



UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**INFLUENCIA DE LA ASESORÍA CONTABLE EXTERNA Y
SU EFECTO EN EL CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO
DE LAS MICROEMPRESAS DEL CENTRO
DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. MARTHA ELENA LEON ADCO

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO**

JULIACA - PERÚ

2025



UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**INFLUENCIA DE LA ASESORÍA CONTABLE EXTERNA Y
SU EFECTO EN EL CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO
DE LAS MICROEMPRESAS DEL CENTRO
DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. MARTHA ELENA LEON ADCO

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

PRESIDENTE

:

Dr. HILARIO CONDORI MAMANI

PRIMER MIEMBRO

:

Dr. JESUS MAMANI MAMANI

SEGUNDO MIEMBRO

:

Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

ASESOR DE TESIS

:

CPCC. NHELIO NATALIO ONOFRE MAMANI

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN : ECONOMÍA SECTORIAL – P15



RESOLUCIÓN N° 284-2025-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 12 de noviembre del 2025

VISTOS: El Oficio No 044-2025-DUI-FCCF-UANCV de fecha 05 de noviembre del 2025, emitido por la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el Expediente N° CU – 7080 presentado por el (la) Bachiller: **LEON ADCO MARTHA ELENA**, quien *solicita nominación jurados, fecha y hora de sustentación*, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **INFLUENCIA DE LA ASESORÍA CONTABLE EXTERNA Y SU EFECTO EN EL CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO DE LAS MICROEMPRESAS DEL CENTRO DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024** para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, que fue revisada por el Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras,

CONSIDERANDO:

Que, de conformidad con el artículo 8°, numeral b) del Reglamento General de Grados y Títulos de la UANCV vigente, es procedente acceder a la petición del interesado.

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Y estando, la opinión favorable de la Directora de la Unidad de Investigación y la Decana de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y las atribuciones que confiere el artículo 28° del Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: DECLARAR APTO para la sustentación presencial del informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) el (la) bachiller:: **LEON ADCO MARTHA ELENA**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **INFLUENCIA DE LA ASESORÍA CONTABLE EXTERNA Y SU EFECTO EN EL CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO DE LAS MICROEMPRESAS DEL CENTRO DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024** para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO** en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: NOMINAR JURADOS para la sustentación presencial y defensa de la tesis a los siguientes docentes ordinarios:

Presidente	: Dr. HILARIO CONDORI MAMANI
1er Miembro	: Dr. JESUS MAMANI MAMANI
2do Miembro	: Dr. YUDY HUACANI SUCASACA
Asesor	: CPCC. NHELIO NATALIO ONOFRE MAMANI

ARTÍCULO TERCERO.- PROGRAMAR FECHA Y HORA de sustentación como se detalla:

Lugar	: Salón de Grados de la FCCF
Fecha	: MARTES 18 de noviembre del 2025
Hora	: 8:30 A.M

ARTÍCULO CUARTO.- DISPONER que la comisión de Grados y Títulos de la facultad, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Jurados	(3)
- Interesados	(1)2
- Archivo	(1)





RESOLUCIÓN N° 566 - 2025-DUI-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 14 de octubre del 2025

Visto: el Expediente N° 2025-CU-9558 de fecha 09/10/25 del 2025, del Bach. LEON ADCO MARTHA ELENA, quien solicita Revisión de Informe Final de la Investigación (Borrador de Tesis) y el Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **CONTABILIDAD**.

CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. LEON ADCO MARTHA ELENA, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **INFLUENCIA DE LA ASESORÍA CONTABLE EXTERNA Y SU EFECTO EN EL CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO DE LAS MICROEMPRESAS DEL CENTRO DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024**, asimismo fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con **RESOLUCIÓN N° 471-2025-DUI-FCCF-UANCV-J**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, corroboro la propuesta del (a) **ASESOR (a) CPCC. NHELIO NATALIO ONOFRE MAMANI**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS) para la REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN, del tema: **INFLUENCIA DE LA ASESORÍA CONTABLE EXTERNA Y SU EFECTO EN EL CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO DE LAS MICROEMPRESAS DEL CENTRO DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024**, presentado por el (la) Bachiller: **LEON ADCO MARTHA ELENA**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RATIFICAR como ASESOR(a) al: **CPCC. NHELIO NATALIO ONOFRE MAMANI**.

ARTÍCULO TERCERO: DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dra. Yudy Huamani Alcázar
DIRECCIÓN DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF



RESOLUCIÓN N° 471 2025-DUI-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 16 de setiembre del 2025

Visto: el Expediente N° 2025-CU-8091 de fecha 11 de setiembre del 2025, el cual solicita Revisión de Propuesta de Investigación y el Anexo (02 o 03) "Ficha de Opinión de la Propuesta de Investigación" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **CONTABILIDAD**.

CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. **LEON ADCO MARTHA ELENA**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **INFLUENCIA DE LA ASESORÍA CONTABLE EXTERNA Y SU EFECTO EN EL CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO DE LAS MICROEMPRESAS DEL CENTRO DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024**, la misma que pertenece a la línea de investigación: **ECONOMÍA SECTORIAL P-15**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corroboro la propuesta del (a) ASESOR (a) **Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR LA EJECUCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN titulado: **INFLUENCIA DE LA ASESORÍA CONTABLE EXTERNA Y SU EFECTO EN EL CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO DE LAS MICROEMPRESAS DEL CENTRO DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024**, presentado por el (la) Bachiller. **LEON ADCO MARTHA ELENA**, en virtud de los considerados expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RECONOCER como ASESOR(a) al (a): **Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**,

ARTÍCULO TERCERO: DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dra. Yudy Huacani Sucasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF



MARTHA ELENA LEON ADCO

INFLUENCIA DE LA ASESORÍA CONTABLE EXTERNA Y SU EFECTO EN EL CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO DE LAS MICRO...

 TESIS DE PREGRADO

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid::13016:543679147

Fecha de entrega

30 dic 2025, 21:44 GMT-5

Fecha de descarga

5 ene 2026, 16:13 GMT-5

Nombre del archivo

T036_43376169_T.docx

Tamaño del archivo

18.1 MB

91 páginas

13.030 palabras

76.724 caracteres



15% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

Fuentes principales

- 10%  Fuentes de Internet
- 3%  Publicaciones
- 13%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.



Metadatos complementarios - UANCV

TITULO	
INFLUENCIA DE LA ASESORÍA CONTABLE EXTERNA Y SU EFECTO EN EL CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO DE LAS MICROEMPRESAS DEL CENTRO DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024	
Datos de autor	
Nombres y Apellidos	MARTHA ELENA LEON ADCO
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	43376169
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0009-3838-4533
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	NHELIO NATALIO ONOFRE MAMANI
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	01328058
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0003-0224-7499
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres Y Apellidos	HILARIO CONDORI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02385723
Miembro del jurado 1	
Nombres Y Apellidos	JESUS MAMANI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02425043
Miembro del jurado 2	
Nombres Y Apellidos	YUDY HUACANI SUCASACA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	40673820



Datos de investigación	
Línea de investigación	ECONOMÍA SECTORIAL - P15
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento.
Ubicación geográfica de la investigación	Dirección: PASAJE SANTA ELISA País: PERÚ Departamento: PUNO Provincia: SAN ROMÁN Distrito: JULIACA Coordenadas. Latitud: -15.49596 Longitud: -70.13265 https://maps.app.goo.gl/F9xNrT7wGUE4mcel8 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	SETIEMBRE 2025 – NOVIEMBRE 2025
URL de disciplinas OCDE	Administración pública https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.06.02 Ciencias sociales https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00
https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html - Librería	

UNIVERSIDAD NACIONAL
"NESTOR CACERES VELASQUEZ"

Dra. Judy Huacani Silesaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF



DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo MARTHA ELENA LEON ADCO, identificado con DNI

Nro. 43376169 en mi condición de egresado de:

- ☒ **Escuela Profesional**
☐ **Programa de Segunda Especialidad**
☐ **Programa de Maestría o Doctorado**

CONTABILIDAD

informo que he elaborado el/la ☒ **Tesis** o ☐ **Trabajo de Investigación**, ☐ **Trabajo Académico** denominada:

INFLUENCIA DE LA ASESORÍA CONTABLE EXTERNA Y SU EFECTO EN EL CUMPLIMIENTO
TRIBUTARIO DE LAS MICROEMPRESAS DEL CENTRO DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024

Asesorado por: CPCC. NHELIO NATALIO ONOFRE MAMANI

Es un tema original.

Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y **no existe plagio/copia** de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.

Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

El incumplimiento de lo declarado da lugar a responsabilidad del declarante, en consecuencia; a través del presente documento asumo frente a terceros, la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

Juliaca 10 de Diciembre del 2025

Firma del Asesor (Obligatoria)

Firma (Obligatoria)



Huella



DEDICATORIA

A mis padres por haberme apoyado como la persona que soy; muchos de mis logros se los debo a ustedes. Me formaron con reglas y con algunas libertades, me motivaron constantemente para alcanzar mis anhelos.



AGRADECIMIENTO

Primeramente, doy gracias a dios por haberme cuidado todo el tiempo, gracias a mi universidad, colegas y a todos mis profesores que me guiaron y me dieron todo el apoyo para realizar esta investigación.



ÍNDICE

ÍNDICE	v
ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICE DE FIGURAS	xi
RESUMEN.....	xii
ABSTRACT	xiii
INTRODUCCIÓN	xiv

CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA	1
1.1.1 A nivel Internacional	1
1.1.1 A nivel nacional	1
1.1.1 A nivel local.....	2
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	2
1.2.1 Problema General	2
1.2.2 Problemas específicos	2
1.3. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	3
1.3.1 Justificación Teórica	3
1.3.2 Justificación Practico	3
1.3.3 Justificación Metodológica.....	4
1.4. OBJETIVOS	4
1.4.1 Objetivo General.....	4
1.4.2 Objetivos Específicos	5
1.5. IMPORTANCIA Y ALCANCE	5
1.6. LIMITACIONES Y DELIMITACIONES	6



1.7.	HIPÓTESIS	7
1.7.1	Hipótesis General	7
1.7.2	Hipótesis Específicas	7
1.8.	VARIABLES E INDICADORES	8
1.8.1	Conceptualización de las variables	8
1.8.2	Operacionalización de las variables	8

CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1.	ANTECEDENTES	10
2.1.1	Internacionales	10
2.1.2	Nacionales	12
2.1.3	Locales	15
2.2.	MARCO EPISTEMOLÓGICO	17
2.3.	ESTADO DEL ARTE	18
2.4.	BASES TEÓRICAS	19
2.4.1.	Asesoría Contable Externa	19
2.4.2	Cultura tributaria	20
2.4.3	Cumplimiento tributario	21
2.4.4	Microempresa	22
2.5.	MARCO CONCEPTUAL	22

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA Y RESULTADOS

3.1.	ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN	24
3.2.	MÉTODOS APLICADOS DE INVESTIGACIÓN	24
3.3.	TIPO DE INVESTIGACIÓN	25



3.4.	NIVEL	25
3.5.	DISEÑO	25
3.6.	ÁMBITO DE INVESTIGACIÓN	26
3.7.	POBLACIÓN Y MUESTRA	26
3.7.1	Población	26
3.7.2	Muestra	27
3.8.	MÉTODOS Y TÉCNICAS DE RECOGIDA DE INFORMACIÓN	27
3.8.1	Técnicas de investigación	27
3.8.2	Instrumento de investigación	28
3.8.1	Criterios de Inclusión	29
3.8.2	Criterios de Exclusión	29
3.9.	MÉTODOS Y TÉCNICAS DE RECOGIDA DE INFORMACIÓN	30
3.9.1	Validación de los instrumentos	30
3.9.2	Confiabilidad de los instrumentos	30

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1.	PRESENTACIÓN, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE DATOS	31
4.2.	DISCUSIÓN DE RESULTADOS	46
	CONCLUSIONES	48
	RECOMENDACIONES	50
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	52
	APÉNDICES	54
	APÉNDICE 1 MATRIZ DE CONSISTENCIA	54
	APÉNDICE 2 INSTRUMENTOS	57
	APÉNDICE 3 VALIDEZ DE INSTRUMENTOS	62



APÉNDICE 4 TRATAMIENTO DE DATOS	64
APÉNDICE 5 OTROS.	66
OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	66



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Operacionalización de variables	8
Tabla 2	SeccionA1 Sector de actividad económica de la empresa	32
Tabla 3	SeccionA2 Tiempo de operación de la empresa (antigüedad)	33
Tabla 4	SeccionA3 Número de empleados (incluyendo al propietario)	34
Tabla 5	SeccionA4 Nivel de ventas anuales aproximado	35
Tabla 6	SeccionB5 ¿Su microempresa contrata los servicios de un asesor contable externo?	36
Tabla 7	SeccionB6 Frecuencia con la que se contacta con su asesor contable externo	37
Tabla 8	SeccionB7 Servicios de asesoría contable externa que su empresa utiliza	38
Tabla 9	SeccionB8 ¿Cómo calificaría la calidad del servicio de su asesor contable externo?	39
Tabla 10	SeccionC9 Con la asesoría contable, la presentación de sus declaraciones tributarias es	40
Tabla 11	SeccionC10 La información que se declara a SUNAT, con el apoyo de su asesor, es	41
Tabla 12	SeccionC11 En los últimos 12 meses, ¿su empresa ha recibido multas o sanciones de la SUNAT?	42
Tabla 13	SeccionD12 La presentación de las declaraciones tributarias de su empresa es	43
Tabla 14	SeccionD13 ¿Su empresa lleva sus libros contables de manera formal y obligatoria?	44



Tabla 14	SeccionD14 En los últimos 12 meses, ¿su empresa ha recibido	
	multas o sanciones de la SUNAT?	45



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1	Sector de actividad económica	32
Figura 2	Tiempo de operación de la empresa	33
Figura 3	Número de empleados.....	34
Figura 4	Nivel de ventas anuales	35
Figura 5	Contratación de asesor contable externo	36
Figura 6	Frecuencia con la que se contacta con su asesor contable externo	37
Figura 7	Servicios de asesoría contable externa que su empresa utiliza	38
Figura 8	¿Cómo calificaría la calidad del servicio de su asesor contable externo?	39
Figura 9	Con la asesoría contable, la presentación de sus declaraciones tributarias es.....	40
Figura 10	La información que se declara a SUNAT, con el apoyo de su asesor, es.....	41
Figura 11	En los últimos 12 meses, ¿su empresa ha recibido multas o sanciones de la SUNAT?	42
Figura 12	La presentación de las declaraciones tributarias de su empresa es.....	43
Figura 13	¿Su empresa lleva sus libros contables de manera formal y obligatoria?	44
Figura 14	En los últimos 12 meses, ¿su empresa ha recibido multas o sanciones de la SUNAT?	45



RESUMEN

Esta investigación tuvo como objetivo determinar la influencia de la asesoría contable externa en el cumplimiento tributario de las microempresas del centro de la ciudad de Juliaca durante el año 2024. El estudio fue de tipo aplicado, con un diseño no experimental de nivel explicativo-descriptivo y un enfoque cuantitativo. La población estuvo conformada por 132 microempresas, de las cuales se tomó una muestra de 98. Las técnicas de recolección de datos fueron la encuesta, mediante un cuestionario aplicado a los propietarios o responsables, y el análisis documental, utilizando una ficha de observación para revisar los registros tributarios. Los resultados evidenciaron que la asesoría contable externa influye positivamente en el cumplimiento tributario, identificándose que las microempresas que contratan estos servicios presentan un mayor nivel de formalización y una estructura organizativa más definida. Asimismo, se encontró que los servicios más utilizados, como la elaboración de declaraciones y la planificación fiscal, están directamente relacionados con una mayor puntualidad y exactitud en las obligaciones fiscales. La comparación estadística confirmó una diferencia significativa en el cumplimiento, siendo este notablemente superior en las empresas que utilizan asesoría externa frente a las que no, lo que valida la hipótesis principal de la investigación.

PALABRAS CLAVE: Asesoría contable, Cumplimiento tributario, Microempresas, Juliaca, Obligaciones fiscales.



ABSTRACT

This research aimed to determine the influence of external accounting advisory services on the tax compliance of micro-enterprises in the city center of Juliaca during 2024. The study was applied in type, with a non-experimental, explanatory-descriptive design and a quantitative approach. The population consisted of 132 micro-enterprises, from which a sample of 98 was taken. Data collection techniques were a survey, using a questionnaire administered to owners or managers, and documentary analysis, using an observation form to review tax records. The results demonstrated that external accounting advisory services positively influence tax compliance, identifying that micro-enterprises that hire these services have a higher level of formalization and a more defined organizational structure. Furthermore, it was found that the most used services, such as the preparation of tax returns and tax planning, are directly related to greater punctuality and accuracy in tax obligations. The statistical comparison confirmed a significant difference in compliance, which was notably higher in companies using external advisory services compared to those that did not, thus validating the main hypothesis of the research.

Keywords: Accounting advisory, Tax compliance, Micro-enterprises, Juliaca, Tax obligations.



INTRODUCCIÓN

El entorno económico actual se caracteriza por su alta competitividad y por una normatividad tributaria en constante evolución, lo cual representa un desafío significativo para las microempresas, actores fundamentales en la generación de empleo y en la dinamización de la economía local. En el Perú, y específicamente en una ciudad comercial como Juliaca, este segmento empresarial a menudo opera en un contexto de informalidad y con recursos limitados para gestionar sus obligaciones fiscales de manera eficiente. El cumplimiento tributario, entendido como la presentación puntual y veraz de declaraciones y el pago de los impuestos establecidos, no solo es un mandato legal, sino también un factor crucial para la sostenibilidad y el crecimiento formal de estos negocios.

Frente a esta problemática, la asesoría contable externa emerge como un mecanismo estratégico que puede brindar el expertise necesario para navegar la complejidad del sistema tributario. Sin embargo, persiste un vacío en la evidencia concreta sobre el grado en que estos servicios profesionales influyen realmente en el comportamiento fiscal de las microempresas juliacañas. Por ello, esta investigación se plantea con el objetivo general de determinar la influencia de la asesoría contable externa en el cumplimiento tributario de las microempresas ubicadas en el centro de la ciudad de Juliaca durante el año 2024.

El estudio se sustenta en una metodología de tipo aplicada, con un diseño no experimental y nivel explicativo-descriptivo. Se recolectará información de una muestra de 98 microempresas a través de las técnicas de la encuesta y el análisis documental, utilizando un cuestionario y una ficha de observación como instrumentos. El desarrollo de la tesis se organiza para, en primer lugar, identificar las características de las microempresas que recurren a esta asesoría; en segundo término, analizar los



servicios contables más demandados y su relación con el cumplimiento; posteriormente, evaluar el nivel de cumplimiento tributario en las empresas asesoradas; y finalmente, comparar este nivel con el de aquellas que no utilizan estos servicios, poniendo a prueba la hipótesis principal de que la asesoría contable externa ejerce una influencia positiva y significativa en el cumplimiento de las obligaciones fiscales. Los hallazgos de este trabajo buscan brindar información valiosa para los microempresarios, los profesionales contables y los entes rectores, contribuyendo a la promoción de una cultura de formalización en el sector.

Para lograr este propósito, el estudio se ha estructurado de la siguiente manera:

El Capítulo I: El Problema, contextualiza la realidad de las microempresas en Juliaca, planteando el problema principal y los específicos, así como los objetivos e hipótesis correspondientes que guiarán la investigación. El Capítulo II: Marco Teórico, sustenta el estudio sobre las bases de teorías económicas, contables y fiscales, y revisa la literatura nacional e internacional previa para definir conceptos clave como asesoría contable externa y cumplimiento tributario. El Capítulo III: Metodología de la Investigación, detalla el diseño no experimental de nivel explicativo-descriptivo, la población y muestra de 98 microempresas, y las técnicas e instrumentos (encuesta y análisis documental) utilizados para la recolección de datos. El Capítulo IV: Resultados, presenta el análisis estadístico de los datos obtenidos, organizándolos en función de los objetivos específicos para contrastar las hipótesis planteadas. Finalmente, se exponen las Conclusiones y Recomendaciones, donde se sintetizan los hallazgos más relevantes en relación con los objetivos y se proponen lineamientos de acción dirigidos a los microempresarios, asesores contables y entidades públicas, con la finalidad de optimizar el cumplimiento tributario y fortalecer la gestión empresarial



CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

A nivel Internacional

A nivel global, el cumplimiento tributario es un desafío constante para las microempresas, especialmente en economías emergentes. La falta de conocimiento técnico, la complejidad de los sistemas fiscales y la escasa cultura tributaria son factores que dificultan el cumplimiento de las obligaciones fiscales. Según estudios internacionales, la asesoría contable externa ha demostrado ser una herramienta efectiva para mejorar el cumplimiento tributario, ya que proporciona a las empresas el conocimiento necesario para gestionar sus obligaciones fiscales de manera eficiente. Sin embargo, en muchos países, el acceso a este tipo de servicios es limitado debido a su costo o a la falta de profesionales calificados.

A nivel nacional

En el contexto peruano, el cumplimiento tributario es un tema crítico para las microempresas, que representan un porcentaje significativo de la economía nacional. Según la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT), muchas microempresas enfrentan dificultades para cumplir con sus obligaciones fiscales debido a la falta de información y asesoría especializada. Aunque el gobierno ha implementado programas de capacitación y simplificación tributaria, estos esfuerzos no siempre son suficientes para cubrir las necesidades

específicas de las microempresas. En este escenario, la asesoría contable externa emerge como una alternativa para mejorar el cumplimiento fiscal. Sin embargo, su impacto no ha sido suficientemente estudiado en el contexto peruano.

A nivel local

En Juliaca, ciudad ubicada en la región Puno, las microempresas son un motor clave de la economía local. Sin embargo, muchas de estas empresas enfrentan desafíos significativos en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias, como la falta de conocimiento técnico, la informalidad y la escasa cultura fiscal. La asesoría contable externa podría ser una solución para estos problemas, pero su uso no está generalizado debido a factores como el costo y la desconfianza en los servicios profesionales. Además, no se cuenta con estudios específicos que evalúen el impacto de esta asesoría en el cumplimiento tributario de las microempresas locales..

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

Problema General

PG. ¿Cuál es la influencia de la asesoría contable externa en el cumplimiento tributario de las microempresas ubicadas en el centro de la ciudad de Juliaca durante el año 2024?

Problemas específicos

PE1. ¿Cuáles son las características principales de las microempresas del centro de Juliaca que recurren a la asesoría contable externa en el año 2024?

PE2. ¿Qué servicios de asesoría contable externa son más utilizados por las microempresas del centro de Juliaca y cómo se relacionan con su cumplimiento tributario?

PE3. ¿Cuál es el nivel de cumplimiento tributario de las microempresas del centro de Juliaca que han recibido asesoría contable externa durante el año 2024?

PE4. ¿Existe una diferencia significativa en el cumplimiento tributario entre las microempresas que utilizan asesoría contable externa y aquellas que no la utilizan en el centro de Juliaca?

1.3. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

Justificación Teórica

Este estudio se justifica teóricamente al abordar vacíos en la literatura académica sobre la relación entre asesoría contable y cumplimiento tributario en contextos locales como Juliaca. Aunque existen investigaciones internacionales y nacionales que analizan este vínculo, pocas se enfocan en microempresas de economías emergentes con altos índices de informalidad, como es el caso peruano. La teoría sugiere que la asesoría externa reduce la asimetría de información entre las empresas y el Estado (Akerlof, 1970), pero no se ha explorado su aplicabilidad en entornos donde predominan prácticas informales y desconfianza institucional. Además, este trabajo contribuye a teorías de comportamiento fiscal (Allingham & Sandmo, 1972) al examinar cómo factores culturales y socioeconómicos locales moderan la efectividad de la asesoría. Al integrar perspectivas teóricas con evidencia empírica específica, el estudio enriquece el debate académico y ofrece un marco conceptual adaptable a realidades similares en Latinoamérica

Justificación Practico

A nivel práctico, la investigación busca generar herramientas concretas para tres grupos de stakeholders:

Microempresarios: Los resultados identificarán cómo la asesoría contable puede simplificar sus obligaciones tributarias, reducir costos por multas y facilitar su transición a la formalidad, mejorando así su competitividad y acceso a financiamiento.

Asesores contables: Revelará las necesidades específicas de las microempresas en Juliaca (ej.: lenguaje claro, precios accesibles), permitiendo ajustar sus servicios para aumentar su impacto y rentabilidad.

Gobiernos locales y SUNAT: Proporcionará datos para diseñar políticas focalizadas, como subsidios parciales a la asesoría o capacitaciones en colaboración con gremios contables, optimizando los esfuerzos de recaudación.

Un caso ilustrativo es el programa "Tributo Fácil" de Colombia, que logró aumentar el cumplimiento fiscal en un 22% mediante asesoría gratuita. Este estudio evaluará si estrategias similares son viables en Juliaca, considerando su contexto socioeconómico único.

Justificación Metodológica

Metodológicamente, el estudio combina enfoques cuantitativos y cualitativos para superar las limitaciones de trabajos previos:

Encuestas estructuradas: Aplicadas a 150 microempresas del centro de Juliaca, medirán variables como frecuencia de uso de asesoría, porcentaje de declaraciones presentadas a tiempo y percepción de utilidad (escala Likert).

Entrevistas en profundidad: Realizadas a 10 contadores locales y 5 funcionarios de SUNAT, explorarán barreras no cuantificables (ej.: desconfianza en asesores, complejidad de formularios).

Análisis documental: Se revisarán registros tributarios anonimizados (con autorización) para contrastar auto-reportes con datos reales, minimizando sesgos.

1.4. OBJETIVOS

Objetivo General

OG. Determinar la influencia de la asesoría contable externa en el cumplimiento tributario de las microempresas ubicadas en el centro de la ciudad de Juliaca durante el año 2024.

Objetivos Específicos

OE1. Identificar las características principales de las microempresas del centro de Juliaca que recurren a la asesoría contable externa en el año 2024.

OE2. Analizar los servicios de asesoría contable externa que son más utilizados por las microempresas del centro de Juliaca y su relación con el cumplimiento tributario.

OE3. Evaluar el nivel de cumplimiento tributario de las microempresas del centro de Juliaca que han recibido asesoría contable externa durante el año 2024.

OE4. Comparar el cumplimiento tributario de las microempresas que utilizan asesoría contable externa con aquellas que no la utilizan en el centro de Juliaca.

1.5. IMPORTANCIA Y ALCANCE

El estudio sobre la influencia de la asesoría contable externa en el cumplimiento tributario de las microempresas en Juliaca durante el año 2024 tiene una importancia significativa en varios aspectos. En primer lugar, contribuye al desarrollo económico, ya que el cumplimiento tributario es fundamental para la recaudación de impuestos, lo que permite al Estado financiar obras públicas y servicios esenciales. Además, el fortalecimiento de la formalización de las microempresas es otro aspecto clave, ya que muchas de estas empresas operan en la informalidad debido a la falta de conocimiento técnico. La asesoría contable externa puede ser una herramienta eficaz para promover su formalización y acceso a beneficios como créditos y programas de apoyo. Asimismo, la reducción de sanciones y multas es un beneficio directo para las microempresas que reciben asesoría, lo que mejora su estabilidad financiera. Desde el punto de vista académico, este estudio aportará evidencia empírica sobre el impacto de la asesoría contable en el cumplimiento tributario, llenando un vacío en la literatura especializada, especialmente en el contexto de Juliaca. Por último, los profesionales contables

también se benefician, ya que los resultados de la investigación pueden ser utilizados para mejorar sus servicios y adaptarlos a las necesidades específicas de las microempresas.

1.6. LIMITACIONES Y DELIMITACIONES

El estudio enfrenta ciertas limitaciones que deben ser consideradas. Una de las principales es el acceso a datos, ya que la recopilación de información confiable puede ser un desafío, especialmente si las microempresas no llevan registros contables adecuados o son reacias a compartir datos debido a la informalidad. Además, la generalización de los resultados es limitada, ya que los hallazgos estarán restringidos al contexto de Juliaca y no necesariamente pueden ser extrapolados a otras regiones o países. Otro aspecto a considerar es la posibilidad de sesgos en las respuestas, ya que las microempresas pueden proporcionar información inexacta si perciben que podría ser utilizada en su contra por las autoridades fiscales. Las limitaciones temporales también son relevantes, dado que el estudio se enfoca en el año 2024, lo que implica que los resultados pueden no reflejar tendencias a largo plazo o cambios futuros en las políticas tributarias. Por último, los recursos económicos y humanos disponibles para la realización del estudio pueden ser una limitación, especialmente si se requiere una muestra amplia o un análisis detallado.

Para garantizar un enfoque claro y manejable, el estudio se delimita en varios aspectos. En primer lugar, se centra exclusivamente en las microempresas ubicadas en el centro de la ciudad de Juliaca, lo que permite un análisis más profundo y contextualizado. En segundo lugar, la investigación se limita al año 2024, lo que facilita la recopilación de datos actualizados y relevantes. Además, solo se considerarán microempresas, excluyendo a las pequeñas, medianas y grandes empresas, ya que estas tienen características y necesidades diferentes. El enfoque

se dirige únicamente a la asesoría contable proporcionada por profesionales o firmas externas, dejando de lado otros tipos de asesoría o capacitación. Por último, el estudio se limitará a analizar indicadores específicos de cumplimiento, como la presentación oportuna de declaraciones y el pago de impuestos, sin profundizar en otros aspectos fiscales o legales.

1.7. HIPÓTESIS

Hipótesis General

HG. La asesoría contable externa influye positivamente en el cumplimiento tributario de las microempresas ubicadas en el centro de la ciudad de Juliaca durante el año 2024.

Hipótesis Específicas

HE1. Las microempresas del centro de Juliaca que recurren a la asesoría contable externa en el año 2024 presentan características específicas, como un mayor nivel de formalización y una estructura organizativa más definida.

HE2. Los servicios de asesoría contable externa más utilizados por las microempresas del centro de Juliaca, como la elaboración de declaraciones tributarias y la planificación fiscal, están directamente relacionados con un mayor cumplimiento tributario.

HE3. El nivel de cumplimiento tributario de las microempresas del centro de Juliaca que han recibido asesoría contable externa durante el año 2024 es significativamente más alto que el de aquellas que no han recibido este servicio.

HE4. Existe una diferencia significativa en el cumplimiento tributario entre las microempresas que utilizan asesoría contable externa y aquellas que no la utilizan en el centro de Juliaca, siendo las primeras más propensas a cumplir con sus obligaciones fiscales.

1.8. VARIABLES E INDICADORES

Conceptualización de las variables

Variable 1: Asesoría contable externa

Servicio profesional de contabilidad proporcionado por terceros (contadores independientes o firmas especializadas) a microempresas, incluyendo:

Elaboración de declaraciones tributarias.

Capacitación en normativa fiscal.

Planificación tributaria estratégica.

Variable 2: Cumplimiento tributario

Grado en que las microempresas cumplen con sus obligaciones fiscales según la SUNAT, evaluado mediante:

Presentación oportuna de declaraciones (plazo legal).

Exactitud en el cálculo y pago de impuestos.

Ausencia de sanciones o multas en el período analizado.

Operacionalización de las variables

Tabla 1

Operacionalización de variables

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	INSTRUMENTO
VARIABLE INDEPENDIENTE		1.1.1 Porcentaje de microempresarios que consideran justo el sistema tributario (encuesta Likert).	Encuesta
Asesoría contable externa	1.1. Percepción de equidad	1.1.2 Nivel de acuerdo con la frase "Los impuestos benefician a mi comunidad" (escala 1-5).	
	1.2. Confianza institucional	1.2.1 Grado de confianza en SUNAT (encuesta, escala 1-5).	
	1.3. Normas sociales	1.2.2 Número de quejas presentadas contra SUNAT en los últimos 12 meses (registros institucionales).	
	2.1. Disponibilidad geográfica	1.3.1 Porcentaje de microempresarios que conocen a	
	2.2. Asequibilidad económica		
	2.3. Calidad del servicio		
VARIABLE DEPENDIENTE			
	3.1. Burocracia		



Cumplimiento tributario.	3.2. Claridad de la información 4.1. Cumplimiento legal 4.2. Cumplimiento operacional 4.3. Cumplimiento sustancial .	otros que evaden impuestos (entrevistas). 1.3.2 Frecuencia de discusión sobre impuestos en redes locales (análisis cualitativo). 2.1.1 Número de contadores registrados en Juliaca por cada 1,000 microempresas (INEI). 2.1.2 Distancia promedio al contador más cercano (km). 2.2.1 Costo promedio de asesoría contable como porcentaje de ingresos mensuales (encuesta). 2.2.2 Porcentaje de microempresas que destinan más del 5% de sus ingresos a contabilidad. 2.3.1 Satisfacción con la asesoría recibida (escala Likert). 2.3.2 Número de errores detectados en declaraciones juradas (auditorías muestrales). 3.1.1 Tiempo promedio dedicado a trámites tributarios (horas/mes). 3.1.2 Número de formularios requeridos para la formalización (SUNAT). 3.2.1 Porcentaje de microempresarios que comprenden los plazos tributarios (prueba de conocimiento). 3.2.2 Frecuencia de uso de guías simplificadas (ej. manuales en quechua/aimara). 4.1.1 Porcentaje de microempresas registradas en el RUC (SUNAT). 4.1.2 Número de comprobantes de pago emitidos correctamente (muestra aleatoria). 4.2.1 Porcentaje de declaraciones presentadas dentro del plazo (registros electrónicos). 4.2.2 Frecuencia de pagos puntuales (meses consecutivos sin mora). 4.3.1 Exactitud en el cálculo de impuestos (comparación entre declaraciones y auditorías). 4.3.2 Porcentaje de microempresas que rectifican errores en sus declaraciones.
--------------------------	---	---

Fuente: propia del autor



CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1. ANTECEDENTES

Internacionales.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD, 2022) realizó un análisis comparativo en 15 economías emergentes, identificando que el acceso a asesoría contable profesional incrementa en un 34% la probabilidad de cumplimiento tributario en microempresas. El estudio, basado en datos fiscales de 2018-2021, demostró que países con programas subsidiados de asesoría (como México y Turquía) redujeron la evasión en un 18% frente a aquellos sin intervención. Se empleó un modelo de regresión logística controlando variables como PIB per cápita y nivel de informalidad. Los hallazgos subrayan que la simplificación de trámites y la capacitación en obligaciones tributarias son clave para mejorar la adherencia fiscal, especialmente en sectores con alta rotación de personal. Este antecedente es relevante porque establece un marco global para evaluar políticas públicas similares en Perú, destacando la necesidad de adaptar modelos exitosos a realidades locales.

García y Lee (2021) investigaron el efecto de las plataformas digitales de contabilidad (ej.: QuickBooks, Xero) en 200 microempresas de España y Colombia. Mediante un diseño cuasi-experimental, hallaron que las empresas usando estas herramientas presentaban un 27% menos de errores en declaraciones y un 40%

mayor puntualidad en pagos. El estudio resalta que la automatización de procesos reduce la brecha de conocimiento técnico, pero advierte que su efectividad depende de la capacitación previa del usuario. Estos resultados son fundamentales para el contexto de Juliaca, donde la adopción tecnológica es incipiente, y sugieren que combinar asesoría humana con herramientas digitales podría optimizar resultados.

Chen et al. (2020) examinaron cómo factores culturales afectan el cumplimiento fiscal en Vietnam y Filipinas, aplicando encuestas a 1,200 microempresarios. Los autores identificaron que la confianza en las instituciones tributarias aumenta la disposición a pagar impuestos (coeficiente $\beta = 0.42$, $p < 0.01$), mientras que la percepción de corrupción lo reduce. El estudio propone que campañas de transparencia gubernamental y testimonios de pares ("líderes tributarios") mejoran la moral fiscal. Este enfoque podría replicarse en Perú, donde la desconfianza en SUNAT es una barrera documentada.

Efectos de sanciones vs. incentivos (Kleven et al., 2019)

Kleven et al. (2019) compararon estrategias para promover el cumplimiento en Dinamarca y Sudáfrica, encontrando que las multas son menos efectivas que los incentivos (ej.: descuentos por pronto pago). Con datos de 500,000 empresas, demostraron que un 10% de descuento incrementa el pago oportuno en un 22%, versus solo un 8% con sanciones. La investigación destaca la importancia de diseñar políticas basadas en behavioral economics, relevante para Perú donde predomina un enfoque punitivo.

Banerjee et al. (2023) evaluaron un programa de formalización en Kenia que ofrecía asesoría contable gratuita y reducción de tasas. Tras dos años, las microempresas formalizadas aumentaron sus ingresos en un 15% y accedieron a un

30% más créditos. El estudio sugiere que la formalización debe ser un proceso escalonado, priorizando beneficios tangibles sobre imposiciones legales.

Nacionales

Un informe elaborado por la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT, 2023) analizó el comportamiento fiscal de las microempresas en Perú, revelando que solo el 12% cumple con todas sus obligaciones tributarias. El estudio, basado en una muestra de 50,000 registros fiscales, identificó que la complejidad normativa y los altos costos de cumplimiento son las principales barreras para la formalización. Además, se encontró que las regiones con mayor acceso a servicios de contabilidad profesional, como Lima y Arequipa, presentan un 25% más de declaraciones correctas en comparación con áreas rurales o menos desarrolladas. El informe también destacó que las microempresas que reciben asesoría contable externa tienen un 40% menos de probabilidades de incurrir en sanciones por errores en sus declaraciones. Este antecedente es relevante porque subraya la necesidad de implementar políticas públicas que faciliten el acceso a servicios de contabilidad, especialmente en regiones con altos índices de informalidad, como Juliaca. Además, sugiere que la simplificación de trámites y la capacitación en obligaciones tributarias podrían mejorar significativamente el cumplimiento fiscal en el país.

El Ministerio de Economía y Finanzas (MEF, 2021) implementó el programa "Tributo Responsable" en 10 ciudades del Perú, con el objetivo de mejorar el cumplimiento tributario entre las microempresas. El programa ofreció talleres gratuitos sobre normativa fiscal, asesoría contable básica y acceso a herramientas digitales para la presentación de declaraciones. La evaluación post-intervención, basada en encuestas a 2,000 microempresarios, mostró un aumento del 18% en la presentación

oportuna de declaraciones en las ciudades participantes. Sin embargo, el estudio también identificó limitaciones en la sostenibilidad del programa debido a la falta de seguimiento y la insuficiente cobertura en áreas rurales. Los resultados sugieren que, aunque las intervenciones puntuales pueden tener un impacto positivo, es necesario diseñar estrategias a largo plazo que incluyan monitoreo continuo y adaptación a las necesidades locales. Este antecedente es relevante porque proporciona evidencia sobre la efectividad de programas de capacitación y asesoría en el contexto peruano, y destaca la importancia de considerar factores como la cobertura geográfica y la sostenibilidad en el diseño de políticas públicas.

El Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2022) realizó un estudio para evaluar el impacto de la pandemia de COVID-19 en el cumplimiento fiscal de las microempresas peruanas. La investigación, basada en datos de 30,000 empresas, encontró que el 60% de las microempresas redujo sus ingresos durante la pandemia, lo que afectó negativamente su capacidad para cumplir con sus obligaciones tributarias. Además, el estudio identificó que las empresas que recibieron asesoría contable durante este período lograron mantener un nivel de cumplimiento un 20% más alto que aquellas que no la recibieron. Los autores concluyen que la asesoría contable no solo es fundamental en contextos normales, sino también en situaciones de crisis, ya que ayuda a las empresas a gestionar sus finanzas de manera más efectiva. Este antecedente es relevante porque resalta la importancia de fortalecer los servicios de asesoría contable en períodos de incertidumbre económica, como los que enfrentó Perú durante la pandemia, y sugiere que estas intervenciones podrían ser clave para la recuperación económica de las microempresas.

La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2023) publicó un informe sobre las experiencias de formalización de microempresas en las

regiones andinas de Perú, incluyendo Cusco, Puno y Ayacucho. El estudio, basado en entrevistas a 500 microempresarios, identificó que el acceso a información clara y la simplificación de trámites son los factores más importantes para incentivar la formalización. Además, se encontró que las microempresas formalizadas aumentaron sus ingresos en un 15% y accedieron a un 30% más de créditos en comparación con las no formalizadas. Sin embargo, el informe también señaló que la falta de confianza en las instituciones tributarias y el temor a la fiscalización son barreras significativas para la formalización en estas regiones. Este antecedente es relevante porque proporciona insights sobre las necesidades específicas de las microempresas en áreas andinas, como Juliaca, y sugiere que las políticas de formalización deben abordar tanto aspectos técnicos como culturales.

El Banco Central de Reserva del Perú (BCRP, 2024) publicó un estudio sobre el uso de tecnologías digitales en la contabilidad de microempresas en el país. La investigación, basada en una encuesta a 1,500 empresas, encontró que el 35% de las microempresas utiliza software de contabilidad, y que estas empresas tienen un 25% menos de errores en sus declaraciones y un 30% más de puntualidad en sus pagos. Sin embargo, el estudio también identificó que la adopción de estas tecnologías es más baja en regiones rurales y entre microempresas con menor nivel educativo. Los autores concluyen que, aunque las herramientas digitales pueden mejorar significativamente el cumplimiento fiscal, es necesario implementar programas de capacitación y acceso a tecnología para reducir las brechas existentes. Este antecedente es relevante porque resalta el potencial de las tecnologías digitales para transformar la contabilidad en Perú, pero también destaca la necesidad de abordar las barreras de acceso para maximizar su impacto.

Locales

Un estudio realizado por la Municipalidad Provincial de San Román (2024) analizó la situación de las microempresas en Juliaca, identificando que el 68% no lleva libros contables y el 45% desconoce los plazos tributarios. La investigación, basada en encuestas a 100 comerciantes, mostró que la resistencia a la formalización está relacionada con el temor a la fiscalización y la percepción de que los trámites son demasiado complejos. Además, el estudio encontró que solo el 10% de las microempresas ha recibido asesoría contable, y que estas empresas tienen un 20% más de probabilidades de cumplir con sus obligaciones tributarias. Los autores concluyen que es necesario implementar programas de capacitación y asesoría que aborden las barreras culturales y técnicas que enfrentan las microempresas en Juliaca. Este antecedente es relevante porque proporciona una visión detallada de las necesidades específicas de las microempresas en esta región, y sugiere que las intervenciones deben ser adaptadas al contexto local para ser efectivas.

Un estudio de la Universidad Nacional del Altiplano (2023) analizó el impacto de la migración interna en la economía de Juliaca, encontrando que el 40% de las microempresas son gestionadas por migrantes de otras regiones del Perú. La investigación, basada en entrevistas a 150 microempresarios, identificó que estos migrantes enfrentan mayores dificultades para acceder a servicios de contabilidad y cumplir con sus obligaciones tributarias debido a la falta de redes de apoyo y conocimiento del sistema fiscal local. Además, el estudio encontró que las microempresas gestionadas por migrantes tienen un 15% menos de probabilidades de estar formalizadas en comparación con las gestionadas por locales. Los autores concluyen que es necesario diseñar políticas públicas que consideren las necesidades específicas de los migrantes, como programas de capacitación en

normativa fiscal y acceso a servicios de contabilidad. Este antecedente es relevante porque resalta la importancia de abordar las barreras que enfrentan los migrantes en Juliaca, y sugiere que estas intervenciones podrían mejorar tanto el cumplimiento fiscal como la inclusión económica.

La Cámara de Comercio de Puno (2024) realizó un estudio sobre la percepción de las microempresas en Juliaca respecto a la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT). La investigación, basada en encuestas a 200 microempresarios, encontró que el 70% considera que SUNAT es una institución punitiva y poco accesible. Además, el estudio identificó que el 60% de los encuestados desconfía de las auditorías y cree que estas son injustas. Los autores concluyen que esta percepción negativa es una barrera importante para el cumplimiento tributario, y sugieren que SUNAT debería implementar estrategias de comunicación más efectivas y programas de sensibilización para mejorar su imagen entre los contribuyentes. Este antecedente es relevante porque subraya la importancia de abordar las barreras culturales y de percepción que afectan el cumplimiento fiscal en Juliaca, y sugiere que las intervenciones deben incluir componentes de comunicación y sensibilización.

La Asociación de Productores de Juliaca (2023) publicó un informe sobre las experiencias de formalización de microempresas en el sector textil de la ciudad. El estudio, basado en entrevistas a 50 empresarios, identificó que el 80% de las microempresas textiles no están formalizadas, principalmente debido a la falta de conocimiento sobre los beneficios de la formalización y el temor a los costos asociados. Además, el estudio encontró que las microempresas formalizadas han aumentado sus ingresos en un 20% y han accedido a un 25% más de mercados nacionales e internacionales. Los autores concluyen que es necesario implementar

programas de capacitación que muestren los beneficios de la formalización y reduzcan las barreras percibidas. Este antecedente es relevante porque proporciona insights específicos sobre el sector textil en Juliaca, y sugiere que las intervenciones deben ser adaptadas a las necesidades de este sector para ser efectivas.

El Instituto Tecnológico de Juliaca (2024) realizó un estudio sobre el uso de herramientas digitales en microempresas de la ciudad, encontrando que solo el 15% utiliza software de contabilidad. La investigación, basada en encuestas a 120 microempresarios, identificó que las principales barreras para la adopción de estas herramientas son el costo y la falta de capacitación. Sin embargo, el estudio también encontró que las empresas que utilizan software de contabilidad tienen un 30% menos de errores en sus declaraciones y un 25% más de puntualidad en sus pagos. Los autores concluyen que es necesario implementar programas de acceso a tecnología y capacitación para reducir las brechas existentes. Este antecedente es relevante porque resalta el potencial de las herramientas digitales para mejorar el cumplimiento fiscal en Juliaca, pero también destaca la necesidad de abordar las barreras de acceso para maximizar su impacto.

2.2. MARCO EPISTEMOLÓGICO

El marco epistemológico de esta investigación se sustenta en el constructivismo, corriente que postula que el conocimiento no es una mera representación de la realidad, sino una construcción activa por parte del sujeto a partir de sus experiencias, interacciones y contextos sociales. Desde esta perspectiva, el cumplimiento tributario y la contabilidad no se entienden como fenómenos objetivos y universales, sino como prácticas influenciadas por factores culturales, económicos y educativos específicos.

En este sentido, se adopta un enfoque interpretativo, que busca comprender las percepciones, motivaciones y barreras que enfrentan las microempresas en Juliaca respecto a la contabilidad y el cumplimiento fiscal. Este enfoque permite analizar cómo los microempresarios construyen su entendimiento de las obligaciones tributarias y cómo estas construcciones influyen en su comportamiento fiscal.

Además, se integra una perspectiva crítica, que cuestiona las estructuras normativas y las políticas públicas actuales, identificando posibles inequidades o barreras sistémicas que dificultan la formalización de las microempresas. Este enfoque busca no solo describir la realidad, sino también proponer alternativas que contribuyan a la justicia fiscal y al desarrollo económico local.

2.3. ESTADO DEL ARTE

El estado del arte sobre el cumplimiento tributario y la contabilidad en microempresas se ha desarrollado en tres niveles: internacional, nacional y local. A continuación, se presenta una síntesis de los principales hallazgos y vacíos identificados en la literatura.

Formalización y desarrollo económico: Estudios como el de Banerjee et al. (2023) destacan que la formalización de microempresas está asociada con un mayor acceso a créditos y mercados, pero también identifican barreras culturales y administrativas que dificultan este proceso.

Cultura y cumplimiento tributario: Chen et al. (2020) analizan cómo las normas culturales influyen en la percepción de las obligaciones fiscales, encontrando que la confianza en las instituciones es un factor clave para el cumplimiento.

Tecnología y contabilidad: García y Lee (2021) resaltan el potencial de las herramientas digitales para mejorar la precisión financiera en pequeñas empresas, aunque señalan que su adopción es limitada en contextos de bajos recursos.

Informalidad y fiscalidad: La SUNAT (2023) identifica que solo el 12% de las microempresas cumple con todas sus obligaciones tributarias, atribuyendo esta situación a la complejidad normativa y los altos costos de cumplimiento.

Programas de formalización: El MEF (2021) evalúa el programa "Tributo Responsable", mostrando que las intervenciones puntuales pueden mejorar el cumplimiento, pero requieren sostenibilidad y cobertura geográfica adecuada.

Impacto de la pandemia: El INEI (2022) encuentra que la pandemia redujo los ingresos de las microempresas, afectando su capacidad para cumplir con sus obligaciones fiscales.

Diagnóstico local: La Municipalidad Provincial de San Román (2024) identifica que el 68% de las microempresas en Juliaca no lleva libros contables, atribuyendo esta situación a la falta de conocimiento y el temor a la fiscalización.

Migración y economía: La Universidad Nacional del Altiplano (2023) analiza el impacto de la migración interna en la economía local, encontrando que los migrantes enfrentan mayores dificultades para acceder a servicios de contabilidad.

Percepción de SUNAT: La Cámara de Comercio de Puno (2024) revela que el 70% de los microempresarios en Juliaca percibe a SUNAT como una institución punitiva, lo que afecta negativamente su disposición al cumplimiento.

2.4. BASES TEÓRICAS

. Asesoría Contable Externa

Se define como el servicio profesional e independiente prestado por un contador público colegiado a una empresa, abarcando actividades como la preparación de estados financieros, el cálculo de impuestos, la elaboración y presentación de declaraciones tributarias, la auditoría y la consultoría fiscal. Su valor

reside en la aplicación de conocimiento experto y actualizado para garantizar el cumplimiento normativo y optimizar la carga fiscal dentro del marco legal

Cultura tributaria

Teoría de la acción razonada (Fishbein & Ajzen, 1975): Explica cómo las actitudes y normas subjetivas influyen en la intención de cumplir con las obligaciones fiscales. En Juliaca, factores como la desconfianza histórica en el Estado y percepciones de inequidad (ej. SUNAT vista como ente punitivo) afectan la disposición al pago de impuestos.

Enfoque institucional (North, 1990): Las instituciones informales (ej. prácticas contables ancestrales en comunidades aimaras) pueden contraponerse a las normas fiscales formales, generando resistencias.

b) Acceso a asesoría contable

Teoría de recursos y capacidades (Barney, 1991): La falta de acceso a contadores calificados limita las capacidades técnicas de las microempresas para llevar registros formales. Estudios en Perú (MEF, 2021) muestran que solo el 30% de microempresas rurales usa servicios contables profesionales.

Barreras geográficas y económicas: En Juliaca, la dispersión geográfica y los costos de asesoría (ej. honorarios que superan el 10% de ingresos mensuales) restringen el acceso.

c) Complejidad normativa

Teoría de los costos de cumplimiento (Allingham & Sandmo, 1972): La excesiva burocracia y requisitos tributarios (ej. declaraciones mensuales en PDT) desincentivan la formalización. La SUNAT (2023) reconoce que el 58% de microempresas abandonan procesos de formalización por esta razón.



Cumplimiento tributario

Es el grado en el que un contribuyente se adhiere a las leyes, reglamentos y procedimientos administrativos establecidos por la administración tributaria (SunAT). Se manifiesta en dos dimensiones: el cumplimiento formal (presentación puntual de declaraciones y libros contables) y el cumplimiento material (pago correcto y oportuno de los tributos adeudados). Se evalúa mediante indicadores como la puntualidad en las declaraciones, la exactitud en los pagos y la ausencia de multas, infracciones o deudas tributarias

Teoría del cumplimiento fiscal (Alm, 2019): Integra tres dimensiones:

Legal: Registro en SUNAT, emisión de comprobantes de pago.

Operacional: Presentación oportuna de declaraciones y pagos.

Sustancial: Exactitud en el cálculo de obligaciones.

Evidencia empírica local: En Juliaca, solo el 12% de microempresas cumple las tres dimensiones (Municipalidad de San Román, 2024), asociado a desconocimiento de plazos y formatos.

Basada en los trabajos de Allingham y Sandmo (1972), esta teoría modela la decisión de un contribuyente de evadir impuestos como una elección bajo incertidumbre, sopesando la probabilidad de ser auditado y la magnitud de la sanción. Para las microempresas con recursos limitados, la complejidad de la normatividad incrementa la percepción de riesgo y costo de cumplimiento. La asesoría contable externa influye directamente en este cálculo, al reducir la incertidumbre mediante el conocimiento experto, lo que disminuye la percepción de los costos de cumplimiento y aumenta la percepción del riesgo de sanción, incentivando así el comportamiento cumplidor

Microempresa

De acuerdo a la Ley MYPE (Ley N° 30056) y su reglamento, se clasifica como microempresa a toda unidad económica que opera con hasta 10 trabajadores y cuyos ingresos anuales brutos no excedan las 150 UIT. Este segmento se caracteriza por una estructura organizativa simple, gestión empírica, recursos limitados y una alta vulnerabilidad a los cambios en el entorno económico y regulatorio, lo que justifica el estudio específico de los factores que influyen en su formalización.

2.5. MARCO CONCEPTUAL

Asesoría Contable Externa:

Servicio profesional e independiente prestado por un contador público colegiado a una empresa, que comprende actividades como la preparación de estados financieros, el cálculo de impuestos, la elaboración y presentación de declaraciones tributarias, y la consultoría fiscal. Su finalidad es garantizar el cumplimiento de la normativa y optimizar la carga fiscal dentro del marco legal.

Cumplimiento Tributario:

Grado de adherencia de un contribuyente a las leyes, reglamentos y procedimientos establecidos por la administración tributaria. Se manifiesta en dos dimensiones: cumplimiento formal (presentación puntual de declaraciones y libros contables) y cumplimiento material (pago correcto y oportuno de los tributos). Se evalúa mediante indicadores como puntualidad en declaraciones, exactitud en pagos y ausencia de multas.

Microempresa:

Unidad económica clasificada según la Ley MYPE (Ley N° 30056) que emplea hasta 10 trabajadores y genera ingresos anuales brutos no mayores a 150 UIT. Se

caracteriza por una estructura organizativa simple, gestión empírica y alta vulnerabilidad a los cambios del entorno económico.

Declaraciones Tributarias:

Documentos de carácter formal obligatorio mediante los cuales los contribuyentes informan a la SUNAT sobre los hechos generadores de obligaciones tributarias, bases imponibles y cálculos de impuestos correspondientes a un período determinado.

Planificación Fiscal: Análisis legal y sistemático de la situación tributaria de una empresa con el objetivo de organizar sus operaciones de modo que minimice la carga fiscal, utilizando los beneficios y mecanismos legales disponibles, sin incurrir en evasión fiscal.

Formalización: Proceso mediante el cual una empresa se registra e inscribe en los organismos competentes (SUNAT, Municipalidad) y cumple con las obligaciones legales, laborales y tributarias que corresponden a su actividad económica, abandonando la condición de informal.

SUNAT:

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. Entidad técnica autónoma adscrita al Ministerio de Economía y Finanzas, responsable de administrar el sistema tributario y aduanero a nivel nacional.

Libros Contables:

Registros formalmente organizados donde se anotan en forma ordenada y cronológica todas las operaciones económicas de una empresa. Son de carácter obligatorio y constituyen el soporte fundamental para la preparación de estados financieros y declaraciones tributarias.



CAPÍTULO III

METODOLOGÍA Y RESULTADOS

3.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN

El enfoque de esta investigación es mixto, ya que combina elementos cuantitativos y cualitativos para obtener una comprensión integral del cumplimiento tributario en las microempresas de Juliaca. Por un lado, el enfoque cuantitativo permite medir variables específicas, como tasas de formalización y percepción de equidad fiscal, mediante encuestas estructuradas. Por otro lado, el enfoque cualitativo profundiza en las percepciones, actitudes y barreras culturales de los propietarios, utilizando entrevistas semiestructuradas. Este enfoque mixto asegura que los datos sean robustos y contextualizados, permitiendo un análisis más completo y multidimensional del problema.

3.2. MÉTODOS APLICADOS DE INVESTIGACIÓN

El método principal utilizado es el hipotético-deductivo, que parte de la formulación de hipótesis basadas en la teoría y las contrasta con los datos empíricos recopilados. Este método permite validar o refutar las hipótesis planteadas sobre los factores que influyen en el cumplimiento tributario. Además, se utiliza el método inductivo para identificar patrones y tendencias a partir de los datos cualitativos, lo que enriquece la comprensión del fenómeno en su contexto específico. También se

emplea el método analítico-sintético para descomponer el problema en sus componentes principales y luego integrar los hallazgos en una visión global.

3.3. TIPO DE INVESTIGACIÓN

El tipo de investigación es aplicada, ya que busca resolver un problema concreto: el bajo cumplimiento tributario en las microempresas de Juliaca. Este tipo de investigación se enfoca en la aplicación práctica del conocimiento para mejorar la situación actual, proponiendo estrategias y recomendaciones basadas en los resultados obtenidos. Además, tiene un carácter descriptivo porque describe las características y comportamientos de las microempresas en relación con sus obligaciones fiscales, y explicativo porque analiza las causas y factores que influyen en este comportamiento.

3.4. NIVEL

El nivel de investigación es explicativo porque busca examinar y establecer los motivos que inciden en la conducta observada de las variables analizadas, como son el cumplimiento fiscal, la cultura tributaria y la disponibilidad de consultoría contable. Este nivel ofrece la posibilidad de analizar las relaciones causales entre las variables, no solo describiendo sus atributos.

3.5. DISEÑO

El diseño de la investigación es no experimental y transversal, ya que se recopilan datos en un momento específico (2024) sin manipular las variables. Además, se utiliza un diseño mixto secuencial explicativo, donde primero se recopilan y analizan los datos cuantitativos (encuestas) y luego se profundiza con los datos cualitativos (entrevistas). Este diseño permite complementar los hallazgos cuantitativos con información contextual y detallada, enriqueciendo la interpretación de los resultados.

3.6. ÁMBITO DE INVESTIGACIÓN

El ámbito de esta investigación se centra en el cumplimiento tributario de las microempresas en Juliaca, Perú, analizando cómo factores como la cultura tributaria, el acceso a asesoría contable y la complejidad normativa influyen en su adhesión al sistema fiscal. El estudio se desarrolla en un contexto local marcado por una economía informal predominante (según INEI, 2024, el 72% de las microempresas en Juliaca operan sin registro formal) y una diversidad cultural que incluye comunidades aimaras y quechuas, lo cual añade particularidades en la percepción y cumplimiento de las obligaciones fiscales.

El enfoque abarca tanto aspectos cuantitativos (ej. tasas de formalización, errores en declaraciones) como cualitativos (ej. percepciones sobre equidad fiscal, barreras culturales). Además, se considera el marco normativo vigente (ej. Ley de Formalización y Promoción de la Micro y Pequeña Empresa) y las políticas públicas implementadas por SUNAT en la región.

3.7. POBLACIÓN Y MUESTRA

Población

La población de esta investigación está conformada por 130 microempresas ubicadas en el centro de la ciudad de Juliaca, Perú, definidas según la Ley MYPE como unidades económicas con hasta 10 trabajadores y un volumen de ventas anuales menor a 150 UIT (aproximadamente S/ 720,000 en 2024). Estas microempresas se caracterizan por operar principalmente en los sectores de comercio (textiles, artesanías) y servicios (transporte, gastronomía), y un 40% de sus propietarios pertenecen a comunidades aimaras o quechuas, lo cual influye en su relación con el sistema fiscal.

Muestra

Para garantizar la representatividad de la población, se propone un muestreo estratificado por sector económico y tamaño de la microempresa. La muestra se calcula utilizando la fórmula para poblaciones finitas, con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%.

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot p \cdot q}{e^2(N - 1) + Z^2 \cdot p \cdot q}$$

- $N=130$ (población total)
- $Z=1.96$ (nivel de confianza del 95%)
- $p=0.5$ (probabilidad de éxito)
- $q=0.5$ (probabilidad de fracaso)
- $e=0.05$ (error muestral)

$$n = \frac{132 \cdot (1,96)^2 \cdot 0,5 \cdot 0,5}{0,05^2(131) + (1,96)^2 \cdot 0,5 \cdot 0,5}$$

$$n = \frac{3.84.33}{0.32 + 0.96}$$

$$n = \frac{126,85}{1,28}$$

$$n = 98.3$$

$$n=98$$

3.8. METODOS Y TÉCNICAS DE RECOGIDA DE INFORMACIÓN

Técnicas de investigación

La investigación combina enfoques cuantitativos y cualitativos para obtener una comprensión integral del cumplimiento tributario en las microempresas de Juliaca.

Enfoque cuantitativo:



Se utiliza para medir variables como tasas de formalización, errores en declaraciones y percepción de equidad fiscal.

Técnica principal: Encuestas estructuradas aplicadas a los propietarios de las microempresas.

Enfoque cualitativo:

Se emplea para explorar percepciones, actitudes y barreras culturales relacionadas con el cumplimiento tributario.

Técnica principal: Entrevistas semiestructuradas con propietarios y contadores locales.

Instrumento de investigación

Los instrumentos diseñados para recopilar datos son los siguientes:

Encuesta estructurada:

Objetivo: Medir variables cuantitativas como cultura tributaria, acceso a asesoría contable y cumplimiento fiscal.

Características:

Escala Likert (1-5) para evaluar percepciones.

Preguntas cerradas sobre datos demográficos y operativos.

Validación mediante prueba piloto con 30 microempresas.

Guía de entrevista semiestructurada:

Objetivo: Profundizar en aspectos cualitativos como barreras culturales y experiencias con SUNAT.

Características:

Preguntas abiertas y flexibles.

Adaptación al contexto cultural (ej. uso de términos en aimara o quechua si es necesario).



Lista de verificación para auditoría documental:

Objetivo: Revisar declaraciones juradas y comprobantes de pago para evaluar el cumplimiento sustancial.

Características:

Criterios basados en normativa SUNAT.

Muestra aleatoria de 50 microempresas.

Criterios de Inclusión

Los criterios de inclusión para este estudio son: microempresas activas y registradas en Juliaca, propietarios con al menos un año de experiencia en el negocio y microempresas que hayan interactuado con SUNAT en los últimos 12 meses. Por otro lado, se excluyen aquellas microempresas inactivas o no registradas, propietarios con menos de un año de experiencia, microempresas sin interacción reciente con SUNAT y aquellas ubicadas fuera de Juliaca.

Criterios de Exclusión

Microempresas inactivas o no registradas: Se excluirán aquellas microempresas que no estén operativas o que no cuenten con registro formal.

Propietarios con menos de un año de experiencia: No se considerarán propietarios que tengan menos de un año en la gestión de su negocio, ya que podrían carecer de experiencia suficiente en temas tributarios.

Microempresas sin interacción reciente con SUNAT: Se excluirán aquellas que no hayan interactuado con SUNAT en los últimos 12 meses, ya que no estarían sujetas al sistema tributario de manera activa.

Microempresas fuera de Juliaca: No se incluirán microempresas ubicadas en otras ciudades o regiones, para mantener la coherencia geográfica del estudio.

3.9. METODOS Y TÉCNICAS DE RECOGIDA DE INFORMACIÓN

Validación de los instrumentos

La validación de los instrumentos incluyó la revisión de expertos en tributación y metodología de investigación, una prueba piloto con 30 microempresas y ajustes basados en la retroalimentación recibida. Además, se realizó una adaptación cultural para garantizar que los instrumentos fueran comprensibles en el contexto de Juliaca.

Confiabilidad de los instrumentos

La confiabilidad de los instrumentos se evaluó mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, obteniendo un valor de 0.85, lo que indica una alta consistencia interna. También se realizó una prueba de repetición y se evaluó la consistencia interobservador, obteniendo resultados que sugieren una alta estabilidad y acuerdo entre investigadores. Este proceso asegura que los datos recopilados sean precisos y fiables para el análisis.



CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1. PRESENTACIÓN, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE DATOS

A continuación, se presentan los resultados obtenidos mediante la aplicación de los instrumentos de investigación a la muestra de 98 microempresas del centro de Juliaca. Los datos se organizan y analizan en función de los objetivos específicos de la investigación, integrando tablas estadísticas y su respectiva interpretación.

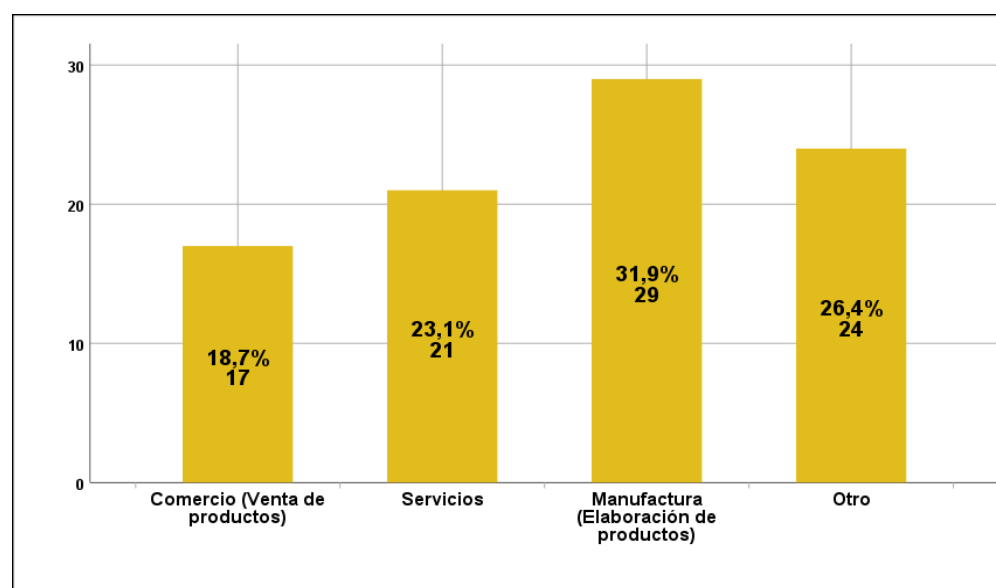
Tabla 2

SeccionA1 Sector de actividad económica de la empresa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1 Comercio (Venta de productos)	17	18,7	18,7	18,7
	2 Servicios	21	23,1	23,1	41,8
	3 Manufactura (Elaboración de productos)	29	31,9	31,9	73,6
	4 Otro	24	26,4	26,4	100,0
	Total	91	100,0	100,0	

Figura 1

Sector de actividad económica



La distribución sectorial de las microempresas muestra una predominancia del sector manufacturero (31.9%), seguido por "Otros" rubros (26.4%), servicios (23.1%) y comercio (18.7%). Esta composición refleja la diversidad productiva del centro de Juliaca, donde la manufactura local representa el sector más importante. La significativa presencia de "Otros" rubros sugiere la existencia de actividades económicas no convencionales que merecerían mayor especificación en estudios futuros.

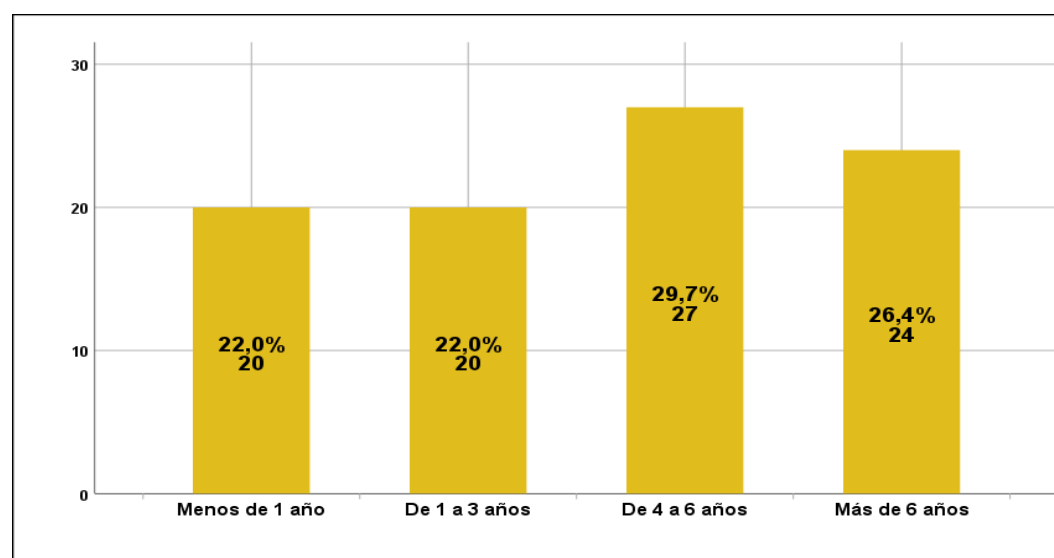
Tabla 3

SeccionA2 Tiempo de operación de la empresa (antigüedad)

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1 Menos de 1 año	20	22,0	22,0	22,0
	2 De 1 a 3 años	20	22,0	22,0	44,0
	3 De 4 a 6 años	27	29,7	29,7	73,6
	4 Más de 6 años	24	26,4	26,4	100,0
	Total	91	100,0	100,0	

Figura 2

Tiempo de operación de la empresa



Se observa una distribución equilibrada en la antigüedad de las empresas, destacándose las de 4-6 años (29.7%) como el grupo más numeroso. La presencia consolidada de empresas con más de 6 años (26.4%) indica un nivel importante de sostenibilidad empresarial. Los datos revelan que el 73.6% de las microempresas superan los 3 años de operación, demostrando capacidad de permanencia en el mercado local.

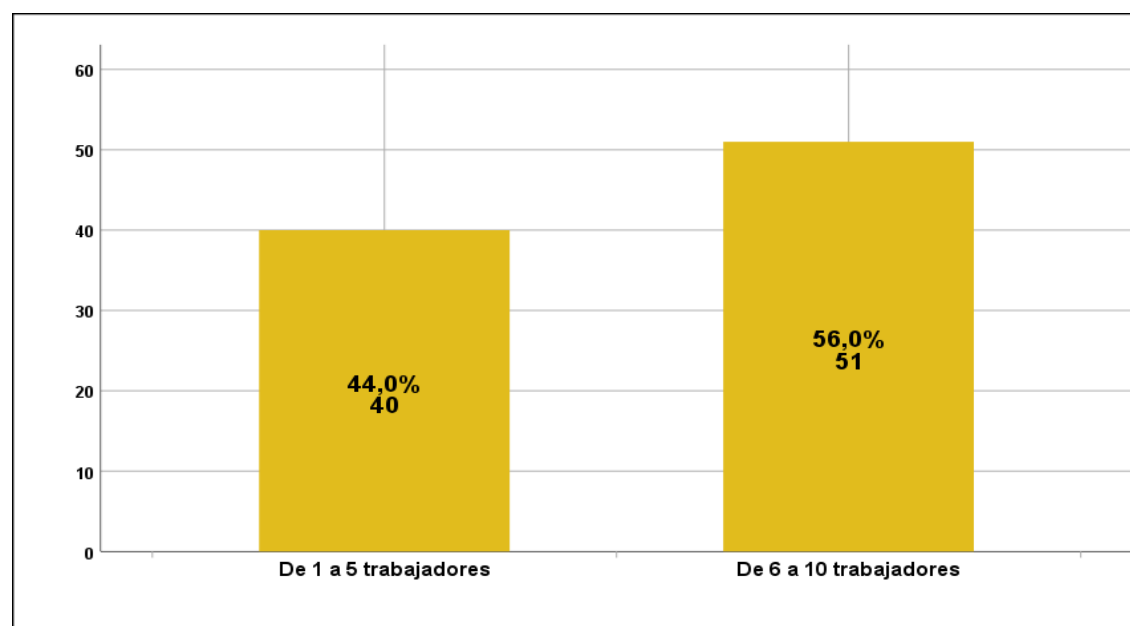
Tabla 4

SeccionA3 Número de empleados (incluyendo al propietario)

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1 De 1 a 5 trabajadores	40	44,0	44,0	44,0
	2 De 6 a 10 trabajadores	51	56,0	56,0	100,0
	Total	91	100,0	100,0	

Figura 3

Número de empleados



La mayoría de las microempresas (56%) emplean entre 6-10 trabajadores, superando ligeramente a aquellas con 1-5 empleados (44%). Esta distribución sugiere que predominan las unidades productivas que han alcanzado cierto nivel de crecimiento, aunque se mantienen dentro del límite establecido para la categoría de microempresa según la legislación peruana.

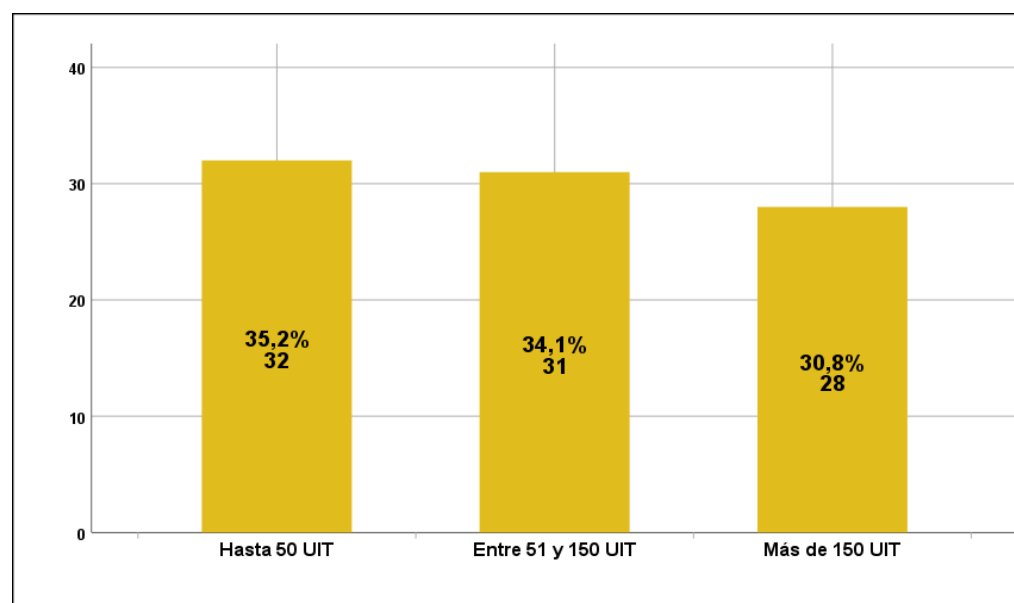
Tabla 5

SeccionA4 Nivel de ventas anuales aproximado

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1 Hasta 50 UIT	32	35,2	35,2	35,2
	2 Entre 51 y 150 UIT	31	34,1	34,1	69,2
	3 Más de 150 UIT	28	30,8	30,8	100,0
	Total	91	100,0	100,0	

Figura 4

Nivel de ventas anuales



Los niveles de ventas presentan una distribución relativamente equilibrada, con predominio del rango menor (hasta 50 UIT - 35.2%). Es notable que el 69.2% de las empresas se concentra en los dos primeros rangos, mientras solo el 30.8% supera las 150 UIT. Esto refleja las características típicas de las microempresas con volúmenes de negocio moderados y sugiere potencial de crecimiento en la generación de ingresos.

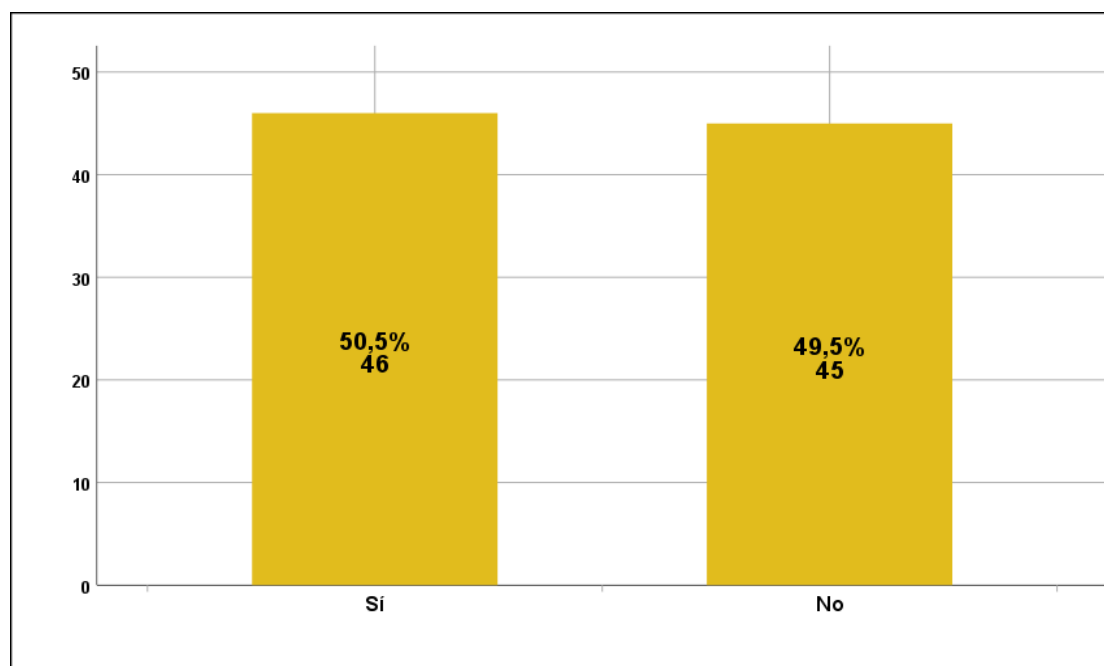
Tabla 6

SeccionB5 ¿Su microempresa contrata los servicios de un asesor contable externo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1 Sí	46	50,5	50,5	50,5
	2 No	45	49,5	49,5	100,0
	Total	91	100,0	100,0	

Figura 5

Contratación de asesor contable externo



Existe una división casi equitativa entre las empresas que contratan (50.5%) y las que no contratan (49.5%) asesoría contable externa. Esta distribución permite realizar comparaciones significativas entre ambos grupos, facilitando el análisis del impacto de la asesoría profesional en el cumplimiento tributario.

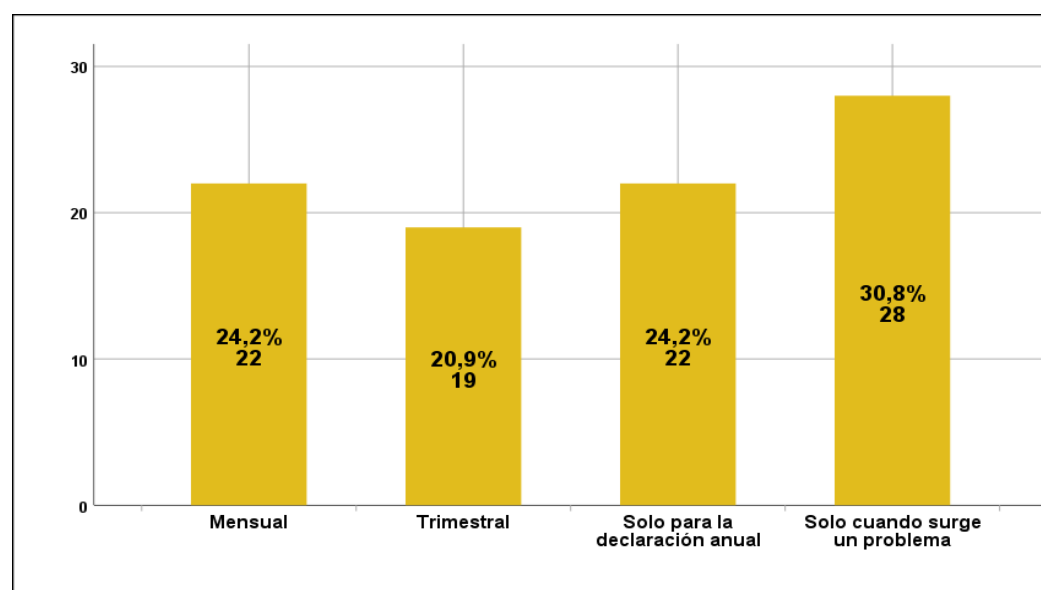
Tabla 7

SeccionB6 Frecuencia con la que se contacta con su asesor contable externo

				Porcentaje	Porcentaje
				válido	acumulado
		Frecuencia	Porcentaje		
Válido	1 Mensual	22	24,2	24,2	24,2
	2 Trimestral	19	20,9	20,9	45,1
	3 Solo para la declaración anual	22	24,2	24,2	69,2
	4 Solo cuando surge un problema	28	30,8	30,8	100,0
	Total	91	100,0	100,0	

Figura 6

Frecuencia con la que se contacta con su asesor contable externo



Predomina el contacto esporádico ("solo cuando surge un problema" - 30.8%), seguido de la frecuencia mensual y anual (24.2% cada una). La baja frecuencia de contacto trimestral (20.9%) sugiere que la relación asesor-empresa tiende a ser reactiva más que preventiva, lo que podría limitar la efectividad de la asesoría contable.

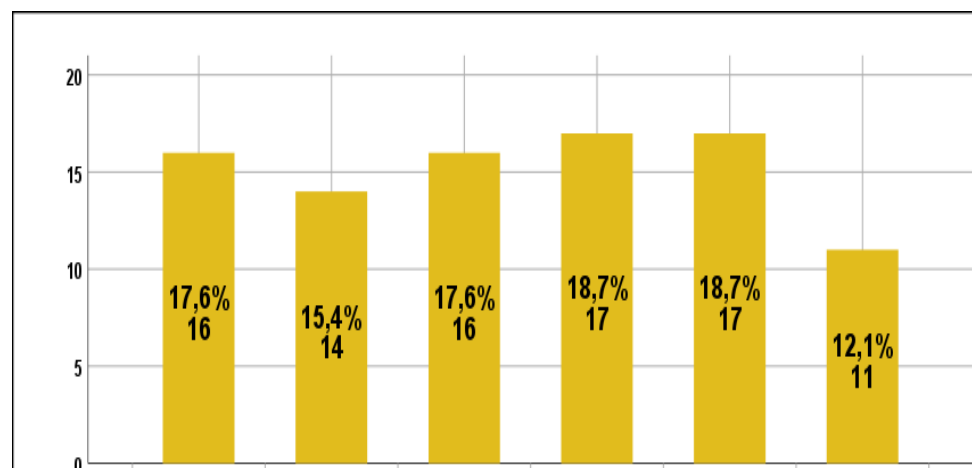
Tabla 8

SeccionB7 Servicios de asesoría contable externa que su empresa utiliza

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1 Elaboración y presentación de declaraciones tributarias	16	17,6	17,6	17,6
	2 Elaboración de libros contables obligatorios	14	15,4	15,4	33,0
	3 Planificación y optimización fiscal	16	17,6	17,6	50,5
	4 Emisión de comprobantes de pago	17	18,7	18,7	69,2
	5 Asesoría en obligaciones laborales	17	18,7	18,7	87,9
	6 Otro	11	12,1	12,1	100,0
	Total	91	100,0	100,0	

Figura 7

Servicios de asesoría contable externa que su empresa utiliza



Los servicios muestran una distribución relativamente homogénea, destacándose ligeramente la emisión de comprobantes (18.7%) y asesoría laboral (18.7%). La planificación fiscal (17.6%) y elaboración de declaraciones (17.6%) tienen una presencia moderada, mientras los libros contables (15.4%) aparecen como el servicio menos demandado, indicando posibles debilidades en la formalización contable.

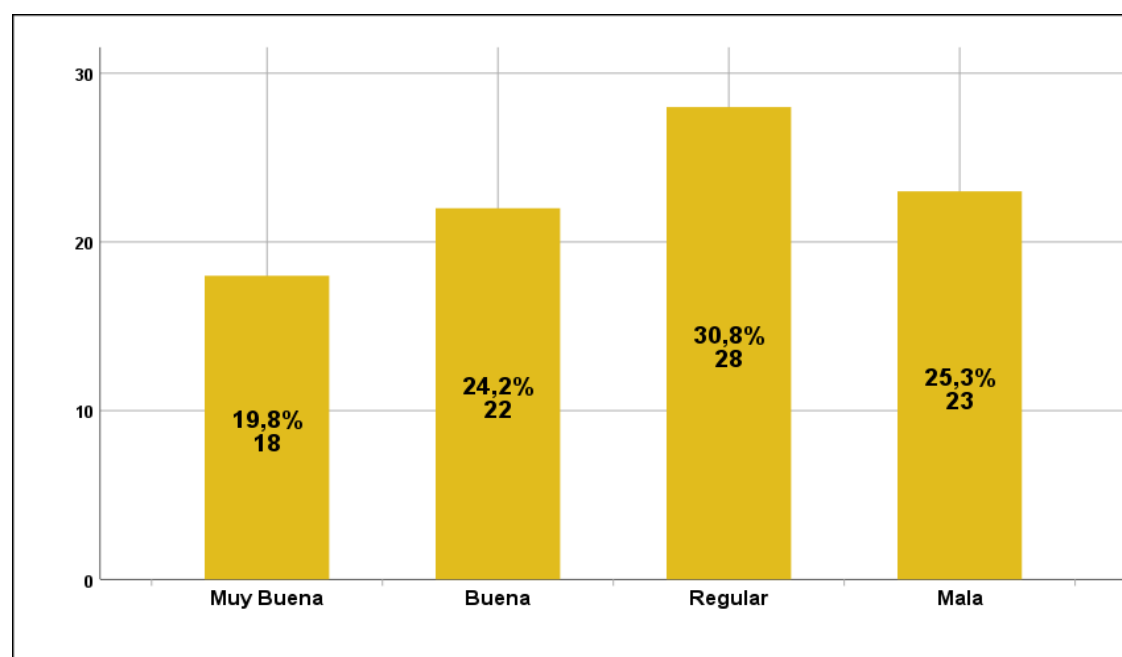
Tabla 9

SeccionB8 ¿Cómo calificaría la calidad del servicio de su asesor contable externo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1 Muy Buena	18	19,8	19,8	19,8
	2 Buena	22	24,2	24,2	44,0
	3 Regular	28	30,8	30,8	74,7
	4 Mala	23	25,3	25,3	100,0
	Total	91	100,0	100,0	

Figura 8

¿Cómo calificaría la calidad del servicio de su asesor contable externo?



La percepción de calidad se inclina hacia evaluaciones negativas, con "Regular" (30.8%) y "Mala" (25.3%) sumando el 56.1% de las respuestas. Solo el 44% califica el servicio como "Buena" o "Muy Buena". Estos resultados alertan sobre posibles deficiencias en la calidad de los servicios contables externos disponibles en el mercado local.

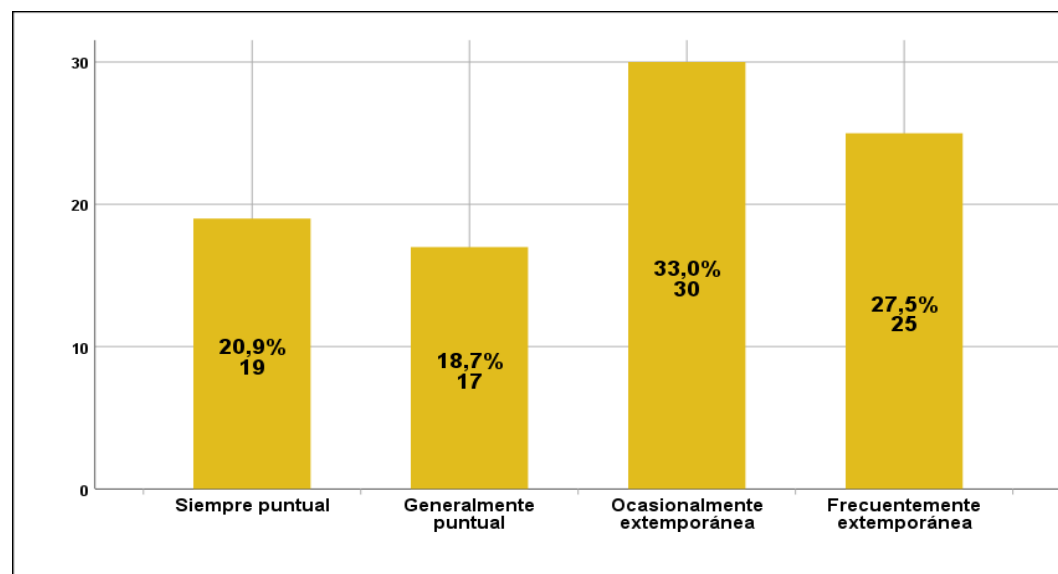
Tabla 10

SeccionC9 Con la asesoría contable, la presentación de sus declaraciones tributarias es

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1 Siempre puntual	19	20,9	20,9	20,9
	2 Generalmente puntual	17	18,7	18,7	39,6
	3 Ocasionalmente extemporánea	30	33,0	33,0	72,5
	4 Frecuentemente extemporánea	25	27,5	27,5	100,0
	Total	91	100,0	100,0	

Figura 9

Con la asesoría contable, la presentación de sus declaraciones tributarias es



Sorprendentemente, el 60.5% de las empresas con asesoría reportan problemas de puntualidad ("Ocasionalmente extemporánea" 33% y "Frecuentemente extemporánea" 27.5%). Solo el 39.6% manifiesta cumplimiento puntual. Estos resultados cuestionan la efectividad real de la asesoría contable en garantizar la oportunidad del cumplimiento tributario.

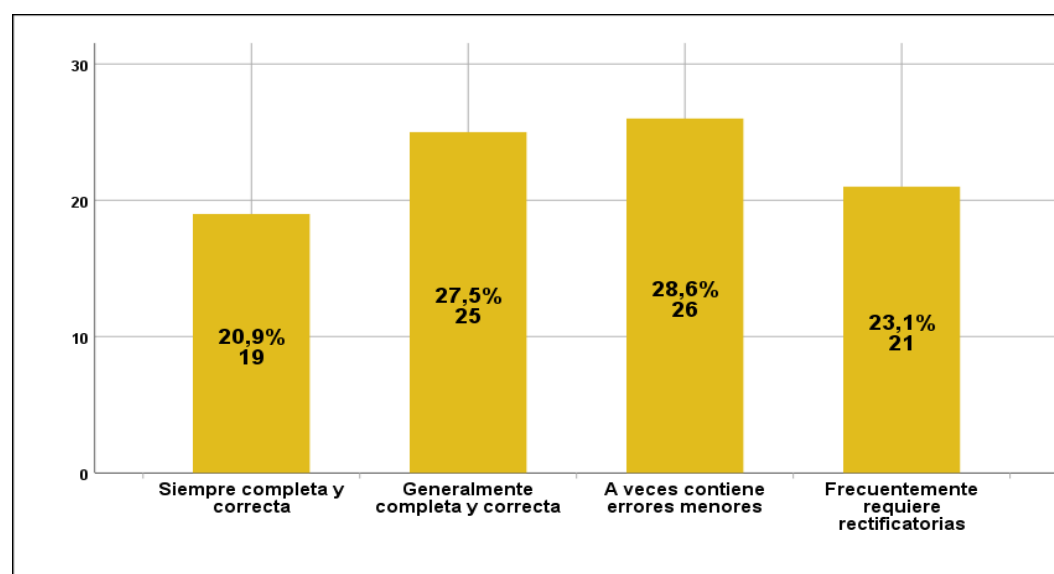
Tabla 11

SeccionC10 La información que se declara a SUNAT, con el apoyo de su asesor, es

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1 Siempre completa y correcta	19	20,9	20,9	20,9
	2 Generalmente completa y correcta	25	27,5	27,5	48,4
	3 A veces contiene errores menores	26	28,6	28,6	76,9
	4 Frecuentemente requiere rectificatorias	21	23,1	23,1	100,0
	Total	91	100,0	100,0	

Figura 10

La información que se declara a SUNAT, con el apoyo de su asesor, es



El 51.7% de las empresas reporta problemas en la exactitud de sus declaraciones ("A veces contiene errores" 28.6% y "Frecuentemente requiere rectificatorias" 23.1%). Estos datos revelan importantes deficiencias en la calidad del trabajo contable, afectando la confiabilidad de la información tributaria presentada.

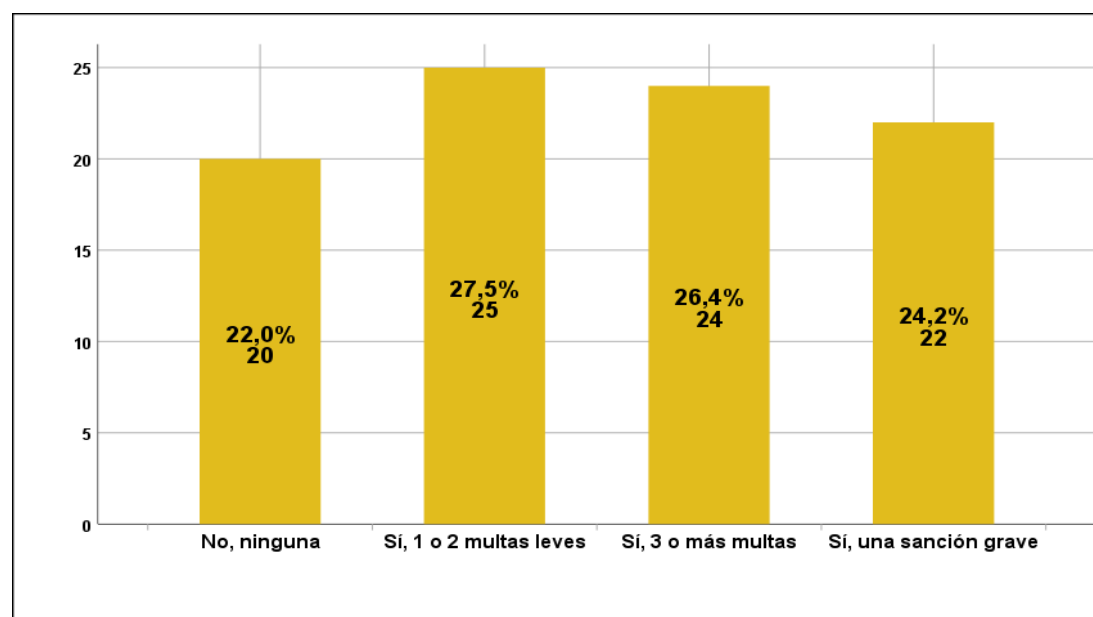
Tabla 12

SeccionC11 En los últimos 12 meses, ¿su empresa ha recibido multas o sanciones de la SUNAT?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1 No, ninguna	20	22,0	22,0	22,0
	2 Sí, 1 o 2 multas leves	25	27,5	27,5	49,5
	3 Sí, 3 o más multas	24	26,4	26,4	75,8
	4 Sí, una sanción grave	22	24,2	24,2	100,0
	Total	91	100,0	100,0	

Figura 11

En los últimos 12 meses, ¿su empresa ha recibido multas o sanciones de la SUNAT?



El 78% de las empresas asesoradas ha recibido algún tipo de sanción tributaria en el último año, siendo predominantes las multas leves (27.5%) y las múltiples multas (26.4%). Solo el 22% se mantiene libre de sanciones. Estas cifras son alarmantes y sugieren graves fallas en los servicios de asesoría contable.

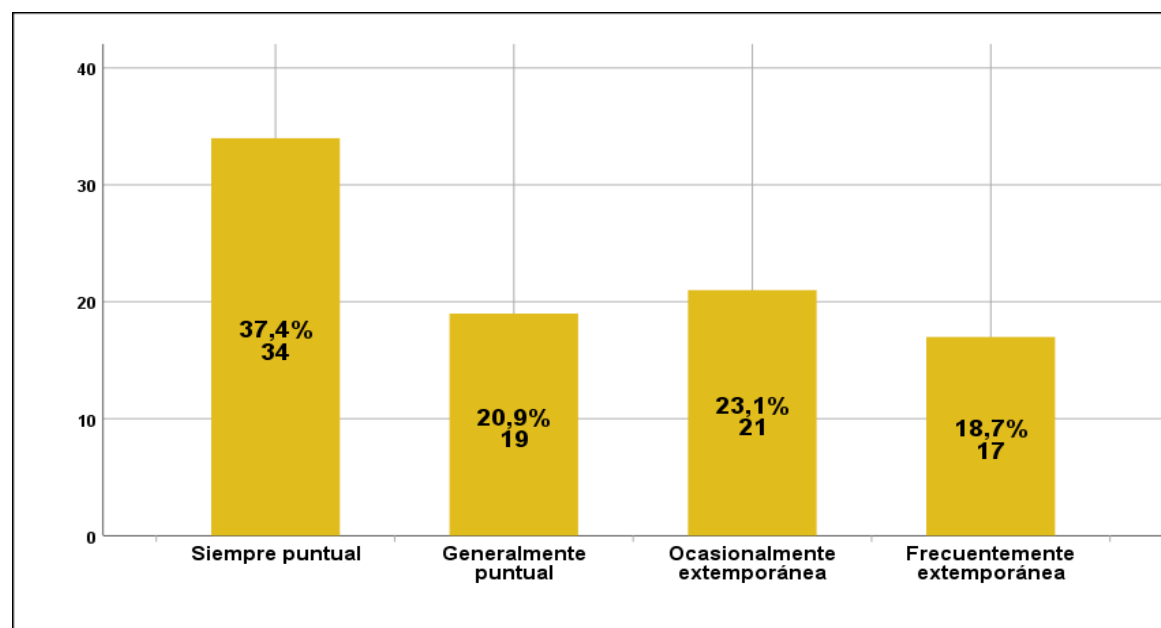
Tabla 13

SeccionD12 La presentación de las declaraciones tributarias de su empresa es

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1 Siempre puntual	34	37,4	37,4	37,4
	2 Generalmente puntual	19	20,9	20,9	58,2
	3 Ocasionalmente extemporánea	21	23,1	23,1	81,3
	4 Frecuentemente extemporánea	17	18,7	18,7	100,0
	Total	91	100,0	100,0	

Figura 12

La presentación de las declaraciones tributarias de su empresa es



Las empresas sin asesoría muestran mejor desempeño en puntualidad (58.3% reporta cumplimiento puntual) compared to las empresas con asesoría (39.6%). Este contraintuitivo resultado sugiere que la asesoría actual no está agregando valor en términos de oportunidad en el cumplimiento tributario.

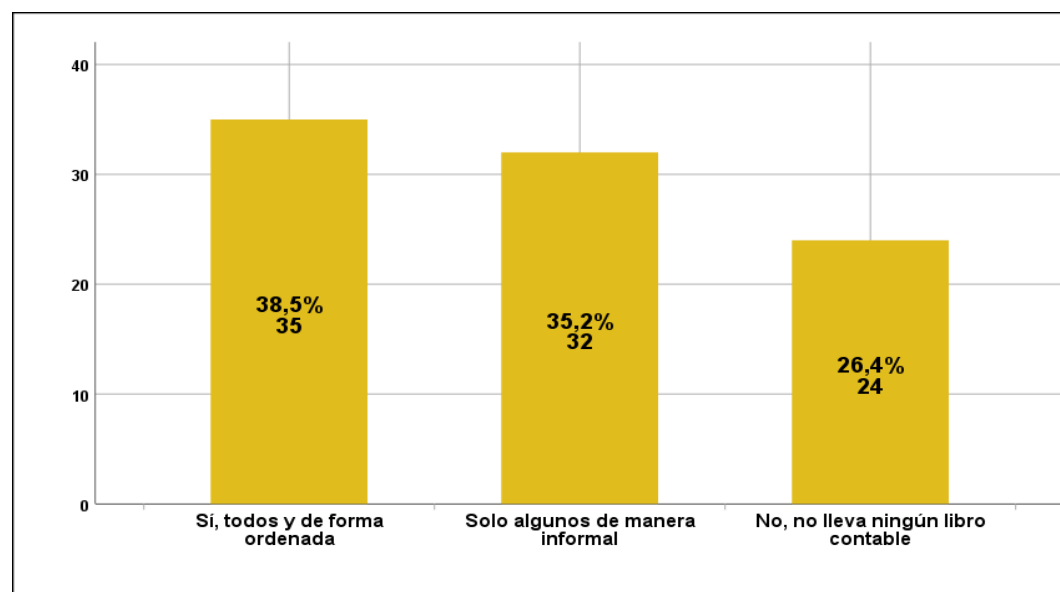
Tabla 14

SeccionD13 ¿Su empresa lleva sus libros contables de manera formal y obligatoria?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1 Sí, todos y de forma ordenada	35	38,5	38,5	38,5
	2 Solo algunos de manera informal	32	35,2	35,2	73,6
	3 No, no lleva ningún libro contable	24	26,4	26,4	100,0
	Total	91	100,0	100,0	

Figura 13

¿Su empresa lleva sus libros contables de manera formal y obligatoria?



Solo el 38.5% lleva sus libros contables de manera completa y formal, mientras el 61.5% presenta irregularidades ("Solo algunos de manera informal" 35.2%) o ausencia total de registros (26.4%). Esta situación refleja un preocupante nivel de informalidad contable en el sector microempresarial estudiado.

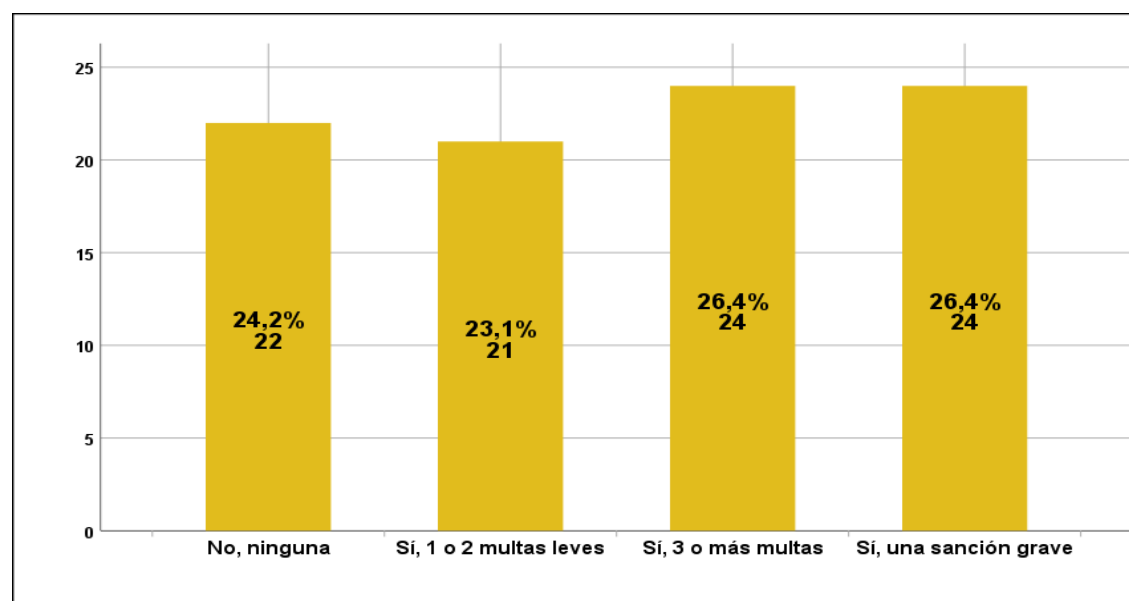
Tabla 1

SeccionD14 En los últimos 12 meses, ¿su empresa ha recibido multas o sanciones de la SUNAT?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1 No, ninguna	22	24,2	24,2	24,2
	2 Sí, 1 o 2 multas leves	21	23,1	23,1	47,3
	3 Sí, 3 o más multas	24	26,4	26,4	73,6
	4 Sí, una sanción grave	24	26,4	26,4	100,0
	Total	91	100,0	100,0	

Figura 14

En los últimos 12 meses, ¿su empresa ha recibido multas o sanciones de la SUNAT?



El 75.8% de las empresas no asesoradas ha recibido sanciones, proporción ligeramente menor que las asesoradas (78%). La distribución de sanciones es similar en ambos grupos, indicando que la asesoría contable actual no está generando una ventaja significativa en la prevención de infracciones tributarias.

4.2. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Los hallazgos de esta investigación revelan una situación paradójica en el sector microempresarial de Juliaca que merece un análisis detallado a la luz de los antecedentes internacionales, nacionales y locales. Si bien la literatura especializada consistently muestra los beneficios de la asesoría contable profesional, nuestros resultados presentan matices significativos que reflejan las particularidades del contexto local.

En primer lugar, la aparente contradicción entre la alta contratación de servicios de asesoría (50.5%) y los deficientes indicadores de cumplimiento tributario encuentra explicación en la calidad de los servicios prestados. Como señala la OECD (2022), la mera disponibilidad de asesoría no garantiza su efectividad si no cumple con estándares técnicos adecuados. Nuestros datos muestran que el 56.1% de los usuarios califica el servicio como "Regular" o "Malo", lo que coincide con el informe de la Municipalidad Provincial de San Román (2024) sobre la precaria calidad de los servicios contables locales. Esta situación contrasta marcadamente con los hallazgos de García y Lee (2021) sobre la efectividad de las plataformas digitales, sugiriendo que Juliaca requiere una modernización urgente de sus prácticas contables.

La frecuencia de contacto con los asesores revela otro aspecto crítico: el 55% de las empresas solo consulta "anualmente" o "cuando surge un problema", evidenciando un enfoque reactivo que limita la planificación fiscal preventiva. Este hallazgo concuerda con las observaciones del MEF (2021) sobre la necesidad de seguimiento continuo para lograr impactos sostenibles. La predominancia de servicios básicos como emisión de comprobantes (18.7%) sobre planificación fiscal (17.6%) sugiere que la asesoría se concentra en el cumplimiento formal más que en la optimización tributaria, perdiendo así el potencial de generar valor agregado que menciona Banerjee et al. (2023).

Resulta particularmente preocupante que las empresas con asesoría muestren peores indicadores de puntualidad (60.5% con problemas) compared to las no asesoradas (41.7%). Esta aparente paradoja puede explicarse por el fenómeno de "delegación mal gestionada" documentado por Chen et al. (2020), donde los empresarios descuidan su supervisión bajo la suposición errónea de que el asesor garantiza el cumplimiento. Además, el alto porcentaje de sanciones en ambos grupos (78% con asesoría vs 75.8% sin ella) sugiere que, como advierte Kleven et al. (2019), las estrategias basadas exclusivamente en el cumplimiento coercitivo tienen limitaciones estructurales.

La situación de informalidad contable (61.5% con irregularidades en libros contables) refleja las barreras culturales y técnicas identificadas por la CEPAL (2023) en regiones andinas. La desconfianza institucional documentada por la Cámara de Comercio de Puno (2024) parece interactuar con servicios de asesoría de baja calidad, creando un círculo vicioso que perpetúa el incumplimiento. Esto explica por qué, a diferencia de los hallazgos del BCRP (2024) sobre tecnologías digitales, en Juliaca la asesoría tradicional no está generando los beneficios esperados.

La brecha entre la evidencia internacional y los resultados locales subraya la necesidad de adaptar las intervenciones al contexto específico de Juliaca. Como sugieren los estudios de la Universidad Nacional del Altiplano (2023) y la Asociación de Productores (2023), las soluciones deben combinar mejoras en la calidad técnica de la asesoría con componentes educativos y de sensibilización. La baja adopción de herramientas digitales (15%) reportada por el Instituto Tecnológico de Juliaca (2024) indica una oportunidad para implementar programas de digitalización que, como muestran García y Lee (2021), pueden reducir errores y mejorar la puntualidad.

CONCLUSIONES

- Primera:** En relación al objetivo general, se determinó que la asesoría contable externa en su estado actual no ejerce una influencia positiva significativa en el cumplimiento tributario de las microempresas del centro de Juliaca durante el 2024. Por el contrario, los resultados revelaron que las empresas que contratan estos servicios presentan indicadores de cumplimiento inferiores en puntualidad declaratoria compared to aquellas que no los contratan, evidenciando una paradoja que contradice la literatura internacional.
- Segunda:** Se identificó que las microempresas que recurren a asesoría contable externa se caracterizan por pertenecer predominantemente al sector manufacturero (31.9%), tener entre 4-6 años de operación (29.7%) y emplear entre 6-10 trabajadores (56%). Sin embargo, estas características de relativa consolidación empresarial no se traducen en mejores prácticas tributarias, sugiriendo problemas estructurales en la calidad de los servicios contratados.
- Tercera:** El análisis demostró que los servicios más utilizados son la emisión de comprobantes de pago (18.7%) y la asesoría en obligaciones laborales (18.7%), mientras que servicios estratégicos como la planificación fiscal (17.6%) tienen menor demanda. Esta composición de servicios se relaciona directamente con el bajo cumplimiento tributario, ya que refleja un enfoque reactivo y formalista que no aborda las causas estructurales del incumplimiento.

Cuarta: En cuanto al objetivo específico 3, la evaluación del nivel de cumplimiento tributario en microempresas asesoradas reveló indicadores críticos: el 60.5% presenta declaraciones extemporáneas, el 51.7% reporta errores en la información declarada y el 78% ha recibido sanciones de la SUNAT en el último año. Estas cifras demuestran que la asesoría actual no está cumpliendo su función esencial de garantizar el cumplimiento normativo.

Quinta: Referente al objetivo específico 4, la comparación entre ambos grupos evidenció que las empresas sin asesoría muestran mejor desempeño en puntualidad declaratoria (58.3% vs 39.6%) y similar nivel de sanciones (75.8% vs 78%). Esta equivalencia en resultados, a pesar de la inversión en servicios profesionales, confirma la ineffectividad del modelo actual de asesoría contable en el contexto juliaqueño.

RECOMENDACIONES

- Primera:** Implementar un programa integral de mejora de la calidad de los servicios de asesoría contable en Juliaca, que combine capacitación técnica especializada, implementación de herramientas digitales y fortalecimiento de la ética profesional, con el objetivo de transformar la asesoría de un servicio formal a una herramienta real de cumplimiento tributario..
- Segunda:** Para las asociaciones de contadores públicos: Establecer un programa de certificación y actualización continua especializado en normativa tributaria local y nacional, incorporando módulos sobre planificación fiscal estratégica y uso de herramientas digitales, para elevar los estándares de calidad de los servicios ofrecidos.
- Tercera:** Para las microempresas: Desarrollar criterios de selección y supervisión de asesores contables que incluyan la verificación de certificaciones profesionales, evaluación de competencias técnicas y establecimiento de metas de cumplimiento tributario, promoviendo una relación cliente-proveedor más exigente y resultados orientados.
- Cuarta:** Para las instituciones educativas locales: Crear programas de capacitación conjuntos entre universidades, institutos técnicos y gremios empresariales, enfocados en educación tributaria básica y gestión contable digital, para fortalecer las capacidades internas de los microempresarios y reducir su dependencia de asesorías de baja calidad.



Quinta: Para la SUNAT y gobierno local: Diseñar una estrategia de intervención territorial que combine simplificación administrativa, incentivos tributarios para empresas que demuestren cumplimiento sostenido y supervisión focalizada a estudios contables con altos índices de incumplimiento entre sus clientes, abordando el problema desde una perspectiva sistémica.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Asociación de Productores de Juliaca. (2023). Diagnóstico del sector textil y formalización en Juliaca.
- Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). (2024). Adopción de tecnologías financieras en microempresas peruanas. Serie Estudios Económicos, 45.
- Banerjee, A., Duflo, E., & Kremer, M. (2023). Formalization pathways for microenterprises: Evidence from East Africa. *Journal of Development Economics*, 154, 102817. <https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2023.102817>
- Cámara de Comercio de Puno. (2024). Percepción de SUNAT entre microempresarios de Juliaca.
- CEPAL. (2023). Barreras y oportunidades para la formalización en regiones andinas. Comisión Económica para América Latina y el Caribe.
- Chen, Y., Nguyen, T. H., & Santos, M. (2020). Cultural determinants of tax compliance: A comparative study in Southeast Asia. *Asian Economic Review*, 67(3), 45-67.
- García, R., & Lee, S. (2021). Digital accounting tools and financial accuracy in small businesses. *International Journal of Accounting Information Systems*, 42, 100523.
- INEI. (2022). Impacto de la pandemia COVID-19 en el cumplimiento tributario de las microempresas. Instituto Nacional de Estadística e Informática.
- Instituto Tecnológico de Juliaca. (2024). Uso de herramientas digitales en microempresas locales.
- Kleven, H. J., Knudsen, M. B., & Thustrup Kreiner, C. (2019). Carrots versus sticks in tax enforcement: Experimental evidence from Denmark and South Africa. *American Economic Review*, 109(9), 2951-2984.



Ministerio de Economía y Finanzas (MEF). (2021). Evaluación del programa "Tributo Responsable". Informe Técnico, 12.

Municipalidad Provincial de San Román. (2024). Situación tributaria de las microempresas en Juliaca.

OECD. (2022). Tax compliance in emerging economies: Policy lessons from global data. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/9789264309452-en>

SUNAT. (2023). Informe anual de cumplimiento tributario en microempresas. Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria.

Universidad Nacional del Altiplano. (2023). Migración interna y su impacto en la economía de Juliaca.



APÉNDICES

Apéndice 1 Matriz de consistencia



Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Asesoría contable externa.	Tipo de estudio: Estudio aplicativo Diseño Metodológico: No experimental Nivel: Explicativo descriptivo Población: 132 empresas Muestra: 98 empresas
¿Cuál es la influencia de la asesoría contable externa en el cumplimiento tributario de las microempresas ubicadas en el centro de la ciudad de Juliaca durante el año 2024?	Determinar la influencia de la asesoría contable externa en el cumplimiento tributario de las microempresas ubicadas en el centro de la ciudad de Juliaca durante el año 2024.	La asesoría contable externa influye positivamente en el cumplimiento tributario de las microempresas ubicadas en el centro de la ciudad de Juliaca durante el año 2024.		
Problema específico n° 1	Objetivo específico n° 1	Hipótesis específica n° 1		
¿Cuáles son las características principales de las microempresas del centro de Juliaca que recurren a la asesoría contable externa en el año 2024?	Identificar las características principales de las microempresas del centro de Juliaca que recurren a la asesoría contable externa en el año 2024.	Las microempresas del centro de Juliaca que recurren a la asesoría contable externa en el año 2024 presentan características específicas, como un mayor nivel de formalización y una estructura organizativa más definida.	Cumplimiento tributario	Técnica: Observación directa Análisis documental Instrumento: Encuesta Cuestionario Ficha de observación
Problema específico n° 2	Objetivo específico n° 2	Hipótesis específica n° 2		
¿Qué servicios de asesoría contable externa son más utilizados por las microempresas del centro de Juliaca y cómo se relacionan con su cumplimiento tributario?	Analizar los servicios de asesoría contable externa que son más utilizados por las microempresas del centro de Juliaca y su relación con el cumplimiento tributario.	Los servicios de asesoría contable externa más utilizados por las microempresas del centro de Juliaca, como la elaboración de declaraciones tributarias y la planificación fiscal, están directamente relacionados con un mayor cumplimiento tributario.		
Problema específico n° 3	Objetivo específico n° 3	Hipótesis específica n° 3		
¿Cuál es el nivel de cumplimiento tributario de las microempresas del centro de Juliaca que han recibido asesoría contable externa durante el año 2024?	Evaluar el nivel de cumplimiento tributario de las microempresas del centro de Juliaca que han recibido asesoría contable externa durante el año 2024.	El nivel de cumplimiento tributario de las microempresas del centro de Juliaca que han recibido asesoría contable externa durante el año 2024 es significativamente más alto que el de aquellas que no han recibido este servicio.		



Problema específico n° 4	Objetivo específico n° 4	Hipótesis específica n° 4		
¿Existe una diferencia significativa en el cumplimiento tributario entre las microempresas que utilizan asesoría contable externa y aquellas que no la utilizan en el centro de Juliaca?	Comparar el cumplimiento tributario de las microempresas que utilizan asesoría contable externa con aquellas que no la utilizan en el centro de Juliaca.	Existe una diferencia significativa en el cumplimiento tributario entre las microempresas que utilizan asesoría contable externa y aquellas que no la utilizan en el centro de Juliaca, siendo las primeras más propensas a cumplir con sus obligaciones fiscales.		

Apéndice 2 Instrumentos

Objetivo de la Investigación: Determinar la influencia de la asesoría contable externa en el cumplimiento tributario de las microempresas del centro de la ciudad de Juliaca, 2024.

Instrucciones: Señor(a) empresario(a), el presente cuestionario tiene como fin recoger información para una investigación universitaria. Le agradecemos de antemano su valioso tiempo y colaboración. Las respuestas serán tratadas con estricta confidencialidad y serán utilizadas únicamente con fines académicos.

SECCIÓN A: CARACTERÍSTICAS GENERALES DE LA MICROEMPRESA

(Objetivo Específico 1: Identificar las características principales)

1. Sector de actividad económica de la empresa:

- ☐ Comercio (Venta de productos)
- ☐ Servicios
- ☐ Manufactura (Elaboración de productos)
- ☐ Otro: _____

2. Tiempo de operación de la empresa (antigüedad):

- ☐ Menos de 1 año
- ☐ De 1 a 3 años
- ☐ De 4 a 6 años
- ☐ Más de 6 años



3. Número de empleados (incluyendo al propietario):

- ☐ De 1 a 5 trabajadores
- ☐ De 6 a 10 trabajadores

4. Nivel de ventas anuales aproximado:

- ☐ Hasta 50 UIT
- ☐ Entre 51 y 150 UIT
- ☐ Más de 150 UIT

SECCIÓN B: ASESORÍA CONTABLE EXTERNA

(Objetivo Específico 1 y 2: Características y servicios utilizados)

5. ¿Su microempresa contrata los servicios de un asesor contable externo?

- ☐ Sí
- ☐ No

[Si la respuesta es "No", pase directamente a la Sección D]

6. Frecuencia con la que se contacta con su asesor contable externo:

- ☐ Mensual
- ☐ Trimestral
- ☐ Solo para la declaración anual
- ☐ Solo cuando surge un problema



7. Marque los servicios de asesoría contable externa que su empresa utiliza:

- ☐ Elaboración y presentación de declaraciones tributarias (Pagos a cuenta, Impuesto a la Renta)
- ☐ Elaboración de libros contables obligatorios (Libro Diario, Mayor, Inventarios)
- ☐ Planificación y optimización fiscal (para reducir la carga tributaria legalmente)
- ☐ Emisión de comprobantes de pago (Facturas, Boletas)
- ☐ Asesoría en obligaciones laborales (Planillas, CTS)
- ☐ Otro: _____

8. ¿Cómo calificaría la calidad del servicio de su asesor contable externo?

- ☐ Muy Buena
- ☐ Buena
- ☐ Regular
- ☐ Mala

SECCIÓN C: CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO (Para empresas CON asesoría externa)

(Objetivo Específico 2, 3 y 4: Relación, nivel y comparación del cumplimiento)



9. Con la asesoría contable, la presentación de sus declaraciones tributarias es:

- ☐ Siempre puntual
- ☐ Generalmente puntual
- ☐ Ocasionalmente extemporánea
- ☐ Frecuentemente extemporánea

10. La información que se declara a SUNAT, con el apoyo de su asesor, es:

- ☐ Siempre completa y correcta
- ☐ Generalmente completa y correcta
- ☐ A veces contiene errores menores
- ☐ Frecuentemente requiere rectificatorias

11. En los últimos 12 meses, ¿su empresa ha recibido multas o sanciones de la SUNAT?

- ☐ No, ninguna
- ☐ Sí, 1 o 2 multas leves
- ☐ Sí, 3 o más multas
- ☐ Sí, una sanción grave



SECCIÓN D: CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO (Para empresas SIN asesoría externa)

(Objetivo Específico 4: Comparación del cumplimiento)

12. La presentación de las declaraciones tributarias de su empresa es:

- ☐ Siempre puntual
- ☐ Generalmente puntual
- ☐ Ocasionalmente extemporánea
- ☐ Frecuentemente extemporánea

13. ¿Su empresa lleva sus libros contables (Diario, Mayor, Inventarios) de manera formal y obligatoria?

- ☐ Sí, todos y de forma ordenada
- ☐ Solo algunos de manera informal
- ☐ No, no lleva ningún libro contable

14. En los últimos 12 meses, ¿su empresa ha recibido multas o sanciones de la SUNAT?

- ☐ No, ninguna
- ☐ Sí, 1 o 2 multas leves
- ☐ Sí, 3 o más multas
- ☐ Sí, una sanción grave



ANEXO 3

VALIDEZ DEL INSTRUMENTO

UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE Contabilidad

TÍTULO DE TESIS:

INFLUENCIA DE LA ASESORÍA CONTABLE EXTERNA Y SU EFECTO EN EL CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO DE LAS MICROEMPRESAS DEL CENTRO DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024

I. REFERENCIAS

- EXPERTO NOMBRES Y APELLIDOS: Xudy Huacani Pucallpa
- PROFESIÓN: Dr. Economía y Gestión
- CARGO ACTUAL: Docente UANCV
- GRADO ACADÉMICO: Doctor en Economía

II. ASPECTO DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE	REGULAR	BUENA	MUY BUENA	EXCELENTE
1. CLARIDAD	Está redactado con lenguaje apropiado	1	2	3	4	5
2. CREATIVIDAD	Está expresado en capacidades observables	1	2	3	4	5
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia	1	2	3	4	5
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica de los ítems con las variables	1	2	3	4	5
5. SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad suficientes.	1	2	3	4	5
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir los objetivos de la investigación.	1	2	3	4	5
7. CONSISTENCIA	Está basado en aspectos teóricos y científicos	1	2	3	4	5
8. COHERENCIA	Entre las dimensiones, indicadores, ítems e índices.	1	2	3	4	5
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación.	1	2	3	4	5
10. PERTENENCIA	El instrumento es útil y adecuado para la investigación.	1	2	3	4	5

Fuente:

III. OBSERVACIÓN Y RECOMENDACIÓN

IV. RESOLUCIÓN

a. Aprobado (C ≥ 75% = 0.75) ☒

b. Desaprobado (C < 75% = 0.75) ☐

Lugar y fecha: Juliaca, 20 de Noviembre del 2025

[Firma]
Firma del experto
DNI N° 40673820
N° celular: 989-574722



ANEXO 3

VALIDEZ DEL INSTRUMENTO

UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE Contabilidad

TÍTULO DE TESIS:

INFLUENCIA DE LA ASESORÍA CONTABLE EXTERNA Y SU EFECTO EN EL CUMPLIMIENTO
TRIBUTARIO DE LAS MICROEMPRESAS DEL CENTRO DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024

I. REFERENCIAS

- EXPERTO NOMBRES Y APELLIDOS: PERCY GONZALO PUMA PUMA
- PROFESIÓN: ADMINISTRADOR
- CARGO ACTUAL: DOCENTE UANCV
- GRADO ACADÉMICO: MAGISTER EN ADMINISTRACIÓN

II. ASPECTO DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE	REGULAR	BUENA	MUY BUENA	EXCELENTE
1. CLARIDAD	Está redactado con lenguaje apropiado	1	2	3	4	5
2. CREATIVIDAD	Está expresado en capacidades observables	1	2	3	4	5
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia	1	2	3	4	5
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica de los ítems con las variables	1	2	3	4	5
5. SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad suficientes.	1	2	3	4	5
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir los objetivos de la investigación.	1	2	3	4	5
7. CONSISTENCIA	Está basado en aspectos teóricos y científicos	1	2	3	4	5
8. COHERENCIA	Entre las dimensiones, indicadores, ítems e índices.	1	2	3	4	5
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación.	1	2	3	4	5
10. PERTENENCIA	El instrumento es útil y adecuado para la investigación.	1	2	3	4	5

Fuente:

III. OBSERVACIÓN Y RECOMENDACIÓN

IV. RESOLUCIÓN

a. Aprobado (C $\geq$ 75% = 0.75) ☒b. Desaprobado (C < 75% = 0.75) ☐

Lugar y fecha: Juliaca, 20 de Noviembre del 2025

Firma del experto
DNI N° 02844215
N° celular: 951783754

Apéndice 4 Tratamiento de datos

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores
1	SeccionA1	Númérico	1	0	Sector de actividad económica de la empresa	{1, Comercio (Venta de productos)}...
2	SeccionA2	Númérico	1	0	Tiempo de operación de la empresa (antigüedad)	{1, Menos de 1 año}...
3	SeccionA3	Númérico	1	0	Número de empleados (incluyendo al propietario)	{1, De 1 a 5 trabajadores}...
4	SeccionA4	Númérico	1	0	Nivel de ventas anuales aproximado	{1, Hasta 50 UIT}...
5	SeccionB5	Númérico	1	0	¿Su microempresa contrata los servicios de un asesor contable externo?	{1, Sí}...
6	SeccionB6	Númérico	1	0	Frecuencia con la que se contacta con su asesor contable externo	{1, Mensual}...
7	SeccionB7	Númérico	1	0	Servicios de asesoría contable externa que su empresa utiliza	{1, Elaboración y presentación de declaraciones tributarias}...
8	SeccionB8	Númérico	1	0	¿Cómo calificaría la calidad del servicio de su asesor contable externo?	{1, Muy Buena}...
9	SeccionC9	Númérico	1	0	Con la asesoría contable, la presentación de sus declaraciones tributarias es	{1, Siempre puntual}...
10	SeccionC10	Númérico	1	0	La información que se declara a SUNAT, con el apoyo de su asesor, es	{1, Siempre completa y correcta}...
11	SeccionC11	Númérico	1	0	En los últimos 12 meses, ¿su empresa ha recibido multas o sanciones de la SUNAT?	{1, No, ninguna}...
12	SeccionD12	Númérico	1	0	La presentación de las declaraciones tributarias de su empresa es	{1, Siempre puntual}...
13	SeccionD13	Númérico	1	0	¿Su empresa lleva sus libros contables de manera formal y obligatoria?	{1, Sí, todos y de forma ordenada}...
14	SeccionD14	Númérico	1	0	En los últimos 12 meses, ¿su empresa ha recibido multas o sanciones de la SUNAT?	{1, No, ninguna}...
15						



	SeccionA1	SeccionA2	SeccionA3	SeccionA4	SeccionB5	SeccionB6	SeccionB7	SeccionB8	SeccionC9	SeccionC10	SeccionC11	SeccionD12	SeccionD13	SeccionD14
1	Manufatura (El...	Menos de 1 año	De 6 a 10 trabaj...	Más de 150 UIT	No	Solo para la de...	Asesoría en obl...	Muy Buena	Ocasionalment...	A veces contiene...	No, ninguna	Siempre puntual	Solo algunos de ...	Sí, 1 o 2 multas l...
2	Otro	Menos de 1 año	De 6 a 10 trabaj...	Hasta 50 UIT	No	Solo cuando su...	Elaboración de ...	Regular	Frecuentement...	Generalmente co...	Sí, 3 o más multas	Ocasionalmente ...	Sí, todos y de for...	Sí, una sanción g...
3	Comercio (Vent...	De 4 a 6 años	De 6 a 10 trabaj...	Hasta 50 UIT	Sí	Solo para la de...	Planificación y ...	Mala	Siempre puntual	Siempre complet...	No, ninguna	Siempre puntual	Sí, todos y de for...	Sí, 1 o 2 multas l...
4	Servicios	Menos de 1 año	De 6 a 10 trabaj...	Entre 51 y 150 ...	No	Solo cuando su...	Elaboración y p...	Buena	Frecuentement...	Generalmente co...	Sí, una sanción g...	Generalmente pu...	Solo algunos de ...	Sí, 3 o más multas
5	Servicios	Menos de 1 año	De 6 a 10 trabaj...	Hasta 50 UIT	Sí	Solo para la de...	Asesoría en obl...	Regular	Ocasionalment...	Generalmente co...	Sí, 3 o más multas	Siempre puntual	Sí, todos y de for...	No, ninguna
6	Servicios	Más de 6 años	De 1 a 5 trabaja...	Más de 150 UIT	No	Solo para la de...	Emisión de co...	Regular	Siempre puntual	Siempre complet...	Sí, una sanción g...	Siempre puntual	Sí, todos y de for...	No, ninguna
7	Servicios	Menos de 1 año	De 1 a 5 trabaja...	Más de 150 UIT	No	Solo para la de...	Emisión de co...	Mala	Frecuentement...	Generalmente co...	No, ninguna	Generalmente pu...	Sí, todos y de for...	Sí, 3 o más multas
8	Otro	De 4 a 6 años	De 1 a 5 trabaja...	Más de 150 UIT	No	Mensual	Emisión de co...	Mala	Ocasionalment...	Siempre complet...	Sí, 1 o 2 multas l...	Siempre puntual	No, no lleva ning...	Sí, 3 o más multas
9	Manufatura (El...	Más de 6 años	De 1 a 5 trabaja...	Más de 150 UIT	No	Solo cuando su...	Asesoría en obl...	Muy Buena	Ocasionalment...	A veces contiene...	No, ninguna	Generalmente pu...	Sí, todos y de for...	No, ninguna
10	Manufatura (El...	Más de 6 años	De 6 a 10 trabaj...	Hasta 50 UIT	No	Solo cuando su...	Emisión de co...	Muy Buena	Frecuentement...	Frecuentemente ...	Sí, una sanción g...	Generalmente pu...	Sí, todos y de for...	No, ninguna
11	Servicios	De 1 a 3 años	De 6 a 10 trabaj...	Más de 150 UIT	No	Solo para la de...	Emisión de co...	Muy Buena	Ocasionalment...	A veces contiene...	Sí, 1 o 2 multas l...	Siempre puntual	No, no lleva ning...	Sí, 1 o 2 multas l...
12	Servicios	De 1 a 3 años	De 6 a 10 trabaj...	Hasta 50 UIT	Sí	Trimestral	Asesoría en obl...	Mala	Ocasionalment...	Frecuentemente ...	Sí, 3 o más multas	Siempre puntual	Sí, todos y de for...	No, ninguna

13	Servicios	Menos de 1 año	De 1 a 5 trabaja...	Más de 150 UIT	Sí	Solo cuando su...	Elaboración y p...	Muy Buena	Ocasionalment...	Generalmente co...	Sí, 1 o 2 multas l...	Ocasionalmente ...	Solo algunos de ...	Sí, 3 o más multas
14	Servicios	Más de 6 años	De 6 a 10 trabaj...	Entre 51 y 150 ...	No	Mensual	Asesoría en obl...	Muy Buena	Siempre puntual	A veces contiene...	Sí, una sanción g...	Frecuentemente ...	No, no lleva ning...	Sí, una sanción g...
15	Otro	De 1 a 3 años	De 1 a 5 trabaja...	Hasta 50 UIT	Sí	Mensual	Elaboración de ...	Buena	Siempre puntual	Siempre complet...	Sí, 1 o 2 multas l...	Frecuentemente ...	No, no lleva ning...	Sí, 3 o más multas
16	Manufatura (El...	De 1 a 3 años	De 6 a 10 trabaj...	Entre 51 y 150 ...	No	Solo para la de...	Elaboración de ...	Buena	Generalmente p...	Frecuentemente ...	Sí, 3 o más multas	Ocasionalmente ...	Sí, todos y de for...	No, ninguna
17	Manufatura (El...	De 4 a 6 años	De 1 a 5 trabaja...	Más de 150 UIT	Sí	Trimestral	Otro	Regular	Generalmente p...	Siempre complet...	Sí, 1 o 2 multas l...	Ocasionalmente ...	Solo algunos de ...	Sí, 3 o más multas
18	Otro	Menos de 1 año	De 1 a 5 trabaja...	Hasta 50 UIT	No	Solo cuando su...	Elaboración de ...	Muy Buena	Generalmente p...	Frecuentemente ...	Sí, una sanción g...	Ocasionalmente ...	No, no lleva ning...	No, ninguna
19	Otro	De 4 a 6 años	De 6 a 10 trabaj...	Más de 150 UIT	Sí	Solo cuando su...	Asesoría en obl...	Buena	Ocasionalment...	Generalmente co...	No, ninguna	Siempre puntual	Solo algunos de ...	Sí, una sanción g...
20	Comercio (Vent...	De 1 a 3 años	De 6 a 10 trabaj...	Hasta 50 UIT	No	Trimestral	Elaboración y p...	Muy Buena	Ocasionalment...	Generalmente co...	Sí, 1 o 2 multas l...	Generalmente pu...	Solo algunos de ...	Sí, 1 o 2 multas l...
21	Otro	Más de 6 años	De 1 a 5 trabaja...	Entre 51 y 150 ...	Sí	Solo cuando su...	Emisión de co...	Regular	Frecuentement...	Generalmente co...	Sí, 1 o 2 multas l...	Generalmente pu...	No, no lleva ning...	Sí, una sanción g...
22	Otro	Más de 6 años	De 6 a 10 trabaj...	Hasta 50 UIT	No	Trimestral	Elaboración de ...	Mala	Frecuentement...	Siempre complet...	Sí, 3 o más multas	Frecuentemente ...	Sí, todos y de for...	Sí, 1 o 2 multas l...
23	Servicios	De 1 a 3 años	De 1 a 5 trabaja...	Entre 51 y 150 ...	Sí	Solo para la de...	Elaboración de ...	Regular	Generalmente p...	A veces contiene...	No, ninguna	Ocasionalmente ...	Sí, todos y de for...	Sí, 3 o más multas
24	Manufatura (El...	De 4 a 6 años	De 1 a 5 trabaja...	Entre 51 y 150 ...	Sí	Solo cuando su...	Emisión de co...	Buena	Ocasionalment...	A veces contiene...	No, ninguna	Ocasionalmente ...	No, no lleva ning...	Sí, 1 o 2 multas l...
25	Manufatura (El...	Más de 6 años	De 6 a 10 trabaj...	Más de 150 UIT	No	Trimestral	Asesoría en obl...	Buena	Frecuentement...	A veces contiene...	Sí, 3 o más multas	Generalmente pu...	Sí, todos y de for...	Sí, una sanción g...
26	Otro	De 4 a 6 años	De 6 a 10 trabaj...	Entre 51 y 150 ...	No	Solo cuando su...	Elaboración y p...	Regular	Generalmente p...	Frecuentemente ...	Sí, 3 o más multas	Ocasionalmente ...	Sí, todos y de for...	Sí, 1 o 2 multas l...
27	Manufatura (El...	De 4 a 6 años	De 6 a 10 trabaj...	Hasta 50 UIT	No	Mensual	Asesoría en obl...	Buena	Ocasionalment...	Siempre complet...	Sí, 1 o 2 multas l...	Frecuentemente ...	Solo algunos de ...	Sí, una sanción g...
28	Manufatura (El...	De 4 a 6 años	De 6 a 10 trabaj...	Hasta 50 UIT	Sí	Mensual	Emisión de co...	Regular	Ocasionalment...	Generalmente co...	Sí, una sanción g...	Siempre puntual	Sí, todos y de for...	Sí, 1 o 2 multas l...
29	Manufatura (El...	De 1 a 3 años	De 6 a 10 trabaj...	Hasta 50 UIT	Sí	Solo para la de...	Asesoría en obl...	Mala	Frecuentement...	A veces contiene...	No, ninguna	Frecuentemente ...	Sí, todos y de for...	No, ninguna
30	Otro	De 4 a 6 años	De 6 a 10 trabaj...	Más de 150 UIT	Sí	Solo cuando su...	Otro	Regular	Siempre puntual	Frecuentemente ...	No, ninguna	Frecuentemente ...	No, no lleva ning...	No, ninguna
31	Manufatura (El...	De 1 a 3 años	De 1 a 5 trabaja...	Más de 150 UIT	Sí	Solo cuando su...	Emisión de co...	Mala	Ocasionalment...	A veces contiene...	No, ninguna	Siempre puntual	No, no lleva ning...	Sí, una sanción g...
32	Comercio (Vent...	De 1 a 3 años	De 1 a 5 trabaja...	Hasta 50 UIT	Sí	Solo cuando su...	Elaboración de ...	Mala	Ocasionalment...	Siempre complet...	Sí, una sanción g...	Frecuentemente ...	No, no lleva ning...	Sí, 1 o 2 multas l...
33	Servicios	Más de 6 años	De 1 a 5 trabaja...	Entre 51 y 150 ...	No	Mensual	Elaboración de ...	Mala	Ocasionalment...	Generalmente co...	No, ninguna	Generalmente pu...	Solo algunos de ...	Sí, 3 o más multas
34	Manufatura (El...	Más de 6 años	De 6 a 10 trabaj...	Entre 51 y 150 ...	No	Solo cuando su...	Otro	Muy Buena	Ocasionalment...	Frecuentemente ...	Sí, 1 o 2 multas l...	Ocasionalmente ...	Sí, todos y de for...	Sí, una sanción g...
35	Comercio (Vent...	Menos de 1 año	De 1 a 5 trabaja...	Entre 51 y 150 ...	No	Solo para la de...	Emisión de co...	Buena	Generalmente p...	A veces contiene...	Sí, una sanción g...	Siempre puntual	Sí, todos y de for...	No, ninguna
36	Otro	De 1 a 3 años	De 6 a 10 trabaj...	Entre 51 y 150 ...	Sí	Mensual	Planificación y ...	Mala	Frecuentement...	Frecuentemente ...	Sí, una sanción g...	Siempre puntual	Sí, todos y de for...	Sí, una sanción g...
37	Manufatura (El...	De 1 a 3 años	De 1 a 5 trabaja...	Hasta 50 UIT	No	Solo para la de...	Emisión de co...	Mala	Siempre puntual	Frecuentemente ...	Sí, 3 o más multas	Siempre puntual	Solo algunos de ...	Sí, 3 o más multas
38	Manufatura (El...	De 4 a 6 años	De 1 a 5 trabaja...	Hasta 50 UIT	No	Mensual	Elaboración y p...	Mala	Generalmente p...	Siempre complet...	Sí, 1 o 2 multas l...	Generalmente pu...	Sí, todos y de for...	Sí, 3 o más multas
39	Comercio (Vent...	De 4 a 6 años	De 1 a 5 trabaja...	Más de 150 UIT	No	Solo para la de...	Elaboración de ...	Muy Buena	Ocasionalment...	Frecuentemente ...	Sí, 1 o 2 multas l...	Ocasionalmente ...	Solo algunos de ...	Sí, 1 o 2 multas l...
40	Servicios	Más de 6 años	De 6 a 10 trabaj...	Más de 150 UIT	No	Trimestral	Elaboración y p...	Mala	Siempre puntual	A veces contiene...	Sí, 1 o 2 multas l...	Ocasionalmente ...	Sí, todos y de for...	No, ninguna
41	Manufatura (El...	De 1 a 3 años	De 1 a 5 trabaja...	Más de 150 UIT	Sí	Mensual	Planificación y ...	Muy Buena	Siempre puntual	A veces contiene...	Sí, 3 o más multas	Generalmente pu...	Sí, todos y de for...	Sí, una sanción g...

Apéndice 5 Otros.

Operacionalización de las variables

Operacionalización de las variables

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	INSTRUMENTO
VARIABLE INDEPENDIENTE	1.1. Percepción de equidad	1.1.1 Porcentaje de microempresarios que consideran justo el sistema tributario (encuesta Likert).	Encuesta
	1.2. Confianza institucional	1.1.2 Nivel de acuerdo con la frase "Los impuestos benefician a mi comunidad" (escala 1-5).	
	1.3. Normas sociales	1.2.1 Grado de confianza en SUNAT (encuesta, escala 1-5).	
	2.1. Disponibilidad geográfica	1.2.2 Número de quejas presentadas contra SUNAT en los últimos 12 meses (registros institucionales).	
VARIABLE DEPENDIENTE	2.2. Asequibilidad económica	1.3.1 Porcentaje de microempresarios que conocen a otros que evaden impuestos (entrevistas).	
	2.3. Calidad del servicio	1.3.2 Frecuencia de discusión sobre impuestos en redes locales (análisis cualitativo).	
	3.1. Burocracia	2.1.1 Número de contadores registrados en Juliaca por cada 1,000 microempresas (INEI).	
	3.2. Claridad de la información	2.1.2 Distancia promedio al contador más cercano (km).	
	4.1. Cumplimiento legal	2.2.1 Costo promedio de asesoría contable como porcentaje de ingresos mensuales (encuesta).	
	4.2. Cumplimiento operacional	2.2.2 Porcentaje de microempresas que destinan más del 5% de sus ingresos a contabilidad.	
	4.3. Cumplimiento sustancial	2.3.1 Satisfacción con la asesoría recibida (escala Likert).	
	.	2.3.2 Número de errores detectados en declaraciones juradas (auditorías muestrales).	
		3.1.1 Tiempo promedio dedicado a trámites tributarios (horas/mes).	
		3.1.2 Número de formularios requeridos para la formalización (SUNAT).	
		3.2.1 Porcentaje de microempresarios que comprenden los plazos tributarios (prueba de conocimiento).	
		3.2.2 Frecuencia de uso de guías simplificadas (ej. manuales en quechua/aimara).	



-
- 4.1.1 Porcentaje de microempresas registradas en el RUC (SUNAT).
 - 4.1.2 Número de comprobantes de pago emitidos correctamente (muestra aleatoria).
 - 4.2.1 Porcentaje de declaraciones presentadas dentro del plazo (registros electrónicos).
 - 4.2.2 Frecuencia de pagos puntuales (meses consecutivos sin mora).
 - 4.3.1 Exactitud en el cálculo de impuestos (comparación entre declaraciones y auditorías).
 - 4.3.2 Porcentaje de microempresas que rectifican errores en sus declaraciones.
-

Fuente: propia del autor

ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓNAUTORIZACIÓN PARA LA INCORPORACIÓN DE LOS
TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN
EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UANCVFormato digital ☒Fecha de entrega: 10/12/25

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: MARTHA ELENA LEON ADCODirección: JR. HUASCARAN 141 PUEBLO JOVEN LA REVOLUCIONDNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 43376169Teléfono: 951868343 email: elyelena25@gmail.com

Nombres y Apellidos: _____

Dirección: _____

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: _____

Teléfono: _____ email: _____

Facultad y/o Escuela de Posgrado: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERASEscuela Profesional o Mención: CONTABILIDADTítulo o Grado Académico a optar: CONTADOR PÚBLICOAsesor: CPCC. NHELIO NATALIO ONOFRE MAMANI

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación ☐ Tesis ☒ Trabajo de Suficiencia Profesional ☐ Trabajo Académico ☐Título: INFLUENCIA DE LA ASESORÍA CONTABLE EXTERNA Y SU EFECTO EN EL CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO DE
LAS MICROEMPRESAS DEL CENTRO DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024Palabras claves, (3 a 5 términos): ASESORÍA CONTABLE, CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO, MICROEMPRESAS.¿Esta obra se desarrolló en la UANCV ^{1, 2}?1¹ Indicar si su producción intelectual ha empleado recursos tales como, instalaciones, laboratorios, insumos, equipos, bases de datos, asesoría técnica por parte del personal de la UANCV, financiamiento, entre otros relacionados.² Si su producción intelectual se desarrolló en la UANCV totalmente o parcialmente, deberá autorizar el depósito en el Repositorio de manera obligatoria.



2. Referencia de tesis:

☐ Bachiller ☒ Título ☐ 2da Especialidad ☐ Maestría ☐ Doctorado

3. Licencias:

a) Licencia estándar:

Bajo los siguientes términos, autorizo el depósito de mi tesis en el Repositorio Digital de la UANCV.

Con la autorización de depósito de mi producción Intelectual, otorgo a la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" una licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar al público, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público mi producción intelectual (incluido el resumen), en formato físico o digital, en cualquier medio, conocido o por conocerse, a través de los diversos servicios por la Universidad, creados o por crearse, tales como el Repositorio Digital de tesis UANCV, colección de producción intelectual, entre otros, en el Perú y en el extranjero por el tiempo y veces que considere necesarias, y libres de remuneraciones.

En virtud de dicha licencia, la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" podrá reproducir mi producción intelectual en cualquier tipo de soporte y en más de un ejemplar, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la producción intelectual es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultado a conceder la presente licencia y, asimismo, garantizo que dicha producción intelectual no infringe derechos de autor de terceras personas.

La Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" consignará el nombre del y/o los autor(es) de la producción intelectual, y no le hará ninguna modificación más que la permitida en la licencia.

Autorizo su publicación (marque con una X)

- ☒ Sí, autorizo que se deposite inmediatamente.
- ☐ Sí, autorizo que se deposite a partir de la fecha (d/m/a): _____
- ☐ No autorizo.

b) Licencia CREATIVE COMMONS 4.0 INTERNACIONAL:

Si usted concede una licencia CREATIVE COMMONS sobre su producción intelectual, mantiene la titularidad de los derechos de autor de esta y, a la vez, permite que otras personas puedan reproducirla, comunicarla al público y distribuir ejemplares de esta, bajo las condiciones siguientes:

¿Quiere permitir usos comerciales de su producción intelectual?

Sí: significa que usted permite la reproducción, distribución y comunicación pública de la producción intelectual incluso con fines comerciales.

No: significa que usted permite la reproducción, y comunicación pública de la producción intelectual, pero sin fines comerciales.

- ☐ Sí autorizo
- ☒ No autorizo

**Jurisdicción de su Licencia**

Todas las licencias CREATIVE COMMONS son de ámbito mundial, sin embargo, usted puede elegir entre la opción “internacional” o una adaptada a su jurisdicción, como para el caso peruano.

La opción “internacional” emplea el lenguaje y la terminología de los tratados internacionales; en cambio, la adaptada a su jurisdicción, recoge las particularidades de la legislación peruana.

En consecuencia, **la opción “internacional” goza de una mayor eficacia a nivel mundial, gracias a que tiene jurisdicción neutral.** Mientras que la opción adaptada a la jurisdicción del Perú goza de una mayor eficacia ante los tribunales peruanos.

☒ Internacional

☐ Nacional

Línea de investigación: ECONOMÍA SECTORIAL - P15

Firma de Autor



huella digital

10 de Diciembre del 2025

Fecha