



UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**CONOCIMIENTO TRIBUTARIO Y SU INCIDENCIA
EN LA TOMA DE DECISIONES EN PEQUEÑAS
Y MEDIANAS EMPRESAS DEL DISTRITO
DE JULIACA EN EL 2023**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. PATRICIA ZAPANA LAURA

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

**CONOCIMIENTO TRIBUTARIO Y SU INCIDENCIA
EN LA TOMA DE DECISIONES EN PEQUEÑAS
Y MEDIANAS EMPRESAS DEL DISTRITO
DE JULIACA EN EL 2023**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. PATRICIA ZAPANA LAURA

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

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

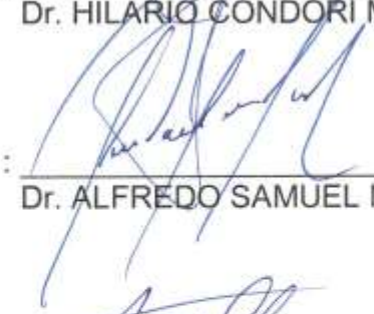
PRESIDENTE


Dra. BERTHA BEJAR PARRA

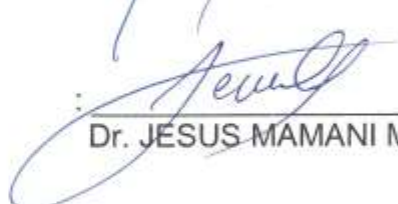
PRIMER MIEMBRO


Dr. HILARIO CONDORI MAMANI

SEGUNDO MIEMBRO


Dr. ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON

ASESOR DE TESIS


Dr. JESUS MAMANI MAMANI

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN : CONTABILIDAD – P15



UNIVERSIDAD ANDINA "NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

RESOLUCIÓN N° 083-2025-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 23 de mayo del 2025

VISTOS: La solicitud de cambio de jurado presentado en fecha 08 de mayo del 2025, se declara improcedente y se admite el cambio de fecha para la sustentación de tesis por encontrarse mal de salud y el Expediente N° CU – 004392 presentado por el (la) Bachiller: **ZAPANA LAURA PATRICIA**, quien solicita *nominación de jurados, fecha y hora de sustentación*, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **CONOCIMIENTO TRIBUTARIO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE JULIACA EN EL 2023**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, que fue revisada por el Director de la Unidad de Investigación y la Decana (e) de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad

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 del Director de la Unidad de Investigación y la Decana (e) 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: **ZAPANA LAURA PATRICIA**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **CONOCIMIENTO TRIBUTARIO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE JULIACA EN EL 2023**, 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	: Dra. BERTHA BEJAR PARRA
1er Miembro	: Dr. HILARIO CONDORI MAMANI
2do Miembro	: Dr. ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON
Asesor	: Dr. JESUS MAMANI MAMANI

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

Lugar	: Salón de Grados de la FCCF
Fecha	: LUNES, 07 de julio del 2025
Hora	: 10:00 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)
- Archivo	(1)



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

Dra. BERTHA BEJAR PARRA
Decana (e) de la Facultad de Ca.
Contables y Financieras



UNIVERSIDAD ANDINA "NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

RESOLUCIÓN N° 063-2025-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 25 de abril del 2025

VISTOS: El Oficio No 011-2025-DUI-FCCF-UANCV de fecha 24 de abril del 2025, emitido por la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el **Expediente N° CU – 004392** presentado por el (la) Bachiller: **ZAPANA LAURA PATRICIA**, quien **solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación**, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **CONOCIMIENTO TRIBUTARIO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE JULIACA EN EL 2023**, conducente 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, Escuela Profesional de Contabilidad

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: **ZAPANA LAURA PATRICIA**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **CONOCIMIENTO TRIBUTARIO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE JULIACA EN EL 2023**, 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	Dra. BERTHA BEJAR PARRA
1er Miembro	Dr. HILARIO CONDORI MAMANI
2do Miembro	Dr. ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON
Asesor	Dr. JESUS MAMANI MAMANI

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

Lugar	Salón de Grados de la FCCF
Fecha	VIERNES, 02 de mayo del 2025
Hora	10:00 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.

REGISTRESE, COMUNIQUESE Y CÚMPLASE

DISTRIBUCIÓN:

Jurados	(3)
Interesados	(1)
Archivo	(1)



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

Dra. BERTHA BEJAR PARRA
Directora de la Facultad de Cs.
Contables y Financieras



UNIVERSIDAD ANDINA "NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

RESOLUCIÓN N° 508-2024-DUI-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 30 de setiembre del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-11868 de fecha 02 de setiembre del 2024, del Bach. ZAPANA LAURA PATRICIA, 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. ZAPANA LAURA PATRICIA, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **CONOCIMIENTO TRIBUTARIO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE JULIACA EN EL 2023**, asimismo fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con RESOLUCIÓN N°988-2023-D-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, la Directora de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corrobora la propuesta del (a) ASESOR (a) Dr. JESUS MAMANI 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 refiere 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 (a) **CONOCIMIENTO TRIBUTARIO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE JULIACA EN EL 2023**, presentado por el (la) Bachiller. ZAPANA LAURA PATRICIA, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RATIFICAR como ASESOR(a) al: Dr. JESUS MAMANI MAMANI

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

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚPLASE

DISTRIBUCIÓN:
resados
tivo

(1)
(1)

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"
Dr. Nedy Huanca
DIRECTORIA DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF



UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

RESOLUCIÓN N° 988-2023-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 11 de diciembre del 2023

VISTOS:
El Oficio N° 171-2023-DUI-FCCF-UANCV de fecha 07 de diciembre del 2023, emitido por la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el expediente N° CU-16755 presentado por el (la) Bachiller **ZAPANA LAURA PATRICIA**; quien solicita la aprobación de la propuesta de Investigación Titulada: **CONOCIMIENTO TRIBUTARIO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE JULIACA EN EL 2023**; para optar el Título Profesional de Contador Público, y

CONSIDERANDO
Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento General de Investigación de la UANCV, el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras integrado por:

PRESIDENTE:	Dr. MARTIN LEON CALA
MIEMBROS:	Dr. JESUS MAMANI MAMANI
	Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVILA

Ha emitido el dictamen favorable para que dicha propuesta de Investigación pueda ser aprobado por Resolución.

Que, es requisito indispensable contar con un Docente Ordinario de la Facultad quien oficiar de Asesor de Tesis.

Estando el informe favorable del Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, en concordancia con el Reglamento General de Investigación y con el Reglamento de Grados y Títulos, y en uso de las atribuciones que le confiere la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y modificatoria, Resolución de Institucionalización N° 1287-82-ANR, D.L. N° 739 y el Estatuto Modificado 2020 de la UANCV, al Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras

SE RESUELVE:

PRIMERO:
APROBAR LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN titulado: **CONOCIMIENTO TRIBUTARIO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE JULIACA EN EL 2023**, presentado por el (la) Bachiller **ZAPANA LAURA PATRICIA**, para optar el Título Profesional de Contador Público, y de conformidad con el Reglamento General de Grados y Títulos y del Reglamento General de Investigación, **se dispone su EJECUCIÓN.**

SEGUNDO
RATIFICAR como Asesor(a) de Tesis al(la) **Dr. ULISES AGUILAR PINTO**

TERCERO:
La Facultad de Ciencias Contables y Financieras, el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, la Dirección de la Escuela Profesional y el Secretario Académico de la Facultad, quedan encargados de dar cumplimiento a la presente Resolución.

REGISTRESE, COMUNIQUESE Y CÚPLASE.

DISTRIBUCIÓN:
Intercedente (01)
Asesor (01)
FCCF (01)

Jr. Leonte N° 408 - Central Telefónica: (051) 821142 - Juliaca - Puno - Perú - Pág. Web: www.uancv.edu.pe



PATRICIA ZAPANA LAURA

CONOCIMIENTO TRIBUTARIO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRES...

 TESIS DE PREGRADO

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::13016:542961085

Fecha de entrega

23 dic 2025, 15:58 GMT-5

Fecha de descarga

23 dic 2025, 19:20 GMT-5

Nombre del archivo

T036_73644185_T.docx

Tamaño del archivo

8.2 MB

115 páginas

16.358 palabras

91.376 caracteres



TESIS UANCV

19% 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

- 14%  Fuentes de Internet
- 4%  Publicaciones
- 17%  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

**CONOCIMIENTO TRIBUTARIO Y SU INCIDENCIA EN
LA TOMA DE DECISIONES EN PEQUEÑAS Y
MEDIANAS EMPRESAS DEL DISTRITO
DE JULIACA EN EL 2023****Datos de autor**

Nombres y apellidos	PATRICIA ZAPANA LAURA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	73644185
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0004-4728-348X

Datos de asesor

Nombres y apellidos	JESUS MAMANI MAMANI
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	02425043
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0008-7372-6132

Datos del jurado**Presidente del jurado**

Nombres y apellidos	BERTHA BEJAR PARRA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02387777

Miembro del jurado 1

Nombres y apellidos	HILARIO CONDORI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02385723

Miembro del jurado 2

Nombres y apellidos	ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	29433035



Datos de investigación	
Línea de investigación	CONTABILIDAD – P15
Grupo de investigación	No aplica
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	País: Perú Departamento: Puno Provincia: San Román Distrito: Juliaca Coordenadas: Latitud: -15.499839 Longitud: -70.129681 https://maps.app.goo.gl/sE67GWS6HelmvjYJ9 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Setiembre 2024 – Mayo 2025
URL de disciplinas OCDE https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00 (concytec-pe.github.io)	Ciencias sociales https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00 Administración pública https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.06.02

UNIVERSIDAD ANDINA
"NESTOR CACERES VELASQUEZ"

Dr. Jesús Mamani Mamani



SIS UANCV



VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo PATRICIA ZAPANA LAURA, identificado con DNI
Nro. 73644185 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:

CONOCIMIENTO TRIBUTARIO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN
PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE JULIACA EN EL 2023

Asesorado por: Dr. JESUS MAMANI 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 28 de Noviembre del 2025


Firma del Asesor
(obligatoria)


FIRMA (obligatoria)



Huella

DE INVESTIGACIÓN
Tesis Publicada con autorización del autor

<http://repositorio.uancv.edu.pe/>



DEDICATORIA

Me gustaría dedicar esta Tesis a toda mi familia.

A mis seres queridos por la confianza y el cariño
brindado.

A mis amigos, por los buenos consejos para
lograr mis objetivos.



AGRADECIMIENTO

A mi asesor de tesis Dr. Jesús Mamani Mamani.

Por los consejos y la asesoría brindada para
lograr culminar mi tesis.

A los catedráticos de la UANCV



ÍNDICE

DEDICATORIA.....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
ÍNDICE	v
RESUMEN	xiii
ABSTRACT	xiv
INTRODUCCIÓN	xv

CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	2
1.2. FORMULACIÓN DEL PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	4
1.2.1. Problema general	4
1.2.2. Problemas específicos	4
1.3. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	5
1.4. OBJETIVOS.....	6
1.4.1. Objetivo general	6
1.4.2. Objetivos específicos	7
1.5. HIPÓTESIS.....	7
1.5.1. Hipótesis general.....	7
1.5.2. Hipótesis específicas.....	7
1.6. VARIABLES	8
1.6.1. Variable independiente.....	8
1.6.2. Variable dependiente	8

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO REFERENCIAL



2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN	11
2.1.1. Antecedentes internacionales	11
2.1.2. Antecedentes nacionales	13
2.1.3. Antecedentes regionales o locales	15
2.2. MARCO TEÓRICO	16
2.2.1. Definición de conocimiento tributario y sus dimensiones	16
2.2.2. Importancia del conocimiento tributario en las pequeñas y medianas empresas	19
2.2.3. Factores que afectan el conocimiento tributario en las pequeñas y medianas empresas	20
2.2.4. Relación entre el conocimiento tributario y la toma de decisiones estratégicas	23
2.2.5. Beneficios de fortalecer el conocimiento tributario en las pequeñas y medianas empresas	24
2.2.6. Estrategias para mejorar el conocimiento tributario en las pequeñas y medianas empresas	26
2.3. MARCO CONCEPTUAL	27
2.3.1. Conocimiento tributario	27
2.3.2. Pequeñas y medianas empresas	28
2.3.3. Clasificación de pequeña y mediana empresa	28
2.3.4. Toma de decisiones	28
2.3.5. Cumplimiento fiscal	29
2.3.6. Formalidad	29
2.3.7. Normativas fiscales	30
2.3.8. Incentivos fiscales	30



2.3.9. Gestión empresarial	30
2.3.10. Capacitación tributaria	31
2.3.11. Políticas públicas.	31
2.3.12. Campañas de divulgación	31
2.3.13. Competitividad empresarial	32
2.3.14. Marco legal	32
2.3.15. Eficiencia fiscal	33
2.3.16. Estrategias tributarias	33
2.3.17. Planificación fiscal	33
2.3.18. Análisis financiero	34
2.3.19. Inversiones	34
2.3.20. Expansión empresarial	34
2.3.21. Reinversión de utilidades	35
2.3.22. Responsabilidad tributaria	35
2.3.23. Asesoramiento tributario	36
2.3.24. Comportamiento fiscal	36
2.3.25. Desarrollo económico local	36
2.3.26. Impacto tributario	37

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	38
3.2. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN	38
3.3. TIPO DE INVESTIGACIÓN	39
3.4. NIVEL DE INVESTIGACIÓN	40
3.5. POBLACIÓN Y MUESTRA	41



3.5.1. Población.....	41
3.5.2. Muestra	43
3.6. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	44
3.6.1. Técnica.....	44
3.6.2. Instrumento	44
3.7. CONFIABILIDAD Y VALIDEZ DEL INSTRUMENTO	45
3.7.1. Confiabilidad.....	45
3.8. VALIDEZ	45
3.9. PROCEDIMIENTO DE TRATAMIENTO DE DATOS	46
3.10. DISEÑO DE CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS.....	46
3.11. MÉTODO(S) APLICADOS A LA INVESTIGACIÓN.....	48

CAPITULO IV

PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

4.1. ANÁLISIS DE DATOS	49
4.2. DISEMINACIÓN DE LOS HALLAZGOS.....	71
CONCLUSIONES.....	74
RECOMENDACIONES	75
BIBLIOGRAFÍA	76
ANEXOS	80
MATRIZ DE CONSISTENCIA	80
VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO	89



INDICE DE TABLAS



INDICE DE FIGURAS



TESIS UANCV



VICERRECTORADO DE
INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"



TESIS UANCV



VICERRECTORADO DE
INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"



RESUMEN

La presente tesis, titulada "Conocimiento Tributario y su Incidencia en la Toma de Decisiones en Pequeñas y Medianas Empresas del Distrito de Juliaca en el 2023", de la venta de especerías son muy importantes para la economía local y generan muchos empleos. Sin embargo, la mayoría de estas empresas (85%) trabajan de manera informal, lo que refleja grandes dificultades para cumplir con las reglas y crecer.

Un problema principal es que los dueños de estas empresas no entienden bien sus obligaciones tributarias, porque las leyes de impuestos en Perú son complicadas y cambian con frecuencia. Esto hace que muchos tomen decisiones basadas en la intuición o en consejos de otros, en lugar de asesorarse bien, lo que puede causar errores costosos.

El conocimiento sobre impuestos es fundamental para que estas empresas puedan tomar buenas decisiones y evitar sanciones. Pero en el caso de las PYMEs de especerías en el distrito de Juliaca, ese conocimiento es bajo, lo que afecta su rentabilidad y sostenibilidad.

Aunque la SUNAT ha intensificado su trabajo para que las empresas se formalicen y cumplan con sus impuestos, todavía falta que los empresarios tengan acceso a información clara y fácil de entender.

Por eso, este estudio busca analizar cómo el conocimiento tributario influye en las decisiones de estas PYMEs, con la idea de ayudar a que mejoren su cumplimiento, disminuyan la informalidad y logren negocios más fuertes y sostenibles.

PALABRAS CLAVE: Conocimiento tributario, toma de decisiones, pequeñas y medianas empresas, cumplimiento fiscal, estrategias financieras, Juliaca, formalización, incentivos fiscales.



ABSTRACT

This thesis, entitled "Tax Knowledge and Its Impact on Decision-Making in Small and Medium-Sized Enterprises in the Juliaca District in 2023," focuses on spice businesses that are very important to the local economy and generate many jobs. However, most of these businesses (85%) operate informally, reflecting significant difficulties in complying with the rules and growing.

A major problem is that the owners of these businesses lack a thorough understanding of their tax obligations, as tax laws in Peru are complicated and change frequently. This leads many to make decisions based on intuition or the advice of others, rather than sound advice, which can lead to costly mistakes.

Tax knowledge is essential for these businesses to make good decisions and avoid penalties. However, in the case of spice SMEs in Juliaca, this knowledge is low, which affects their profitability and sustainability.

Although SUNAT has intensified its efforts to help businesses formalize and comply with their taxes, entrepreneurs still need access to clear and easy-to-understand information.

Therefore, this study seeks to analyze how tax knowledge influences the decisions of these SMEs, with the aim of helping them improve their compliance, reduce informality, and achieve stronger and more sustainable businesses.

KEY WORDS: Tax knowledge, decision-making, small and medium-sized enterprises, tax compliance, financial strategies, Juliaca, formalization, tax incentives.



INTRODUCCIÓN

La presente tesis, titulada "Conocimiento Tributario y su Incidencia en la Toma de Decisiones en Pequeñas y Medianas Empresas del Distrito de Juliaca en el Año 2023", del Rubro de Especerías nace de la preocupación por un aspecto clave en la gestión de los negocios: el conocimiento tributario y su impacto en las decisiones que toman diariamente los emprendedores de nuestra ciudad.

El estudio se enfoca específicamente en las pequeñas y medianas empresas que se dedican a la venta de especerías en Juliaca, un sector comercial activo y representativo de la economía local. A través de esta investigación, se busca conocer qué tanto dominan estos negocios las obligaciones tributarias y cómo ese nivel de conocimiento influye en la forma en que toman decisiones estratégicas, financieras y administrativas en su actividad diaria.

Este trabajo se ha desarrollado cumpliendo con las exigencias académicas establecidas por la Escuela Profesional de Contabilidad y la Unidad de Investigación de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, así como lo dispuesto por la Ley Universitaria N.º 30220. Su elaboración responde al compromiso de aportar con un estudio serio y útil para quienes buscan mejorar la gestión de sus empresas desde una perspectiva fiscal y contable.

La tesis está organizada en cuatro capítulos, donde se abordan los principales componentes de la investigación: desde la formulación del problema, los objetivos y el marco teórico, hasta la hipótesis, la metodología empleada y los aspectos administrativos. El enfoque es cuantitativo, de tipo básico, con un nivel descriptivo-correlacional y un diseño no experimental. Este enfoque



metodológico permite observar y analizar la relación entre el conocimiento tributario y la toma de decisiones sin intervenir directamente en el entorno de estudio.

Se espera que los resultados obtenidos sirvan como una herramienta útil para los empresarios del rubro de especerías, ayudándoles a comprender la importancia de estar informados sobre sus obligaciones tributarias y cómo esto puede marcar la diferencia en la gestión y sostenibilidad de sus negocios.



CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En Juliaca, las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) dedicadas a la venta de especerías son una parte vital del comercio local. Estos negocios no solo generan empleo, sino que también mantienen en movimiento la economía regional. Se estima que en la ciudad existen más de 3,216,007 PYMEs, y alrededor del 85 % de ellas operan en la informalidad. Este dato refleja una realidad preocupante que va más allá de lo económico: muestra los retos estructurales que estas empresas para mantenerse en regla, crecer y consolidarse en un entorno cada vez más exigente.

A pesar de su rol protagónico, muchas de estas empresas enfrentan serias dificultades para seguir siendo competitivas y sostenibles. Una de las causas principales es la constante modificación de normas, requisitos y exigencias tributarias, que terminan generando confusión y sobrecarga para los pequeños empresarios.

Uno de los problemas más críticos es el poco conocimiento que tienen muchas PYMEs sobre sus obligaciones tributarias. En el Perú, este tema no es sencillo: las empresas deben cumplir con una serie de impuestos que varían dependiendo de su régimen, tamaño e ingresos. Entre los principales tributos



están el Impuesto a la Renta, el IGV (Impuesto General a las Ventas), así como otros pagos como las contribuciones sociales y los tributos municipales. Esta variedad y complejidad hacen que conocer y gestionar correctamente estos aspectos sea fundamental para evitar errores, sanciones o pagos innecesarios.

Además, se ha observado que muchas decisiones en estas empresas se toman más por intuición, experiencia personal, consejos de otros comerciantes o incluso por miedo a ser sancionados, que por una comprensión real de la normativa o por asesoría profesional. Este punto, que se espera confirmar con los datos de campo, es especialmente relevante en el rubro de especerías en Juliaca, donde los márgenes de ganancia suelen ser reducidos y cada error puede costar caro.

El conocimiento tributario entendido como la capacidad para comprender y aplicar adecuadamente las normas fiscales es clave para tomar buenas decisiones empresariales. No obstante, en el caso específico de las PYMEs de especerías en Juliaca, se evidencia un bajo nivel de manejo en esta área, lo que puede derivar en decisiones mal informadas que afectan directamente la rentabilidad y sostenibilidad de los negocios.

Distintos estudios ya han demostrado que la falta de conocimiento en temas tributarios contribuye a la informalidad, al aumento de sanciones y a una gestión basada en la desinformación. Además, la idea de que cumplir con los impuestos es complicado, costoso y poco accesible refuerza la resistencia a formalizarse, incluso entre aquellos que desearían hacerlo.

En los últimos años, la SUNAT ha reforzado su labor fiscalizadora y ha impulsado campañas para promover la formalización. Esto significa que, hoy más que nunca, los pequeños negocios necesitan tener acceso a información

clara, práctica y actualizada que les permita tomar decisiones acertadas y evitar errores que puedan perjudicarlos.

Por esta razón, el presente estudio tiene como objetivo analizar cómo influye el conocimiento tributario en la toma de decisiones de las PYMES dedicadas a la venta de especerías en Juliaca. La meta es generar información útil y aplicable que contribuya a mejorar el cumplimiento tributario, reducir la informalidad y fortalecer la sostenibilidad de este importante sector.

1.2. FORMULACIÓN DEL PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.2.1. Problema general

- ¿De qué manera incide el conocimiento tributario en las decisiones financieras y estratégicas de las Pequeñas y Medianas Empresas en el distrito de Juliaca durante el año 2023?

1.2.2. Problemas específicos

- ¿Cómo incide el conocimiento tributario en el nivel de formalidad y el cumplimiento de las obligaciones fiscales por parte de las Pequeñas y Medianas Empresas en el distrito de Juliaca durante el año 2023?
- ¿Determinar qué manera influye el conocimiento tributario en la toma de decisiones financieras y estratégicas de las Pequeñas y Medianas Empresas en el distrito de Juliaca, del rubro de especerías particularmente en lo relacionado con la planificación fiscal, el cumplimiento tributario y el aprovechamiento de beneficios establecidos por la normativa vigente?



1.3. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

La presente investigación, titulada "Conocimiento tributario y su incidencia en la toma de decisiones en pequeñas y medianas empresas en el distrito de Juliaca en el año 2023", cobra gran relevancia desde distintos enfoques: social, económico, académico y práctico.

En Juliaca, las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) que se dedican a la venta de especerías son parte fundamental del comercio local. No solo generan empleo, sino que también aportan dinamismo a la economía de la región. Sin embargo, muchas de estas empresas enfrentan serias dificultades al momento de cumplir con sus obligaciones tributarias, lo que afecta directamente su sostenibilidad, nivel de formalización y capacidad para tomar buenas decisiones empresariales.

Para muchas de estas PYMEs, la carga tributaria y la complejidad de las normas son factores que generan confusión o incluso temor. El desconocimiento de aspectos clave del sistema tributario como el IGV, el Impuesto a la Renta, los tributos municipales o las contribuciones sociales puede llevar a errores, sanciones, pagos innecesarios o pérdida de beneficios fiscales. En ese contexto, mejorar el conocimiento tributario no es solo una obligación legal, sino una herramienta estratégica para manejar mejor las finanzas del negocio, formalizarse y evitar problemas a futuro.

Desde un enfoque práctico, esta investigación busca conocer de qué manera el nivel de conocimiento tributario influye en cómo estas empresas planifican sus pagos de impuestos, cumplen con sus obligaciones y toman decisiones financieras. También permitirá saber cuántas de ellas cuentan con algún tipo de asesoría contable o profesional, y en qué aspectos específicos se concentran las mayores



dudas o vacíos de información.

A nivel académico, el estudio aportará información valiosa para entender mejor la realidad tributaria de las PYMEs en un sector específico como el de las especerías. Los resultados podrían servir de base para diseñar programas de capacitación, asesoramiento técnico o incluso propuestas de mejora por parte del Estado, instituciones educativas o gremios empresariales.

En cuanto a la metodología, se adoptará un enfoque cuantitativo, de tipo básico, con un nivel descriptivo correlacional y un diseño no experimental de corte transversal. Esto permitirá recoger información actual y confiable para establecer relaciones entre el conocimiento tributario y la forma en que se toman decisiones en estas empresas. Además, se aplicará el método deductivo, que facilitará obtener conclusiones partiendo de teorías existentes y datos reales recogidos en el campo.

En resumen, esta investigación no solo ayudará a entender mejor los desafíos tributarios que enfrentan las PYMEs del rubro de especerías en Juliaca, sino que también será una herramienta útil para el diseño de políticas públicas, estrategias de formalización y acciones que promuevan un desarrollo empresarial más sólido, sostenible y eficiente en el uso de los recursos fiscales.

1.4. OBJETIVOS

1.4.1. Objetivo general

- Analizar la incidencia del conocimiento tributario en las decisiones financieras y estratégicas de las Pequeñas y Medianas Empresas en el distrito de Juliaca durante el año 2023.



1.4.2. Objetivos específicos

- Evaluar cómo incide el conocimiento tributario en el grado de formalidad y el cumplimiento de las obligaciones fiscales por parte de las Pequeñas y Medianas Empresas en el distrito de Juliaca durante el año 2023.
- Determinar la incidencia del conocimiento tributario en las decisiones financieras y estratégicas que adoptan las Pequeñas y Medianas Empresas en el distrito de Juliaca durante el año 2023, del rubro de especerías en relación con la planificación fiscal, el cumplimiento tributario y el aprovechamiento de beneficios establecidos por la normativa vigente.

1.5. HIPÓTESIS

1.5.1. Hipótesis general

- La incidencia del conocimiento tributario influye de manera significativa en las decisiones financieras y estratégicas de las Pequeñas y Medianas Empresas en el distrito de Juliaca durante el año 2023.

1.5.2. Hipótesis específicas

- La incidencia del conocimiento tributario se relaciona positivamente con el grado de formalidad y el cumplimiento de las obligaciones fiscales en las Pequeñas y Medianas Empresas en el distrito de Juliaca durante el año 2023.
- La incidencia del conocimiento tributario influye significativamente en las decisiones financieras y estratégicas adoptadas por las Pequeñas y Medianas Empresas en el distrito de Juliaca, del rubro de especerías especialmente en aspectos como la planificación fiscal, el cumplimiento tributario y el uso de beneficios establecidos por la normativa vigente.



1.6. VARIABLES

1.6.1. Variable independiente

- Conocimiento tributario

1.6.2. Variable dependiente

- Incidencia en la toma de decisiones en pequeñas y medianas empresas

Tabla 1:

OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Conocimiento tributario y su incidencia en la toma de decisiones en pequeñas y medianas empresas del distrito de Juliaca en el 2023

Matriz de operacionalización de variables						
Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Pregunta/indicadores	Escala de valoración	Instrumento
Conocimiento Tributario	El conocimiento tributario se refiere a la comprensión y familiaridad que tienen los individuos o entidades, en este caso, las pequeñas y medianas empresas del distrito de Juliaca, sobre las leyes, normativas y regulaciones fiscales que rigen el cumplimiento de sus obligaciones tributarias.	Para efectos de esta investigación, el conocimiento tributario será medido mediante la aplicación de un cuestionario estructurado que evalúe el grado de comprensión y conocimiento que poseen las pequeñas y medianas empresas en el distrito de Juliaca sobre los aspectos clave de la legislación tributaria vigente y sus implicaciones en la toma de decisiones financieras y administrativas.	a) Conoce usted el régimen tributario al que pertenece su empresa. Sabe cuáles son los impuestos que debe pagar mensualmente su empresa.	Pregunta 5 y 6	Nominal	Encuesta
				Pregunta 7 y 8	Nominal	
				Pregunta 9 y 10	Nominal	
			b) Conoce las fechas límite para presentar sus declaraciones ante SUNAT. Sabe cómo se calcula el IGV y el Impuesto a la Renta.	Pregunta 11 y 12	Nominal	
			c) Ha recibido alguna capacitación o charla sobre temas tributarios. Conoce qué sanciones puede recibir su empresa por no cumplir con sus obligaciones tributarias.	Pregunta 13 y 14	Nominal	
			d) Sabe diferenciar entre una boleta, una factura y una nota de			



			crédito. Emite comprobantes de pago en cada venta realizada.		
			e) Cuenta con un contador o asesor tributario para la gestión del negocio. Considera que el sistema tributario actual es claro y fácil de entender.		
Incidencia en la toma de decisiones en pequeñas y medianas empresas	La incidencia en la toma de decisiones en pequeñas y medianas empresas se refiere al grado en el cual el conocimiento tributario, es decir, la comprensión de las leyes y normativas fiscales, influye en las elecciones y estrategias financieras, administrativas y operativas que estas empresas adoptan para cumplir con sus obligaciones tributarias y alcanzar sus objetivos empresariales.	En esta investigación, utilizaremos una encuesta para evaluar la incidencia en la toma de decisiones en pequeñas y medianas empresas. La encuesta abarcará aspectos financieros y fiscales, y se enfocará en cómo el conocimiento tributario influye en las decisiones empresariales. Tu participación es esencial para obtener datos significativos. ¡Gracias por colaborar!	a) Incluye los impuestos dentro de los costos al fijar precios de venta. Toma decisiones financieras importantes sin consultar a un contador o asesor	Pregunta 15 y 16	Nominal
			b) Ha dejado de emitir comprobantes para evitar el pago de impuestos. Evalúa el impacto tributario antes de hacer inversiones o compras grandes.	Pregunta 17 y 18	Nominal
			c) Alguna vez ha tomado decisiones empresariales equivocadas por desconocer temas tributarios. Considera que un mayor conocimiento tributario mejoraría sus decisiones empresariales.	Pregunta 19 y 20	Nominal

Fuente: elaboración propia



CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

2.1.1. Antecedentes internacionales

El estudio titulado "The Influence of Tax Knowledge on Small Business Decision Making: A Cross-Country Study," llevado a cabo por Smith, J. (2021), y Johnson, L., tuvo como objetivo analizar el impacto del conocimiento tributario en las decisiones empresariales de pequeñas empresas a nivel internacional. Para lograrlo, se realizó una investigación comparativa en diversos países, examinando el nivel de conocimiento tributario y su relación con las decisiones financieras y estratégicas de las empresas.

Los resultados obtenidos en este estudio arrojaron hallazgos significativos. Se encontraron diferencias notables en el nivel de conocimiento tributario entre los países incluidos en la investigación, lo que sugiere que el contexto fiscal de cada nación puede influir en el grado de conocimiento que las empresas poseen sobre temas impositivos. Además, se identificaron patrones en la toma de decisiones empresariales relacionados con el conocimiento tributario. Las empresas con un mayor grado de conocimiento tributario tendieron a tomar decisiones más informadas y estratégicas en materia financiera, lo que



sugiere que el nivel de conocimiento tributario impacta en la gestión empresarial y en el cumplimiento adecuado de las obligaciones fiscales.

Este estudio proporciona evidencia valiosa sobre la importancia del conocimiento tributario en la toma de decisiones de pequeñas empresas a nivel internacional. Además, resalta la relevancia de promover el desarrollo de competencias tributarias sólidas en el ámbito empresarial, ya que ello podría contribuir a mejorar la eficiencia fiscal y la sostenibilidad de las pequeñas empresas en diferentes países.

El estudio titulado "Tax Literacy and Tax Compliance Behavior: Evidence from European SMEs," llevado a cabo por Garcia, M., y Müller, P. (2022), se centró en analizar la relación entre la alfabetización tributaria y el comportamiento de cumplimiento fiscal en pequeñas y medianas empresas en Europa. La investigación buscó comprender cómo el nivel de conocimiento tributario influía en la conducta de cumplimiento fiscal voluntario y adecuado por parte de estas empresas.

Los resultados de esta investigación arrojaron conclusiones interesantes. Se encontró una correlación positiva significativa entre el nivel de alfabetización tributaria de las Pequeñas y Medianas Empresas y su comportamiento de cumplimiento fiscal. Las empresas con un mayor nivel de conocimiento en temas fiscales mostraron una mayor probabilidad de cumplir de manera adecuada con sus obligaciones tributarias y de forma voluntaria, lo que sugiere que la comprensión de las regulaciones fiscales es un factor relevante para fomentar el cumplimiento tributario responsable en el contexto europeo.

Este estudio proporciona evidencia relevante para destacar la importancia de promover la educación y el conocimiento tributario entre las Pequeñas y



Medianas Empresas europeas. Un mayor nivel de alfabetización tributaria puede contribuir a fortalecer la cultura de cumplimiento fiscal en estas empresas, mejorando así la eficiencia fiscal y la cooperación con las autoridades tributarias en Europa.

2.1.2. Antecedentes nacionales

La investigación titulada "Conocimiento Tributario en las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas en el Perú: Un análisis desde la perspectiva del cumplimiento fiscal," realizada por Gonzales, R., y Torres, C. (2021), tuvo como objetivo principal evaluar el nivel de conocimiento tributario en micro, pequeñas y medianas empresas en el contexto peruano, y examinar su relación con el cumplimiento fiscal. La investigación se enfocó en identificar posibles deficiencias en el conocimiento tributario y su impacto en el cumplimiento de las obligaciones fiscales por parte de estas empresas.

Los resultados de esta investigación resaltaron aspectos importantes. Se identificaron ciertas limitaciones en el conocimiento tributario entre las Pequeñas y Medianas Empresas en el Perú, lo que sugiere la necesidad de fortalecer la educación fiscal dirigida a este sector empresarial. Además, se encontró una relación significativa entre el nivel de conocimiento tributario y el cumplimiento fiscal de estas empresas. Aquellas Pequeñas y Medianas Empresas con un mayor grado de conocimiento en materia tributaria tendieron a cumplir con sus obligaciones fiscales de manera más efectiva, mientras que aquellas con un conocimiento limitado enfrentaron dificultades para cumplir adecuadamente con sus responsabilidades tributarias.

Esta investigación destaca la importancia de promover programas de capacitación y asesoramiento tributario específicos para las Pequeñas y



Medianas Empresas en el Perú. Mejorar el conocimiento tributario en este sector puede tener un impacto positivo en su cumplimiento fiscal, facilitando así su formalización y contribuyendo al desarrollo económico sostenible del país.

El estudio titulado "Análisis del Impacto del Conocimiento Tributario en las Decisiones Financieras de las Empresas Peruanas," llevado a cabo por Suarez, A., y Martinez, L. (2022), tuvo como objetivo principal examinar cómo el conocimiento tributario influye en las decisiones financieras de las empresas en el contexto peruano. La investigación se enfocó en identificar los factores que afectan la toma de decisiones financieras y sugirió estrategias para mejorar el nivel de conocimiento tributario y su impacto en la gestión financiera de las empresas.

Los resultados de esta investigación fueron esclarecedores. Se identificaron relaciones significativas entre el nivel de conocimiento tributario de las empresas y sus decisiones financieras. Las empresas con un mayor conocimiento en materia tributaria tomaron decisiones más informadas y estratégicas en el ámbito financiero, lo que sugiere que el conocimiento tributario es un factor relevante para la gestión financiera responsable y eficiente. Además, se identificaron factores que afectan la toma de decisiones financieras, como la disponibilidad de información fiscal y el acceso a asesoramiento tributario.

Este estudio resalta la importancia de promover la capacitación y el asesoramiento tributario para las empresas peruanas. Un mayor conocimiento tributario puede tener un impacto positivo en la toma de decisiones financieras, lo que contribuye a una mejor gestión financiera y una mayor competitividad empresarial en el contexto peruano.



2.1.3. Antecedentes regionales o locales

El estudio titulado "Estudio del Conocimiento Tributario y su Relación con el Comportamiento Fiscal de las Pequeñas y Medianas Empresas en Juliaca," realizado por Quispe, E., y Mamani, M. (2020), tuvo como objetivo central analizar el nivel de conocimiento tributario de las pequeñas y medianas empresas en la ciudad de Juliaca y su relación con el cumplimiento de las obligaciones fiscales. La investigación se enfocó en obtener datos relevantes sobre el nivel de conocimiento tributario y cómo este impacta en el comportamiento fiscal de las empresas locales.

Los resultados de esta investigación fueron esclarecedores. Se encontró que el conocimiento tributario en las Pequeñas y Medianas Empresas de Juliaca presentaba ciertas particularidades, y se identificaron áreas en las que el nivel de conocimiento era más deficiente. Además, se pudo establecer una relación significativa entre el nivel de conocimiento tributario y el comportamiento fiscal de las empresas. Aquellas Pequeñas y Medianas Empresas con un mayor nivel de conocimiento tendieron a cumplir de manera más efectiva con sus obligaciones fiscales, mientras que las que tenían un conocimiento limitado enfrentaron dificultades en su comportamiento fiscal y, en ocasiones, podrían haber incurrido en incumplimientos involuntarios.

Este estudio destaca la importancia de fomentar la educación y capacitación tributaria entre las Pequeñas y Medianas Empresas de Juliaca. Un mayor conocimiento en materia fiscal puede contribuir a mejorar el cumplimiento tributario, promoviendo así la formalización y el desarrollo económico sostenible de las empresas locales.

El estudio titulado "Efecto del Conocimiento Tributario en la Toma de Decisiones Estratégicas en las Empresas de Juliaca," realizado por Paredes, D., y Cáceres, R. (2022), tuvo como objetivo central examinar cómo el conocimiento tributario influye en las decisiones estratégicas de las empresas en la ciudad de Juliaca. La investigación se enfocó en identificar áreas de mejora y proponer recomendaciones para fortalecer el conocimiento tributario y su impacto en la toma de decisiones a nivel local.

Los resultados de esta investigación fueron esclarecedores. Se pudo establecer una relación significativa entre el conocimiento tributario y las decisiones estratégicas de las empresas en Juliaca. Aquellas empresas con un mayor nivel de conocimiento tributario tendieron a tomar decisiones más informadas y estratégicas en su gestión empresarial. Por otro lado, se identificaron áreas en las que el conocimiento tributario podría mejorar, lo que sugiere la necesidad de promover la educación y capacitación tributaria en el ámbito local.

Este estudio destaca la relevancia de fomentar el conocimiento tributario entre las empresas de Juliaca. Un mayor conocimiento en materia fiscal puede potenciar la toma de decisiones estratégicas, lo que contribuye a una gestión más eficiente y una mayor competitividad empresarial en el ámbito local.

2.2. MARCO TEÓRICO

2.2.1. Definición de conocimiento tributario y sus dimensiones

2.2.1.1. Comprendiendo el concepto de conocimiento tributario

Conocimiento tributario es la capacidad que tiene las pequeñas y medianas empresa para entender y aplicar correctamente las normas, leyes y procedimientos relacionados con los impuestos. No se trata solo de saber qué



impuestos existen, sino de comprender cómo, cuándo y por qué deben cumplirse, así como conocer los derechos, obligaciones, beneficios y sanciones vinculados al sistema tributario. Este conocimiento incluye aspectos como la declaración y el pago de impuestos, los tipos de tributos aplicables según el régimen tributario, y el uso adecuado de beneficios o deducciones fiscales. Para las empresas, contar con un buen conocimiento tributario es fundamental, ya que les permite actuar dentro de la legalidad, evitar errores o sanciones, aprovechar incentivos fiscales y tomar decisiones financieras más acertadas (chavez, meza & Palga, 2019).

2.2.1.2. Componen el conocimiento tributario

El conocimiento tributario está compuesto por varias dimensiones interrelacionadas:

Conocimiento legal: Esta dimensión se refiere a la comprensión de las leyes y regulaciones fiscales vigentes en el país. Incluye el conocimiento de los diferentes tipos de impuestos, tasas, contribuciones y obligaciones fiscales que afectan a las empresas. (Revista CIEG , 2023).

Conocimiento técnico: Esta dimensión implica la comprensión de los aspectos técnicos relacionados con la presentación de declaraciones de impuestos, la preparación de informes financieros y contables relacionados con los impuestos, así como el cálculo y la gestión de las obligaciones tributarias. (Universidad San Martin de Porres, 2023).

Conocimiento estratégico: Esta dimensión se enfoca en cómo el conocimiento tributario puede influir en la toma de decisiones estratégicas de la empresa. Incluye la planificación fiscal para reducir la carga impositiva y aprovechar los incentivos fiscales, así como considerar aspectos tributarios en

la expansión, inversión y reinversión de utilidades. (Universidad San Martín de Porres, 2023).

Conocimiento práctico: Esta dimensión se refiere a la habilidad práctica para cumplir con las obligaciones fiscales de manera correcta y oportuna. Involucra la capacidad para mantener registros contables precisos, presentar declaraciones de impuestos en los plazos establecidos y realizar pagos tributarios de manera adecuada. (Revista CIEG, 2023).

2.2.1.3. Análisis de la comprensión de las normativas fiscales, el cumplimiento de obligaciones tributarias, el conocimiento de incentivos fiscales y sus consecuencias en la gestión empresarial

Entender bien las normas fiscales y cumplir con las obligaciones tributarias es clave para que las pequeñas y medianas empresas (PYMES) puedan crecer de manera ordenada y sostenible. Cuando una empresa conoce las leyes y las aplica correctamente, no solo evita multas y problemas con la SUNAT, sino que también puede aprovechar beneficios e incentivos que mejoran su liquidez y rentabilidad.

Por ejemplo, estar al día con los impuestos permite acceder a programas de apoyo del Estado, financiamiento más barato o incluso devoluciones tributarias. Todo esto puede marcar una gran diferencia en el día a día de una PYME.

En cambio, cuando no se tiene claro cómo funciona el sistema tributario, pueden surgir errores en la contabilidad, se pierden oportunidades importantes y la empresa corre más riesgos, tanto legales como financieros.



En resumen, conocer y aplicar bien el marco tributario no es solo una obligación, sino una herramienta poderosa para gestionar mejor la empresa y asegurar su futuro. (Paredes, 2023).

2.2.2. Importancia del conocimiento tributario en las pequeñas y medianas empresas

2.2.2.1. Relevancia del conocimiento tributario para la gestión financiera de las pequeñas y medianas empresas

Para las pequeñas y medianas empresas (PYMES), entender bien el tema tributario no es solo una obligación, sino una herramienta clave para manejar mejor sus finanzas. Conocer las normas fiscales vigentes y cumplir a tiempo con los impuestos permite no solo evitar sanciones, sino también aprovechar beneficios e incentivos que ofrece la ley.

Este conocimiento ayuda a reducir la carga tributaria de manera legal, lo que se traduce en más liquidez y mejores márgenes de ganancia. Además, facilita una mejor planificación de ingresos y gastos, reduce riesgos legales y fortalece la toma de decisiones financieras. Todo esto contribuye a que la empresa sea más estable, rentable y esté en mejores condiciones para crecer a largo plazo. (Galvez Cavalcanti & Valer Vila, 2020).

2.2.2.2. Impacto del conocimiento tributario en la toma de decisiones estratégicas

El conocimiento tributario puede marcar una gran diferencia en las decisiones estratégicas que toma de las pequeñas y medianas empresas. Cuando una empresa entiende bien las normas fiscales, sabe identificar riesgos y aprovechar los beneficios que la ley ofrece, tiene más herramientas para tomar

decisiones importantes, como invertir, crecer, diversificarse o definir su estructura financiera.

Incorporar el tema tributario en la planificación estratégica permite anticipar el impacto de los impuestos, pagar lo justo sin caer en problemas legales, y usar mejor los recursos disponibles. Esto no solo ayuda a evitar contingencias o multas, sino que también mejora la competitividad de la empresa y la prepara para crecer de forma sostenible en el tiempo (Jorge Armando Zula Cujano, 2019).

2.2.2.3. Relación entre el conocimiento tributario y el cumplimiento adecuado de obligaciones fiscales

El conocimiento tributario es, básicamente, cuánto sabe las pequeñas y medianas empresa sobre sus obligaciones y derechos frente a los impuestos. Esto incluye entender las normas fiscales, los procedimientos legales, los beneficios o incentivos disponibles, y saber cómo y cuándo cumplir con todo ello: declarar, pagar, emitir comprobantes o acogerse a un régimen.

En cambio, no tener claro el tema tributario puede llevar a errores, omisiones o incluso a caer en la informalidad sin querer. Esto puede resultar en multas, pérdida de oportunidades e incluso afectar seriamente el crecimiento y la estabilidad de una empresa. (Melgar, Torres, & Pillaca, 2023).

2.2.3. Factores que afectan el conocimiento tributario en las pequeñas y medianas empresas

2.2.3.1. Acceso a información fiscal y fuentes de conocimiento tributario

Tener acceso a información fiscal significa que las pequeñas y medianas empresas pueden buscar, consultar y obtener datos sobre las leyes tributarias, los procedimientos de la administración fiscal, estadísticas de impuestos y otros

documentos públicos relacionados con el sistema tributario. Todo esto, por supuesto, respetando siempre la confidencialidad de la información personal o reservada.

Las fuentes de este conocimiento no se limitan solo a las leyes o reglamentos. También incluyen resoluciones de la SUNAT (en el caso de Perú), jurisprudencia, manuales, guías prácticas, capacitaciones y recursos digitales como sitios web oficiales y bases de datos especializadas.

Contar con información clara, actualizada y accesible es fundamental. Ayuda a que los contribuyentes comprendan mejor qué deben hacer, cómo ejercer sus derechos y cómo cumplir correctamente con sus obligaciones. Cuando la información fiscal es transparente y confiable, se reduce la confusión, se fomenta una cultura de cumplimiento y se crea un entorno más estable para tomar decisiones económicas y empresariales. (Calvo, 2023).

2.2.3.2. Disponibilidad y calidad del asesoramiento tributario para las pequeñas y medianas empresas

Para las pequeñas y medianas empresas (PYMES), contar con un buen asesoramiento tributario es fundamental. Esto se refiere a qué tan fácil es acceder a contadores, asesores fiscales o consultoras que realmente estén preparados, actualizados y disponibles para ayudarles a entender y aplicar correctamente las normas fiscales.

Cuando este tipo de apoyo es adecuado, las PYMES pueden cumplir con sus obligaciones tributarias sin mayores complicaciones, evitar errores que podrían costarles sanciones, y hasta encontrar formas legales de reducir su carga tributaria gracias a incentivos o beneficios que quizás no conocían.



Además, les permite planificar mejor sus finanzas y tomar decisiones con más seguridad.

Por el contrario, si no cuentan con una asesoría confiable o bien informada, corren el riesgo de cometer errores, desaprovechar oportunidades y enfrentar problemas que pueden afectar seriamente su estabilidad y crecimiento (Vargas-Figueroa, Linares-Guerrero, Díaz-Angulo, Ramos-Cavero, & Cordova-Buiza, 2020).

2.2.3.3. Importancia de la capacitación y formación en temas fiscales para los empresarios y contadores

La capacitación en temas fiscales, tanto para empresarios como para contadores, es una parte fundamental de una buena gestión empresarial. Estar bien informados y actualizados sobre las normas tributarias, los procesos de cumplimiento, los incentivos disponibles y las mejores prácticas contables les permite tomar decisiones más acertadas y manejar mejor las finanzas del negocio.

Una buena formación ayuda a prevenir errores, evitar sanciones y reducir riesgos relacionados con el cumplimiento tributario. Además, mejora la planificación financiera y da mayor seguridad a la hora de enfrentar auditorías o inspecciones.

También genera confianza, ya que una empresa que cumple correctamente con sus obligaciones fiscales transmite mayor transparencia y seriedad, no solo ante la SUNAT, sino también frente a clientes, proveedores e inversionistas. En definitiva, invertir en capacitación fortalece la estabilidad y el crecimiento sostenible de la empresa (Siti Resmi, 2019).



2.2.4. Relación entre el conocimiento tributario y la toma de decisiones estratégicas

2.2.4.1. Estudios que demuestran cómo el conocimiento tributario impacta en la toma de decisiones financieras y estratégicas de las pequeñas y medianas empresas

El conocimiento tributario, que es entender las reglas, procedimientos, incentivos y obligaciones fiscales, influye directamente en cómo las PYMES toman decisiones financieras y estratégicas. Cuando una empresa sabe bien todo esto, puede planificar mejor su dinero, prever cómo afectarán los impuestos sus acciones, elegir inversiones más inteligentes y aprovechar beneficios legales.

Además, reduce el riesgo de multas o problemas con la SUNAT, mejora la liquidez y la rentabilidad, y ayuda a que la empresa crezca de manera sostenible y ordenada (Ortiz, 2019)

2.2.4.2. Análisis de casos que evidencian la relación entre un mayor conocimiento tributario y decisiones más informadas y estratégicas

El conocimiento tributario, que es entender y aplicar correctamente las leyes fiscales actuales, tiene un impacto directo en las decisiones estratégicas de las PYMES. Cuando una empresa está bien preparada en temas tributarios, puede aprovechar mejor sus recursos, planificar sus finanzas con mayor claridad y evitar problemas legales. Esto se traduce en una gestión más eficiente y que permite que la empresa crezca de forma sostenible. (Mori, 2021)

2.2.4.3. Consideración de cómo el conocimiento tributario influye en la planificación fiscal, la inversión, la expansión y la adopción de incentivos fiscales en las empresas

Tener un buen conocimiento sobre los impuestos es fundamental para que las pequeñas y medianas empresas (PYMES) puedan planificar mejor sus finanzas, tomar decisiones de inversión acertadas, crecer y aprovechar los beneficios fiscales que existen. Cuando una empresa entiende bien las normas tributarias, puede reducir lo que paga en impuestos de forma legal, encontrar mejores oportunidades para invertir y usar los incentivos disponibles. Esto ayuda a que la empresa maneje su dinero de manera más inteligente y estratégica. (Huamani, 2019)

2.2.5. Beneficios de fortalecer el conocimiento tributario en las pequeñas y medianas empresas

2.2.5.1. Mejora en la eficiencia fiscal y el cumplimiento de obligaciones tributarias

La eficiencia fiscal es la habilidad que tiene la administración de impuestos para recaudar lo que corresponde de forma efectiva, usando bien los recursos y evitando gastos innecesarios. Cumplir con las obligaciones tributarias significa que las personas y empresas paguen sus impuestos a tiempo y según las reglas establecidas.

Cuando ambos aspectos funcionan bien, se logra una mayor justicia en el sistema tributario, se reduce la evasión y se fomenta una cultura donde todos asumen su responsabilidad con los impuestos (García, 2024)

2.2.5.2. Aumento de la competitividad y sostenibilidad de las pequeñas y medianas empresas en el distrito de juliaca

Para que las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del distrito de Juliaca sean más competitivas y sostenibles, es importante que adopten buenas prácticas tanto dentro como fuera de la empresa. Esto incluye llevar una gestión financiera ordenada, innovar, formalizarse, ofrecer un buen servicio, y aprovechar bien el talento humano. También es clave cumplir con las normas, adaptarse a la tecnología y buscar nuevos mercados.

Ser sostenibles significa que las empresas no solo deben generar ingresos y mantenerse activas, sino también estar preparadas para adaptarse a los cambios, cumplir con sus responsabilidades fiscales y sociales, y cuidar su reputación. Todo esto sin poner en riesgo su estabilidad financiera ni su capacidad de crecer en el tiempo (Quispe, 2019)

2.2.5.3. Impacto en la formalización y desarrollo económico local

Formalizar las actividades económicas en el distrito Juliaca significa que los negocios y empresas cumplan con todos los requisitos legales para operar: desde pagar impuestos hasta respetar las normas laborales y administrativas. Cuando más emprendedores deciden formalizarse, se impulsa el desarrollo económico del distrito.

La formalización trae muchos beneficios, mejora la recaudación de impuestos, permite que los negocios accedan a créditos y servicios financieros, genera empleos con derechos, aumenta la confianza de los clientes y proveedores, y facilita el acceso a programas de apoyo del Estado. Además, ayuda a que las empresas compitan en mejores condiciones (Ito, 2022)

2.2.6. Estrategias para mejorar el conocimiento tributario en las pequeñas y medianas empresas

2.2.6.1. Propuestas para promover la capacitación y formación en temas tributarios

Para impulsar la formalización, fortalecer la cultura tributaria y mejorar el cumplimiento fiscal en el distrito de Juliaca, es fundamental crear propuestas que ayuden a capacitar a empresarios, comerciantes, contadores y dueños de pequeñas empresas y medianas empresas. La idea es ofrecer talleres prácticos, cursos especializados, asesorías personalizadas, materiales didácticos fáciles de entender, y aprovechar los medios digitales para llegar a más personas.

También es importante organizar jornadas de sensibilización y trabajar en conjunto con la SUNAT, la municipalidad y las universidades locales. Todo esto con el objetivo de que más personas conozcan bien las normas tributarias, aprendan a declarar correctamente, aprovechen los beneficios fiscales disponibles, organicen mejor sus finanzas y eviten sanciones (Suca, 2021)

2.2.6.2. Importancia de campañas de divulgación y asesoramiento tributario para las pequeñas y medianas empresas

Las campañas de divulgación y asesoramiento tributario para las pequeñas y medianas empresas (PYMES) son herramientas clave para educar e informar a empresarios y contadores sobre sus obligaciones fiscales, los beneficios tributarios disponibles, los trámites que deben realizar y las buenas prácticas en materia de impuestos.

Estas campañas son importantes porque ayudan a cerrar la brecha de desconocimiento legal, fortalecen la cultura tributaria y hacen que sea más fácil



cumplir con las normas. Gracias a ellas, se reducen los errores, se evitan sanciones y se toman decisiones más acertadas.

Además, al promover la formalidad y generar confianza en el sistema tributario, estas acciones contribuyen directamente a que las empresas puedan crecer de forma más sólida y sostenible, apoyando también al desarrollo económico de la comunidad (Poves, 2022)

2.2.6.3. Consideración de políticas públicas y medidas que faciliten el acceso a información y recursos de conocimiento tributario

En el distrito de Juliaca, es muy importante que empresarios, contadores y dueños de pequeñas y medianas empresas tengan fácil acceso a información clara y actualizada sobre impuestos y trámites. Para eso, el Estado impulsa diferentes acciones que buscan que esta información esté al alcance de todos, de manera gratuita o a bajo costo.

Estas acciones incluyen páginas web fáciles de usar, campañas para informar a la comunidad, asesorías gratuitas, talleres prácticos, acuerdos con universidades y trámites más simples, todo apoyado con herramientas digitales.

Gracias a esto, en Juliaca cada vez más negocios conocen sus obligaciones, cumplen con sus impuestos, se formalizan y pueden crecer de manera estable y justa, lo que beneficia a toda la ciudad ((PCM), 2024).

2.3. MARCO CONCEPTUAL

2.3.1. Conocimiento tributario

El conocimiento tributario se refiere a la comprensión y dominio de las normativas fiscales, leyes y regulaciones relacionadas con los impuestos y obligaciones tributarias que afectan a las pequeñas y medianas empresas del Distrito de Juliaca en el año 2023. Este conocimiento permite a las empresas

tomar decisiones informadas y estratégicas en materia fiscal, lo que puede influir significativamente en su rendimiento financiero y su sostenibilidad (Molleapaza, 2021).

2.3.2. Pequeñas y medianas empresas

Las Pequeñas y Medianas Empresas (PYME) en el distrito de Juliaca en el 2023 son unidades económicas que se caracterizan por tener un número reducido de trabajadores, niveles moderados de facturación anual, y una estructura organizacional menos compleja que las grandes empresas. Cumplen un rol fundamental en la economía por su capacidad de generar empleo, promover el desarrollo local y fomentar la innovación. (Salazar-Xirinachs, Pequeñas y Medianas Empresas, 2022)

2.3.3. Clasificación de pequeña y mediana empresa

Según el artículo 5 de la Ley N° 30056 (Texto Único Ordenado “de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial”)

CATEGORIA	VENTAS ANUALES DE LA UIT
Pequeña Empresa	Más de 150 UIT y hasta 1,700 UIT
Mediana Empresa	Más de 1,700 UIT y hasta 2,300 UIT

Nota: La UIT se actualiza cada año. Por lo tanto, los soles equivalentes varían según el valor de la UIT vigente en el año que se evalúe.

2.3.4. Toma de decisiones

En las Pequeñas y Medianas Empresas PYMES en el Distrito de Juliaca en el año 2023, tomar decisiones significa elegir el camino más adecuado cuando se presentan problemas, surgen nuevas oportunidades o se trata de usar bien los recursos que se tienen. Quienes dirigen estas empresas ya sean los dueños, gerentes o encargados buscan siempre actuar de acuerdo con los



objetivos que se han propuesto, ya sea crecer económicamente, mejorar su funcionamiento diario o lograr un desarrollo más sostenible. Es un proceso que combina la experiencia, el sentido común y, muchas veces, la intuición (Parrales Carvajal, Aguirre Sanabria, Velasco Flores, & Bastidas Arbeláez, 2020)

2.3.5. Cumplimiento fiscal

El cumplimiento fiscal se refiere a las pequeñas y medianas empresa del Distrito Juliaca en el 2023 cumple, de forma voluntaria y a tiempo, con sus responsabilidades relacionadas con los impuestos. Esto incluye presentar declaraciones, hacer pagos, llevar registros y entregar reportes, entre otras obligaciones. Además, implica estar atentos a posibles riesgos fiscales y manejarlos de forma responsable.

Este comportamiento no surge de la nada, se ve influido tanto por factores institucionales como que las leyes sean claras, exista buena tecnología y haya una fiscalización eficiente como por aspectos culturales, como la ética, la responsabilidad social y la costumbre de cumplir con los deberes tributarios (Carrasco-Paz, 2021)

2.3.6. Formalidad

La formalidad a que las pequeñas y medianas empresas del Distritos de Juliaca en el 2023 cumple con todas las reglas y requisitos que exige el Estado para funcionar de manera legal. Esto incluye registrar la empresa, sacar licencias, pagar impuestos, dar prestaciones a sus empleados y emitir facturas oficiales, entre otras cosas.

Al hacerlo, la empresa puede trabajar dentro del marco legal, acceder a beneficios como financiamiento, apoyo gubernamental o participación en ciertos mercados, y, además, aportar de manera transparente a la economía del país.



En resumen, es pasar de la informalidad a ser parte activa y reconocida del sistema económico formal (Raymondi, 2021)

2.3.7. Normativas fiscales

Las normativas fiscales son las reglas que establece el Estado para organizar todo lo relacionado con los impuestos en el Distrito de Juliaca en el 2023. Estas reglas indican qué deben hacer los contribuyentes, qué derechos tienen y qué puede hacer la autoridad encargada de cobrar los impuestos. Todo esto busca asegurar que el Estado pueda recaudar el dinero necesario para funcionar bien y cumplir con sus objetivos económicos y sociales (Wikipedia)

2.3.8. Incentivos fiscales

Los incentivos fiscales son herramientas que el gobierno utiliza para apoyar a las Pequeñas y Medianas Empresas en el Distrito de Juliaca en el 2023, permitiéndoles pagar menos impuestos o modificar la forma en que los pagan. Esto puede incluir descuentos, exenciones, deducciones o la posibilidad de pagar más adelante.

El objetivo es motivar ciertas actividades que benefician al país, como invertir, innovar, generar empleos o impulsar sectores clave de la economía. Todo esto se hace bajo reglas específicas y dentro del marco legal (Panta, 2021)

2.3.9. Gestión empresarial

La gestión empresarial se refiere a la forma en que las Pequeñas y Medianas Empresas del Distrito de Juliaca en el 2023 administran y dirigen sus operaciones para lograr sus objetivos. El conocimiento tributario es un componente esencial de la gestión empresarial, ya que afecta directamente las decisiones financieras y estratégicas que impulsan el crecimiento y la eficiencia de la empresa.

La gestión empresarial se refiere a la forma en las Pequeñas y Medianas Empresas del Distrito de Juliaca en el 2023 en, organiza y coordina todo lo que tiene como su personal, dinero, herramientas y tecnología para lograr sus objetivos de manera eficiente y sostenible.

Esto implica planear bien, tomar decisiones acertadas, guiar al equipo y asegurarse de que todo funcione correctamente. Además, requiere estar atentos a los cambios del entorno (como el mercado, la competencia o las nuevas tecnologías) para adaptarse y seguir siendo competitivos (Franco Medina, 2021).

2.3.10. Capacitación tributaria

La capacitación tributaria es el proceso mediante el cual las Pequeñas y Medianas Empresas del Distrito de Juliaca en el 2023 adquieren conocimientos y habilidades en temas fiscales y tributarios. Una adecuada capacitación en este ámbito puede mejorar la toma de decisiones, la planificación fiscal y el cumplimiento adecuado de obligaciones fiscales (Huaraca Ore, 2023).

2.3.11. Políticas públicas.

Las políticas públicas son las decisiones y acciones que toma el Estado para organizar y mejorar la forma en que se cobran los impuestos en las Pequeñas y medianas Empresas del Distrito de Juliaca en el 2023.

Su objetivo es lograr que la recaudación sea eficiente, que todos paguen de manera justa, motivar a las personas y empresas a cumplir con sus impuestos, y así poder financiar los servicios y proyectos que el país necesita (Apesteguía Paredes, 2023).

2.3.12. Campañas de divulgación

Las campañas de divulgación son esfuerzos que hace el Estado, especialmente a través de la SUNAT, para informar y ayudar a las Pequeñas y

Medianas Empresas del Distrito de Juliaca en el 2023, sobre lo que tienen que saber y hacer respecto a sus impuestos.

Estas campañas buscan que todos entiendan sus derechos y responsabilidades, para que cumplan con sus impuestos de manera voluntaria, reduzcan la informalidad y se fomente una cultura de responsabilidad tributaria en la sociedad ((SUNAT), 2024).

2.3.13. Competitividad empresarial

La competitividad empresarial es la habilidad que tiene las Pequeñas y Medianas Empresa del Distrito de Juliaca en el 2023 para ofrecer productos o servicios que realmente gustan a sus clientes y que, además, sean mejores que los de la competencia.

Esto se logra aprovechando bien sus recursos, adaptándose a los cambios del mercado y aplicando estrategias inteligentes que ayuden a la empresa a crecer de manera constante y sostenible (Julio Roberto Izquierdo Espinoza, 2023)

2.3.14. Marco legal

El marco legal hace referencia al conjunto de leyes, normas y regulaciones que rigen las actividades empresariales en el Distrito de Juliaca en el 2023. El conocimiento tributario es fundamental para operar dentro del marco legal, cumplir con las obligaciones fiscales y evitar problemas legales y sanciones.

El marco legal es el conjunto de reglas y leyes que regulan todo lo relacionado con los impuestos: desde cómo se crean y modifican, hasta cómo se aplican y controlan a los empresarios del Distrito de Juliaca en el 2023.

Estas normas incluyen la Constitución, tratados internacionales, leyes, reglamentos y decisiones judiciales. Gracias a este marco, se establecen los



derechos y responsabilidades tanto de los contribuyentes como de la autoridad que administra los impuestos, asegurando que todo se haga de manera legal y transparente (Gonzales, 2022)

2.3.15. Eficiencia fiscal

Es la capacidad que tiene las Pequeñas y Medianas Empresas del Distrito de Juliaca en el 2023 para recaudar fondos de manera efectiva, sin generar altos costos ni para el Estado ni para los contribuyentes. Un sistema eficiente busca que las reglas sean claras y fáciles de cumplir, que no frenen la actividad económica, que minimicen la evasión o el fraude, y que distribuyan la carga tributaria de forma justa entre todas (Vilela Huamán, 2021).

2.3.16. Estrategias tributarias

Las estrategias tributarias son planes y acciones diseñados para optimizar la carga fiscal y aprovechar los incentivos fiscales disponibles para las Pequeñas y Medianas Empresas del Distrito de Juliaca en el 2023. Estas estrategias se basan en un conocimiento profundo de las normativas fiscales y pueden influir en la toma de decisiones financieras y estratégicas.

Estas iniciativas buscan que las Pequeñas y Medianas Empresas del Distrito de Juliaca en el 2023 aumenten la recaudación, reducir la evasión y la elusión de impuestos, ayudar a que más personas y negocios se formalicen, simplificar los trámites, fomentar el pago a tiempo y, en general, hacer uso de herramientas como la comunicación, la educación tributaria o los incentivos fiscales para facilitar y motivar el cumplimiento (Aguilar, 2022).

2.3.17. Planificación fiscal

Es un proceso legal, voluntario y estratégico que realiza las Pequeñas y Medianas Empresas para organizar sus finanzas y obligaciones fiscales de

manera inteligente. El objetivo pagar lo justo según la ley, reducir riesgos fiscales, anticiparse a futuras obligaciones, cumplir a tiempo con lo fiscal y, al mismo tiempo, mejorar su salud financiera y operativa. Todo esto sin caer en prácticas ilegales como la evasión, ni aprovecharse de vacíos legales de forma abusiva (Reyes, 2022).

2.3.18. Análisis financiero

El análisis financiero consiste en estudiar, de forma ordenada, los estados financieros de una empresa junto con su situación frente a los impuestos. Este análisis permite entender cómo influyen los impuestos, los regímenes fiscales, las obligaciones y los incentivos tributarios en aspectos clave como la liquidez, la rentabilidad, las deudas, el capital de trabajo y, en general, en el desempeño y la sostenibilidad de la empresa. Su propósito es ayudar a tomar decisiones bien fundamentadas que mejoren tanto la salud financiera como el cumplimiento con las obligaciones fiscales (Castillo Aguilar, 2022)

2.3.19. Inversiones

La inversión es cuando una empresa destina dinero para comprar o mejorar bienes que le ayudan a producir, como maquinaria, tecnología o capital de trabajo. También puede ser invertir en proyectos que, con el tiempo, generen ganancias o crecimiento. Estas inversiones suelen pensarse a mediano o largo plazo y siempre implican cierto nivel de riesgo (Vela, Llamo, & Huachez, 2022).

2.3.20. Expansión empresarial

La expansión empresarial es cuando las Pequeñas y Medianas Empresa del Distrito de Juliaca del 2023 crecen y amplían lo que hace. Esto puede ser aumentando la producción, ofreciendo nuevos productos o servicios, entrando a nuevos mercados o abriendo nuevas sucursales o negocios. Para lograrlo, la



empresa puede usar diferentes estrategias, como unirse con otras compañías, comprar otras empresas, formar alianzas, expandirse a otros países o adoptar nuevas tecnologías (Cerna, 2023).

2.3.21. Reinversión de utilidades

Es cuando una empresa, de forma voluntaria, decide reinvertir parte de sus ganancias en lugar de repartirlas o guardarlas. Ese dinero se utiliza para mejorar su infraestructura, comprar maquinaria, innovar, ampliar su capacidad de producción o crecer en otros aspectos. En muchos casos, esta decisión viene acompañada de incentivos fiscales, como créditos tributarios, que buscan motivar a las empresas a seguir invirtiendo y desarrollándose (Tacunan, 2022)

2.3.22. Responsabilidad tributaria

La responsabilidad tributaria hace referencia al deber de las Pequeñas y Medianas Empresas del Distrito de Juliaca en el 2023 de cumplir con sus obligaciones fiscales y pagar los impuestos correspondientes de manera adecuada y oportuna. El conocimiento tributario es esencial para asumir esta responsabilidad y evitar sanciones y problemas legales.

En la responsabilidad tributaria se refiere a la obligación que tienen algunas las Pequeñas y Medianas Empresas del Distrito de Juliaca en el 2023 de hacerse cargo del cumplimiento de ciertas obligaciones fiscales. Esto puede incluir el pago de deudas tributarias, multas, intereses u otros compromisos derivados de la actividad en otra empresa, pueden tener esta responsabilidad los representantes legales, los administradores, los miembros de una empresa o los agentes de retención. Dependiendo del caso, esta responsabilidad puede ser solidaria (comparten la obligación) o subsidiaria (responden solo si el

principal no cumple), y todo está regulado por lo que indica el Código Tributario (Carrasco Salazar & Reyes Mishari, 2022)

2.3.23. Asesoramiento tributario

Se trata de los servicios que ofrecen profesionales especializados, como contadores o abogados tributaristas, para ayudar a las empresas a cumplir correctamente con sus obligaciones fiscales. Estos expertos orientan al contribuyente para evitar errores o sanciones, optimizar el pago de impuestos dentro del marco legal, interpretar la normativa tributaria, aprovechar beneficios o incentivos fiscales, y también brindar apoyo en casos más complejos, como auditorías, juicios o posibles problemas con la autoridad tributaria (Carrera, 2024).

2.3.24. Comportamiento fiscal

El comportamiento fiscal en las Pequeñas y Medianas Empresas del Distrito de Juliaca en el 2023 se refiere a cómo las organizaciones actúan y toman decisiones frente a sus obligaciones con el sistema tributario. Esto incluye si cumplen o no con las normas, cómo se relacionan con la SUNAT, cómo manejan los riesgos fiscales, si planifican sus impuestos de forma legal o intentan evadirlos, y si están dispuestas a usar herramientas como la fiscalización electrónica, incentivos o amnistías. Estas decisiones están influenciadas por varios factores, el tipo de asesoría que recibe, la situación económica del país y local, las políticas del gobierno (al & Huingo Morales, 2021-2022).

2.3.25. Desarrollo económico local

El desarrollo económico local hace referencia al crecimiento y progreso económico del Distrito de Juliaca en el 2023. El conocimiento tributario es relevante para impulsar el desarrollo económico de la región, ya que puede



favorecer la formalización de empresas, la atracción de inversiones y la generación de empleo (Integración, 2023).

2.3.26. Impacto tributario

En las Pequeñas y Medianas Empresas del Distrito de Juliaca en el 2023, de cómo los impuestos, tasas y obligaciones fiscales afectan las operaciones diarias, los resultados económicos, las decisiones importantes y la capacidad de competir de una empresa (Poves S. E., 2020).

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

La presente investigación se tipo no experimental, no se manipulará ni a intervenir las variables, por lo tanto, no se va intervenir directamente alas Pequeñas y Medianas empresas en el Distrito de Juliaca del 2023, solo observaremos y analizaremos tal cual como ocurren en un contexto real. En este caso, se recogerán datos sobre el nivel de conocimiento tributario y las decisiones financieras y estratégicas de las Pequeñas y Medianas Empresas en un solo momento.

Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), autores reconocidos en metodología de la investigación, el diseño no experimental de corte transversal es adecuado cuando se busca obtener información puntual sobre una población o muestra en un momento específico, sin realizar cambios en el ambiente o manipulaciones de variables. En este caso, la investigación busca describir el nivel de conocimiento tributario y su relación con las decisiones empresariales en las Pequeñas y Medianas Empresas de Juliaca en un momento determinado.

3.2. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN

La presente investigación se enmarca dentro de un enfoque cuantitativo, el cual se basa en el análisis y medición de datos numéricos para obtener resultados objetivos y generalizables sobre el nivel de conocimiento tributario y



su incidencia en la toma de decisiones en las Pequeñas y Medianas Empresas del Distrito de Juliaca en el año 2023. Este enfoque busca establecer relaciones causales y patrones estadísticos que permitan responder a los objetivos planteados y obtener conclusiones con base en datos empíricos.

Según Creswell y Creswell (2017), reconocidos autores en la metodología de la investigación, el enfoque cuantitativo es apropiado cuando se pretende medir variables y establecer relaciones causales entre ellas, lo que concuerda con el propósito de esta investigación. Utilizando técnicas estadísticas y muestras representativas, el enfoque cuantitativo busca objetividad y precisión en la recopilación y análisis de datos, lo que permitirá una aproximación rigurosa a la relación entre el conocimiento tributario y las decisiones empresariales en las Pequeñas y Medianas Empresas de Juliaca.

Para llevar a cabo esta investigación, se realizará una encuesta estructurada a un grupo representativo de Pequeñas y Medianas Empresas del Distrito de Juliaca en el año 2023, en la que se recogerán datos numéricos sobre el nivel de conocimiento tributario de las empresas y sus decisiones financieras y estratégicas. Posteriormente, estos datos serán analizados mediante técnicas estadísticas como análisis de correlación y regresión para establecer las relaciones y patrones que respondan a las hipótesis planteadas.

3.3. TIPO DE INVESTIGACIÓN

La presente investigación aplica al nivel correlacional con un enfoque cuantitativo también conocida como investigación pura o teórica. Tiene como objetivo principal generar nuevos conocimientos y la comprensión de fenómenos sin la necesidad de aplicarlas a situaciones prácticas o resolver problemas específicos en el momento de la investigación, lo que permitirá contribuir al

avance en el campo del conocimiento tributario y su incidencia en la toma de decisiones Pequeñas y Medianas empresas en el Distrito de Juliaca del 2023.

Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), autores reconocidos en metodología de la investigación, la investigación básica tiene como objetivo fundamental el desarrollo de teorías y el aumento del conocimiento científico, sin preocuparse inicialmente por su aplicación práctica. En este sentido, esta investigación buscará obtener resultados que aporten a la teoría sobre el conocimiento tributario y su relación con la toma de decisiones empresariales, sin enfocarse directamente en la implementación de medidas o políticas en las Pequeñas y Medianas Empresas.

Para llevar a cabo la investigación de tipo no experimental, se realizará un estudio en profundidad de las variables relacionadas con el conocimiento tributario, las decisiones financieras y estratégicas en las Pequeñas y Medianas Empresas del Distrito de Juliaca en el año 2023. A través de una recopilación detallada de datos y un análisis riguroso, se espera obtener resultados que puedan contribuir a la construcción de teorías y a la comprensión como es que estas Pequeñas y medianas empresas se comportan.

3.4. NIVEL DE INVESTIGACIÓN

Este estudio tiene un enfoque correlacional, lo que significa que busca analizar si existe una relación entre dos aspectos clave: el conocimiento tributario en las empresas y la forma en que toman decisiones en sus pequeñas y medianas empresas del distrito de Juliaca en el año 2023 dedicadas a la venta de especerías.

El propósito no es demostrar que una cosa causa la otra, sino ver si hay una conexión significativa entre cuánto saben las empresas sobre temas



tributarios y cómo eso influye en la manera en que gestionan y sostienen sus negocios.

Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), reconocidos autores en metodología de la investigación, el enfoque descriptivo correlacional es útil cuando se busca determinar la relación entre dos o más variables, pero sin intentar establecer una causa y efecto. En este sentido, la investigación recopilará datos sobre el conocimiento tributario de las Pequeñas y Medianas Empresas y sus decisiones empresariales, y posteriormente se analizará la correlación existente entre ambas variables.

Para ello, se utilizarán herramientas estadísticas que permitan medir esta relación. El objetivo final es entender mejor cómo el manejo de información tributaria impacta en la vida empresarial y, con base en ello, plantear posibles soluciones que impulsen la formalización y el cumplimiento de las obligaciones fiscales en este sector.

3.5. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.5.1. Población

En el distrito de Juliaca en el año 2023 de enero a diciembre se tiene registrado por la SUNAT por un total de pequeñas y medianas empresas 3,216,007.

Para la población en esta investigación estará compuesta por 10 pequeños y medianos empresarios del Distrito de Juliaca inscritos en el año 2023 (enero a diciembre) dedicados a la venta de especerías del Jirón lima del distrito de Juliaca.

Tabla 2

Población

Empresarios	Distrito	Total
Pequeños	Juliaca	6
Medianos	Juliaca	4
Total		10

Fuente: datos informados por la SUNAT

El dato de la población se obtuvo a partir de la información proporcionada por la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT), que mantiene registros actualizados de las empresas legalmente constituidas en el distrito.

Según Sekaran y Bougie (2016), autores reconocidos en metodología de la investigación, la población es el conjunto completo de elementos o individuos que comparten una característica común y que son de interés para el estudio. En este caso, la población estará conformada por todos los pequeños y medianos empresarios registrados en la SUNAT del Distrito de Juliaca.

Para determinar el tamaño de la población, se obtuvo el dato de 3,216,007. pequeñas y medianas empresas registradas en la SUNAT en el distrito. Estas empresas serán la población objetivo a la cual se dirigirá la encuesta o cuestionario para recopilar los datos necesarios para la investigación.

Es importante mencionar que el tamaño de la población puede influir en la elección de la muestra y en la interpretación de los resultados. Por lo tanto, se

realizará un muestreo adecuado para seleccionar una muestra representativa de la población y asegurar la validez de los resultados obtenidos.

3.5.2. Muestra

Se utilizará la fórmula de corrección de población de Bonferroni, desarrollada por el matemático y estadístico italiano Carlo Emilio Bonferroni, con el propósito de ajustar el tamaño de la muestra en un contexto de múltiples comparaciones o pruebas de hipótesis.

La fórmula de Bonferroni es una herramienta valiosa que ayuda a controlar el error tipo I, también conocido como error alfa o el riesgo de rechazar incorrectamente una hipótesis nula verdadera. Su aplicación permite ajustar el nivel de significancia en cada prueba individual para mantener un nivel global de error aceptable.

$$n = \frac{n_0}{1 + \frac{n_0 - 1}{N}}$$

Donde

- n_0 es el tamaño de muestra calculado con población infinita (en es caso, 384)
- N es el total de tu población real

Reemplazando en la fórmula se tiene:

$$n = \frac{384}{1 + \frac{383}{10}} = \frac{384}{1 + 38.3} = \frac{384}{39.3} = 9.77$$

$$n = 10$$

Donde

$$n = 384$$

$$n_0 = 11$$

$$N = 10$$

Tabla 3

<i>Muestra</i>		
Empresarios	Distrito	Total
Pequeños	Juliaca	6
Medianos	Juliaca	4
Total		10

Fuente: datos informados por la SUNAT

Según los cálculos realizados, se determinó que el tamaño mínimo de la muestra requerida para obtener un nivel de confianza del 95% es de 10 pequeños y medianos empresas. Esta muestra representa una fracción de la población total de 10 pequeñas y medianas empresas.

3.6. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

3.6.1. Técnica

- Encuesta

3.6.2. Instrumento

- Cuestionario

3.7. CONFIABILIDAD Y VALIDEZ DEL INSTRUMENTO

3.7.1. Confiabilidad

El coeficiente de confiabilidad se calculó en una muestra piloto de 10 pequeños y medianos empresarios de la ciudad de Juliaca. Se utilizó el coeficiente alfa de Cronbach para determinar la confiabilidad de los datos, y los resultados se presentan a continuación:

En relación a los valores encontrados, se hace referencia a la Tabla propuesta por Herrera (1998), la cual proporciona una comprensión de los rangos posibles de los coeficientes de confiabilidad.

E26	2	3	3	3	3	4	1	3	3	4	3	4	3	4	3	4	2	4	2	4	62
E27	2	5	2	4	3	5	2	3	3	4	3	4	2	4	2	4	2	4	3	5	66
E28	2	5	3	4	3	5	4	3	5	3	4	2	4	3	4	3	4	3	4	5	77
E29	3	3	2	4	3	3	3	3	3	4	2	4	2	4	2	4	3	4	2	4	62
E30	2	2	2	2	2	5	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	43
VARIANZA	0,178	0,712	0,317	0,446	0,289	0,987	0,516	0,422	0,166	0,446	0,196	0,596	0,166	0,462	0,218	0,539	0,160	0,333	0,272	0,533	
SUMATORIA DE VARIANZAS	7,914																				
VARIANZA DE LA SUMA DE LOS ITEMS	27,890																				

$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$	α : Coeficiente de confiabilidad del cuestionario K : Número de ítems del instrumento $\sum_{i=1}^K S_i^2$: Sumatoria de las varianzas de los ítems. S_T^2 : Varianza total del instrumento.	0,75 20 7,914 27,890
--	---	-------------------------------

RANGO	CONFIABILIDAD
0.53 a menos	Confiabilidad nula
0.54 a 0.59	Confiabilidad baja
0.60 a 0.65	Confiable
0.66 a 0.71	Muy confiable
0.72 a 0.99	Excelente confiabilidad

0,75 Nuestro instrumento es de excelente confiabilidad

El instrumento de investigación utilizado mostró una confiabilidad excelente, con coeficientes de 0.75. Estos valores indican que el instrumento es altamente confiable y puede ser utilizado en futuras aplicaciones experimentales.

3.8. Validez

En cuanto a la validación del instrumento, esta se llevó a cabo mediante el juicio de expertos. Se recopilaron las opiniones y evaluaciones de expertos en el campo de estudio, cuyos juicios y comentarios se adjuntan en los anexos de la presente investigación. La validación por el juicio de expertos es una práctica

común y valiosa para asegurar la calidad y confiabilidad de un instrumento de investigación. (ver anexo)

3.9. Procedimiento de tratamiento de datos

El procedimiento de tratamiento de datos para esta investigación se realizará mediante análisis no paramétrico. Este enfoque se emplea cuando los datos no cumplen con los supuestos de normalidad o cuando la muestra es pequeña. En este caso, al recopilar datos sobre el conocimiento tributario y las decisiones financieras y estratégicas en las Pequeñas y Medianas Empresas del Distrito de Juliaca en el año 2023, no podemos asumir que los datos seguirán una distribución normal, por lo que el análisis no paramétrico será más apropiado.

Según Hair Jr., Black, Babin y Anderson (2019), reconocidos autores en metodología de la investigación, el análisis no paramétrico es una técnica que se basa en ordenar los datos y comparar las observaciones sin hacer suposiciones acerca de su distribución. Esto permite obtener resultados más robustos y confiables en situaciones donde los datos no siguen una distribución normal.

El análisis no paramétrico es especialmente útil en investigaciones con muestras pequeñas o cuando los datos presentan valores atípicos o no siguen una distribución normal, lo cual es común en estudios de este tipo. Al emplear este enfoque, se garantiza que los resultados obtenidos sean sólidos y fiables, lo que aportará mayor validez a los hallazgos de la investigación.

3.10. Diseño de contrastación de hipótesis

El diseño de contrastación de hipótesis para esta investigación se llevará a cabo utilizando la prueba de Chi cuadrado. Esta prueba estadística es



ampliamente utilizada para determinar si existe una asociación significativa entre dos o más variables categóricas. En el caso de esta investigación, se utilizará la prueba de Chi cuadrado para analizar la relación entre el nivel de conocimiento tributario de las Pequeñas y Medianas Empresas del Distrito de Juliaca en el año 2023.

Según Sekaran y Bougie (2016), reconocidos autores en metodología de la investigación, la prueba de Chi cuadrado es una herramienta adecuada para investigaciones que involucran variables nominales o categóricas. Esta prueba se basa en la comparación entre las frecuencias observadas y las frecuencias esperadas para determinar si existen diferencias significativas entre las categorías de las variables.

En el presente estudio, se aplicará la prueba de Chi cuadrado para contrastar las hipótesis planteadas, relacionando el conocimiento tributario de las Pequeñas y Medianas Empresas con sus decisiones financieras y estratégicas. La prueba permitirá determinar si existe una asociación significativa entre el conocimiento tributario y las decisiones empresariales, lo que aportará evidencia para respaldar o rechazar las hipótesis planteadas.

La elección de la prueba de Chi cuadrado se justifica por su aplicabilidad en estudios con variables categóricas y su capacidad para identificar relaciones significativas entre dichas variables sin requerir distribuciones específicas de los datos. Al utilizar esta prueba, se busca obtener resultados confiables y sólidos que permitan respaldar las conclusiones de la investigación.

3.11. Método(s) aplicados a la investigación

La presente investigación se enmarca dentro de un método deductivo, el cual se basa en partir de teorías y principios generales para formular hipótesis específicas y luego ponerlas a prueba mediante la recopilación y análisis de datos. Este enfoque se alinea con el propósito de la investigación, que busca analizar cómo el conocimiento tributario incide en la toma de decisiones en las Pequeñas y Medianas Empresas del Distrito de Juliaca en el año 2023.

Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), reconocidos autores en metodología de la investigación, el método deductivo implica partir de teorías existentes y plantear hipótesis específicas que puedan ser confirmadas o refutadas a través de la observación y el análisis de datos. En este caso, se partirá de teorías y estudios previos relacionados con el conocimiento tributario, la toma de decisiones empresariales y su impacto en las Pequeñas y Medianas Empresas, para formular las hipótesis específicas que serán sometidas a prueba mediante la investigación cuantitativa.

Para llevar a cabo la investigación de manera deductiva, se realizará una revisión exhaustiva de la literatura académica y especializada en los temas relacionados, para identificar las teorías y principios que fundamenten la relación entre el conocimiento tributario y las decisiones empresariales. A partir de esta revisión, se formularán las hipótesis específicas que serán evaluadas mediante el análisis de datos recopilados de las Pequeñas y Medianas Empresas del Distrito de Juliaca en el año 2023.



CAPITULO IV

PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

4.1. Análisis de datos

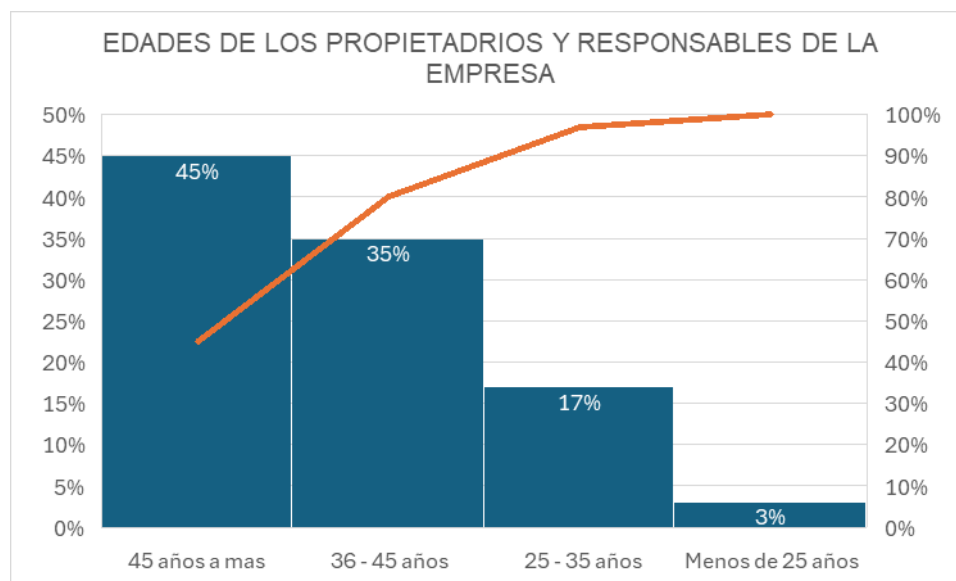
A continuación, se presenta la interpretación de los datos correspondientes a las tablas de frecuencias y porcentajes.

En este apartado, se procederá con el análisis de los datos obtenidos de la encuesta realizada a las pequeñas y medianas empresas del Distrito de Juliaca, con respecto a su nivel de conocimiento tributario y cómo este influye en la toma de decisiones fiscales. El análisis se basará en la interpretación de las frecuencias y los porcentajes de cada una de las preguntas planteadas en el cuestionario.

Tabla **Edad del propietario o responsable del negocio: 1 tabla N 3**

Edades	Porcentaje	
Menos de 25 años	3%	
25 - 35 años	17%	
36 - 45 años	35%	
45 años a mas	45%	
Total	100%	

Figura 1 Edad del propietario o responsable del negocio

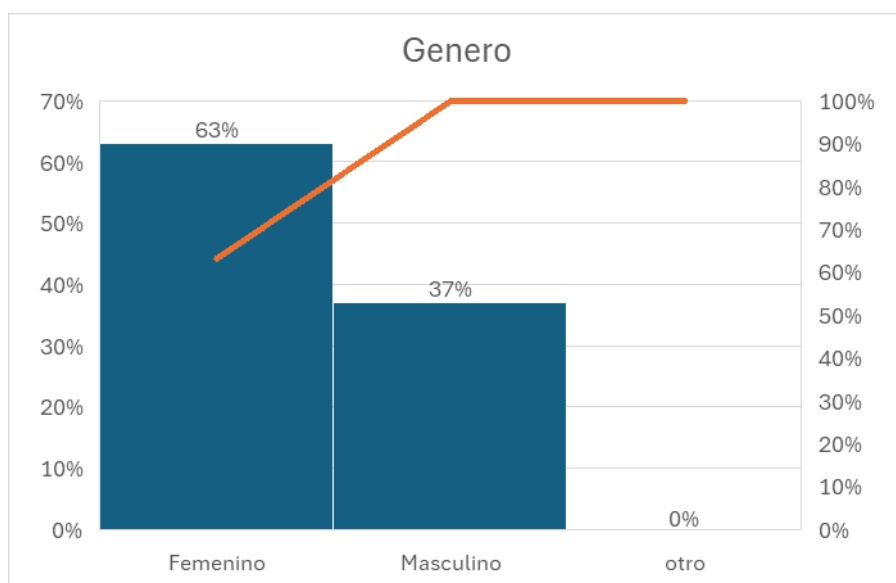


El 45 % Los empresarios o responsables de las pequeñas y medias empresas del distrito de Juliaca tienen de 45 años a más, mientras que el 35% tiene las edades de 36 – 45 años, mientras tanto el 17% tiene las edades del 25 – 35 años y por lo tanto solo un 3% son menores de 25 años.

tabla 2

Genero de los Propietarios y Responsables	
Genero	Porcentaje
Masculino	37%
Femenino	63%
otro	0%
Total	100%

Figura 2 Género:

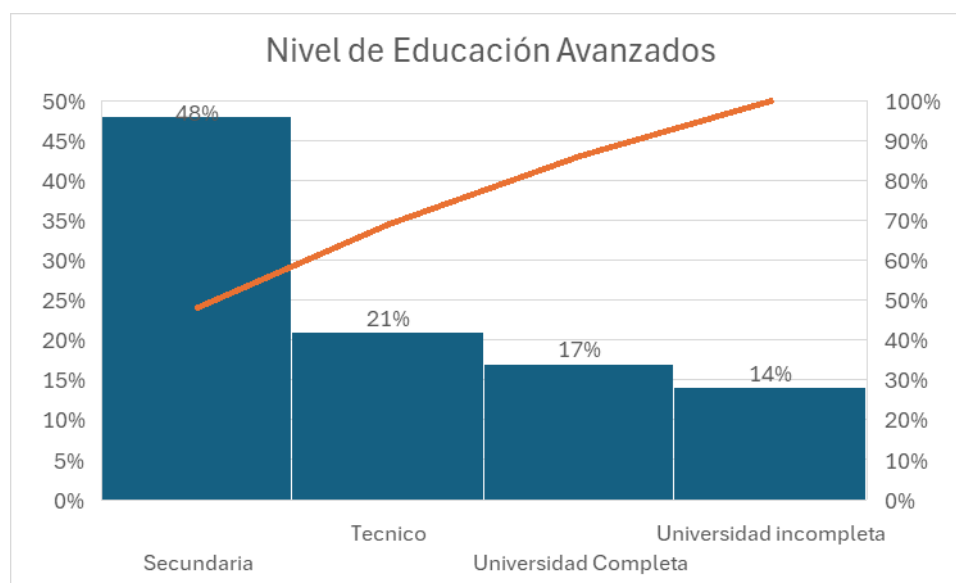


El 63% de los empresarios y responsables de las pequeñas y medianas empresas son del género femenino, y el 37 % son del género masculino.

Tabla 3

Nivel de Educación Avanzados	
Nivel	Porcentaje
Secundaria	48%
Técnico	21%
Universidad incompleta	14%
Universidad Completa	17%
Total	100%

Figura 3 Nivel de educación alcanzado



La mayoría de los empresarios o responsables de las pequeñas y medianas empresas tiene un nivel educativo de secundaria completa, representando el 48 % del total.

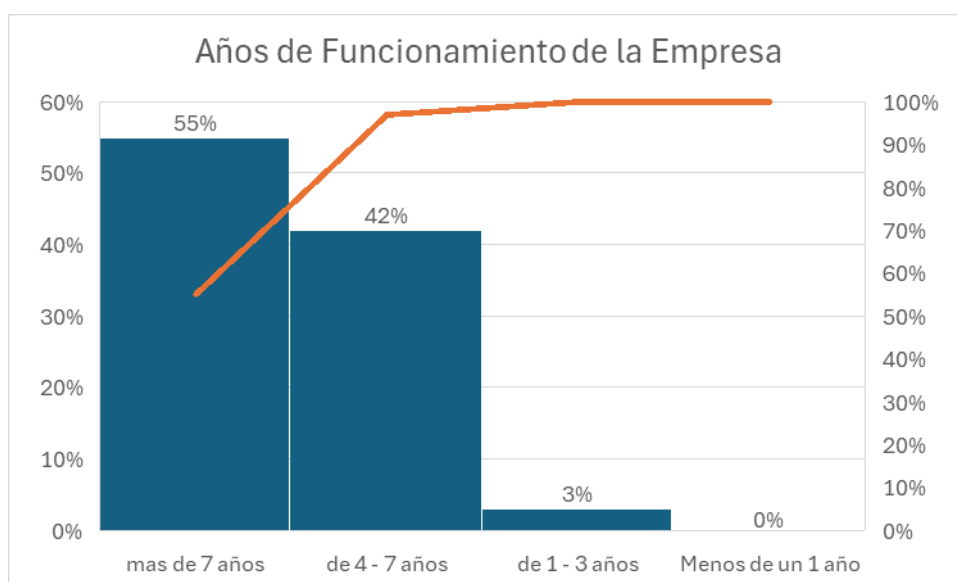
Un 21 % cuenta con formación técnica, seguido por un 17 % que ha terminado estudios universitarios. Finalmente, un 14 % tiene estudios universitarios incompletos.

Esto indica que, aunque existe presencia de educación superior, la mayoría no ha accedido a estudios universitarios completos, lo que podría reflejar limitaciones en el acceso a la educación o una inserción temprana en el mundo laboral o empresarial.

Tabla 4

Años de Funcionamiento de la Empresa	
Años	Porcentaje
Menos de un 1 año	0%
de 1 - 3 años	3%
de 4 - 7 años	42%
más de 7 años	55%
Total	100%

Figura 4 Años de funcionamiento de la empresa:



El 55 % de las empresas encuestadas tiene más de 7 años de funcionamiento, lo que indica una presencia consolidada en el mercado.

Además, un 42 % ha operado entre 4 y 7 años, lo que también muestra cierta estabilidad.

Solo el 3 % tiene entre 1 y 3 años, y ninguna empresa reportó tener menos de un año.

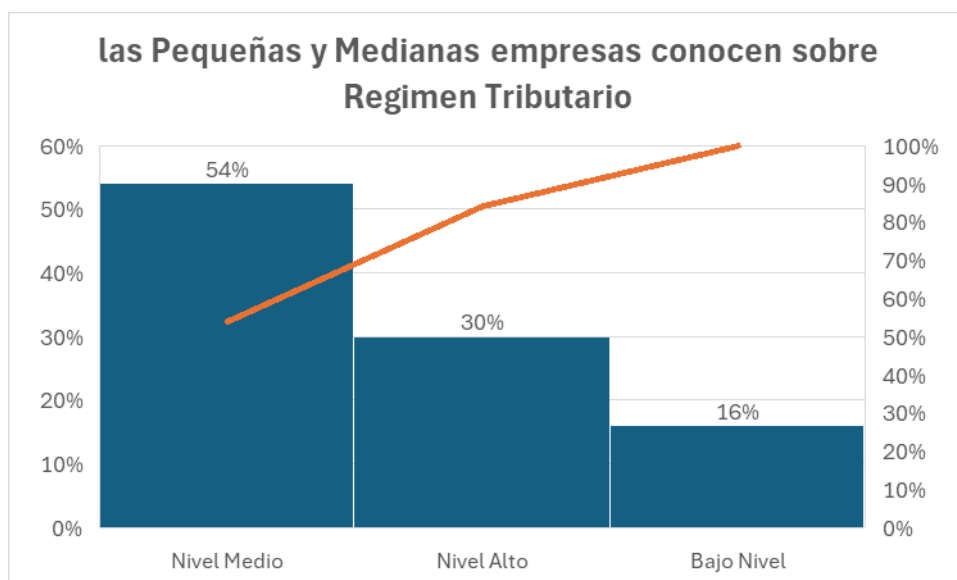
En resumen, la gran mayoría de estas empresas tiene varios años de experiencia, lo que podría reflejar un entorno empresarial más maduro y con bajo nivel de emprendimientos nuevos o recientes.

Tabla 5 Conocimiento Tributario

¿Conoce usted el régimen tributario al que pertenece su empresa?

las Pequeñas y Medianas empresas conocen sobre Régimen Tributario	
Conocimiento	Porcentaje
Nivel Alto	30%
Nivel Medio	54%
Bajo Nivel	16%
Total	100%

5. Figura 5 ¿Conoce usted el régimen tributario al que pertenece su empresa?



La mayoría de las pequeñas y medianas empresas (54 %) tiene un nivel medio de conocimiento sobre el régimen tributario, lo que indica que poseen cierta comprensión, pero probablemente con lagunas importantes o sin dominio completo de sus obligaciones fiscales.

Un 30 % de las empresas muestra un nivel alto de conocimiento, lo cual es positivo, ya que estas podrían estar mejor preparadas para cumplir correctamente con sus deberes tributarios.

Sin embargo, un 16 % tiene bajo nivel de conocimiento, lo cual representa un riesgo de incumplimiento, errores contables o sanciones por desconocimiento.

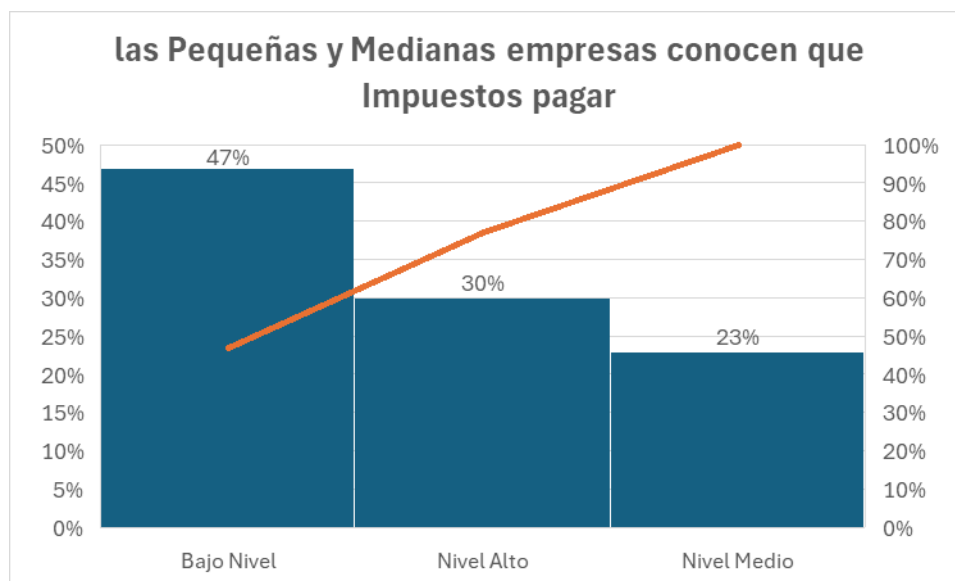
En resumen, aunque más de la mitad de las empresas tiene una base media, solo una minoría está plenamente informada, lo que resalta la necesidad de capacitación o asesoría tributaria en el sector.

Tabla 6

¿Sabe cuáles son los impuestos que debe pagar mensualmente su empresa?

las Pequeñas y Medianas empresas conocen que Impuestos pagar	
Conocimiento	Porcentaje
Nivel Alto	30%
Nivel Medio	23%
Bajo Nivel	47%
Total	100%

Figura 6 ¿Sabe cuáles son los impuestos que debe pagar mensualmente su empresa?



Casi la mitad de las pequeñas y medianas empresas (47 %) tiene un bajo conocimiento sobre los impuestos que deben pagar, lo que revela una deficiencia preocupante en el manejo de sus obligaciones tributarias.

Solo el 30 % de las empresas demuestra tener un nivel alto de conocimiento, lo que significa que una minoría está bien informada y probablemente cumple adecuadamente con sus deberes fiscales.

El 23 % tiene un conocimiento medio, lo que indica que saben algo, pero posiblemente no de forma completa ni clara.

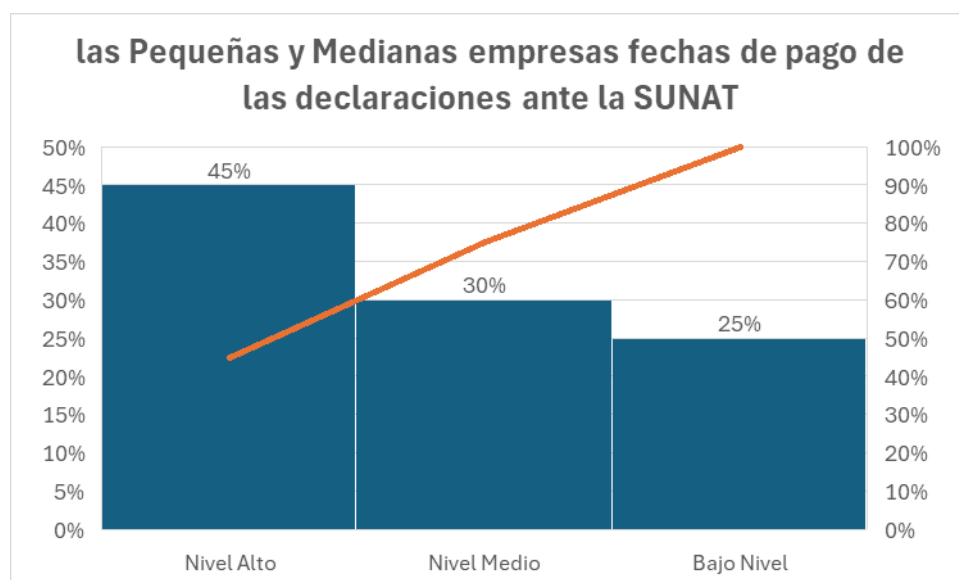
En conjunto, estos datos muestran que el 70 % de las PyMEs no tiene un dominio sólido sobre los impuestos que deben pagar. Esto sugiere una necesidad urgente de capacitación y orientación tributaria para evitar errores, sanciones y fomentar la formalización.

Tabla 7

¿Conoce las fechas límite para presentar sus declaraciones ante SUNAT?

las Pequeñas y Medianas empresas fechas de pago de las declaraciones ante la SUNAT	
Conocimiento	Porcentaje
Nivel Alto	45%
Nivel Medio	30%
Bajo Nivel	25%
Total	100%

Figura 7 ¿Conoce las fechas límite para presentar sus declaraciones ante SUNAT?



El 45 % de las pequeñas y medianas empresas tiene un alto conocimiento sobre las fechas de pago de las declaraciones ante la SUNAT, lo que refleja un buen manejo de sus obligaciones tributarias.

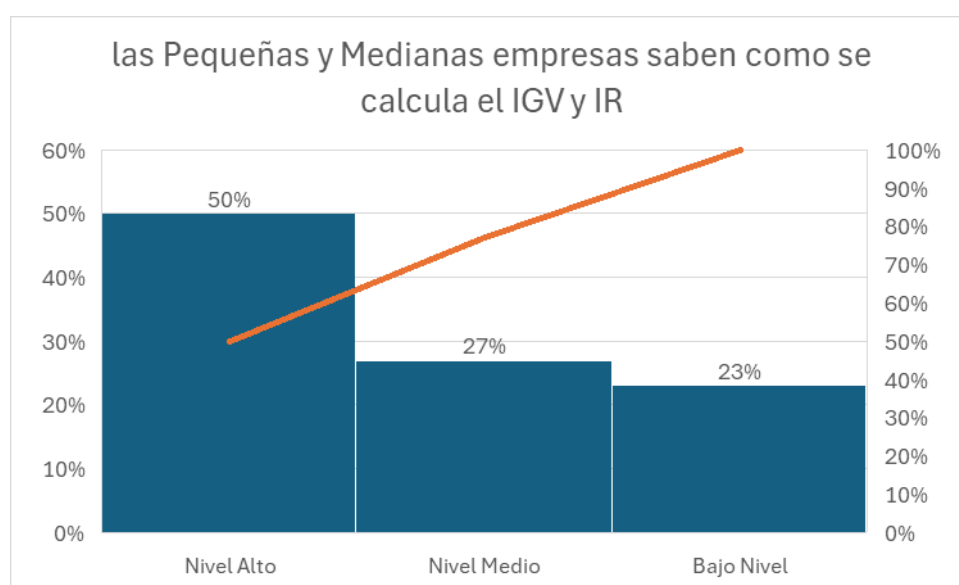
Sin embargo, el 30 % tiene un nivel medio y el 25 % un conocimiento bajo, lo que indica que más de la mitad aún podría cometer errores o retrasos, por falta de información precisa o seguimiento adecuado.

Tabla 8 ¿Sabe cómo se calcula el IGV y el Impuesto a la Renta?

las Pequeñas y Medianas empresas saben cómo se calcula el IGV y IR

Conocimiento	Porcentaje
Nivel Alto	50%
Nivel Medio	27%
Bajo Nivel	23%
Total	100%

Figura 8 ¿Sabe cómo se calcula el IGV y el Impuesto a la Renta?



El 50 % de las pequeñas y medianas empresas tiene un alto conocimiento sobre cómo se calcula el IGV y el IR, lo que indica que la mitad domina bien estos impuestos clave.

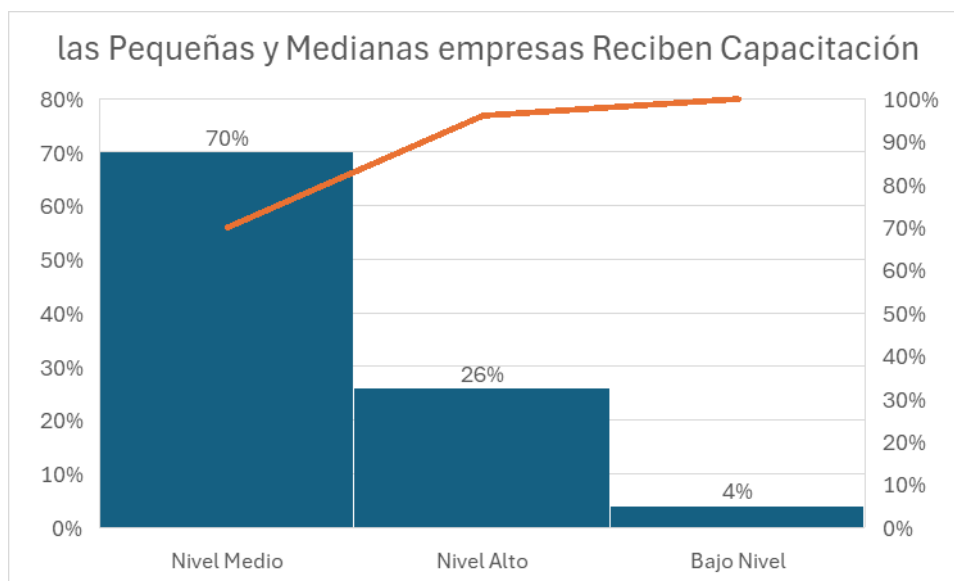
No obstante, el 27 % tiene un nivel medio y el 23 % un bajo conocimiento, lo que sugiere que casi la mitad aún necesita mejorar su comprensión para evitar errores en sus declaraciones tributarias.

Tabla 9 ¿Ha recibido alguna capacitación o charla sobre temas tributarios?

las Pequeñas y Medianas empresas Reciben Capacitación	
Conocimiento	Porcentaje

Nivel Alto	26%
Nivel Medio	70%
Bajo Nivel	4%
Total	100%

Figura 9 ¿Ha recibido alguna capacitación o charla sobre temas tributarios?



Un 27.8% de las empresas se sienten poco confiadas al interpretar la legislación tributaria, lo que indica una falta de claridad o comprensión de las normativas fiscales.

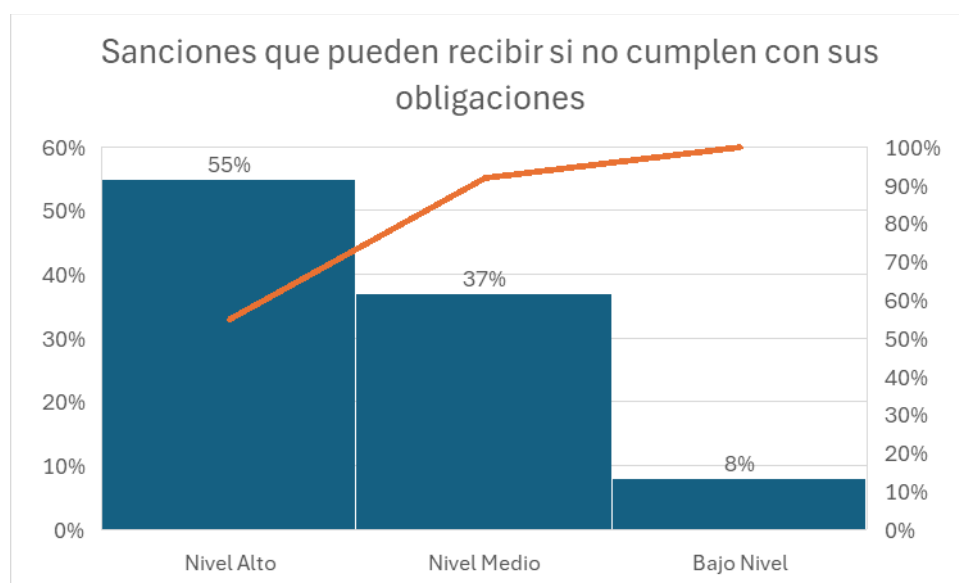
La falta de confianza en la interpretación de la legislación tributaria muestra que las empresas necesitan más capacitación y recursos especializados para manejar la complejidad de las leyes fiscales.

Tabla 10 ¿Conoce qué sanciones puede recibir su empresa por no cumplir con sus obligaciones tributarias?

Sanciones que pueden recibir si no cumplen con sus obligaciones	
Conocimiento	Porcentaje

Nivel Alto	55%
Nivel Medio	37%
Bajo Nivel	8%
Total	100%

Figura 10 ¿Conoce qué sanciones puede recibir su empresa por no cumplir con sus obligaciones tributarias?



El 55 % de las pequeñas y medianas empresas tiene un alto conocimiento sobre las sanciones por no cumplir con sus obligaciones, lo que muestra una buena conciencia del riesgo tributario.

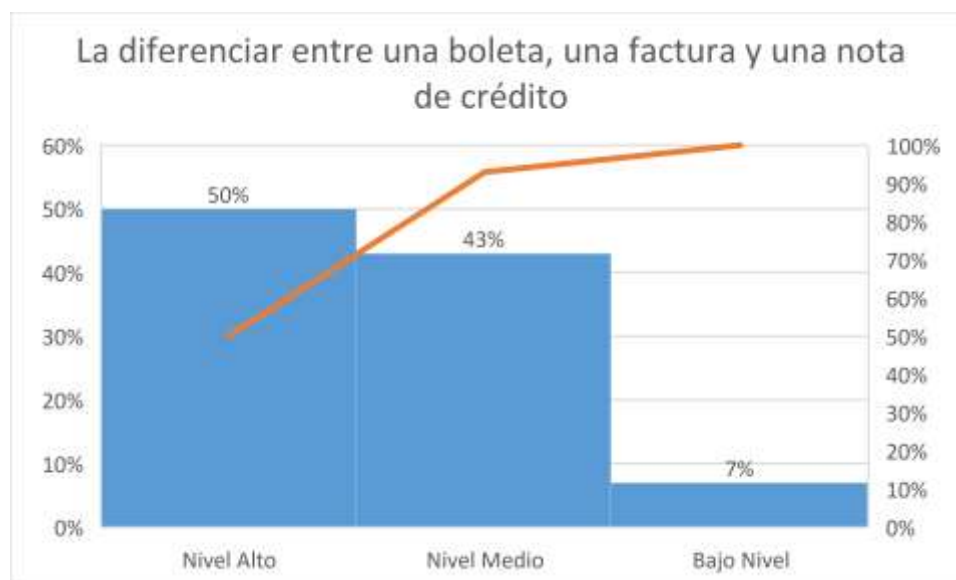
El 37 % tiene un conocimiento medio y solo el 8 % un nivel bajo, lo que indica que la mayoría está informada, aunque aún hay un pequeño grupo que podría estar expuesto por desconocimiento.

Tabla 11 ¿Sabe diferenciar entre una boleta, una factura y una nota de crédito?

La diferenciar entre una boleta, una factura y una nota de crédito	
Conocimiento	Porcentaje
Nivel Alto	50%

Nivel Medio	43%
Bajo Nivel	7%
Total	100%

Figura 11 Sabe diferenciar entre una boleta, una factura y una nota de crédito

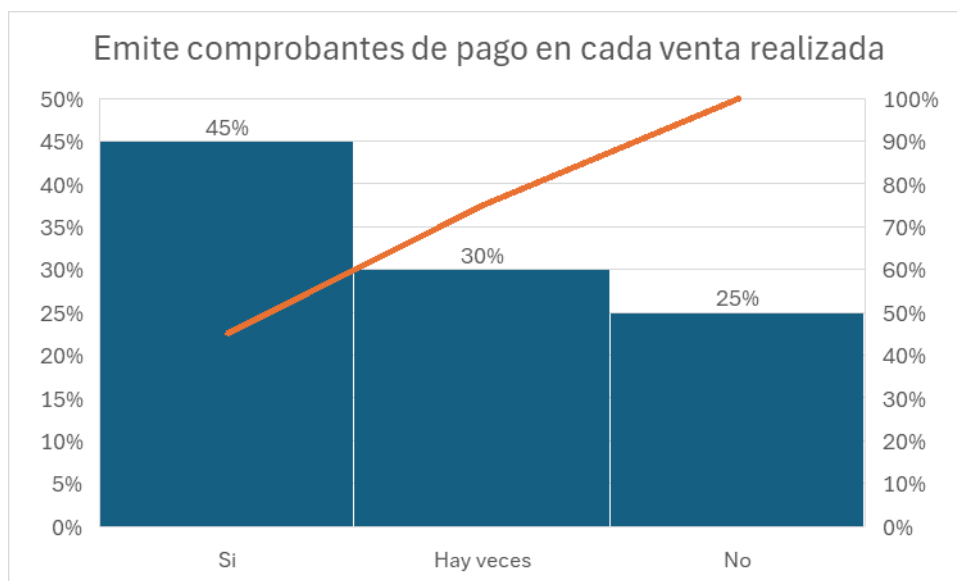


La mayoría de las Empresas (50%) posee un alto conocimiento sobre la diferencia entre boleta, factura y nota de crédito, un 43% tiene un nivel medio, y solo un 7% presenta bajo conocimiento, mostrando así un buen dominio general

Tabla 12 ¿Emite comprobantes de pago en cada venta realizada?

Emite comprobantes de pago en cada venta realizada	
	Porcentaje
Si	45%
Hay veces	30%
No	25%
Total	100%

Figura 12 Emite comprobantes de pago en cada venta realizada

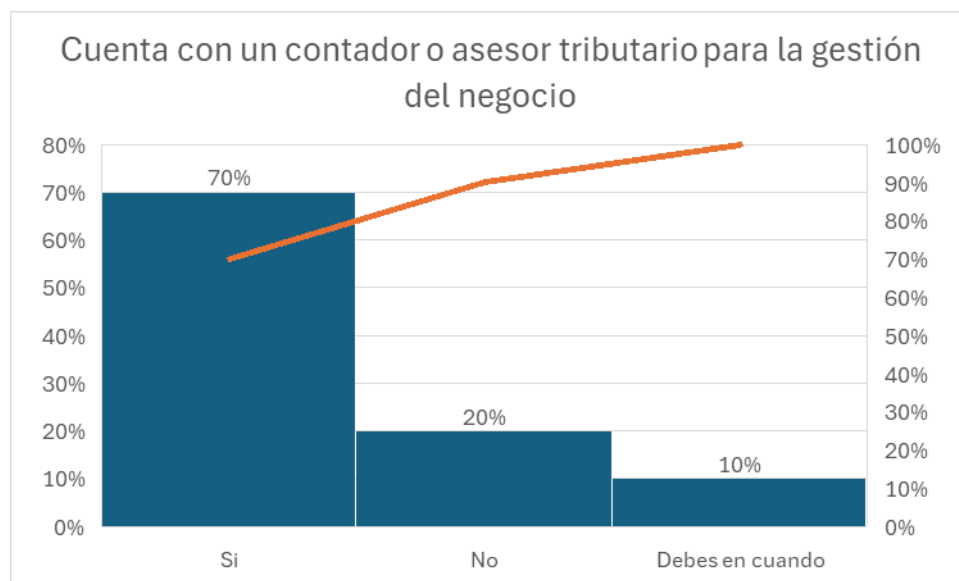


La mayoría de las personas (45%) emite comprobantes de pago en cada venta, un 30% lo hace de forma moderada, y un 25% no lo realiza con frecuencia, lo que indica que aún hay margen para mejorar el cumplimiento en la emisión de comprobantes.

Tabla 13 ¿Cuenta con un contador o asesor tributario para la gestión del negocio?

Cuenta con un contador o asesor tributario para la gestión del negocio	
	Porcentaje
Si	70%
No	20%
Debes en cuando	10%
Total	100%

Figura 13 Cuenta con un contador o asesor tributario para la gestión del negocio

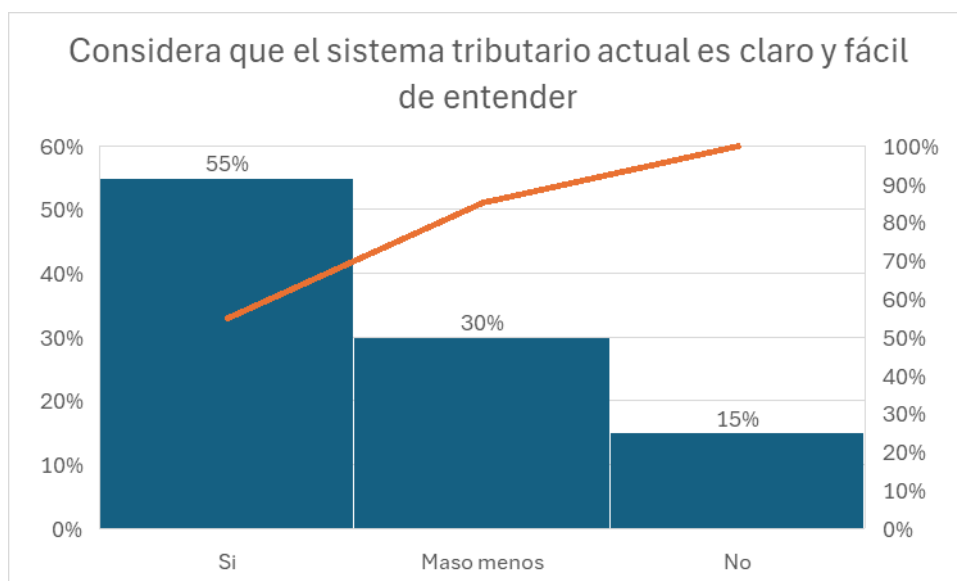


La mayoría de los negocios (70%) cuenta con un contador o asesor tributario, un 20% no dispone de este apoyo y un 10% lo utiliza de vez en cuando, mostrando una buena tendencia hacia una gestión tributaria formal.

Tabla 14 ¿Considera que el sistema tributario actual es claro y fácil de entender?

Considera que el sistema tributario actual es claro y fácil de entender	
	Porcentaje
Si	55%
No	15%
Maso menos	30%
Total	100%

Figura 14 Considera que el sistema tributario actual es claro y fácil de entender



La mayoría de las Empresas (55%) considera que el sistema tributario es claro y fácil de entender, un 30% lo percibe regular y un 15% lo encuentra confuso, reflejando una percepción mayormente positiva, aunque con espacio para mejorar su comprensión.

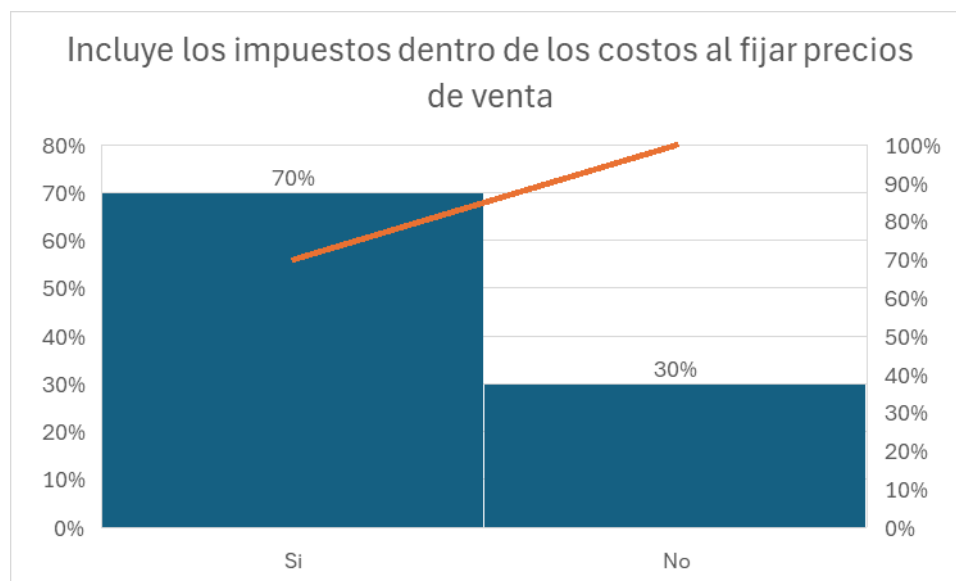
Toma de decisiones empresariales

Tabla 15 ¿Incluye los impuestos dentro de los costos al fijar precios de venta?

Incluye los impuestos dentro de los costos al fijar precios de venta	
	Porcentaje
Si	70%
No	30%

Total	100%
--------------	------

Figura 15 Incluye los impuestos dentro de los costos al fijar precios de venta



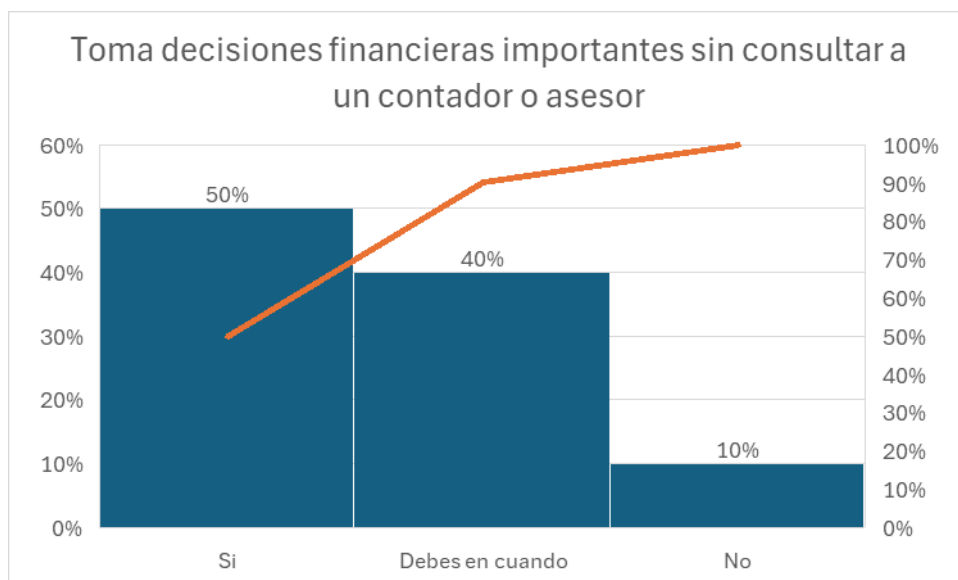
La mayoría de las Empresas (70%) incluye los impuestos al fijar sus precios de venta, mientras que un 30% no lo hace, lo que muestra una buena práctica general, aunque aún hay margen para mejorar en planificación de costos.

Tabla 18 Toma decisiones financieras importantes sin consultar a un contador o asesor

Toma decisiones financieras importantes sin consultar a un contador o asesor	
	Porcentaje
Si	50%
No	10%

Debes en cuando	40%
Total	100%

Figura 16 Toma decisiones financieras importantes sin consultar a un contador o asesor



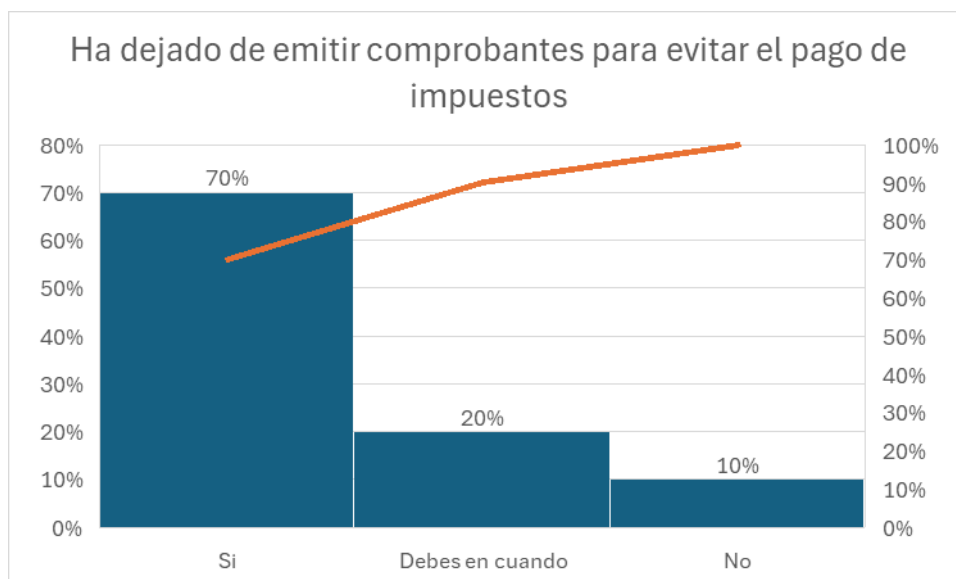
La mitad de las Empresas (50%) toma decisiones financieras sin consultar a un contador o asesor, un 40% lo hace ocasionalmente y solo un 10% no lo hace, lo que evidencia una alta tendencia a decidir sin apoyo profesional especializado.

Tabla 19 ¿Ha dejado de emitir comprobantes para evitar el pago de impuestos?

Ha dejado de emitir comprobantes para evitar el pago de impuestos	
	Porcentaje
Si	70%

No	10%
Debes en cuando	20%
Total	100%

Figura 17 Ha dejado de emitir comprobantes para evitar el pago de impuestos



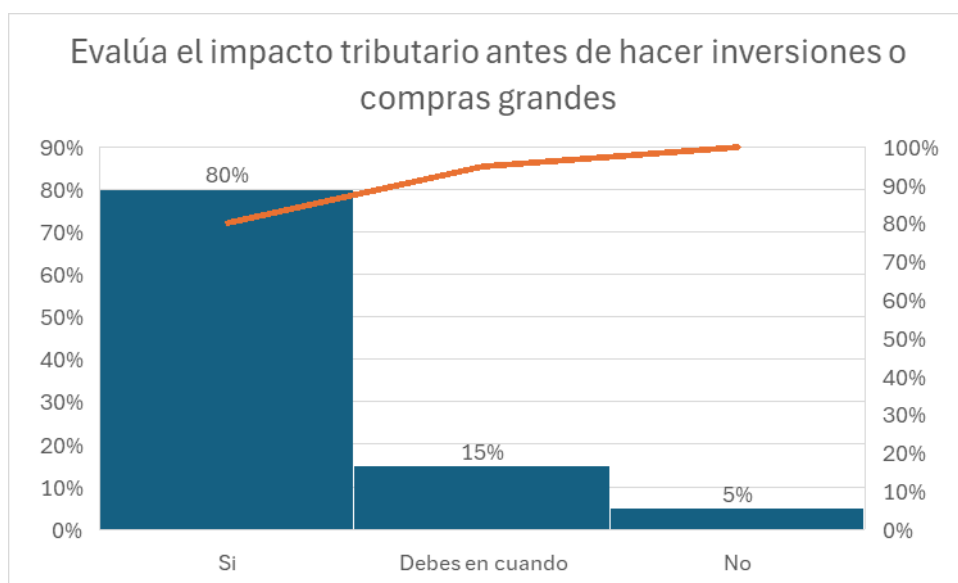
La mayoría de las Empresas (70%) ha dejado de emitir comprobantes para evitar impuestos, un 20% lo hace de vez en cuando y solo un 10% no recurre a esta práctica, lo que revela una alta informalidad en el cumplimiento tributario.

Tabla 20 ¿Evalúa el impacto tributario antes de hacer inversiones o compras grandes?

Evalúa el impacto tributario antes de hacer inversiones o compras grandes	
	Porcentaje

Si	80%
No	5%
Debes en cuando	15%
Total	100%

Figura 18 Evalúa el impacto tributario antes de hacer inversiones o compras grandes

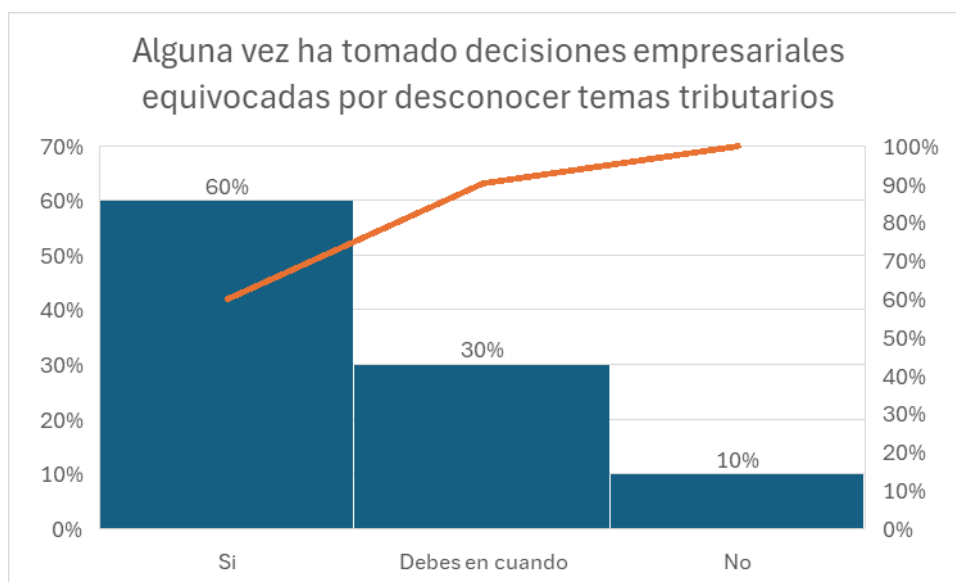


La mayoría de las Empresas (80%) evalúa el impacto tributario antes de realizar inversiones o compras grandes, un 15% lo hace de vez en cuando y solo un 5% no lo considera, mostrando una gestión financiera mayormente responsable.

Tabla 21 ¿Alguna vez ha tomado decisiones empresariales equivocadas por desconocer temas tributarios?

Alguna vez ha tomado decisiones empresariales equivocadas por desconocer temas tributarios	
	Porcentaje
Si	60%
No	10%
Debes en cuando	30%
Total	100%

Figura 19 Alguna vez ha tomado decisiones empresariales equivocadas por desconocer temas tributarios

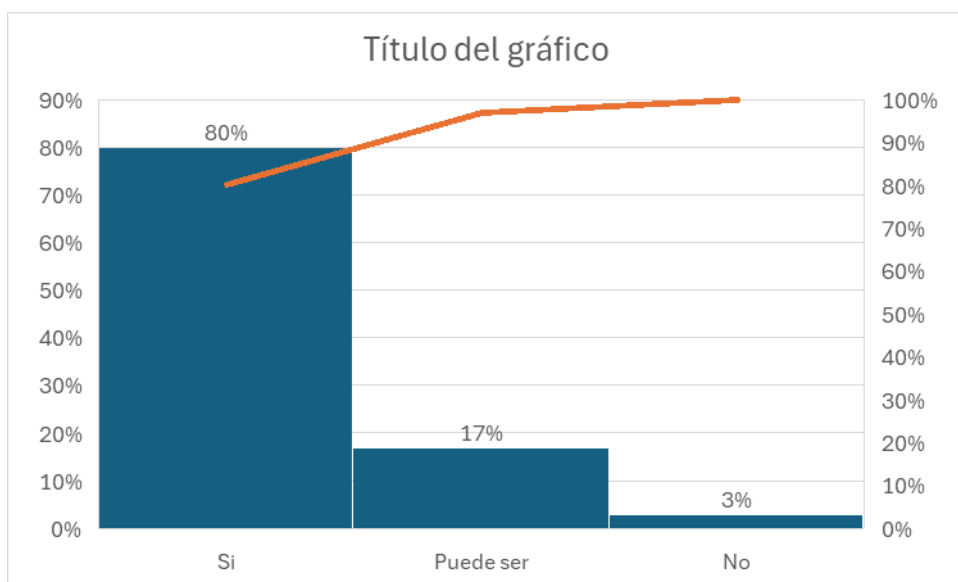


El 60% de las Empresas ha tomado decisiones equivocadas por desconocer temas tributarios, un 30% ocasionalmente y solo un 10% no ha tenido ese problema, lo que indica que la falta de conocimiento tributario afecta frecuentemente la toma de decisiones.

Tabla 22 ¿Considera que un mayor conocimiento tributario mejoraría sus decisiones empresariales?

Considera que un mayor conocimiento tributario mejoraría sus decisiones empresariales	
	Porcentaje
Si	80%
No	3%
Puede ser	17%
Total	100%

Figura 20 Considera que un mayor conocimiento tributario mejoraría sus decisiones empresariales



El 80% considera que un mayor conocimiento tributario mejoraría sus decisiones empresariales, un 17% está algo de acuerdo y solo un 3% no lo cree, mostrando un claro interés en fortalecer su formación en este tema



4.2. DISEMINACIÓN DE LOS HALLAZGOS

Perfil de los empresarios.

La mayoría de los dueños de las pequeñas y medianas empresas en el distrito de Juliaca son personas adultas, con casi la mitad mayores de 45 años y muchos entre 36 y 45. Más mujeres que hombres lideran estos negocios (63% son mujeres). En cuanto a educación, casi la mitad terminó la secundaria, un poco menos tienen estudios técnicos, y solo una minoría terminó la universidad. Esto podría deberse a que muchos empezaron a trabajar desde jóvenes o tuvieron pocas oportunidades para seguir estudiando.

Experiencia Empresarial

Más de la mitad de las pequeñas y medianas empresas llevan funcionando más de 7 años, y otro grupo importante tiene entre 4 y 7 años. Esto muestra que los negocios en Juliaca están bastante consolidados, con pocos emprendimientos nuevos.

Conocimiento Sobre Impuestos.

Solo 3 de cada 10 empresarios entienden bien el tema de los impuestos. Más de la mitad tiene un conocimiento regular, y algunos tienen poco conocimiento. Por ejemplo, casi la mitad no sabe bien qué impuestos debe pagar su empresa, y solo un 30% entiende bien estos temas.



Sobre cosas específicas, como las fechas para pagar impuestos o cómo calcular el IGV y el IR, solo la mitad tiene buen conocimiento. Esto quiere decir que todavía hay bastante por aprender.

Confianza en el Sistema Tributario

Más de la mitad cree que el sistema de impuestos es claro y fácil de entender, pero un buen grupo piensa que es complicado o solo regular. Casi un 28% no se siente seguro para interpretar las leyes de impuestos, lo que muestra que se necesita más capacitación para entender las reglas.

Como Manejan los Impuestos las Empresas

Siete de cada diez tienen un contador o asesor, pero la mitad de ellos toma decisiones importantes sin consultarlo, lo que es un poco contradictorio.

En cuanto al cumplimiento, menos de la mitad emite comprobantes en todas sus ventas, y un alto 70% a veces no los emite para no pagar impuestos, lo que indica mucha informalidad y evasión.

Sin embargo, la mayoría sí considera los impuestos al poner precios y al hacer inversiones grandes, lo que muestra que en general manejan bien el dinero.

Impacto en las Decisiones Empresariales

Seis de cada diez empresarios han cometido errores en sus decisiones por no conocer bien los temas tributarios, y un 30% lo hace de vez en cuando. Esto demuestra que la falta de conocimiento afecta mucho la forma en que manejan sus negocios.

Por otro lado, 8 de cada 10 creen que, si supieran más sobre impuestos, tomarían mejores decisiones. Esto deja claro que hay muchas ganas y necesidad de aprender más sobre el tema.





CONCLUSIONES

Primera : El poco conocimiento tributario dificulta tomar buenas decisiones

Muchos empresarios de PYMEs en el Distrito de Juliaca no conocen bien sus obligaciones con los impuestos. Esto provoca que cometan errores en sus negocios, afectando sus ganancias y la forma en que mantienen sus empresas funcionando.

Segunda: La falta de información genera informalidad y evasión

Al no entender bien los impuestos, muchos prefieren no emitir comprobantes o evitar cumplir con sus obligaciones. Esto hace que haya mucha informalidad, porque creen que el proceso es complicado o costoso.

Tercera: Es urgente dar más capacitación y apoyo práctico

Aunque la mayoría tiene un contador o asesor, muchas veces no consultan con ellos para tomar decisiones importantes. Por eso, es necesario ofrecer más capacitación fácil y práctica, para que puedan formalizarse mejor y tomar decisiones más acertadas en sus negocios.



RECOMENDACIONES

Primera: Capacitar a los empresarios sobre temas tributarios

Organizar talleres y cursos prácticos para que los dueños de Pequeñas y Medianas Empresas entiendan bien sus obligaciones y cómo cumplirlas correctamente.

Segunda: Fomentar el uso efectivo de asesoría contable

Animar a los empresarios a consultar siempre a sus contadores o asesores antes de tomar decisiones importantes para evitar errores y sanciones.

Tercera: Simplificar y difundir información tributaria clara

Crear materiales sencillos y accesibles que expliquen las normas y procesos tributarios, para que los empresarios puedan consultarlos fácilmente cuando los necesiten.



BIBLIOGRAFÍA

- (PCM), P. d. (2024). *Inauguración del Centro MAC Puno en Juliaca.*
- (SUNAT), S. N. (2024). *Campaña de sensibilización .*
- Aguilar, L. E. (2022). *Estrategias tributarias para incrementar la recaudación del impuesto predial en una municipalidad provincial.*
- al, V. C., & Huingo Morales. (2021-2022). *El comportamiento fiscal en las empresas peruanas.*
- Apesteguía Paredes, Ó. E. (2023). *Efectos de la política fiscal en la recaudación tributaria de las micro y pequeñas empresas pesqueras en la región Arequipa, 2020-2021.*
- Calvo, J. C. (2023). *Derecho a la Infoemacion Tributaria .*
- Carrasco Salazar, C., & Reyes Mishari, M. A. (2022). *Responsabilidad tributaria de los agentes de retención y principios de igualdad, Lima 2019.*
- Carrasco-Paz, R. &.-Á. (2021). *cumplimiento tributario.*
- Carrera, (. E. (2024). *La fiscalización tributaria y la formalización de las microempresas en el Perú, períodos 2019 al 2022".*
- Castillo Aguilar, M. A. (2022). *Análisis financiero y tributario y su incidencia en el financiamiento y la rentabilidad de la empresa.*
- Cerna, P. J. (2023). *Fusión de empresas como oportunidad de crecimiento para las pymes del Perú, 2019 - 2022.*
- chavez, meza & Palga. (2019). *conocimiento tributario.*
- Código Tributario (Decreto Supremo N.º 133-2013-EF y sus modificatorias). (2013). *LEGISLACIÓN TRIBUTARIA .*
- Franco Medina, J. L. (2021). *Revista Científica de Ciencias Empresariales.*



- Galvez Cavalcanti, G. Y., & Valer Vila, Y. E. (2020). *Planeamiento Tributario, Cumplimiento y su Impacto en la gestión financiera de PYMES.*
- García, T. M. (2024). *Importancia del cumplimiento de obligaciones tributarias.*
- Gonzales, Á. M. (2022). *Fuentes del derecho tributario.*
- Huamani, P. O. (2019). *Planeamiento Tributario y Beneficios Fiscales en Empresas.*
- Huaraca Ore, P. (2023). *Capacitación tributaria y su relación con la informalidad en una empresa del sector comercial.*
- Integración, R. C. (2023). *Desarrollo económico y empresarial.*
- Ito, Y. B. (2022). *Impacto de la formalización en el cumplimiento de las obligaciones fiscales electrónicas de las MYPES del sector hotelero en la ciudad de Juliaca.*
- Jorge Armando Zula Cujano, L. D. (2019). *La planeación fiscal como estrategia para la toma de decisiones.*
- Julio Roberto Izquierdo Espinoza, R. J. (2023). *Competitividad empresarial de las pequeñas empresas en los años 2020 - 2022:.*
- Melgar, W. A., Torres, E. S., & Pillaca, M. P. (2023). *Conocimiento Tributario y Cumplimiento de las Obligacion Tributarias .*
- Molleapaza, M. A. (2021). *El nivel del conocimiento tributario de los comerciantes del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca".*
- Mori, a. R. (2021). *El Planeamiento tributario y su impacto en la Toma de Decisiones Financieras.*
- Ortiz, D. B. (2019). *El planeamiento tributario y su influencia en la toma de decisiones financieras en las PYMES del sector textil de Lima Metropolitana.*



- Panta, J. R. (2021). *Incentivos tributarios y su incidencia en la promoción de proyectos de investigación, desarrollo e innovación tecnológica en el Perú durante el periodo 2015-2019.*
- Paredes, L. C. (2023). *Derecho Tributario Peruano .*
- Parrales Carvajal, V., Aguirre Sanabria, M., Velasco Flores, Á., & Bastidas Arbeláez, T. Z. (2020). *Los estados financieros y la toma de decisiones en las pymes”.*
- Poves, S. E. (2020). *El impacto de las obligaciones tributarias electrónicas en la formalización de las micro y pequeñas empresas peruanas.*
- Poves, S. E. (2022). *El impacto de las obligaciones tributarias.*
- Quispe, L. A. (2019). *“La competitividad frente a la estructura de las PYMES en Juliaca.*
- Raymondi, E. T. (2021). *Revista de Análisis Económico y Financiero.*
- Revista CIEG . (Abril de 2023). *Conocimiento Legal .*
- Reyes, K. S. (2022). *El planeamiento tributario y su incidencia en la recaudación fiscal.*
- Salazar-Xirinachs, J. M. (2022). *Pequeñas y Medianas Empresas.*
- Salazar-Xirinachs, J. M. (s.f.). *Pequeñas y Medianas Empresas .*
- Siti Resmi, R. W. (2019). *Alfabetizacion Tributaria .*
- Suca, O. Q. (2021). *Propuesta de capacitación para mejorar la cultura tributaria en los comerciantes de rubro manufactureras en la ciudad de Juliaca.*
- Tacunan, W. M. (2022). *El beneficio tributario y la reinversión de las utilidades económicas de las universidades Privadas en la Ciudad de Huancayo”.*
- Universidad San Martin de Porres. (agosto de 2023). *Conocimiento Tecnico y Practico .*



Vargas-Figueroa, o., Linares-Guerrero, M., Diaz-Angulo, S., Ramos-Cavero, M.

J., & Cordova-Buiza, F. (2020). *Disponibilidad y Asesoría Tributaria* .

Vela, A. S., Llamo, J. L., & Huachez, L. M. (2022). *Inversión del activo fijo y su incidencia en la rentabilidad... Tarapoto.*

Vilela Huamán, J. R. (2021). *Estrategias de incentivos para la recaudación tributaria en el Perú.*

Wikipedia, D. T. (s.f.). *Normativas Fiscales.*



ANEXOS

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Tabla 6

Conocimiento tributario y su incidencia en la toma de decisiones en pequeñas y medianas empresas del distrito de Juliaca en el 2023								
Problema		Objetivo	Hipótesis	Variables y dimensiones		Metodología		
				Variable independiente				
General		General	General	(x) conocimiento tributario	-	Enfoque	- Cuantitativo	
					-	Tipo		
¿De qué manera				Dimensiones	Indicadores	-	Nivel	- Básica
						-	Diseño	- Descriptivo
incide el		Analizar la	La incidencia	• al que	• Preguntas 5y 6	-	Corte	
conocimiento		incidencia	del	pertenec	a 5y 6			



o tributario del conocimiento	e su	•Pregunt	- No
en las conocimient tributario	empresa.	a 7 y 8	experim
decisiones o tributario influye de	Sabe	Pregunta	ental
financieras y en las manera	cuáles	9 y 10	- Transve
estratégicas decisiones significativa	son los	• Pregunt	rsal
de las financieras y en las	impuesto	a 11	
Pequeñas y estratégicas decisiones	s que	y12	
Medianas de las financieras y	debe	• Pregunt	
Empresas Pequeñas y estratégicas	pagar	a 13 y	
en el distrito Medianas de las	mensual	14	
de Juliaca Empresas Pequeñas y	mente su		
durante el en el distrito Medianas	empresa.		
año 2023? de Juliaca Empresas en	• Conoce las		
durante el el distrito de	fechas límite		
año 2023. Juliaca	para		
	presentar sus		
	declaracione		
	s ante		
	SUNAT.		
	Sabe cómo		
Específicas	Específicas	Específicas	Población y muestra
¿Cómo	Evaluar	La incidencia	- 10
incide el	cómo incide	del	pequeñ
conocimient	el	conocimiento	os y
o tributario	conocimient	tributario se	median
en el nivel	o tributario	relaciona	os
de	en el grado	positivamente	- Població
formalidad y	de	con el grado	n
el	formalidad y	de formalidad	- Muestra
cumplimient	el	y el	- 10
o de las	cumplimient	cumplimiento	pequeñ
obligaciones	o de las	de las	os y
fiscales por	obligaciones	obligaciones	median
parte de las	fiscales por	fiscales en las	os



Pequeñas y Medianas Empresas en el distrito de Juliaca durante el año 2023?	parte de las Pequeñas y Medianas Empresas en el distrito de Juliaca durante el año 2023.	Pequeñas y Medianas Empresas en el distrito de Juliaca durante el año 2023.	cumplir con sus obligaciones tributarias. - Sab e diferenciar entre una boleta, una factura y una nota de crédito. Emite comprobantes de pago en cada venta realizada. - Cuenta con un contador o asesor tributario para la gestión del negocio. Considera que el sistema tributario actual es claro y fácil de entender.	empresarios - Técnicas e instrumentos - Técnica - Encuesta - Instrumento - Cuestionario
			Variable dependiente (Y)	
			incidencia en la toma de decisiones en pequeñas y medianas empresas	
			Indicadores	
			Dimensiones	
¿Determinar qué manera	Determinar la incidencia	La incidencia	- Incluye los - Preguntas	



influye el	del	del	impuestos	15 y	Validez y confiabilidad		
conocimient	conocimient	conocimient	dentro de	16			
o tributario	o tributario	o tributario	los costos al	• Preg			
en la toma	en las	influye	fijar precios	unta			
de	decisiones	significativa	de venta.	17 y			
decisiones	financieras y	mente en las	Toma	18			
financieras y	estratégicas	decisiones	decisiones	• Preg			
estratégicas	que adoptan	financieras y	financieras	unta			
de las	las	estratégicas	importantes	19 y			
Pequeñas y	Pequeñas y	adoptadas	sin consultar	20			
Medianas	Medianas	por las	a un				
Empresas	Empresas	Pequeñas y	contador o				
en el distrito	en el distrito	Medianas	asesor				
de Juliaca,	de Juliaca	Empresas	• Ha			- Alfa de	
del rubro de	durante el	en el distrito	dejado de			Cronba	
especerías	año 2023,	de Juliaca,	emitir		- Confiabi	ch	
particularme	del rubro de	del rubro de	comprobante		lidad	- Juicio	
nte en lo	especerías	especerías	s para evitar		- Validez	de	
relacionado	en relación	especialmen	el pago de			experto	
con la	con la	te en	impuestos.			s	
planificación	planificación	aspectos	Evalúa el				
fiscal, el	fiscal, el	como la	impacto				
cumplimient	cumplimient	planificación	tributario				
o tributario y	o tributario y	fiscal, el	antes de				
el	el	cumplimient	hacer				
aprovecham	aprovecham	o tributario y	inversiones o				
iento de	iento de	el uso de	compras				
beneficios	beneficios	beneficios	grandes.				
establecidos	establecidos	establecidos	• Alg				
por la	por la	por la	una vez ha				
normativa	normativa	normativa	tomado				
vigente?	vigente.	vigente.	decisiones				
			empresariale				



s
equivocadas
por
desconocer
temas
tributarios.
Considera
que un mayor
conocimiento
tributario
mejoraría sus
decisiones
empresariale
s.

PREGUNTAS SEGÚN LOS OBJETIVOS PLANTEADOS

SECCIÓN I: Datos generales del encuestado.

1. Edad del propietario o responsable del negocio:

- ☐ Menos de 25 años
- ☐ 25 – 35 año
- ☐ 36 – 45 años
- ☐ Mas de 45 años

2. Genero.

- ☐ Masculino
- ☐ Femenino
- ☐ Otro

3. Nivel de Educación Alcanzado



- ☐ Secundaria
- ☐ Técnico
- ☐ Universidad Incompleta
- ☐ Universidad Completa

4. Años de Funcionamiento de la Empresa

- ☐ Menos de un 1 año
- ☐ 1 a 3 años
- ☐ 4 a 7 años
- ☐ más de 7 años

SECCIÓN II: Conocimiento tributario

Evaluar el nivel de conocimiento tributario de las Pequeñas y Medianas Empresas del Distrito de Juliaca en el año 2023.

5. ¿Conoce usted el régimen tributario al que pertenece su empresa?

- ☐ Nivel Alto
- ☐ Nivel Medio
- ☐ Bajo Nivel

6. ¿Sabe cuáles son los impuestos que debe pagar mensualmente su empresa?

- ☐ Nivel Alto
- ☐ Nivel Medio
- ☐ Bajo Nivel



7. ¿Conoce las fechas límite para presentar sus declaraciones ante SUNAT?

- ☐ Nivel Alto
- ☐ Nivel Medio
- ☐ Bajo Nivel

8. ¿Sabe cómo se calcula el IGV y el Impuesto a la Renta?

- ☐ Nivel Alto
- ☐ Nivel Medio
- ☐ Bajo Nivel

9. ¿Ha recibido alguna capacitación o charla sobre temas tributarios?

- ☐ Nivel Alto
- ☐ Nivel Medio
- ☐ Bajo Nivel

10. ¿Conoce qué sanciones puede recibir su empresa por no cumplir con sus obligaciones tributarias?

- ☐ Nivel Alto
- ☐ Nivel Medio
- ☐ Bajo Nivel
- ☐

11. ¿Sabe diferenciar entre una boleta, una factura y una nota de crédito?

- ☐ Nivel Alto
- ☐ Nivel Medio
- ☐ Bajo Nivel

12. ¿Emite comprobantes de pago en cada venta realizada?



- ☐ Si
- ☐ Hay veces
- ☐ No

13. ¿Cuenta con un contador o asesor tributario para la gestión del negocio?

- ☐ Si
- ☐ No
- ☐ Debes en cuando

14. ¿Considera que el sistema tributario actual es claro y fácil de entender?

- ☐ Si
- ☐ No
- ☐ Maso menos

SECCIÓN III: Toma de decisiones empresariales

15. ¿Incluye los impuestos dentro de los costos al fijar precios de venta?

- ☐ Si
- ☐ No

16. ¿Toma decisiones financieras importantes sin consultar a un contador o asesor?

- ☐ Siempre
- ☐ A veces
- ☐ Nunca

17. ¿Ha dejado de emitir comprobantes para evitar el pago de impuestos?

- ☐ Si



☐ No

☐ Debes en cuando

18. ¿Evalúa el impacto tributario antes de hacer inversiones o compras grandes?

☐ Si

☐ No

☐ Debes en cuando

19. ¿Alguna vez ha tomado decisiones empresariales equivocadas por desconocer temas tributarios?

☐ Si

☐ No

☐ Debes en cuando

20. ¿Considera que un mayor conocimiento tributario mejoraría sus decisiones empresariales?

☐ Si

☐ No

☐ Puede ser



VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

1. Apellidos y Nombres: Judy Huacani Sucasaca
2. Cargo e institución donde labora: Docente UANCV
3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: Encuestas
4. Autor del instrumento: Patricia Zapana Larra

II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					X
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio					X
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos					X
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico				X	

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: Favorable

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 98%

Lugar y fecha: Juliana 11 / 12 / 2023


Firma del experto
DNI N°: 40623822 Cel.: 989-574722



Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

1. Apellidos y Nombres: Onofre Mamani Nolasio Natalio
2. Cargo e institución donde labora: Jefe de Economía UANCV
3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: Encuesta
4. Autor del instrumento: Patricia Zapana Larra

II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

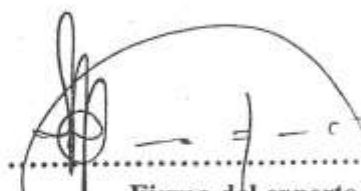
DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					95%
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					96%
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					92%
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					94%
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					98%
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio					92%
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos					93%
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					95%
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					97%

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

96%

Lugar y fecha: Juliaca, 11-12-2023


Firma del experto
DNI N°: Cel.: 01328058
981698689.



TESIS UANCV



VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN

"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

ANEXO 1 FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

AUTORIZACIÓN PARA LA INCORPORACIÓN DE LOS TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UANCV

Formato digital ☒

Fecha de entrega: 28-11-2025

Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: PATRICIA ZAPANA LAURA

Sección: PSJ MIRAFLORES S/N

V/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 73644185

Teléfono: 925600581

email: pzapanalaura@gmail.com

Nombres y Apellidos:

Sección:

V/Carné de Extranjería/Pasaporte N°:

Teléfono:

email:

Escuela y/o Escuela de Posgrado: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

Escuela Profesional o Mención: CONTABILIDAD

Título o Grado Académico a optar: CONTADOR PÚBLICO

Asesor: Dr. JESUS MAMANI MAMANI

La obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación ☐

Tesis ☒

Trabajo de Suficiencia Profesional ☐

Trabajo Académico ☐

Titulo: CONOCIMIENTO TRIBUTARIO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN

PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE JULIACA EN EL 2023

Palabras claves, (3 a 5 términos): Conocimiento tributario, toma de decisiones, pequeñas y medianas empresas, cumplimiento fiscal

¿La obra se desarrolló en la UANCV? ☒

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 mencionados.

Si su producción intelectual se desarrolló en la UANCV totalmente o parcialmente, deberá autorizar el depósito en el Repositorio de manera obligatoria.



TESIS UANCV



VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

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



TESIS UANCV



VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

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: CONTABILIDAD – P15

Firma de Autor



Huella digital

28-11-2025

Fecha