

Artículo original

Tributación digital y su impacto en el cumplimiento fiscal en las MYPES

Digital Taxation and its Impact on Tax Compliance in Micro and Small Enterprises

René Vásquez Cota⁴

[ORCID: 0009-0005-7220-6707](https://orcid.org/0009-0005-7220-6707)

Gerardo Renato Arias Váscones⁵

[ORCID: 0000-0002-0123-1834](https://orcid.org/0000-0002-0123-1834)

José Antonio Mejía Saira⁶

[ORCID: 0000-0001-8309-3676](https://orcid.org/0000-0001-8309-3676)

Resumen

El presente artículo analiza la relación entre la tributación digital y el cumplimiento fiscal en las micro y pequeñas empresas (MYPES) del sector gastronómico de la ciudad de Tacna, Perú. La investigación adopta un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental y de corte transversal. La muestra estuvo conformada por estudiantes de los últimos ciclo de la carrera de Contabilidad de la Universidad Privada de Tacna, quienes participaron en ejercicios prácticos en plataformas digitales de simulación tributaria. Se aplicó un cuestionario como instrumento de la investigación y se procesaron los datos mediante el software SPSS, utilizando pruebas de Pearson y Spearman. Los resultados muestran un impacto positivo y significativo entre las dimensiones de la tributación digital (conocimiento normativo, manejo de plataformas y aplicación práctica) y los niveles de cumplimiento fiscal (puntualidad, exactitud y presentación formal). Además, se identificó que la cultura tributaria, entendida como el conjunto de actitudes, conocimientos y valores frente al cumplimiento fiscal, también incide en la disposición a la formalización de las MYPES. Se concluye que la formación tributaria en entornos digitales no solo mejora las capacidades técnicas, sino que fortalece la conciencia fiscal y contribuye al proceso de formalización empresarial.

⁴ Maestría en Contabilidad y Auditoría, Universidad Privada de Taca, Facultad de Ciencias Empresariales, Tacna-Perú, renvasquez@virtual.upt.pe

⁵ Doctor en Administración de Empresas, Universidad Privada de Tacna, Facultad de Ciencias Empresariales, Tacna-Perú, g.ariasvascones@gmail.com

⁶ Doctor en Ciencias Contables y Financieras, Universidad Privada de Tacna, Facultad de Ciencias Empresariales, Taca-Perú, josmejias@virtual.upt.pe



Palabras clave: Tributación digital, cumplimiento fiscal, cultura tributaria, MYPES, formación tributaria digital.

Abstract

This article analyzes the relationship between digital taxation and tax compliance in micro and small enterprises (MSEs) in the gastronomic sector in the city of Tacna, Peru. The research adopts a quantitative approach, with a non-experimental and cross-sectional design. The sample consisted of students in the last cycle of the Accounting course at the Universidad Privada de Tacna, who participated in practical exercises on digital tax simulation platforms. A questionnaire was applied as a research instrument and the data were processed with SPSS software, using Pearson and Spearman correlation tests. The results show a positive and significant correlation between the dimensions of digital taxation (regulatory knowledge, platform management and practical application) and tax compliance levels (timeliness, accuracy and formal filing). In addition, it was identified that tax culture, understood as the set of attitudes, knowledge and values regarding tax compliance, also affects the willingness to formalize MSEs. It is concluded that tax training in digital environments not only improves technical skills, but also strengthens tax awareness and contributes to the business formalization process.

Keywords: Digital taxation, tax compliance, tax culture, MSEs, digital tax education.

Introducción

En los últimos años, ha tomado fuerza una corriente que impulsa la transformación digital de los sistemas tributarios como una estrategia clave para modernizar la gestión pública y fortalecer la cultura del cumplimiento fiscal. Esta transformación no solo responde a una necesidad tecnológica, sino que expresa una visión más amplia del rol del Estado en la facilitación de los deberes tributarios del ciudadano. Tal como sostienen Ruíz Hidalgo y Siota Álvarez (2021), las plataformas digitales no se limitan a simplificar procesos: permiten registrar operaciones en tiempo real, emitir comprobantes electrónicos y, sobre todo, acercar al contribuyente a una experiencia más directa, transparente y orientada al cumplimiento tributario. En esa misma línea, Guillén (2021) y la OCDE (2020) advierten que este tránsito hacia una administración tributaria moderna está basado en el uso intensivo de datos, la automatización inteligente y la consolidación de servicios virtuales.

Estudiar la digitalización tributaria resulta relevante porque permite aproximarse a una comprensión más integral del fenómeno fiscal, especialmente en contextos con alta informalidad como el caso peruano. En el Perú, más del 95 % del tejido empresarial está conformado por micro y pequeñas empresas (MYPES), muchas de las cuales operan fuera del sistema tributario formal. Ruíz Hidalgo y Siota Álvarez (2021) señalan que las plataformas digitales aplicadas a la fiscalidad —como el SEE-SOL o los sistemas de emisión electrónica— han logrado mejorar la trazabilidad de operaciones y facilitar procesos, pero también han hecho más evidentes las brechas de acceso, uso y comprensión tecnológica que enfrentan muchos contribuyentes. Por tanto, el impacto

de la digitalización tributaria no puede evaluarse únicamente desde el diseño de sistemas o el volumen de declaraciones electrónicas. Resulta imprescindible observar cómo esta transformación llega a los actores clave que acompañarán, asesorarán y educarán tributariamente a las MYPES. Diversos estudios (Rodado et al., 2022; Condori Quispe, 2024) coinciden en que integrar plataformas digitales en la formación universitaria en contabilidad permite no solo desarrollar competencias técnicas, sino también fortalecer actitudes favorables hacia el cumplimiento tributario.

Sin embargo, se observa que, pese a los avances en la transformación digital del sistema tributario, en muchos programas universitarios la enseñanza de la tributación digital aún se mantiene en un nivel superficial, centrada en el marco normativo y alejada de un contacto real y constante con las plataformas tecnológicas que exige el entorno actual. Este enfoque limitado genera una brecha entre la teoría impartida y la práctica requerida para enfrentar los desafíos del cumplimiento fiscal en escenarios digitales. Ante ello, surgen las siguientes interrogantes, ¿en qué medida esta formación tributaria digital impacta en las capacidades proyectadas de cumplimiento fiscal?, ¿cómo influye el conocimiento normativo, el dominio operativo de plataformas como Clave SOL, PDT, SIRE o PLE, y la aplicación práctica en contextos simulados, en la preparación de los futuros profesionales para orientar a las MYPES hacia la formalización tributaria y el cumplimiento voluntario de sus obligaciones?

Por lo tanto, el presente estudio tiene como propósito analizar el impacto de la formación tributaria digital en las capacidades proyectadas de cumplimiento fiscal de los estudiantes del último ciclo de la carrera de Contabilidad de la Universidad Privada de Tacna. Se propone una experiencia práctica con plataformas digitales fiscales, con el fin de valorar en qué medida dicha formación contribuye al desarrollo de competencias técnicas, normativas y actitudinales, esenciales para enfrentar los desafíos de una administración tributaria cada vez más digitalizada y orientada a la formalización.

Comprender el funcionamiento del sistema tributario digital exige más que familiaridad con sus herramientas; requiere una actitud activa, reflexiva y comprometida por parte del usuario. En línea con lo planteado por Vilchez y Carranza (2021), se reconoce que las plataformas digitales como Clave SOL, SIRE, SEE y PLE no solo automatizan procesos, sino que redefinen la manera en que se construye el cumplimiento fiscal. Un contribuyente pasivo, limitado al cumplimiento mecánico de obligaciones, no responde al perfil que demanda esta nueva lógica tributaria. El ciudadano digital debe desenvolverse con criterio, ética profesional y capacidad para interactuar con sistemas complejos. La educación fiscal en entornos digitales, entonces, no se limita a transmitir conocimientos técnicos, sino que forma usuarios conscientes, competentes y capaces de asumir un rol protagónico en la gestión de sus deberes tributarios.

El presente estudio está orientado a analizar el impacto de la tributación digital en el cumplimiento fiscal de los futuros profesionales contables. Para ello, se ha estructurado el artículo en cuatro secciones: la primera aborda la relevancia del tema en el contexto actual, la segunda describe la metodología empleada, en la tercera se presentan los principales resultados obtenidos y finalmente se formulan las conclusiones del estudio. La investigación adoptó un enfoque cuantitativo, con el uso de cuestionarios y análisis

estadísticos para establecer la relación entre el uso de plataformas digitales y el cumplimiento tributario.

Revisión literaria

1. Tributación digital

La digitalización del sistema tributario representa una transformación estructural que va más allá de la simple automatización de procesos. Actualmente, constituye una estrategia clave para mejorar la eficiencia administrativa, reducir la evasión fiscal y fortalecer la transparencia en la relación entre el Estado y los contribuyentes. En el caso de las micro y pequeñas empresas (MYPES), este proceso abre nuevas oportunidades para su formalización, pero también evidencia la necesidad de contar con capacidades digitales mínimas que les permitan desenvolverse adecuadamente en entornos virtuales.

Las herramientas tecnológicas aplicadas al ámbito fiscal, como la emisión electrónica de comprobantes, las plataformas de declaraciones en línea y los sistemas de fiscalización automatizados, han permitido a las administraciones tributarias optimizar la recolección de información y ejercer un control más oportuno. Según Ruíz Hidalgo y Siota Álvarez (2021), los entornos digitales proporcionan datos en tiempo real, lo que fortalece el monitoreo fiscal y reduce la dependencia de procedimientos presenciales. Este enfoque resulta particularmente útil en contextos con alta informalidad, como el que enfrentan muchas MYPES en el Perú, donde el uso de plataformas digitales puede actuar como un mecanismo de inclusión tributaria.

Asimismo, el impacto de la tecnología en la tributación no se limita al aspecto operativo, sino que incide directamente en la arquitectura misma del sistema fiscal. Guillén (2021) sostiene que herramientas como la inteligencia artificial, el big data y los algoritmos predictivos no solo mejoran la capacidad de fiscalización, sino que permiten una gestión tributaria más preventiva, basada en el análisis de comportamiento del contribuyente. Esta transición del modelo reactivo al modelo predictivo representa un avance sustancial en la gestión fiscal moderna.

Desde una perspectiva latinoamericana, diversos autores coinciden en que la tributación digital puede contribuir significativamente a mejorar los niveles de recaudación, siempre que esté acompañada de medidas estructurales. Bilbao Estrada (2018) destaca que en América Latina la implementación de tecnologías fiscales ha sido desigual, y que su éxito depende de la existencia de estrategias que promuevan el acceso a internet, la capacitación y el fortalecimiento institucional. En esa misma línea, Coronado Quispe (2025) señala que si bien herramientas como la facturación electrónica representan avances tangibles, su impacto real dependerá de políticas complementarias que garanticen su sostenibilidad en el tiempo.

El vínculo entre digitalización y cultura tributaria también ha sido resaltado en investigaciones recientes. Rodado et al. (2022) concluyen que la integración de plataformas digitales en la formación universitaria en contabilidad fomenta no solo habilidades técnicas, sino también actitudes éticas orientadas al cumplimiento voluntario. Por su parte, Condori Quispe (2024), en un estudio sobre formalización

tributaria en Juliaca, evidenció que el acceso a medios digitales y el conocimiento normativo inciden positivamente en la disposición de las MYPEs para cumplir con sus obligaciones.

2. Cumplimiento fiscal

El cumplimiento fiscal es uno de los pilares fundamentales del sistema tributario, ya que garantiza la sostenibilidad de los ingresos públicos y refuerza la legitimidad del Estado frente a la ciudadanía. No se trata únicamente de declarar y pagar impuestos, sino también de asumir una conducta responsable y consciente respecto a las obligaciones tributarias. En el caso de las micro y pequeñas empresas (MYPEs), el cumplimiento fiscal implica desafíos particulares, debido a su limitada capacidad técnica, escaso acceso a asesoría contable y bajo nivel de cultura tributaria.

Desde una perspectiva técnica, el cumplimiento fiscal puede dividirse en dos grandes componentes: el cumplimiento formal, que se refiere a la presentación oportuna de declaraciones y pagos; y el cumplimiento sustancial, vinculado con la veracidad de la información consignada y el cálculo adecuado del tributo. En este sentido, Vega García (2017) sostiene que el cumplimiento no debe analizarse solo desde el plano normativo, sino también desde el comportamiento del contribuyente, considerando factores como la percepción de justicia fiscal, el grado de coerción estatal y el nivel de información disponible.

Autores como Rodado et al. (2022) han resaltado que el cumplimiento fiscal se ve fortalecido cuando el contribuyente ha sido previamente sensibilizado en temas éticos y tributarios desde su etapa de formación. En su estudio con estudiantes universitarios, demostraron que las competencias digitales y la conciencia cívica son determinantes para proyectar actitudes responsables en el ejercicio profesional futuro. Esta relación entre formación académica y conducta fiscal es especialmente relevante en carreras como Contabilidad, donde los egresados suelen asumir funciones de asesoría a MYPEs. En contextos de informalidad y baja capacitación tributaria, el acompañamiento institucional juega un rol clave. Condori Quispe (2024), en un estudio aplicado a las MYPEs de Juliaca, evidencia que la disposición al cumplimiento mejora significativamente cuando los emprendedores reciben orientación adecuada y acceden a plataformas digitales de fácil uso. A ello se suma la necesidad de contar con incentivos que premien el cumplimiento voluntario, como esquemas de simplificación tributaria o beneficios fiscales progresivos.

Por su parte, Coronado Quispe (2025) afirma que el cumplimiento fiscal en el Perú no puede explicarse únicamente por la existencia de normas o sanciones, sino que requiere un enfoque pedagógico e inclusivo, especialmente cuando se trata de pequeñas unidades productivas. La inclusión financiera, el acceso a sistemas de facturación electrónica y la generación de confianza en la administración tributaria son factores que inciden en la voluntad del contribuyente para cumplir sin necesidad de fiscalización directa. Asimismo, Yaneth Chalco (2024) identifica que el cumplimiento tributario de las MYPEs está condicionado por tres factores principales: el conocimiento normativo, la capacidad de gestión administrativa y la percepción de control estatal. Su investigación

revela que la combinación de estas variables, junto con una adecuada asesoría contable, puede mejorar significativamente los niveles de cumplimiento, incluso en zonas alejadas o con limitada presencia institucional.

Metodología

El presente estudio es de tipo básico, con enfoque cuantitativo, diseño no experimental y de corte transversal. La investigación tuvo como objetivo analizar la relación entre la tributación digital y el cumplimiento fiscal en estudiantes del último ciclo de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Privada de Tacna. Para ello, se trabajó con la totalidad de la población accesible, conformada por 78 estudiantes matriculados en los últimos ciclos académicos del semestre 2025-I. La recolección de datos se realizó mediante un cuestionario estructurado, elaborado específicamente para este estudio. El instrumento midió dos variables principales: tributación digital (con las dimensiones de conocimiento normativo, manejo de plataformas y aplicación práctica) y cumplimiento fiscal (con las dimensiones de puntualidad, exactitud y formalidad), utilizando una escala tipo Likert de cinco puntos. La confiabilidad del instrumento fue evaluada mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, obteniéndose valores de 0.908 para tributación digital y 0.921 para cumplimiento fiscal, lo cual indica una alta consistencia interna. Los datos fueron procesados con el software estadístico SPSS versión 24, aplicándose análisis descriptivos y la prueba de Pearson para determinar la asociación entre variables. Adicionalmente, se aplicó un modelo de regresión ordinal que permitió estimar el impacto de la tributación digital sobre el cumplimiento fiscal, proporcionando evidencia empírica relevante sobre el rol de las competencias tributarias digitales en la proyección del comportamiento fiscal de los futuros profesionales contables.

Resultados

A continuación se presentan los resultados derivados del análisis estadístico realizado. Se utilizó la prueba de confiabilidad Alfa de Cronbach, Pearson y Spearman, así como modelos de regresión logística para verificar la asociación entre las dimensiones.

1. Análisis de confiabilidad

La Tabla 1 presenta los resultados del análisis de confiabilidad realizado mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, aplicado a cada una de las dimensiones de las variables tributación digital y cumplimiento fiscal. Este coeficiente permite evaluar la consistencia interna del instrumento, es decir, la homogeneidad de los ítems que componen cada dimensión. En este estudio, todos los valores superan el umbral de 0.70, lo cual indica una fiabilidad aceptable según los criterios metodológicos (Sampieri, Collado y Lucio, 2025). En particular, se observan valores altamente satisfactorios en dimensiones como la exactitud en la determinación de tributos ($\alpha = 0.940$) y la presentación formal de la información tributaria ($\alpha = 0.918$), lo que demuestra que los ítems utilizados para medir estos constructos generan respuestas consistentes. Estos resultados refuerzan la validez del instrumento y aseguran que los datos recopilados permiten interpretar con precisión la percepción de los encuestados sobre la tributación digital y el cumplimiento fiscal.

Tabla 1
Estadísticas de fiabilidad

Variable	Alfa de Cronbach
Conocimiento normativo digital	0.826
Manejo de plataformas digitales	0.781
Aplicación práctica en contextos simulados	0.899
Puntualidad en las obligaciones tributarias	0.913
Exactitud en la determinación de tributos	0.94
Presentación formal de la información tributaria	0.918

Nota. Elaboración propia en base a los datos obtenidos por Vásquez, Arias y Mejía (2025), en el marco del trabajo de investigación titulado *Tributación digital y su impacto en el cumplimiento fiscal en las MYPES*.

2. Pruebas de normalidad

La Tabla 2 muestra los resultados de las pruebas de normalidad aplicadas a las dimensiones de las variables tributación digital y cumplimiento fiscal, utilizando los estadísticos de Kolmogorov–Smirnov y Shapiro–Wilk. Estas pruebas permiten identificar si los datos siguen una distribución normal, condición necesaria para aplicar pruebas paramétricas.

En este estudio, los resultados indican que la mayoría de las dimensiones no presentan distribución normal, ya que sus valores de significancia (Sig.) son menores a 0.05. Específicamente, las tres dimensiones de la variable tributación digital (conocimiento normativo, manejo de plataformas y aplicación práctica), así como las de cumplimiento fiscal (puntualidad, exactitud y presentación formal), rechazan el supuesto de normalidad. Solo la variable de tributación digital cumple con el criterio de normalidad (Sig. = 0.223 en Shapiro–Wilk). Por tanto, se justifica el uso de pruebas no paramétricas como Spearman y modelos de regresión logística ordinal para el análisis de impacto entre dimensiones.

Tabla 2
Pruebas de normalidad (Kolmogorov–Smirnov y Shapiro–Wilk)

Variables	Dimensiones	KS Estadístico	KS Sig.	SW Estadístico	SW Sig.
Variable 1	Tributación Digital	0.093	0.089	0.979	0.223
	Conocimiento normativo digital	0.148	0.0	0.919	0.0
	Manejo de plataformas digitales	0.136	0.001	0.952	0.005
	Aplicación práctica	0.16	0.0	0.958	0.012
Variable 2	Cumplimiento Fiscal	0.096	0.075	0.951	0.005

Puntualidad tributaria	0.219	0.0	0.902	0.0
Exactitud tributaria	0.192	0.0	0.939	0.001
Presentación formal	0.138	0.001	0.934	0.001

Nota. Elaboración propia en base a los datos obtenidos por Arias, Mejía y Vásquez (2025).

3. Análisis de impacto entre la tributación digital y el cumplimiento fiscal

El análisis realizado permitió evidenciar que la tributación digital tiene un impacto estadísticamente significativo y positivo sobre el cumplimiento fiscal. La prueba de correlación de Pearson arrojó un coeficiente de $r = 0.726$ con un nivel de significancia de $p = 0.000$, lo cual indica una relación fuerte entre ambas variables: a mayor dominio de la tributación digital, mayor es el nivel de cumplimiento fiscal reportado. El modelo de regresión lineal confirmó esta relación al mostrar que el 52.8% de la variabilidad en el cumplimiento fiscal puede ser explicada por el nivel de tributación digital ($R^2 = 0.528$). Además, el análisis ANOVA resultó significativo ($F = 84.861$; $p = 0.000$), lo que valida el ajuste del modelo. El coeficiente de regresión $B = 0.882$ indica que, por cada punto adicional que se incrementa la tributación digital, el cumplimiento fiscal aumenta en promedio en 0.882 puntos.

Estos resultados permiten afirmar que el desarrollo de competencias en tributación digital representa un factor determinante para promover un comportamiento tributario más puntual, exacto y formal por parte de los contribuyentes, especialmente en el contexto de las MYPES. La evidencia detallada puede observarse en la *Tabla 3* correspondiente.

Tabla 3
Impacto entre tributación digital y cumplimiento fiscal

Variables	Resultado	
Tributación digital y cumplimiento fiscal	Coeficiente de Pearson	0.726**
	Significancia (bilateral)	,000
	R Cuadrado	,528
	R Cuadrado ajustado	,521
	F(ANOVA)	84.861
	Coeficiente B	0.882

Nota. Elaboración propia en base a los datos obtenidos por Arias, Mejía y Vásquez (2025).

4. Análisis de las dimensiones de la tributación digital

a) Conocimiento normativo digital tributario y cumplimiento fiscal

La *Tabla 4* muestra que, según la percepción de los estudiantes de Contabilidad, el conocimiento normativo digital tributario tiene un impacto significativo y positivo en el cumplimiento fiscal de las MYPES. El coeficiente de Spearman ($\rho = 0.549$, $p = 0.000$) indica una correlación moderada, lo que sugiere que quienes entienden mejor la normativa digital tienden a cumplir con mayor responsabilidad sus obligaciones fiscales.

Este impacto es respaldado por el modelo logit, que arrojó un $\text{Chi}^2 = 39.320$ con $gl = 10$ y una significancia estadística elevada ($p < 0.001$). Además, el pseudo R^2 de Nagelkerke (0.397) indica que el conocimiento normativo digital explica cerca del 40% de la variación en el cumplimiento fiscal reportado. Esto evidencia que, formarse en normatividad tributaria digital es un factor determinante para mejorar el comportamiento fiscal en el sector MYPE, especialmente en contextos de transformación digital.

Tabla 4

Impacto entre conocimiento normativo digital y cumplimiento fiscal

Dimensión	Resultado	
Conocimiento normativo digital	Coeficiente de Spearman	0.549**
	Significancia (p)	,000
	Chi ² (modelo logit)	39.32
	gl	10
	Pseudo R ² (Nagelkerke)	0.397
	Pseudo R ² (McFadden)	0.085

Nota. Elaboración propia en base a los datos obtenidos por Arias, Mejía y Vásquez (2025).

b) Manejo de plataformas tributarias digitales y cumplimiento fiscal

La *Tabla 5* refleja que, según la percepción de los estudiantes de Contabilidad, el manejo de plataformas tributarias digitales tiene un impacto alto y significativo en el cumplimiento fiscal de las MYPES. El coeficiente de Spearman ($\rho = 0.777$, $p = 0.000$) evidencia una correlación fuerte y positiva, lo que indica que el dominio de herramientas como Clave SOL, PDT, SIRE, SEE o PLE se asocia directamente con una mayor puntualidad, exactitud y formalidad en las obligaciones tributarias.

Este impacto es reforzado por el modelo logit, que mostró un $\text{Chi}^2 = 99.218$ con $gl = 12$ y una significancia estadística elevada ($p < 0.001$). El pseudo R^2 de Nagelkerke (0.722) señala que más del 70% de la variabilidad en el cumplimiento fiscal puede explicarse por el nivel de manejo de estas plataformas. Esta dimensión representa el componente más influyente de la tributación digital, lo que destaca la necesidad de incluir formación técnica-operativa en plataformas SUNAT como parte esencial del

currículo contable, especialmente para fortalecer la formalización y eficiencia tributaria en el sector MYPE.

Tabla 5

Impacto entre manejo de plataformas digitales y cumplimiento fiscal

Dimensión		Resultado
Manejo de plataformas digitales	Coeficiente de Spearman	0.777**
	Significancia (p)	,000
	Chi ² (modelo logit)	99.218
	gl	12
	Pseudo R ² (Nagelkerke)	0.722
	Pseudo R ² (McFadden)	0.214

Nota. Elaboración propia en base a los datos obtenidos por Arias, Mejía y Vásquez (2025).

c) Aplicación práctica en contextos simulados y cumplimiento fiscal

La *Tabla 6* evidencia que, según la percepción de los estudiantes de Contabilidad, la aplicación práctica de la tributación digital en contextos simulados tiene un impacto moderado pero altamente significativo en el cumplimiento fiscal de las MYPES. El coeficiente de Spearman ($\rho = 0.546$, $p = 0.000$) revela que los estudiantes consideran que las experiencias prácticas, como ejercicios de simulación de declaraciones y manejo de plataformas tributarias, fortalecen su capacidad para aplicar correctamente los procedimientos fiscales.

Este impacto es respaldado por el modelo logit, que arrojó un Chi² de 127.111 con gl = 11 y una significancia inferior a 0.001. Además, el pseudo R² de Nagelkerke alcanzó un valor de 0.806, el más alto entre las dimensiones analizadas, lo que indica que esta variable explica más del 80% de la variabilidad en el cumplimiento fiscal reportado. Esta dimensión representa una estrategia pedagógica fundamental para cerrar la brecha entre la teoría tributaria y su aplicación práctica, evidenciando que el aprendizaje activo y contextualizado potencia la formalización y la responsabilidad fiscal.

Tabla 6

Impacto entre aplicación práctica y cumplimiento fiscal

Dimensión		Resultado
Aplicación práctica	Coeficiente de Spearman	0.546**
	Significancia (p)	,000
	Chi ² (modelo logit)	127.111
	gl	11
	Pseudo R ² (Nagelkerke)	0.806
	Pseudo R ² (McFadden)	0.274

Nota. Elaboración propia en base a los datos obtenidos por Arias, Mejía y Vásquez (2025).

Conclusiones

a) Los hallazgos del estudio permitieron confirmar que la tributación digital ejerce un impacto significativo y positivo en el cumplimiento fiscal proyectado por los estudiantes del último ciclo de Contabilidad. La relación estadística entre ambas variables fue sólida ($r = 0.726$; $p = 0.000$), lo que permite concluir que el fortalecimiento de competencias digitales en materia tributaria contribuye directamente a mejorar la puntualidad, exactitud y presentación formal de las obligaciones fiscales, aspectos esenciales para una gestión tributaria eficiente.

b) En cuanto al conocimiento normativo digital, los resultados evidenciaron una correlación moderada pero significativa ($p = 0.549$; $p = 0.000$), con un peso explicativo cercano al 40% en el cumplimiento fiscal reportado. Esta dimensión destaca la importancia de una formación sólida en normatividad tributaria digital como base para comprender adecuadamente las obligaciones fiscales y evitar errores en los procesos de declaración y pago.

c) El manejo de plataformas digitales tributarias —tales como Clave SOL, PDT, SIRE y PLE— fue identificado como la dimensión de mayor impacto, con una correlación alta ($p = 0.777$; $p = 0.000$) y un pseudo R^2 de 0.722. Este resultado pone en evidencia que la habilidad operativa sobre estos sistemas resulta determinante para cumplir de manera eficiente con las obligaciones tributarias, destacando la necesidad de incluir formación técnico-operativa como parte esencial del currículo contable.

d) En relación con la aplicación práctica en contextos simulados, se observó una correlación significativa ($p = 0.546$; $p = 0.000$) y un poder explicativo superior al 80% (Nagelkerke $R^2 = 0.806$), lo que la convierte en la dimensión más influyente del modelo. Esta evidencia sugiere que las experiencias de aprendizaje activo, que articulan teoría con simulación de procedimientos reales, son fundamentales para formar profesionales capaces de acompañar eficazmente a las MYPES en su proceso de formalización y cumplimiento tributario.

Referencias bibliográficas

- Bilbao Estrada, A. (2018). Innovación tecnológica y transformación fiscal en América Latina. *Revista de Integración Tributaria*, 12(2), 34-47.
- Chávez Gamarra, E. (2022). Transformación digital y formalización tributaria en microempresas del Cercado de Lima [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo].
- Condori Quispe, W. (2024). Acceso digital y cumplimiento tributario en MYPES del sur del Perú [Tesis de licenciatura, Universidad Privada de Tacna].
- Conoce cómo la facturación electrónica ayuda al desarrollo del sector retail peruano. (s. f.). *Diario Oficial El Peruano*. <https://elperuano.pe/noticia/247678-conoce-como-la-facturacion-electronica-ayuda-al-desarrollo-del-sector-retail-peruano>

- Coronado Quispe, S. (2025). Transformación digital y cultura fiscal en el Perú rural [Tesis de licenciatura, Universidad Privada de Tacna].
- Empresa Peruana de Servicios Editoriales S. A. EDITORA PERÚ. (2024, 11 diciembre). Mypes capacitadas por Sunat exportaron productos por más de US\$ 300 millones. <https://andina.pe/agencia/noticia-mypes-capacitadas-sunat-exportaron-productos-mas-300-millones-1011109.aspx>
- Gamarra, R. (2023). La alfabetización digital y su influencia en la cultura tributaria de los emprendedores. *Revista de Contabilidad e Innovación*, 7(2), 92-108.
- Guillén, R. (2021). Digitalización fiscal y sistemas inteligentes de recaudación. *Revista Peruana de Administración Tributaria*, 15(1), 28-35.
- Instituto de Contabilidad Electrónica – ICE. (2024, 19 junio). Taller Gratis – Registros electrónicos nuevo SIRE SUNAT 2024 [Vídeo]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=nxFQy1GOhVc>
- Malluzzo, J. (2025). La automatización tributaria y su impacto en las pymes peruanas. *Infobae Perú*.
- Malluzzo, M. (2025). Automatización tributaria en pequeñas empresas peruanas: Un análisis regional. *Revista de Gestión y Tributación*, 9(1), 45-59.
- Ortega, A., & Aquino, G. (2024). Impacto de la sensibilización tributaria en el cumplimiento fiscal en Perú. *Aula Virtual USMP*.
- Ortega, F., & Aquino, R. (2024). Sensibilización tributaria y cumplimiento fiscal en las MYPES del Perú. *Revista Peruana de Economía Aplicada*, 11(2), 78-91.
- Pérez, L., & García, D. (2021). Digitalización fiscal y cumplimiento tributario en entornos urbanos informales. *Revista de Administración Pública*, 19(4), 145-167.
- Rodado, G., Álvarez, M., & Galindo, C. (2022). Competencias digitales y cultura fiscal en estudiantes universitarios. *Revista Universitaria de Ciencias Sociales*, 28(2), 119-138.
- Ruíz Hidalgo, C., & Siota Álvarez, A. (2021). Plataformas digitales y fiscalización inteligente en las economías emergentes. *Revista de Innovación Tributaria*, 10(3), 55-71.
- SEMINARIOS PERU. (2025, 6 mayo). Curso de Fiscalización Tributaria SUNAT 2025 en la era Digital. <https://seminariostop.com/seminarios-y-talleres/curso-de-fiscalizacion-tributaria-de-la-sunat-en-la-era-digital/>
- SERES Blog. (s. f.). Factura electrónica, EDI, digitalización, fintech, SII. <https://blog.groupseres.com/all>
- SUNAT. (2023). Informe de cumplimiento tributario en el sector MYPE. Superintendencia Nacional de Administración Tributaria.

- Sampieri, R. H., Collado, C. F., & Lucio, M. P. B. (2025). Metodología de la investigación (8.ª ed.). McGraw-Hill Education.
- Torres, V., & Ramos, C. (2021). Adopción tecnológica y desempeño fiscal en pequeñas empresas. *Revista Andina de Ciencias Empresariales*, 5(3), 73-85.
- Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann (UNJBG). (2024). Diagnóstico empresarial de restaurantes en Tacna. Unidad de Investigación de Ciencias Empresariales.
- Vega García, A. (2017). Cultura tributaria y cumplimiento fiscal en las MYPES. *Revista Contable del Perú*, 8(2), 112-128.
- Vista de Cultura tributaria y evasión fiscal de las pymes comerciales del cantón Pedernales-Manabí | Arandu UTIC. (s. f.). <https://www.uticvirtual.edu.py/revista.ojs/index.php/revistas/article/view/892/1390>
- Vásquez, N. (2023). Competencias digitales y cultura tributaria en estudiantes universitarios de contabilidad. *Revista Científica de Educación Fiscal*, 4(1), 101-117.
- Vílchez, R., & Carranza, M. (2021). Transformación digital tributaria y comportamiento fiscal en emprendedores. *Revista de Ciencias Empresariales*, 13(1), 58-69.
- Yaneth Chalco, A. (2024). Conocimiento del IGV Justo y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en las MYPES del distrito Alto de la Alianza, Tacna 2024 [Tesis de licenciatura, Universidad Privada de Tacna].
- Ykaer. (2024, 22 mayo). Los requisitos legales para emitir facturas electrónicas en Perú 2024. Golden System. <https://goldensystem.pe/los-requisitos-legales-para-emittir-facturas-electronicas-en-peru-2024/>