

CAPÍTULO 47.

GESTIÓN TRIBUTARIA EN LAS MIPYMES DE LIMA METROPOLITANA: UNA REVISIÓN DE LA LITERATURA DESDE LA PERSPECTIVA DE LA CONTADURÍA PÚBLICA (2015-2025)

Romer Ely Quito Rojas¹

¹: Contador Público, Docente Universitario, Maestría en Gestión Pública y Maestría en Docencia Universitaria. Doctor en Ciencias Contables.

 <https://orcid.org/0000-0002-9618-7978>

RESUMEN

Este capítulo revisa sistemáticamente la literatura contable sobre gestión tributaria en MIPYMES de Lima Metropolitana (2015-2025) a través de una narrativa sistematizada con enfoque PRISMA-ScR. De 486 registros se seleccionaron 73 trabajos que evidencian un giro de la contaduría pública desde función normativa hacia rol estratégico, sin embargo, aún centrado en el cumplimiento legal más que en la creación de valor. Los ejes emergentes fueron formalización/costos de cumplimiento (4,3 % ingresos), adopción de e-factura y ERP (+32 % puntualidad), gobierno corporativo, cultura tributaria y ética profesional. Comparativamente, el costo limeño es inferior al bogotano (5,1 %) pero superior al santiaguino (3,4 %). Se identifican brechas: escasez de estudios longitudinales, experimentales y de género. Se propone agenda de investigación con paneles de intervención, mixed-methods sobre analytics, análisis ético en alta informalidad y evaluación de mentorías universidad-empresa. Los colegios profesionales y SUNAT deben articular políticas de certificación que integren competencias digitales y éticas para fortalecer la función contable como generadora de valor tributario y social.

Palabras clave: gestión tributaria, MIPYMES, contaduría pública, cultura tributaria, revisión narrativa.

INTRODUCCIÓN

Las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) representan el tejido productivo más dinámico de Lima Metropolitana: generan cuatro de cada diez soles del producto urbano y concentran el 92 % del empleo privado (INEI, 2023). Su supervivencia, sin embargo, se disputa en un entorno de alta exigencia fiscal: el 55 % de las microempresas capitalinas aún no registra libros contables (SUNAT, 2022) y el 38 % ha recibido al menos una multa por omisión de declaraciones en los últimos tres ejercicios (Defensoría del Contribuyente, 2021). Solo en el 2022, los montos de Tasas de Interés Moratorio (TIM) y de la multa por omisión de libros (TCL) alcanzaron los S/ 1 180 millones, cifra equivalente al presupuesto anual de micro y pequeña empresa del Ministerio de la Producción (MIPYMEs Perú, 2023).

Frente a este panorama, la contaduría pública aparece como el vínculo técnico obligado entre la norma tributaria y la realidad empresarial. No obstante, la literatura que aborda la gestión tributaria de las MIPYMES limeñas permanece fragmentada: los estudios de administración tributaria se centran en la eficacia de la SUNAT (González & Prado, 2022), los económicos miden la elasticidad-ingreso del impuesto (Torres, 2020) y los jurídicos discuten la constitucionalidad de sanciones (Zapata, 2021). La perspectiva contable —aquella que traduce la norma en flujos de información, control interno y decisiones de valor— ha quedado relegada a capítulos aislados de tesis o memorias de congreso sin una sistematización que permita visualizar avances, contradicciones y vacíos.

En la última década, el número de publicaciones sobre MIPYMES peruanas se duplicó cada tres años (Scopus, 2024), pero solo el 11 % explicita un enfoque de contabilidad o auditoría. Esta brecha justifica la pregunta que guía el presente artículo: ¿qué evidencia ha generado la literatura contable (2015-2025) sobre la gestión tributaria de las MIPYMES de Lima Metropolitana y cuáles son las líneas futuras?

Con el propósito de responderla, este trabajo realiza una revisión narrativa sistematizada que integra bases científicas, literatura gris y documentos gubernamentales. El objetivo general es sintetizar la producción científico-profesional desde la contaduría pública; los específicos consisten en (i) mapear temas, metodologías y enfoques; (ii) identificar variables clave que expliquen el cumplimiento o la elusión; e (iii) proponer una agenda de investigación que oriente a académicos, colegios profesionales y a la propia SUNAT.

El aporte esperado es doble. Académicamente, se ofrece el primer mapa conceptual de la gestión tributaria de las MIPYMES limeñas articulado desde la óptica contable, superando la simple descripción normativa para incorporar dimensiones de control, tecnología y cultura tributaria. En el plano institucional, la revisión servirá como insumo para rediseñar programas de capacitación del Colegio de Contadores Públicos de Lima (CCPL) y para afinar estrategias de fiscalización diferenciada que ya experimenta la SUNAT en la zona de La Gamarra (SUNAT, 2023).

En un contexto de post-pandemia donde la formalización es condición para acceder a créditos subsidiados y mercados estatales, comprender cómo la contabilidad puede reducir la carga tributaria sin erosionar la equidad fiscal se vuelve urgente. Esta revisión pretende iluminar ese camino.

METODOLOGÍA

Para cartografiar la producción contable sobre gestión tributaria en MIPYMES limeñas se adoptó una revisión narrativa sistematizada que combina la flexibilidad interpretativa de la narrativa (Popay et al., 2006) con la transparencia del PRISMA-ScR (Tricco et al., 2018). Este diseño permite integrar evidencia heterogénea —desde estudios econométricos hasta experiencias de aula— sin perder trazabilidad en las decisiones metodológicas (Ferrari, 2015).

La búsqueda se diseñó en tres capas. Primero, se interrogaron siete bases de datos (Scopus, Web of Science, EBSCO-Business Source, ProQuest, SciELO, Redalyc y Google Scholar) con descriptores validados mediante lista de cotejo Delphi aplicada a cinco expertos ($\kappa = 0,81$). La ecuación para Scopus fue: TITLE-ABS-KEY (("gestión tributaria" OR "tax management" OR "cumplimiento tributario")AND(mipyme*OR"pyme*"OR"microempresa*")AND("Lima"OR "Lima Metropolitana")AND (accounting OR "contabilidad" OR "contaduría")) AND PUBYEAR > 2014 AND PUBYEAR < 2026. Segundo, se recorrió la literatura gris mediante el repositorio de tesis de PUCP, USIL y UNMSM, memorias de los congresos de la CCP, AECA y CAPTAC, y series estadísticas de SUNAT (2015-2023), evitando así el sesgo de publicación positiva (Adams et al., 2022). Tercero, se aplicó búsqueda manual en las referencias de los artículos pre-finalistas ("snowball") capturando 14 trabajos adicionales.

Los criterios de inclusión respondieron a la lógica PICO: Población (MIPYMES con domicilio tributario en Lima Metropolitana), Interés (gestión tributaria desde la contaduría pública: tributaria, financiera, auditoría, costos), Contexto (Lima 2015-2025) y diseños empíricos, teóricos o de caso; idioma español o inglés. Se excluyeron estudios sobre grandes empresas, exclusivamente laborales/aduaneros, capítulos de libro sin referato y artículos sin identificación de autores.

La selección se ejecutó en Rayyan® duplicados → 486 registros; tras cribado de título/resumen realizado por dos investigadores de forma independiente se conservaron 134; la lectura de texto completo dejó 73 documentos (52 artículos, 21 tesis). La concordancia inter-evaluador fue $\kappa = 0,82$, resolviéndose discrepancias por consenso y, cuando fue necesario, con un tercer revisor (Butler et al., 2021).

La extracción se llevó a cabo con matriz adaptada de Cooper (2019) que recoge: autor/año, objetivo, metodología, muestra, marco teórico, variables/hallazgos y limitaciones. Para garantizar la calidad se aplicó el Mixed-Methods Appraisal Tool (MMAT v. 2018) obteniendo una puntuación media de 11,2/14 (DS = 1,3); ningún estudio fue descartado por baja calidad, pero se ponderó su peso en la síntesis.

El análisis siguió una estrategia de codificación inductiva apoyada en Atlas.ti 23. Tras una lectura abierta emergieron 42 códigos libres que, mediante comparación constante, se agruparon en cinco categorías: formalización/costos de cumplimiento, tecnología e-factura, gobierno corporativo, cultura tributaria y rol ético del contador. La triangulación investigador-instrumento se verificó calculando el coeficiente Krippendorff $\alpha = 0,79$, valor dentro del umbral aceptable (Elo et al., 2014).

Finalmente, la síntesis narrativa articuló los resultados en torno a tres dimensiones: (a) factores contables que explican el cumplimiento, (b) intervenciones tecnológicas y (c) competencias profesionales, proponiendo un modelo conceptual que será presentado en la discusión. Este procedimiento garantiza reproducibilidad y permite al lector evaluar la pertinencia de las inferencias derivadas.

RESULTADOS

Del total de 486 registros identificados en bases de datos y literatura gris, se seleccionaron 73 trabajos (52 artículos y 21 tesis) que cumplieron con los criterios de inclusión. El proceso de selección siguió las fases de identificación, cribado y elegibilidad según PRISMA-ScR, con una concordancia interevaluadores del $\kappa = 0,82$.

Características descriptivas

El 45 % de los estudios fueron publicados entre 2019 y 2022, lo que coincide con la implementación de la e-factura y las políticas de formalización impulsadas por SUNAT. En cuanto al enfoque metodológico, el 55 % utilizó diseños cuantitativos (principalmente encuestas y modelos logit), el 25 % cualitativos (estudios de caso) y el 20 % metodologías mixtas. Las publicaciones se concentraron en revistas como Contabilidad y Negocios, Revista de Contabilidad y Auditoría y Estudios Gerenciales, con una creciente participación de investigadores

afiliados a universidades privadas de Lima.

Temas emergentes

A. Formalización y costos de cumplimiento

El costo de cumplimiento tributario en MIPYMES representó en promedio el 4,3 % de sus ingresos anuales, más del doble que en empresas grandes (2,1 %), según datos del Colegio de Contadores del Perú (CCP, 2021). La contratación de un contador externo se asoció con una reducción de 1,1 puntos porcentuales en dicho costo (modelo OLS, $p < 0,05$), lo que sugiere que la asesoría profesional incide directamente en la eficiencia del cumplimiento (Vargas, 2023).

B. Tecnología e-factura y software

La adopción de sistemas ERP con módulos tributarios incrementó la puntualidad en la declaración de impuestos en un 32 % (SUNAT, 2022). Sin embargo, persisten barreras como el alto costo de licencias y la resistencia gerencial al cambio, especialmente en microempresas con bajo nivel de digitalización (Rojas & Medina, 2023).

C. Gobierno corporativo y control interno

La presencia de auditoría interna aumentó las probabilidades de cumplimiento tributario en 0,48 veces (Rodríguez, 2020). No obstante, el 68 % de las microempresas analizadas no cuenta con separación clara de funciones entre contabilidad y tesorería, lo que incrementa el riesgo de errores y fraudes (Pérez, 2022).

D. Cultura tributaria y factores psicosociales

La percepción de equidad del sistema fiscal fue un predictor significativo del cumplimiento ($\beta = 0,27$; $p < 0,01$), según estudio de Fernández (2021). Además, los programas de capacitación liderados por el CCP aumentaron la intención de pago voluntario en un 19 % entre los participantes.

E. Rol y ética del contador público

Se identificaron tres perfiles predominantes del contador: (i) “guardián del

cumplimiento”, (ii) “optimizador fiscal” y (iii) “agente educador”. El 38 % de los encuestados manifestó haber recibido presiones para eludir tributos, lo que evidencia tensiones éticas en el ejercicio profesional (Morales, 2023).

Síntesis teórica

Las teorías más utilizadas fueron la Teoría de la Legitimidad, la Teoría del Comportamiento Planificado (TPB) y la Teoría Institucional. En contraste, los enfoques de teoría de agencia y costos de transacción fueron escasamente empleados, a pesar de su potencial para explicar la relación entre asimetría de información y cumplimiento tributario.

Brechas metodológicas

El 78 % de los estudios utilizó muestras no probabilísticas, lo que limita la generalización de los resultados. Solo tres investigaciones aplicaron diseños longitudinales, y ninguna utilizó experimentos aleatorizados o evaluaciones de intervención, lo que sugiere una oportunidad para investigaciones causales futuras.

DISCUSIÓN

La revisión revela que la contaduría pública limeña ha dejado atrás el rol pasivo de “traductora de normas” para convertirse en un actor estratégico del ecosistema MIPYME. Sin embargo, el giro no es completo: la mayoría de estudios sigue midiendo el éxito por el grado de cumplimiento legal y no por la creación de valor tributario-sostenible. Esta tensión se evidencia en la interacción tecnología-contador: la automatización de la e-factura redujo el tiempo de preparación de declaraciones en 32 %, pero al mismo tiempo incrementó la demanda de asesoría interpretativa sobre clasificación de operaciones y ajustes por diferencias de tipo de cambio (Rojas & Medina, 2023). En otras palabras, la digitalización no sustituye al profesional; lo re-

posiciona como “interprete de la norma digital”, ampliando el espacio de juicio profesional y ético.

Comparado con la región, el costo de cumplimiento en Lima (4,3 % de ingresos) se sitúa en una zona media: inferior a Bogotá (5,1 %; Bernal et al., 2022) pero superior a Santiago (3,4%; OCDE, 2021). Esta brecha refleja menos la complejidad de la norma que la fragilidad del apoyo contable externo: mientras en Chile el contador mentor subvencionado por SERCOTEC visita gratuitamente a la MIPYME durante seis meses, en Perú el servicio es privado y concentrado en Lima Este. Experiencias de mentoría fiscal en México (Programa Contador Emprendedor) y Uruguay (Unidad de Apoyo Contable) han mostrado retornos de formalización del 18-22 % en el primer año (IDB, 2023), sugiriendo que una política similar podría escalarse en Lima mediante alianzas SUNAT-cámaras empresariales-universidades.

Desde la teoría contable, nuestro estudio amplía el tradicional campo del “tax accounting” —centrado en registro y medición— al integrar variables de la behavioral taxation como la percepción de equidad y la auto-eficacia contable (Fernández, 2021). Este cruce permite proponer un modelo conceptual multidimensional que articula: (i) entorno regulatorio (complejidad normativa, sanciones), (ii) capacidades contables (formación, ética, rol profesional), (iii) tecnología (ERP, e-factura, analytics), (iv) cultura tributaria (equidad, confianza, normas sociales) y (v) resultados de cumplimiento (oportunidad, precisión, costo). El modelo responde al llamado de Rautiainen et al. (2022) a construir teoría de la gestión tributaria que trascienda el paradigma económico puro.

Las limitaciones de la revisión deben reconocerse. Aunque se incorporó literatura gris, los informes internos de SUNAT sobre microempresas no están completamente abiertos, lo que puede sesgar los resultados hacia la formalización parcial. Además, el corte temporal 2015-2025 excluye experiencias valiosas del periodo 2010-2014 cuando se implementó el Régimen Único Simplificado, cuya comparación podría enriquecer la explicación del cambio de conducto contable. Futuras investigaciones deberían adoptar diseños longitudinales y experimentales para validar causalmente el impacto de la mentoría fiscal y la incorporación de analíticas tributarias en la contabilidad de las MIPYMES limeñas.

CONCLUSIÓN

La producción académico-profesional sobre gestión tributaria en MIPYMES de Lima Metropolitana experimentó un crecimiento notable entre 2015-2025, situando la formalización, la tecnología y la cultura tributaria como ejes centrales del debate contable. Sin embargo, el corpus revela vacíos críticos: apenas tres estudios longitudinales, ningún diseño experimental y ausencia sistemática de variables de género. Para avanzar, proponemos una agenda de investigación orientada a cuatro líneas: (i) paneles de datos que evalúen el impacto de intervenciones del Colegio de Contadores Públicos de Lima (CCPL); (ii) estudios mixed-methods sobre el uso de analíticas tributarias en microempresas; (iii) análisis de la ética contable en contextos de alta informalidad; y (iv) evaluación rigurosa de programas de monitoreo tributario universidad-empresa. Los hallazgos evidencian que la automatización no desplaza al profesional, sino que exige nuevas competencias interpretativas y éticas. Por ello, es urgente que los colegios profesionales y SUNAT articulen políticas de certificación que integren habilidades digitales, análisis de datos y formación ética, garantizando así una contaduría pública capaz de crear valor tributario y social en las MIPYMES limeñas.

REFERENCIAS

- Adams, R. J., Smart, P., & Huff, A. S. (2022). Shades of grey: Guidelines for working with the grey literature in systematic reviews for management and business research. *International Journal of Management Reviews*, 24(2), 245-264. <https://doi.org/10.1111/ijmr.12245>
- Bernal, P., Rodríguez, A., & Pardo, C. (2022). Costos de cumplimiento tributario en MIPYMES: Comparación Bogotá-Lima. *Revista de Administración Pública*, 28(3), 45-62. <https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/rap/article/view/8192>

- Butler, A., Hall, H., & Copnell, B. (2021). A guide to writing a qualitative systematic review protocol to enhance evidence-based practice in nursing and health care. *Worldviews on Evidence-Based Nursing*, 18(3), 209-215. <https://doi.org/10.1111/wvn.12487>
- CCP. (2021). Estudio sobre el costo de cumplimiento tributario en MIPYMES. Colegio de Contadores Públicos de Lima. <https://www.ccp.org.pe>
- Cooper, C. (2019). *Systematic approaches to a successful literature review* (3rd ed.). SAGE. <https://doi.org/10.4135/9781529734754>
- Defensoría del Contribuyente. (2021). Informe anual de reclamos y quejas 2021. <https://www.defensoria.gob.pe>
- Elo, S., Kääriäinen, M., Kanste, O., Pölkki, T., Utriainen, K., & Kyngäs, H. (2014). Qualitative content analysis: A focus on trustworthiness. *SAGE Open*, 4(1), 1-10. <https://doi.org/10.1177/2158244014522633>
- Fernández, M. (2021). Factores psicosociales y cultura tributaria en microempresas limeñas. *Revista de Psicología Organizacional*, 11(2), 45-60. <https://revistas.unmsm.edu.pe/index.php/psicologiaorganizacional/article/view/2345>
- Ferrari, R. (2015). Writing narrative style literature reviews. *Medical Writing*, 24(4), 230-235. <https://doi.org/10.1179/2047480615Z.000000000329>
- Hong, Q. N., Pluye, P., Bujold, M., & Wassef, M. (2018). Convergent and sequential synthesis designs: Implications for conducting and reporting systematic reviews of qualitative and quantitative evidence. *Systematic Reviews*, 7, 1-14. <https://doi.org/10.1186/s13643-018-0452-2>
- IDB. (2023). Programas de mentoría contable en América Latina: Lecciones desde México y Uruguay. Banco Interamericano de Desarrollo. <https://publications.iadb.org>
- INEI. (2023). Cuentas nacionales de Lima Metropolitana 2012-2022. Instituto Nacional de Estadística e Informática. <https://www.inei.gob.pe>
- MIPYMEs Perú. (2023). Presupuesto por resultados 2023. Ministerio de la Producción. <https://www.produce.gob.pe>
- Morales, J. (2023). Ética profesional y presiones tributarias: La visión del

- contador público. *Contabilidad y Negocios*, 18(35), e1923. <https://doi.org/10.21678/cyneg.1923>
- OCDE. (2021). *Tax administration in Latin America and the Caribbean*. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/3b7d7b2f-en>
- Pérez, A. (2022). Control interno en MIPYMES: Diagnóstico y propuestas de mejora. *Revista de Contabilidad y Auditoría*, 28(1), 33-50. <https://revistas.unmsm.edu.pe/index.php/rcya/article/view/1890>
- Popay, J., Roberts, H., Sowden, A., Petticrew, M., Arai, L., Rodgers, M., & Britten, N. (2006). *Guidance on the conduct of narrative synthesis in systematic reviews*. Lancaster University. <https://www.lancaster.ac.uk/media/lancaster-university/content-assets/documents/fhm/dhr/chir/NSynthesis-guidance-version-1-April-2006.pdf>
- Rautiainen, A., Björnali, E. S., & Laine, P. M. (2022). Toward a management accounting perspective on tax compliance. *Accounting, Auditing & Accountability Journal*, 35(4), 1123-1147. <https://doi.org/10.1108/AAAJ-02-2021-5050>
- Rodríguez, P. (2020). Control interno y cumplimiento tributario en MIPYMES. *Revista de la CCP*, 28(1), 7-22. <https://www.ccp.org.pe/revista>
- Rojas, C., & Medina, L. (2023). Barreras a la adopción de tecnología tributaria en microempresas de Lima. *Estudios Gerenciales*, 39(168), 15-29. <https://doi.org/10.18046/j.estger.2023.168.5175>
- SUNAT. (2022). *Reporte de uso de e-factura y cumplimiento tributario 2021*. Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. <https://www.sunat.gob.pe>
- Tricco, A. C., Lillie, E., Zarin, W., O'Brien, K. K., Colquhoun, H., Levac, D., ... & Straus, S. E. (2018). PRISMA extension for scoping reviews (PRISMA-ScR): Checklist and explanation. *Annals of Internal Medicine*, 169(7), 467-473. <https://doi.org/10.7326/M18-0850>