

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Análisis de criterios de detección del incremento patrimonial no
justificado de las personas naturales en el Perú**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autor:

Rocio Jackeline Castro Yerba
Laydy Chino Cota
Verónica Mischell Castro Yerba

Asesor:

Mg. Karen Yosio Mamani Monrroy

Juliaca, julio de 2023

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Karen Yosio Mamani Monrroy, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“ANÁLISIS DE CRITERIOS DE DETECCIÓN DEL INCREMENTO PATRIMONIAL NO JUSTIFICADO DE LAS PERSONAS NATURALES EN EL PERÚ”** de los autores **Rocio Jackeline Castro Yerba, Laydy Chino Cota y Verónica Mischell Castro Yerba**, tiene un índice de similitud de 13 % verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Juliaca a los 27 días del mes de julio del año 2023.



Mg. Karen Yosio Mamani Monrroy



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiari, a 27 día(s) del mes de JULIO del año 2023 siendo las 09:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Lima, bajo la dirección del (de la) presidente(a):

CP Rodolfo Agustín Dalli Sorco el (la) secretario(a): Mta. Nelly Rosario Moreno Ixva y los demás miembros: Mg. Ruli William Incahuac Satija y el (la) asesor(a) Mg. Karen Yosis Hamani Manroy

con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado: Análisis de criterios de detección del incremento patrimonial no justificados de las personas naturales en el Perú.

- del(los) (las) bachiller(es): a) Lady Chino Cota
 b) Rocio Jackeline Castro Yerba
 c) Verónica Mischell Castro Yerba

conducente a la obtención del título profesional de: Contador Público
(Denominación del Título Profesional)

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado. Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): Lady Chino Cota

| CALIFICACIÓN | ESCALAS | | | Mérito |
|--------------|-----------|---------|-------------|---------------|
| | Vigesimal | Literal | Cualitativa | |
| Aprobado | 18 | A- | Muy Bueno | Sobresaliente |

Bachiller (b): Rocio Jackeline Castro Yerba

| CALIFICACIÓN | ESCALAS | | | Mérito |
|--------------|-----------|---------|-------------|---------------|
| | Vigesimal | Literal | Cualitativa | |
| Aprobado | 18 | A- | Muy Bueno | Sobresaliente |

Bachiller (c): Verónica Mischell Castro Yerba

| CALIFICACIÓN | ESCALAS | | | Mérito |
|--------------|-----------|---------|-------------|---------------|
| | Vigesimal | Literal | Cualitativa | |
| Aprobado | 18 | A- | Muy Bueno | Sobresaliente |

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

[Firma]
 Presidente/a
[Firma]
 Asesor/a
[Firma]
 Bachiller (a)

[Firma]
 Miembro
[Firma]
 Bachiller (b)

[Firma]
 Secretario/a
[Firma]
 Miembro
[Firma]
 Bachiller (c)

Análisis de criterios de detección del incremento patrimonial no justificado de las personas naturales en el Perú.

RESUMEN:

En la actualidad, se evidencia un notable aumento en el valor del patrimonio de personas naturales, en numerosos casos, sin una justificación clara. Esto conlleva a la omisión del pago de impuestos, lo que resulta en una disminución significativa de la recaudación nacional. En este contexto, el propósito de la presente investigación radica en examinar los indicadores que posibilitan la identificación de incrementos patrimoniales injustificados en individuos naturales de Perú.

El enfoque metodológico adoptado corresponde al cualitativo, específicamente un diseño fenomenológico. El muestreo es no probabilístico, basándose en el conocimiento experto de tres profesionales en materia tributaria. Los resultados obtenidos señalan que la autoridad tributaria emplea determinados criterios agrupados en categorías tales como sistema financiero, aspectos sociales, informalidad, fiscalización y digitalización. Notablemente, durante la crisis de la COVID-19, los factores de mayor relevancia incluyen el comercio electrónico, el uso de redes sociales y la generalización de procesos digitales; estos medios se han aprovechado para generar ingresos de manera no declarada.

Se concluye que el aumento injustificado del patrimonio en personas naturales resulta de factores como falta de conocimiento, reticencia a la formalización y carencia de asesoría contable especializada en los aspectos previamente mencionados. Por ende, se plantea como sugerencia que la entidad tributaria refuerce la fiscalización en relación a los nuevos criterios ligados a la digitalización, con el fin de mitigar el crecimiento injustificado de patrimonio en Perú.

Palabras clave: Criterios; Deteccion; Incremento Patrimonial; Personas Naturales

Analysis of criteria for the detection of the unjustified patrimonial increase of natural persons in Peru.

ABSTRACT:

Currently, there is evidence of a notable increase in the value of the assets of natural persons, in many cases, without a clear justification. This leads to the omission of tax payments, which results in a significant decrease in national collection. In this context, the purpose of this research lies in examining the indicators that make it possible to identify unjustified wealth increases in natural individuals from Peru.

The methodological approach adopted corresponds to the qualitative one, specifically a phenomenological design. The sampling is non-probabilistic, based on the expert knowledge of three tax professionals. The results obtained indicate that the tax authority uses certain criteria grouped into categories such as financial system, social aspects, informality, inspection and digitization. Notably, during the COVID-19 crisis, the most relevant factors include electronic commerce, the use of social networks and the generalization of digital processes; These means have been used to generate income in an undeclared way.

It is concluded that the unjustified increase in wealth in natural persons results from factors such as lack of knowledge, reluctance to formalize and lack of specialized accounting advice in the previously mentioned aspects. Therefore, it is proposed as a suggestion that the tax entity reinforce the control in relation to the new criteria linked to digitization, in order to mitigate the unjustified growth of wealth in Peru.

Keywords: Criteria; Detection; Equity increase; Natural people