

# LA INFORMALIDAD EN LA GESTIÓN SOSTENIBLE Y EL DESARROLLO CONTABLE-ECONÓMICO DE LAS MIPYMES EN EL SIGLO XXI

 **Hans Paolo Terrones Bolivia**

20231470 | a2031470@pucp.edu.pe

Estudiante de sexto ciclo de la Facultad de Ciencias Contables de la Pontificia Universidad Católica del Perú.

 **Jesús Diomedes Casavilca Mejía**

20232323 | a20232323@pucp.edu.pe

Estudiante de sexto ciclo de la Facultad de Ciencias Contables de la Pontificia Universidad Católica del Perú.

## RESUMEN

Este ensayo analiza el impacto de la informalidad contable en la sostenibilidad y el desarrollo económico de las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes) peruanas. Mediante una metodología de revisión documental, se identifica que la falta de registros formales y digitalización no solo limita el crecimiento y el acceso a financiamiento de las mipymes, sino que también imposibilita la implementación de prácticas ambientales, sociales y de gobernanza (ASG). Por ello, se ven excluidas de mercados competitivos. Además, la informalidad tributaria genera serias

implicaciones externas, ya que priva al Estado de recursos para la inversión pública y afecta el desarrollo nacional. Se concluye que la modernización contable es fundamental para la formalización de las mipymes, al alinearlas con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) 8.3 y 9.3. Además, se considera que se requieren políticas públicas efectivas que combatan las barreras económicas y culturales existentes en el Perú.

**Palabras claves:** mipymes, informalidad, económico-contable, tributo, gestión sostenible.

## 1. INTRODUCCIÓN

En la economía mundial actual, la transparencia contable se ha convertido en un requisito fundamental para la supervivencia y el crecimiento empresarial. La transparencia contable permite que las empresas puedan

registrar y elaborar sus estados financieros, con lo que brindan, a su vez, confianza a los consumidores del producto o servicio con el que comercien. Sin embargo, pese a ser una característica de suma importancia, suele haber eventualidades que impiden o limitan dicho rasgo. Una de esas circunstancias corresponde a la informalidad, que genera que

las compañías emergentes actúen fuera del marco legal de sus operaciones. A partir de ello, pierden todo apoyo externo que recibieron previamente y enfrentan una dificultad aún mayor para tomar decisiones sobre el rumbo que deben tener como empresas.

Existe una marcada dualidad en el sector empresarial peruano. Las grandes empresas formales avanzan hacia la implementación de criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG). En cambio, las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes), reconocidas por Chacón (2022) como el eje fundamental de la economía nacional, enfrentan graves desafíos con respecto a la informalidad.

Un alto porcentaje de mipymes operan al margen de la formalidad, evidencian una escasa adopción de herramientas digitales para la gestión contable y, en muchos casos, no llevan registros básicos de sus finanzas. A raíz de esto, se deduce que la presencia de las limitaciones mencionadas no solo perjudica la estructura interna de la empresa, sino que, al haber una gran cantidad de mipymes, la economía de los países en los que operan se ve afectada en gran medida. Ante esta problemática, surge la siguiente pregunta de investigación: ¿de qué manera impacta la informalidad en la gestión sostenible y en el desarrollo contable-económico de las mipymes? En el presente trabajo, se buscará encontrar una respuesta.

## **2. LA CONTABILIDAD INFORMAL EN EL DESARROLLO DE LA GESTIÓN SOSTENIBLE DE LAS MIPYMES**

En el mundo empresarial, la implementación de un plan de gestión sostenible en las empresas se ha vuelto una característica indispensable en su estructura como

organización. Actualmente, desde el momento en que las mipymes empiezan a tener una mayor operatividad y un público emisor, se busca que posean estrategias de gestión sostenible. Por de medio de ellas, pueden alcanzar el balance entre el desarrollo económico, la preservación del medio ambiente y el bienestar social a largo plazo.

Estas mismas prácticas sostenibles son de suma importancia para el desarrollo de las mipymes, puesto que promueven el uso eficiente de sus recursos y la disminución de sus gastos operativos, una mejor imagen y reputación frente a sus *stakeholders*, y una mayor resiliencia y sostenibilidad a largo plazo. Como se puede apreciar en el estudio de Prieto y Yzaguirre (2021), una de las principales inquietudes hoy en día es la preservación y utilización del medio ambiente: al tener un aporte significativo a la economía y al bienestar humano, se convierte en un componente crucial en el desarrollo sostenible a largo plazo. A partir de lo anterior, se puede entender la relevancia de la sostenibilidad en la organización y la gestión de las mipymes, considerando también que su presencia es sinónimo de seguridad y progreso a largo plazo para las mismas empresas.

Al igual que cualquier compañía, en las mipymes se busca la implementación de estrategias de gestión sostenible, y rasgos que aseguren y fomenten el desarrollo interno. Sin embargo, la empresa pasará por ciertas eventualidades y complicaciones que pueden limitar momentáneamente dicha búsqueda. En este momento, la mipyme demuestra su compromiso por crecer en el ámbito empresarial y mantenerse en el mercado a largo plazo. No obstante, cabe preguntarse qué sucedería si

surgiera una circunstancia adversa que permaneciera en la estructura de las mipymes, lo impediría el desarrollo de una gestión sostenible adecuada. Tal situación provoca la aparición de la contabilidad informal y su amplia presencia en la mayoría de las mipymes existentes. Más allá de tratar de resolver este problema, las mipymes terminan por incorporar completamente dichas prácticas en su estructura interna. De esta manera, obstaculizan su expansión como empresas y su impacto positivo en el medio ambiente, que estaría garantizado al contar con un plan de sostenibilidad.

El objetivo de esta sección consiste en examinar la contabilidad informal en la organización y el ámbito laboral de las mipymes. Para ello, se considera la relación entre la contabilidad informal, y la estructura y la expansión de la empresa. Además, se presenta la conceptualización adecuada de dicho problema, es decir, a qué se refiere y a través de qué procedimientos se manifiesta la informalidad.



**El Reglamento de Gestión de Conducta de Mercado (Resolución S.B.S. 3274-2017, 2017) establece que las entidades deben implementar prácticas responsables para los usuarios, e incluir transparencia y gestión de reclamos.**

## **2.1. LA PRESENCIA DE LA CONTABILIDAD INFORMAL EN LA ORGANIZACIÓN Y LA ESTRUCTURA INTERNA DE LAS MIPYMES**

La contabilidad informal, caracterizada por la falta de registros sistemáticos y documentación tributaria adecuada, representa un problema estructural para las mipymes peruanas. Según Hinojosa Salazar et al. (2021), dicho sector opera al margen del marco legal, aunque cabe señalar que existe debate académico sobre los límites precisos de la informalidad. Esta situación no solo limita el crecimiento empresarial, sino que también dificulta la transición hacia modelos de negocio sostenibles y competitivos en el mercado actual.

En el Perú, las mipymes se clasifican según sus ventas anuales: las microempresas son aquellas con ventas de hasta 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT) (aproximadamente, S/ 690.000), las pequeñas empresas llegan hasta 850 UIT (S/ 3.900.000) y las medianas empresas pueden alcanzar hasta 2.250 UIT (S/ 10.300.000). Esta segmentación, establecida en el Decreto Supremo 013-2013-PRODUCE (2013), resulta clave para entender el fenómeno de la informalidad, que se concentra especialmente en el estrato micro y el pequeño.

En un contexto global donde los mercados exigen cada vez más transparencia en la información contable y ASG, las mipymes peruanas enfrentan una paradoja: son el motor de la economía nacional, pero su informalidad contable y tributaria las excluye como contribuyentes. Esta contradicción afecta su rentabilidad y crecimiento, pues, al pedir préstamos, sus tasas de interés son más altas en comparación con empre-

sas formales. La brecha crediticia refleja el mayor riesgo percibido por las instituciones financieras. Como consecuencia, aparecen costos operativos mayores. Entonces, la informalidad limita la participación de las mipymes en mercados más grandes y competitivos. Además, dificulta la capacidad para implementar estándares ASG, que son cada vez más demandados.

En el ámbito organizacional, la informalidad contable se manifiesta en estructuras internas precarias y procesos administrativos deficientes. De hecho, según datos de ComexPerú (2022), solo el 24 % de las mipymes cuentan con un área contable definida. Tales cifras son preocupantes. Como señala la investigación de Alvarado Maza (2020), conforme el sector informal va creciendo, los ingresos del Estado son menores. A largo plazo, eso pondría en riesgo los planes de desarrollo económico, pues habría menores recursos para la inversión y los servicios públicos, y los programas sociales. Además, la situación repercutiría en la carencia de derechos laborales para los trabajadores.

Las causas de la problemática de la informalidad son diversas. Entre ellas, se encuentran factores económicos, culturales y educativos. Con respecto al factor económico, se encuentran el alto costo de formalización y el pago de impuestos. Aunque el Estado haya realizado regímenes especializados para minimizar los gastos y facilitar el trámite, como el Régimen Especial de Renta (RER) y el Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS), muchos emprendedores aún perciben el Impuesto General a las Ventas (IGV) y las contribuciones sociales para los trabajadores como un gasto considerable que reduce sus pequeños márgenes de ganancias. Otro obstáculo es la desventaja competitiva que enfrentan las mipymes al

formalizarse. Si lo hacen, tendrían que competir con negocios informales que, al evadir impuestos, pueden tener precios de venta menores y, a la vez, obtener un mayor margen de ganancia. Estas circunstancias desincentivan la transición hacia la formalización.

Con respecto al factor cultural, la desconfianza en las instituciones se constituye como motivo principal, pues la población percibe algunas entidades públicas como ineficientes e, incluso, corruptas. Esto se ve reflejado en el informe *Perú: Percepción ciudadana sobre gobernabilidad, democracia y confianza en las instituciones*, realizado por el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2023). De acuerdo con las encuestas sistematizadas en el documento, ninguna entidad pública superó el 55 % de confianza.

## **2.2. EL CRECIENTE INTERÉS POR EL DESARROLLO SOSTENIBLE DE LAS MIPYMES Y SU RELACIÓN CON LA INFORMALIDAD**

A las mipymes se les exige el desarrollo de una gestión sostenible, necesaria para su crecimiento como organización. Esto se ve reflejado en lo mencionado por Kebe et al. (2025), quienes señalan que la sostenibilidad está rápidamente transformándose en un asunto crucial en las industrias de manufactura actuales. Además de obedecer a las exigencias legales, tal situación se explica porque, particularmente, se constituye como táctica para obtener una ventaja competitiva sostenible. Sobre la base de lo mencionado por Kebe et al., se puede resaltar lo que significa, actualmente, la sostenibilidad para el desarrollo y la estabilidad a largo plazo en las empresas. En el caso de las mipymes, la sostenibilidad sería una gran ventaja

en caso de que la incorporen desde el inicio de sus operaciones.

La importancia de esta estrategia de la gestión sostenible recae en varios factores esenciales que influyen en tanto en la supervivencia de las mipymes como en su desarrollo y competitividad. Además, influye de manera positiva en el medioambiente del entorno de la empresa y en el que realiza sus operaciones. Implementar el desarrollo de una gestión sostenible ayuda a las mipymes en múltiples dimensiones clave, como en la reducción de costos, optimizando su consumo y ahorro de dinero en sus operaciones diarias; en la mejora de su reputación e imagen, transmitiendo una mayor confianza y sentido de responsabilidad a sus *stakeholders*; y en la conservación del entorno físico en donde operan las mismas empresas, evitando prácticas que perjudiquen la biodiversidad, o deterioren el ecosistema del país o ciudad en el que se encuentren. Esto puede verse reflejado en lo mencionado por Huy y Phuc (2025), ya que las entidades ejercen un efecto esencial en las comunidades donde operan.

Además, el compromiso de las empresas con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) es un factor crucial para el éxito en la consecución total de la Agenda de Desarrollo Sostenible. Con lo anterior, se da a entender el nivel de impacto que puede llegar a tener una mipyme en el área donde trabaja, ya que existe una gran diferencia entre aquellas que tienen un compromiso claro con el desarrollo sostenible y las que no.

Sin embargo, la búsqueda de la realización de una gestión sostenible para las mipymes enfrenta muchos obstáculos y decisiones importantes, circunstancias a las que la empresa debe sobreponerse para también crecer como organización. Algunas de esas

dificultades pueden relacionarse con factores internos de la empresa, como la falta de información sobre qué es la sostenibilidad y cómo aplicarla en su contexto; o con factores externos, como la falta de apoyo institucional que se adapte a las necesidades y al nivel de operación de las mipymes. Un ejemplo de ello se puede apreciar en la investigación de Rasyid et al. (2025). En todos los lugares estudiados por los autores, se notó que las actividades productivas (desde el consumo de agua y energía hasta la eliminación de desechos) se llevaban a cabo sin sistemas de control o administración apropiados. Para una mipyme nueva en el mercado, que busca conseguir una ventaja corporativa, comenzar con la implementación de una gestión sostenible termina convirtiéndose en una odisea. Por ello, la mayoría de veces, toman decisiones equivocadas o realizan operaciones ineficientes para su desarrollo. Entonces, en la mayoría de casos, optan por descartar la aplicación de una gestión sostenible y prescinden de ella.

La informalidad restringe directamente la habilidad de las mipymes para apli-



La importancia de esta estrategia de la gestión sostenible recae en varios factores esenciales que influyen en tanto en la supervivencia de las mipymes como en su desarrollo y competitividad.

car prácticas sostenibles en los contextos ambientales, sociales y económicos, ya que no cuentan con estructuras organizativas formales, planificación a largo plazo y acceso a recursos esenciales. En ese sentido, se complica la adopción eficaz de políticas de sostenibilidad. Las carencias generadas por la informalidad en las mipymes con respecto a su búsqueda de desarrollo de una gestión sostenible tienen un mayor impacto en ellas mismas. Muchas veces, la carencia de conocimiento completo de las mipymes sobre los impactos que pueden tener sus operaciones y su producción en el medio ambiente que rodea a la empresa y en los recursos usados suele ser un problema para el ecosistema. Además, el daño del ecosistema en general suele tener un impacto en los habitantes de dicho espacio. Ya que esas personas afectadas son los mismos compradores de la mipyme, la empresa termina por perjudicarse a sí misma a largo plazo.

### **3. LAS IMPLICANCIAS DE LA CONTABILIDAD INFORMAL EN LA FIGURA CONTABLE-ECONÓMICA DE LAS MIPYMES**

El objetivo de esta sección consiste en analizar el impacto de la informalidad en el desarrollo contable-económico de las mipymes, entendido como la función esencial que desempeñan la contabilidad y el análisis económico en su estructura y su operación. Se demostrará cómo la informalidad, íntimamente ligada al ámbito tributario, perjudica a la organización y al crecimiento de la empresa, ya que genera un estancamiento difícil de superar. Asimismo, se abordarán las consecuencias de la evasión tributaria. Este incumplimiento no solo amenaza la supervivencia de la mipyme debido a multas o

clausuras, sino que también daña a la comunidad al privar al Estado de los fondos necesarios para obras e inversión pública. Entonces, el desarrollo económico nacional se ve afectado por las prácticas informales de las mipymes.

Hoy en día y a lo largo de la historia, la tributación ha sido uno de los principales medios con el que el gobierno puede obtener fondos para las obras y acciones que lleva a cabo. A su vez, tales intervenciones públicas potencian y enriquecen la reputación de un país, ya que, a partir de ellas, se establece un sólido fundamento económico para el progreso de cada nación. No obstante, la tributación es uno de los aspectos económicos en los que las personas muestran un mayor nivel de desconocimiento y mayores probabilidades de incurrir en evasión. Esto se debe a que, en numerosos países, desde el gobierno, no se han establecido las normativas que deberían definir cualquier política fiscal. A la vez, esta situación repercute negativamente en la misma estrategia económica del Estado, que no cuenta con un medio para recolectar fondos para los proyectos futuros a nivel nacional.

#### **3.1. LA IMPORTANCIA DEL DESARROLLO CONTABLE-ECONÓMICO PARA EL CRECIMIENTO EXPONENCIAL DE LAS EMPRESAS**

De acuerdo con Ciza et al. (2025), el desarrollo contable-económico puede ser definido como el proceso de modernización de herramientas y prácticas contables para asegurar la calidad, la transparencia y la utilidad de la información financiera y no financiera, lo que ayuda en la toma de decisiones. Este concepto se relaciona con los ODS 8 y 9. Con respecto al ODS 8 (Trabajo decente y



crecimiento económico), se relaciona, específicamente, con el punto 8.3, cuya meta es promover la formalización empresarial a través de sistemas contables que permitan a las empresas acceder a financiamiento y beneficiarse de políticas públicas de apoyo. Con respecto al ODS 9 (Industria, innovación y tecnología), se vincula particularmente con el punto 9.3, cuya meta consiste en impulsar la innovación de modelos de negocio. Frente a ello, una contabilidad avanzada facilita la medición del impacto de la integración de nuevas tecnologías que permitiría mantener la competitividad en el mercado.

Las ideas desarrolladas en los párrafos anteriores demuestran que el desarrollo contable-económico no se limita al cumplimiento de obligaciones legales, sino que se convierte en la pieza principal para el crecimiento empresarial. Al poder transformar información financiera en información estratégica, las empresas pueden identificar ciertos patrones y anticipar riesgos. Así, logran tomar mejores decisiones para su crecimiento, y tienen ventaja competitiva y sostenibilidad a largo plazo. La integración de tales principios con los ODS refuerza la importancia del desarrollo contable-económico, pues se evidencia cómo la contabilidad puede convertirse en un agente de cambio tanto para las empresas como para el desarrollo económico de su país y del mundo.

De acuerdo con la investigación de Ciza et al. (2025), en la que se plantea hallar una relación entre el uso de información contable, y el rendimiento de las pequeñas y medianas empresas, el uso de información contable influye positiva y significativamente en el rendimiento financiero de las pymes. Esto se debe a que el uso de información contable permite un mejor control

de las actividades y una asignación eficiente de recursos. Además, influye en la disminución de la percepción de riesgo por parte de los bancos.

El desarrollo contable-económico opera a través de componentes interrelacionados, que, al ser implementados, potencian el rendimiento de las mipymes. Tales elementos conforman un ecosistema integral que transforma la contabilidad de un requisito legal a una planificación estratégica.

En primer lugar, la digitalización de los registros contables marca un punto de inflexión en la gestión empresarial. En el Perú, la implementación de libros electrónicos para el régimen de las mipymes se dio de forma obligatoria en 2021. Este cambio permite agilizar procesos fundamentales, como la facturación electrónica y la conciliación bancaria. Así, se ahorra tiempo en la gestión administrativa y se obtiene mayor transparencia financiera. Entre los sistemas de registros digitalizados, se encuentra el intercambio electrónico de datos (EDI). De acuerdo con el estudio realizado por Oleiwi (2023), el EDI mejoró las prácticas de los sistemas de contabilidad de las empresas analizadas al eliminar el factor humano en la elaboración del intercambio de información. Por lo tanto, el EDI ha transformado los sistemas contables desde una perspectiva operativa. Así mismo, la eliminación del factor humano en el registro conlleva a una mayor velocidad en la gestión.

En segundo lugar, el análisis financiero estratégico es un punto clave que las mipymes tienen que tomar en cuenta, pues se relaciona con la rentabilidad al tratarse de “un instrumento importante que permite analizar el rendimiento de los recursos, como ejemplo rescatable, la liquidez, puesto que con esta herramienta se obtuvo

una mejor visión sobre el comportamiento del efectivo de la empresa” (Benites Leiva & Criollo Castañeda, 2024, p. 58). Entonces, el análisis financiero estratégico permite realizar una mejor toma de decisiones, con la que se pueden aumentar las ganancias y reducir las pérdidas durante el ejercicio contable.

En conclusión, el desarrollo contable-económico emerge como un factor transformador que trasciende a su función tradicional de registro para convertirse en el núcleo estratégico de la gestión empresarial moderna. Como demuestran Ciza et al. (2025) y se corrobora con experiencias prácticas, la implementación sistemática de sistemas contables avanzados genera impactos multidimensionales, que van desde la mejora en la rentabilidad financiera hasta el cumplimiento de los ODS 8.3 y 9.3.

El reto pendiente es que las mipymes puedan adoptar en masa las prácticas contables mencionadas. Para ello, se necesita la intervención del Estado. Específicamente, mediante políticas públicas, el Estado debe fomentar y motivar la implementación de los sistemas contables. En ese sentido, también tiene que considerar factores económicos para que la operación contable realizada con métodos manuales se vaya eliminando paulatinamente.

### **3.2. EL IMPACTO DE LA CONTABILIDAD INFORMAL EN EL ASPECTO TRIBUTARIO Y SUS IMPLICACIONES EXTERNAS**

La evasión de impuestos y la tributación constituyen un problema grave en lo que respecta a la contabilidad informal de las mipymes: a pesar de ser el principal generador de ganancias para el país, las mipymes

no contribuyen mediante el pago de sus tributos a la sociedad a la que pertenecen. Este fenómeno debe examinarse desde dos puntos de vista fundamentales: el de las mipymes en sí mismas y el del Estado como entidad reguladora.

Desde la posición empresarial, Anesa y Bressan (2024) indican que la única obligación de las empresas es crear valor para sus accionistas, por lo que los impuestos son considerados una carga que disminuye la rentabilidad y obstaculiza el crecimiento económico. Entonces, muchos dirigentes de mipymes ven la tributación como una pérdida, lo que se ve acentuado por la falta de cultura y conocimiento tributario. En varios casos, no se trata de una irresponsabilidad deliberada, sino de una carencia social y cultural que genera conductas informales. Esto revela la necesidad de que el Estado intervenga no solo con sanciones, sino también con educación y prevención para evitar que la informalidad se expanda en el sector.

Por su parte, según Barboza y Calle (2022), el Estado es responsable de asegurar el bienestar social y la seguridad a través de la recaudación impositiva. Sin embargo, la fiscalización resulta insuficiente, pues persisten altos niveles de evasión. Aunque existen leyes y sistemas de control, estos no abordan la raíz cultural del problema. Además, la respuesta estatal suele ser autoritaria. Esto se evidencia en la realización de sanciones o clausuras que no resuelven la informalidad de fondo, sino que vuelven aún más negativa la imagen del Estado ante los ojos de los gerentes de las mipymes y el resto de las personas informales.

La magnitud del impacto es considerable. Según Mancellari (2025), las compañías informales no reportan la mano de



obra que es informal en sus informes oficiales. En su estudio, se habla del uso de una táctica innovadora que aprovecha el shock de 2015 en la implementación de las leyes tributarias albanesas para obtener datos sobre el empleo de mano de obra informal por parte de las compañías que buscan superar la crisis. A raíz de esto, y de todas las relaciones negativas que guarda la informalidad con la tributación, se evidencia un ciclo negativo: menos ingresos para el Estado implican menos recursos para obras y servicios públicos para los ciudadanos. Esto perjudica a la sociedad, y, de manera indirecta, a los consumidores y socios de las mipymes, puesto que ellos mismos también se ven afectados por el bajo presupuesto recaudado por el Estado. Además, por medio de la fiscalización, la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (Sunat) verifica si existe la evasión tributaria en las mipymes. De ser así, el procedimiento termina normalmente con una multa o una sanción mayor, ya que, en algunas ocasiones, se clausura el local y se cierra el negocio de la empresa. Entonces, la contabilidad informal no solo limita el desarrollo de las mipymes, sino que también retrasa el crecimiento económico del país en general.

## 4. CONCLUSIONES

El análisis desarrollado en el trabajo permite establecer algunas conclusiones sobre la relación entre la informalidad contable, el desarrollo sostenible y el crecimiento económico de las mipymes peruanas.

En primer lugar, se ha comprobado la existencia de una paradoja fundamental: pese a ser reconocidas como el eje de la economía nacional, la mayoría de mipymes

opera en la informalidad. Esta condición se manifiesta en la falta de registros contables sistemáticos, la escasa adopción de herramientas digitales y la ausencia de áreas contables definidas. Todo esto genera una grave asimetría de información que perjudica tanto la gestión interna como la credibilidad externa de la empresa.

En segundo lugar, se ha demostrado que la informalidad contable actúa como un freno estructural para la implementación de prácticas ASG. La falta de sistemas contables sólidos impide medir el impacto ambiental, gestionar eficientemente los recursos o reportar el desempeño social. De esta manera, las mipymes se ven excluidas de los mercados y de las cadenas de valor que cada vez exigen más los estándares mencionados. Como señalan Huy y Phuc (2025), y Kebe et al. (2025), la sostenibilidad es una ventaja competitiva crucial que las empresas informales no pueden aprovechar, lo que impide también su acceso a financiamiento preferencial.

En tercer lugar, los hallazgos confirman que el desarrollo contable-económico, entendido como la modernización de herramientas y prácticas contables, es el punto fundamental para superar los obstáculos expuestos. La evidencia, como la presentada por Benites Leiva y Criollo Castañeda (2024), y Ciza et al. (2025), es contundente: la digitalización (por ejemplo, por medio de libros electrónicos o EDI) y el análisis financiero estratégico no son gastos, sino inversiones que mejoran la rentabilidad de la empresa, facilitan el acceso al crédito, y permiten una toma de decisiones informada y prospectiva. Además, el desarrollo contable-económico se alinea directamente con los ODS 8.3 y 9.3, promoviendo la formalización y la innovación.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alvarado Maza, K. E. (2020). *Efectos de la informalidad de las MYPEs en la recaudación tributaria. Una revisión sistemática en los últimos diez años* [Trabajo de investigación de bachillerato, Universidad Privada del Norte]. Repositorio Institucional UPN. <https://hdl.handle.net/11537/24875>
- Anesa, M., & Bressan, A. (2024). SMEs tax minimization as shared responsibility. *Critical Perspectives on Accounting*, 98, 1-17. <https://doi.org/10.1016/j.cpa.2023.102698>
- Barboza, R. M. J. D., & Calle, E. J. P. (2022). Cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las MYPEs del distrito de San José de Lourdes, 2021. *Sapientia*, 3(2), 266-272. <https://doi.org/10.51798/sijis.v3i2.331>
- Benites Leiva, M. N., & Criollo Castañeda, A. S. (2024). *Análisis financiero y la rentabilidad de una empresa MYPE del sector de servicios de limpieza de Santiago de Surco en los periodos 2021-2023* [Tesis de licenciatura, Universidad Tecnológica del Perú]. Repositorio UTP. [https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/10390/M.Benites\\_A.Criollo\\_Tesis\\_Titulo\\_Profesional\\_2024.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/10390/M.Benites_A.Criollo_Tesis_Titulo_Profesional_2024.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Chacón, E. V. (2022). MYPEs y sostenibilidad en tiempos de pandemia en Arequipa, Perú. *Visual Review*, 10(4), 1-11. <https://doi.org/10.37467/revvisual.v9.3624>
- Ciza, T. B., Kamdjoug, J. R. K., Biga-Diambeidou, M., Tchokote, I. D., & Kibekenge, G. B. (2025). Quality of accounting information and SMEs' financial performance: The mediating role of bank and informal financing. *Research In International Business and Finance*, 75, 1-16. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2025.102763>
- ComexPerú. (2022). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú. Resultados en 2021* [Informe]. <http://comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-comexperu-001.pdf>
- Decreto Supremo 013-2013-PRODUCE (2013). *Decreto Supremo que aprueba el Reglamento de la Ley de Seguridad y Salud en el Trabajo* Perú. Ministerio de la Producción.
- Hinojosa Salazar, C. A., Polo Escobar, B. R., Guivin Guadalupe, A. L., Morante Dávila, M. A., & Rodríguez Medina, J. L. (2021). Orientación tributaria y los sistemas de información: Un medio para la formalización de las micro y pequeñas empresas. *Revista Ibérica de Sistemas e Tecnologías de Informação*, (E44), 354-370. <https://www.proquest.com/openview/83319c7efa64f52d1195addb44c47717/1?pq-origsite=gscholar&cbl=1006393>
- Huy, P. Q., & Phuc, V. K. (2025). Does effectiveness of digital accounting system intensify sustainable business model innovation with mediating role of digital business ecosystem? *Journal Of Innovation and Entrepreneurship*, 14(1), 1-41. <https://doi.org/10.1186/s13731-024-00444-x>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2023, febrero). *Perú: Percepción ciudadana sobre gobernabilidad, democracia y confianza en las instituciones*. [Informe técnico]. <https://m.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/gobernabilidad-febrero-2023-j.pdf>
- Kebe, I. A., Liu, Y., & Kahl, C. (2025). Greener solutions: Green transformational leadership and sustainable environmental outcomes within Sierra Leone's telecom sector. *Journal Of Cleaner Production*, 517, 1-11. <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2025.145811>
- Mancellari, A. (2025). Dynamic labor demand and informality. *Journal of Economic Dynamics and Control*, 174, 1-26. <https://doi.org/10.1016/j.jedc.2025.105082>
- Olewi, R. A. (2023). The impact of electronic data interchange on accounting systems. *International Journal of Professional Business Review*, 8(4), 1-19. <https://doi.org/10.26668/businessreview/2023.v8i4.1163>

Prieto, M. M., & Yzaguirre, V. E. (2021). La Contabilidad ambiental como herramienta para la incorporación de la sostenibilidad ambiental en las empresas de Economía Social. *CIRIEC-España, Revista de Economía Pública Social y Cooperativa*, 103, 149-277. <https://doi.org/10.7203/ciriec-e.103.17838>

Rasyid, S., Azis, N. A., & Rahmat, A. (2025). Green accounting for medium-sized enterprises: A review of participatory action research towards a sustainable future. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 15(1), 84-92. <https://doi.org/10.32479/ijefi.17331>