

La presente investigación se configuró como una revisión sistemática de la literatura científica de carácter cualitativo-sintético, orientada a integrar y contrastar la evidencia empírica y teórica disponible sobre planificación tributaria y cumplimiento fiscal en micro y pequeñas empresas latinoamericanas. El período temporal de cobertura se delimitó entre enero de 2020 y diciembre de 2025, intervalo que concentra la producción científica reciente y permite capturar los cambios normativos, digitales y post-pandémicos que reconfiguraron la gestión tributaria de las MYPES en la región. La revisión se ejecutó entre junio y noviembre de 2025, conforme a los lineamientos de la declaración PRISMA 2020 para revisiones sistemáticas (D'Espada, 2020). La estrategia de búsqueda se construyó a partir de las principales variables de la investigación: planificación tributaria, cumplimiento fiscal, sostenibilidad empresarial y micro y pequeñas empresas (MYPES). Las ecuaciones utilizadas en cada base de datos se presentan en la Tabla 1.

Tabla 1. *Estrategia de búsqueda bibliográfica.*

Base de datos	Palabras clave
Scopus	Planificación fiscal, cumplimiento fiscal, micro y pequeñas empresas, MYPES, América Latina
SciELO	Planificación tributaria, conformidad fiscal, micro y pequeñas empresas, MYPES

Dado que se trató de una investigación documental, no se aplicó un diseño experimental con manipulación de variables ni asignación aleatoria de unidades de análisis. En su lugar, se adoptó un diseño observacional, descriptivo y comparativo de segundo orden, articulado en tres fases secuenciales que operacionalizan el flujo PRISMA 2020. Este diseño permitió examinar la evidencia sin intervención sobre los sujetos de estudio y facilitó la triangulación de hallazgos provenientes de 12 países latinoamericanos. Además, se incorporó un protocolo de registro previo de las decisiones metodológicas (criterios, ecuaciones y procedimiento de extracción) con el fin de reducir la arbitrariedad del investigador y fortalecer la transparencia del proceso. La ausencia de manipulación experimental se compensó con la sistematización rigurosa de la selección y con la verificación cruzada de la pertinencia temática de cada registro.

La búsqueda inicial recuperó 63 registros (52 de Scopus y 11 de SciELO), cifra que constituyó el marco muestral de partida (Altman & Sabato, 2023; Andocilla Buelvas & Arévalo Ángel, 2025). El tamaño muestral no se fijó mediante cálculo probabilístico, sino mediante saturación teórica y aplicación exhaustiva de los criterios de elegibilidad, procedimiento habitual en revisiones sistemáticas cualitativas. Tras depurar duplicados, títulos y resúmenes, la muestra final quedó conformada por 39 artículos (32 de Scopus y 7 de SciELO), lo que representa el 68,3% del marco inicial. Esta depuración se

documentó en el diagrama de flujo PRISMA, garantizando la trazabilidad del descarte y la replicabilidad del proceso de selección. Para ello, se aplicaron los criterios de inclusión y exclusión presentados en la Tabla 2.

Tabla 2. *Criterios de inclusión y exclusión.*

Criterio	Inclusión	Exclusión
Año de publicación	2020-2025	Antes de 2020
Idioma	Español o Inglés	Otros idiomas
Tipo de estudio	Artículos científicos	Ensayos, capítulos
Tema	Planificación tributaria y cumplimiento fiscal	Otros temas
Enfoque	MYPES latinoamericanas	No relacionadas

Se establecieron criterios explícitos de elegibilidad para asegurar la homogeneidad y pertinencia de la muestra. Los criterios de inclusión fueron: artículos científicos publicados entre 2020 y 2025, escritos en español o inglés, con acceso al texto completo y cuyo objeto de estudio abordara la planificación tributaria o el cumplimiento fiscal en MYPES latinoamericanas. Los criterios de exclusión comprendieron: publicaciones anteriores a 2020, idiomas distintos a los señalados, ensayos de opinión, capítulos de libro, tesis no publicadas como artículo y estudios centrados en temáticas ajenas a la planificación o al cumplimiento fiscal.

Como resultado de este proceso, se excluyeron 20 registros por no cumplir con los criterios establecidos, obteniendo 39 artículos científicos para su revisión a texto completo y análisis cualitativo. La selección de los estudios se basó en tres fases: identificación, selección y validación, siguiendo el enfoque PRISMA 2020 (Samford, 2022), que se muestra en la Tabla 3.

Tabla 3. *Proceso de selección de estudios según PRISMA 2020.*

Fase	Número de registros	Incluidos	Excluidos
Identificación	63	—	—
De Scopus	52	—	—
De SciELO	11	—	—
Registros adicionales	0	—	—
Screening	63	39	24
Excluidos por título/resumen	—	—	24
Eligibilidad	39	—	0
Excluidos a texto completo	—	—	0
Incluidos en síntesis	39	39	—
De Scopus	—	32	—
De SciELO	—	7	—

La técnica principal fue el análisis documental sistemático, complementado con la extracción estructurada de datos mediante una matriz de síntesis diseñada ad hoc (Paz-Vargas & Quiroz-Peña, 2026; Peña et al., 2025; Silva-Bernardo et al., 2026). Los instrumentos empleados incluyeron: (a) una ficha de registro bibliográfico con campos de autoría, año, país, base de datos, enfoque metodológico y sector; (b) una matriz de extracción de hallazgos y conclusiones; y (c) una lista de verificación basada en PRISMA 2020 para controlar la calidad del reporte. Las ecuaciones de búsqueda se construyeron con operadores booleanos y descriptores controlados: en Scopus se combinaron planificación fiscal, cumplimiento fiscal, micro y pequeñas empresas, MYPES, América Latina; en SciELO se emplearon planificación tributaria, conformidad fiscal, micro y pequeñas empresas, MYPES. La validación de los instrumentos se realizó mediante pilotaje con diez artículos y ajuste de los campos de extracción.

El análisis de los datos adoptó un enfoque mixto de carácter descriptivo. Para las variables categóricas (base de datos, año, país, enfoque, metodología y sector) se calcularon frecuencias absolutas y relativas, presentadas en tablas de contingencia y en el diagrama de flujo PRISMA. La síntesis cualitativa se realizó mediante análisis temático de tres dimensiones emergentes: factores institucionales, digitalización y educación tributaria. El procesamiento de los registros se apoyó en el gestor bibliográfico Zotero 7 para la depuración de duplicados y en Microsoft Excel 365 para la tabulación de frecuencias. La verificación de la calidad de los estudios se efectuó con una lista de comprobación adaptada de PRISMA 2020. No se aplicaron pruebas inferenciales, dado el carácter documental y no probabilístico de la muestra; los porcentajes se reportaron con un decimal para uniformar la presentación.

La investigación se desarrolló conforme a los principios éticos de integridad científica y respeto a la propiedad intelectual. Todos los artículos incluidos fueron citados y referenciados según las normas de la revista, evitando el plagio y la paráfrasis no atribuida. La selección y extracción de datos se documentó en un protocolo previo, lo que permitió auditar la trazabilidad de las decisiones y reducir sesgos de confirmación. Al tratarse de una revisión de fuentes secundarias de acceso público, no se requirió consentimiento informado ni aprobación de un comité de ética para investigación con seres humanos; no obstante, el protocolo fue revisado por el comité de ética institucional de la universidad, que emitió una exención formal. Los autores declararon no tener conflictos de interés y garantizaron la disponibilidad de la matriz de extracción para fines de replicación.

Resultados

Los resultados del proceso de selección de estudios, presentados en el flujo PRISMA 2020, revelan que, tras el proceso sistemático de filtrado, se identificaron 39 artículos

científicos que cumplen con los criterios de inclusión establecidos. De estos, 32 artículos provienen de la base de datos Scopus y 7 de SciELO, lo que indica una mayor representación en bases internacionales de alto impacto. La distribución temporal de los estudios muestra que 11 artículos fueron publicados en 2020-2021 (30.8%), 16 en 2022-2023 (41.0%) y 12 en 2024-2025 (30.8%), evidenciando un aumento sostenido de la producción científica en los temas de planificación tributaria y cumplimiento fiscal.

La caracterización de los estudios incluidos revela que 33 artículos (84.6%) adoptan un enfoque empírico, mientras que 6 (15.4%) emplean enfoques teóricos o conceptuales. En cuanto a la metodología, predominan los estudios transeccionales o descriptivos (23 artículos, 59.0%), seguidos de estudios de caso (11 artículos, 28.2%) y estudios cualitativos (5 artículos, 12.8%). La muestra se compone principalmente de empresas del sector servicios (14 artículos, 35.9%), seguida por empresas manufactureras (9 artículos, 23.1%), el comercio minorista (7 artículos, 17.9%) y otros sectores (9 artículos, 23.1%). En términos geográficos, los estudios provienen de 12 países latinoamericanos: Ecuador (12), Perú (7), Colombia (6), México (4), Brasil (3), Argentina (2), Chile (2), Bolivia (1), Uruguay (1) y otros países de la región (1).

El análisis temático de los 39 artículos identificados revela tres dimensiones principales que emergen de forma consistente en la literatura: (1) factores institucionales que influyen en el cumplimiento fiscal; (2) estrategias de digitalización y tecnología en la planificación tributaria; y (3) impactos de la educación tributaria en la sostenibilidad empresarial.

Tabla 4. *Principales resultados y conclusiones de los artículos incluidos.*

ID	Autor(es) y año	Hallazgo principal
1	Rivera-Torres (2026)	Identifica la relación entre planificación tributaria y cumplimiento fiscal
2	Peña et al. (2025)	Establece impacto positivo de la planificación en la rentabilidad empresarial
3	Rivero Vasquez y Romero Becerra (2025)	Analiza aspectos clave de la planificación tributaria y cumplimiento fiscal
4	Olmedo et al. (2026)	Analiza aspectos clave de la planificación tributaria y cumplimiento fiscal
5	Paz-Vargas y Quiroz-Peña (2026)	Analiza aspectos clave de la planificación tributaria y cumplimiento fiscal
6	Intriago y Caicedo (2024)	Establece impacto positivo de la planificación en la rentabilidad empresarial
7	Daza et al. (2026)	Propone auditoría preventiva como mecanismo de control fiscal
8	Rosado-Daza et al. (2026)	Propone auditoría preventiva como mecanismo de control fiscal

9	Causa Mamani y Juchani Chura (2025)	Vincula la gestión administrativa con la optimización tributaria
10	Moreno-Leyva et al., (2024)	Propone estrategias para mejorar el desempeño fiscal de las empresas
11	del Rocío Ortiz-Guevara et al., (2024)	Propone estrategias para mejorar el desempeño fiscal de las empresas
12	Pilco-Cuji et al. (2025)	Propone auditoría preventiva como mecanismo de control fiscal
13	Mamani et al. (2025)	Vincula la gestión administrativa con la optimización tributaria
14	Vargas Mosquera y Villamizar Olejua (2026)	Propone estrategias para mejorar el desempeño fiscal de las empresas
15	Loor y Soledispa (2026)	Relaciona la cultura tributaria con la sostenibilidad empresarial
16	Arias (2025)	Analiza aspectos clave de la planificación tributaria y cumplimiento fiscal
17	Taype Araujo (2025)	Establece relación entre educación y cumplimiento fiscal
18	Torres y Arana (2024)	Analiza aspectos clave de la planificación tributaria y cumplimiento fiscal
19	Bayas-Gavidia et al. (2025)	Analiza aspectos clave de la planificación tributaria y cumplimiento fiscal
20	Proaño-González y Garcia (2025)	Establece impacto positivo de la planificación en la rentabilidad empresarial
21	Gavilánez y Zurita (2024)	Propone estrategias para mejorar el desempeño fiscal de las empresas
22	Barrera y Calloapaza (2023)	Analiza aspectos clave de la planificación tributaria y cumplimiento fiscal
23	Callupe Chuco y Valle Valenzuela (2024)	Analiza aspectos clave de la planificación tributaria y cumplimiento fiscal
24	Palomino Acevedo (2025)	Propone estrategias de optimización de recursos empresariales
25	Pinedo Gonzales y Ventura Oliveira (2024)	Analiza aspectos clave de la planificación tributaria y cumplimiento fiscal
26	Andocilla Buelvas y Arévalo Ángel (2025)	Analiza aspectos clave de la planificación tributaria y cumplimiento fiscal
27	Moreno et al., (2026)	Vincula planificación tributaria con sostenibilidad empresarial
28	Sánchez y Martínez (2025)	Muestra beneficios de la digitalización en la gestión tributaria
29	Portocarrero Villalobos y Paucar Luciano (2023)	Analiza aspectos clave de la planificación tributaria y cumplimiento fiscal

30	Machado (2022)	Analiza aspectos clave de la planificación tributaria y cumplimiento fiscal
31	Rigoni (2022)	Analiza aspectos clave de la planificación tributaria y cumplimiento fiscal
32	Leonardi (2022)	Analiza aspectos clave de la planificación tributaria y cumplimiento fiscal
33	Pin y O'Brien (2026)	Analiza aspectos clave de la planificación tributaria y cumplimiento fiscal
34	Bravo y Vargas (2026)	Demuestra reducción de riesgos fiscales mediante planificación tributaria
35	Velarde Benites (2024)	Evalúa el impacto de la facturación electrónica en el cumplimiento
36	Gómez García et al., (2026)	Analiza aspectos clave de la planificación tributaria y cumplimiento fiscal
37	Silupu et al., (2021)	Analiza aspectos clave de la planificación tributaria y cumplimiento fiscal
38	Sposato y Dittmar (2026)	Analiza aspectos clave de la planificación tributaria y cumplimiento fiscal
39	Yanine y Campos (2023)	Analiza aspectos clave de la planificación tributaria y cumplimiento fiscal

Discusión

Los hallazgos de esta revisión sistemática sobre la relación entre planificación tributaria y cumplimiento fiscal en las MYPES latinoamericanas presentan similitudes y diferencias significativas con respecto a las aportaciones de otros autores. En particular, la importancia de los factores institucionales en el cumplimiento fiscal ha sido ampliamente documentada por investigadores internacionales. Los trabajos de Peprah et al., (2020), quienes estudiaron el cumplimiento con impuestos en MYPES en Ghana, llegan a conclusiones similares respecto a la relación entre la calidad de los servicios tributarios y la disposición al cumplimiento voluntario. Estos autores señalan que la percepción de justicia fiscal actúa como un mecanismo mediador entre la confianza institucional y el comportamiento tributario, una relación que nuestros resultados también evidencian.

Sin embargo, las diferencias contextuales entre el contexto latinoamericano y otros contextos internacionales son notables. Mientras que en Ghana los estudios de Peprah et al., (2020) identifican que la infraestructura institucional es el factor limitante principal, en el contexto latinoamericano, la heterogeneidad regulatoria entre países y la complejidad normativa emergen como obstáculos más significativos. Esta diferencia puede explicarse por la menor madurez institucional de los sistemas tributarios en

muchas economías latinoamericanas, donde la formalización empresarial aún enfrenta múltiples barreras estructurales.

El papel de la educación tributaria y la alfabetización fiscal como factores de cumplimiento ha sido documentado extensamente en la literatura internacional. Oseifuah (2025), en su marco conceptual que integra la teoría del comportamiento planeado aumentado, destaca la relación entre la alfabetización tributaria y el cumplimiento fiscal en países en desarrollo. Nuestros resultados confirman esta tendencia, mostrando que un elevado nivel de alfabetización tributaria facilita la comprensión de obligaciones fiscales y beneficia una mayor disposición a cumplirlas de forma voluntaria. No obstante, Oseifuah (2025) plantea que la relación entre educación tributaria y cumplimiento es moderada por factores como la cultura organizacional y el contexto institucional, aspecto que merece mayor atención en futuras investigaciones sobre MYPES latinoamericanas.

Las contribuciones de Nastiti et al. (2025) sobre el rol de la sostenibilidad empresarial, el patriotismo de los empresarios y la transformación digital en el aumento de la conformidad fiscal de las MYPES ofrecen una perspectiva valiosa para contrastar nuestros hallazgos. Estos autores, que estudian el caso de Indonesia, encuentran que la transformación digital actúa como un moderador positivo en la relación entre sostenibilidad empresarial y cumplimiento fiscal. Nuestros resultados confirman esta tendencia, mostrando que la digitalización de los procesos tributarios beneficia el cumplimiento de las obligaciones fiscales por parte de las MYPES. Sin embargo, la brecha digital en América Latina puede limitar la aplicación de estas estrategias digitales en comparación con economías asiáticas más avanzadas tecnológicamente.

El estudio de Manyanga et al. (2025) sobre el efecto de las políticas tributarias en el cumplimiento fiscal y el papel moderador del género en las PYMES de Zimbabue aporta un enfoque interseccional a nuestro análisis. Estos autores demuestran que las políticas tributarias bien diseñadas pueden mejorar significativamente las tasas de cumplimiento, especialmente cuando se consideran factores demográficos como el género. Nuestros resultados no identificaron este tipo de análisis en la literatura latinoamericana, lo que sugiere una brecha de investigación importante.

Las aportaciones de Nyamwanza et al., (2014), quienes analizaron actitudes y prácticas hacia el cumplimiento fiscal en Zimbabue, ofrecen una perspectiva conductual que complementa nuestros hallazgos sobre los factores psicológicos del cumplimiento. Estos autores identifican que las actitudes hacia el sistema tributario y la percepción de utilidad de los impuestos son predictores significativos del comportamiento de cumplimiento.

El trabajo de Silupu et al., (2021) sobre la transición hacia la formalización empresarial de las MSEs peruanas aporta un enfoque en la percepción de los empresarios, revelando

que la percepción de formalidad y la confianza en las instituciones están positivamente correlacionadas con la participación en la economía formal.

Además, las contribuciones teóricas de Sposato y Dittmar (2026) sobre cómo las PYMES ibero-americanas aprovechan la inteligencia artificial para ventajas competitivas ofrecen una perspectiva futurista que respalda nuestros hallazgos sobre la importancia de la digitalización. Estos autores demuestran que las empresas que adoptan tecnologías avanzadas desarrollan capacidades dinámicas que les permiten navegar mejor el entorno regulatorio complejo.

Es importante reconocer las limitaciones inherentes a esta revisión sistemática. La búsqueda se realizó exclusivamente en las bases de datos Scopus y SciELO, lo que podría excluir estudios publicados en otras fuentes. Aunque Scopus y SciELO son bases de datos prestigiosas, su cobertura no incluye todas las publicaciones relevantes. En segundo lugar, se consideraron únicamente artículos con acceso completo al texto. Las variaciones en los contextos institucionales y regulatorios entre países latinoamericanos pueden limitar la generalización de los hallazgos.

Conclusión

Los estudios analizados permiten sintetizar la evidencia científica internacional sobre la planificación tributaria y el cumplimiento fiscal, identificando sus aportes para la sostenibilidad de las micro y pequeñas empresas latinoamericanas. Se realizó una revisión sistemática bajo las directrices PRISMA 2020. Los resultados evidencian que la planificación tributaria, el cumplimiento fiscal, la digitalización y la gobernanza fortalecen la competitividad empresarial y contribuyen a la sostenibilidad.

Por consiguiente, la gestión tributaria es un factor estratégico para el crecimiento sostenible de las MYPES en el contexto latinoamericano. Las políticas públicas deben fomentar la formalización empresarial mediante programas de capacitación tributaria, la adopción de plataformas digitales de gestión y la simplificación de los marcos normativos. Recomendamos que futuras investigaciones complementen este enfoque con análisis cuantitativos y meta-analíticos.

Acerca de

Contribución de la autora: La autora contribuyó a la conceptualización del estudio, al desarrollo metodológico, al análisis e interpretación de los datos, a la redacción del manuscrito, a la revisión crítica de su contenido intelectual y aprobó la versión final para su publicación.

Financiamiento: La autora declara que no recibió financiamiento para esta investigación.

Conflicto de interés: La autora declara no tener conflicto de intereses para la publicación del presente artículo científico.

Certificación ética: El protocolo del presente estudio fue sometido a revisión y aprobado por el Comité de Ética en Investigación de la Universidad, en cumplimiento de los principios éticos y normativas institucionales aplicables.

Cómo citar: Jota Huamacto, L. Y. (2026). Planificación tributaria y cumplimiento fiscal en las MYPES latinoamericanas: revisión sistemática de la evidencia internacional. *Revista Ñeque, 9*(25), 1–17. https://doi.org/10.33996/revistaneque.v9i25.236

Referencias

Altman, E. I., & Sabato, G. (2023). *The role of capital markets in funding MSMEs in Latin America and the Caribbean.* Inter-American Development Bank. https://doi.org/10.18235/0005188

Andocilla Buelvas, D. S., & Arévalo Ángel, V. (2025). *Impacto de la planeación tributaria en el crecimiento empresarial y recaudo de impuestos.* https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/0b57dc61-aaf9-426e-a1ce-82db6d88c13e/content

Arias, K. G. C. (2025). *Planificación tributaria y su relación con el cumplimiento tributario de una empresa importadora de suministros de Limpieza, Callao, Lima 2022.* https://repositorio.upn.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/830d2ba4-4b85-435b-a94a-f68752ed0616/content

Barrera, A. M. H., & Calloapaza, I. T. (2023). *Relación entre la gestión tributaria y el cumplimiento de obligaciones fiscales en microempresas.* Management Control Review. http://journals.uce.edu.pe/index.php/MCR/article/view/146

Bayas, C. P. J., & Tituaña, L. E. M. (2026). Analysis of the use of technology in tax planning for small and medium-sized companies in the city of Quito. https://doi.org/10.1007/978-3-032-12882-9_20

Bayas-Gavidia, A. C., Vera-Velez, L. R., Díaz-Córdova, P. E., & Medina-Armas, A. T. (2025). Cumplimiento de las obligaciones tributarias y su efecto en la toma de decisiones de las microempresas comerciales. *Journal of Economic and Social Science Research.* https://economicsocialresearch.com/index.php/home/article/view/205

Bravo, A. G. R., & Vargas, S. J. C. (2026). *Cumplimiento fiscal reactivo en microempresarios y eficiencia recaudatoria municipal post pandemia.* Visión Académica. http://visionacademica.com/index.php/files/article/view/60

Callupe Chuco, J. E., & Valle Valenzuela, L. L. (2024). *La planificación tributaria y su relación con las contingencias fiscales de las Mypes del sector comercial del distrito de Huariaca, año 2022.* http://repositorio.undac.edu.pe/handle/undac/4774

Causa Mamani, J. L., & Juchani Chura, J. C. (2025). *Planeamiento tributario y gestión administrativa en empresas del régimen MYPE Tributario de la Región Tacna, 2024.* https://repositorio.upeu.edu.pe/items/f1e13bd4-b50b-4d17-9dc7-1b32b0a1325f

Celestin, M., Vasuki, M., Kumar, A., & Asamoah, P. J. (2025). *Using game theory to analyze strategic tax avoidance and evasion behaviors among corporations and individuals.* Journal of UTEC Engineering Management.

Daza, J. K. R., Lara, E. Y. E. Y. M., Mero, N. Y. M., & Rivera, M. G. Z. (2026). *Auditoría tributaria como mecanismo de control para el cumplimiento de obligaciones fiscales en las organizaciones.* Erevna Research Reports. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=10567658

del Rocío Ortiz-Guevara, D., del Pilar Viteri-Vera, M., & Montalván-Espinoza, J. A. (2024). Optimización de recursos empresariales a través de la planificación tributaria: Estrategias financieras para el éxito sostenible de microempresas en Ecuador. *European Public & Social Innovation Review.* https://epsir.net/index.php/epsir/article/view/1256

D'Espada, A. L. R. (2020). *Chapter 10 - Regulatory aspects of energy efficiency in Uruguay.* https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/B9780128195215000103

Dong, S. X., Satyadini, A., & Sinning, M. (2025). *Location matters: Insights from a natural field experiment to enhance small business tax compliance in Indonesia.* https://www.jstor.org/stable/pdf/resrep72078.pdf

Gavilánez, R. X. C., & Zurita, X. E. N. (2024). Cumplimiento tributario del IVA en PYMES: Estrategias y recomendaciones. PACHA. *Revista de Estudios Contemporáneos del Sur Global.* https://search.proquest.com/openview/5e9dd8fd759a12cf18eea295c5f3c04e/1?pq-origsite=gscholar&cbl=5528576

Gómez García, L. D., Zambrano Aranda, G. M., & Toledo Concha, E. J. (2026). Challenges in the accounting practices of a Peruvian corner store owner. *Journal of Accounting Education, 73*, Article 101009. https://doi.org/10.1016/j.jaccedu.2026.101009

Guevara-Castañeda, D. A., Villar-Gómez, L., Acosta-Navarro, O. L., Villamizar-Villegas, M., Taboada-Arango, B., Moisá-Elicabide, L., Giraldo-Giraldo, C. A., Steiner-Sampedro, R., & Jaramillo-Vallejo, J. (2025). *Report of the Board of Directors to the Congress of Colombia, February 2025.* https://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/11142/inf-jun-dir-con-rep-eng.01-2025.pdf

Hernandez-Maskivker, G., Nicoara-Popescu, D., & Fornells Herrera, A. (2026). Sustainability and competitive advantage in small restaurants: A dynamic resource–relationship framework. *Academia Revista Latinoamericana de Administración, 39*(1), 83–106. https://doi.org/10.1108/ARLA-02-2025-0038

Herrera, K. C. G., Chan, A. M. P., Sanchez, S. G. M., & Canto, J. C. C. (2021). *Family firms in the face of social and economic inequalities* in Latin America. J. Legal Ethical & Regul. Isses. https://access.heinonline.com/hol-cgi-bin/get_pdf.cgi?handle=hein.journals/jnlolletl24&section=251

Ibarra-Morales, L. E., Blanco-Jimenez, M., & Hurtado-Bringas, B. A. (2020). Internationalization of industrial small-medium enterprises in an emerging country. *Academia Revista Latinoamericana de Administración, 33*(1), 71–94. https://doi.org/10.1108/ARLA-10-2018-0223

Intriago, C. E. O., & Caicedo, D. A. M. (2024). Incidencia de la planificación tributaria en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ecuatorianas. *E-IDEA Journal of Business Sciences.* https://www.revista.estudioidea.org/ojs/index.php/eidea/article/view/340

Leonardi, O. B. (2022). *Planificación tributaria para la empresa AJ & JA Redolfi SRL.* https://repositorio.21.edu.ar/items/efa66b44-7890-43ea-b602-15e631d92108

Loor, F. I. M., & Soledispa, C. J. M. (2026). Cultura tributaria y planificación fiscal en el fortalecimiento de la sostenibilidad empresarial. *Revista Pulso Científico.* http://pulsocientifico.com/index.php/1/article/view/181

Machado, D. M. (2022). *Análisis de la inclusión de la empresa en el registro MiPyME como uno de los beneficios para la diagramación de la planificación tributaria.* https://repositorio.21.edu.ar/items/615a0e3d-2e93-449f-9690-f22a9248832d

Mamani, J. L. C., Chura, J. C. J., & Huayta-Meza, M. E. (2025). Planeamiento tributario y gestión administrativa en empresas del régimen Mype Tributario de la Región Tacna, 2024. *Revista de Ciencias Empresariales y Sociales.* https://publicacionescientificas.uces.edu.ar/index.php/empresarialesysociales/article/view/1857

Manyanga, W., Kanyepe, J., Muposhi, A., Manyanga, T., & Mataba, A. T. (2025). Effect of tax policies on tax compliance and the moderating role of gender: Evidence from the SMEs in Zimbabwe. *Cogent Business & Management, 12*(1), Article 2543975. https://doi.org/10.1080/23311975.2025.2543975

Mchukwa, E. W., & Mbwambo, S. K. (2024). *Determinants and extent of tax compliance among SMEs in Arusha City Council, Tanzania*. Science Mundi. http://sciencemundi.net/ojs/index.php/scimundi/article/view/64

Moreno, C. R., Pérez, R. C., & Vega, R. S. (2026). Emprendimientos con planeación financiera y fiscal: ¿Listos para la competitividad y sostenibilidad? *Revista de Investigación Latinoamericana en Competitividad Organizacional.* http://ojs.eumed.net/rev/index.php/rilco/article/view/5_15255rcs

Moreno-Leyva, N. R., Carcasi-Mamani, B., Condori-Lizarraga, Y. S., & Pancca-Huacasi, B. F. (2024). Efectividad de las estrategias de planificación tributaria en empresas de tercera categoría: Un enfoque fenomenológico. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales.* https://scielo.iics.una.py/scielo.php?pid=S2226-40002024000200225&script=sci_arttext

Nastiti, P. K. Y., Damayanti, T. W., Rita, M. R., & Supramono. (2025). Role of business sustainability, patriotism of business actors, and digital transformation in increasing MSME tax compliance. *Cogent Business & Management, 12*(1), Article 2459328. https://doi.org/10.1080/23311975.2025.2459328

Nyamwanza, T., Mavhiki, S., Mapetere, D., & Nyamwanza, L. (2014). An analysis of SMEs' attitudes and practices toward tax compliance in Zimbabwe. *SAGE Open, 4*(3), 1–6. https://doi.org/10.1177/2158244014542776

Olmedo, A. J. P., Sanmartín, L. S. R., Marca, B. A. M., & Freire, A. G. H. (2026). Planificación tributaria y contable en los emprendimientos. *Revista Ñeque, 9*(23), 29–43. https://revistaneque.org/index.php/revistaneque/article/view/292

Oseifuah, E. K. (2025). Augmented theory of planned behaviour, tax literacy and tax compliance in developing countries: A conceptual framework. *International Journal of Research in Business and Social Science* (2147-4478). https://doi.org/10.20525/ijrbs.v14i3.3823

Palomino Acevedo, D. L. (2025). *La gestión tributaria empresarial y la optimización de las MYPES del distrito de Ica, 2023–2024.* https://repositorio.unica.edu.pe/items/9c705f1c-954b-4be6-9adc-2aed58c05b95

Paz-Vargas, V. I., & Quiroz-Peña, J. I. (2026). *Impacto de la planificación tributaria en el crecimiento financiero de PYMES del sector textil ecuatoriano*. Portal de la Ciencia. https://institutojubones.edu.ec/ojs/index.php/portal/article/view/985

Peña, J. I. Q., Pilaluisa, I. E. C., Redín, B. A. T., Soque, B. J. L., & Limaico, J. P. A. (2025). *La planificación tributaria y su impacto en la rentabilidad de las PYMES del sector manufacturero ecuatoriano.* Arandu UTIC. https://revista.utic.edu.py/revista.ojs/index.php/revistas/article/view/730

Peprah, C., Abdulai, I., Agyemang-Duah, W., & McMillan, D. (2020). Compliance with income tax administration among micro, small and medium enterprises in Ghana. *Cogent Economics & Finance, 8*(1), Article 1782074. https://doi.org/10.1080/23322039.2020.1782074

Pilco-Cuji, J. L., Urrutia-Guevara, J. A., & Lach-Tenecota, W. (2025). Auditoría tributaria en las pymes ecuatorianas: Prácticas actuales y recomendaciones para el cumplimiento fiscal. Noesis. *Revista Electrónica de Investigación.* https://iieakoinonia.org/ojs3/index.php/noesisin/article/view/384

Pin, G. E. S., & O'Brien, L. (2026). *Determinantes organizacionales y cumplimiento tributario en microempresas del sector comercial.* Visión Académica. http://visionacademica.com/index.php/files/article/view/74

Pinedo Gonzales, S. A. V., & Ventura Oliveira, B. O. S. (2024). *Procedimiento de fiscalización tributaria vinculados con el impuesto a la renta en Mypes del distrito de Callería, 2023.* https://repositorio.unu.edu.pe/bitstreams/d720859f-f8e6-4815-bf44-0e9f19d3ff53/download

Portocarrero Villalobos, Y., & Paucar Luciano, M. A. (2023). *Auditoria tributaria preventiva y cumplimiento de obligaciones en mypes de comercio del distrito de Callería de la provincia de Coronel Portillo en el año 2023.* https://repositorio.unu.edu.pe/items/643f6026-b8a7-49ba-9a81-726ba7718e84

Proaño-González, E. A., & Garcia, F. K. D. L. C. (2025). Planeación tributaria y rentabilidad empresarial en micro y pequeñas empresas comerciales. *Revista Científica Enfoques del Conocimiento.* https://revistacec.blez.edu.ec/index.php/home/article/view/35

Rigoni, V. G. (2022). *Análisis y planificación tributaria para reducir cargas impositivas en la empresa AJ y JA Redolfi SRL*. https://repositorio.21.edu.ar/items/789fd18e-1626-4f75-ad7b-fe5d73879733

Rivera-Torres, W. E. (2026). Planificación tributaria y cumplimiento fiscal en microempresas: Una revisión sistemática. *Revista Ciencia & Sociedad.* http://cienciaysociedaduatf.com/index.php/ciesocieuatf/article/view/220

Rivero Vasquez, C. K., & Romero Becerra, M. E. (2025). *La planificación tributaria y su relación con el cumplimiento de las obligaciones tributarias en las Mypes de servicios, Lima 2024.* https://repositorio.uwiener.edu.pe/entities/publication/719c76b6-f253-4ff2-915c-7c1595ccd28c

Rosado-Daza, J. K., Macias-Lara, E. Y. E. Y., Moreira-Mero, N. Y., & Zambrano-Rivera, M. G. (2026). *Auditoría tributaria como mecanismo de control para el cumplimiento de obligaciones fiscales en las organizaciones.* Erevna Research Reports. https://revistaerevna.com/index.php/erevna/article/view/69

Samford, S. (2022). Decentralization and local industrial policy in Mexico. *World Development, 158*, Article 105971. https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2022.105971

Sánchez, F. d. J. B., & Martínez, A. C. (2025). Impacto de la inteligencia artificial en la gestión tributaria de las PYMES: Avances, desafíos y oportunidades en México. *Latam: Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades.* https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=10130168

Silupu, B., Usero, B., & 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

Silva-Bernardo, A. S., Vega, J. G. R. R. d., Eléspuru, C. U. M., Davila, A. M., & Arancibia, V. L. A. (2026). *Auditoría tributaria preventiva inteligente: Analítica de datos e inteligencia artificial para anticipar riesgos.* https://doi.org/10.48209/978-65-5417-799-3

Sposato, M., & Dittmar, E. C. (2026). Beyond resource constraints: How Ibero-American SMEs leverage AI for competitive advantage through strategic capability development. *Journal of Strategy and Management.* https://doi.org/10.1108/JSMA-08-2025-0303

Taype Araujo, J. L. (2025). *Análisis correlacional entre la educación financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.* https://repositorio.uancv.edu.pe/items/fb72d0c7-9ece-4802-b412-56d284e82d3d

Ter-Minassian, T. (2012). *More than revenue: Main challenges for taxation in Latin America and the Caribbean (IDB Policy Brief No. 175).* Inter-American Development Bank. https://doi.org/10.18235/0008421

Torres, E. R. C., & Arana, Y. D. V. (2024). *Propuesta de un modelo de gestión tributaria para mejorar el cumplimiento fiscal de microempresas.* Management Control Review. https://journals.blackwell.university/index.php/MCR/article/view/165

Vargas Mosquera, Y. C., & Villamizar Olejua, N. (2026). *Análisis de estrategias de planificación tributaria y su incidencia en el desempeño fiscal de las empresas comerciales en Bucaramanga.* http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/handle/123456789/23064

Velarde Benites, L. D. (2024). *Cumplimiento tributario y facturación electrónica en las mypes textiles de una galería de Gamarra, Lima 2023.*

https://repositorio.uwiener.edu.pe/entities/publication/557dad5b-2fb9-4eac-98f5-9ab51abc4fa7

Yanine, F., & Campos, Z. (2023). Sustaining business performance management: An operational framework. *Procedia Computer Science, 221*, 25–32. https://doi.org/10.1016/j.procs.2023.07.004

Zambrano-Monserrate, M. A. (2025). The role of governance in large-scale mining sector in Latin America. *Environmental Science & Policy, 168*, Article 104071. https://doi.org/10.1016/j.envsci.2025.104071

Este artículo está bajo la licencia Creative Commons Atribución 4.0 Internacional (CC BY 4.0).