

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Estrategias de planificación tributaria y su adopción en PYMES: Un
análisis mixto en el contexto peruano**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autores:

Beatriz Carcasi Mamani
Yanet Silvia Condori Lizarraga

Asesor:

Mtra. Nelly Rosario Moreno Leyva

Juliaca, agosto del 2025

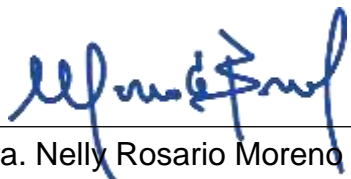
DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Mtra. Nelly Rosario Moreno Leyva, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“ESTRATEGIAS DE PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA Y SU ADOPCIÓN EN PYMES: UN ANÁLISIS MIXTO EN EL CONTEXTO PERUANO”** de los autores **Beatriz Carcasi Mamani** y **Yanet Silvia Condori Lizarraga**, tiene un índice de similitud de 14%, 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 23 días del mes de septiembre del año 2025.



Mtra. Nelly Rosario Moreno Leyva

Asesor



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiari, a los 29 día(s) del mes de agosto del año 2025.
 siendo las 9:30 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, bajo la
 dirección del (de la) presidente (a): Mg. Victor Yujra Suaticona el (la)
 secretario(a): Mtra. Rodolfo Agustín Calli Sonco y los demás miembros:
Mtra. Cesar Calla Bernedo y el (la) asesor(a) Mtra. Nelly Rosario
Morano Leyva con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis
 titulado: Estrategias de planificación tributaria y su adopción en PYMES: Un
análisis mixto en el contexto peruano

- del(los) bachiller/es:
- a) Yanet Silvia Condori Lizarraga
 - b) Beatriz Carcasi Mamani
 - c) _____

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): Yanet Silvia Condori Lizarraga

| CALIFICACIÓN | ESCALAS | | | Mérito |
|--------------|-----------|---------|-------------|-----------|
| | Vigesimal | Literal | Cualitativa | |
| Aprobado | J6 | B | Bueno | Muy Bueno |

Bachiller (b): Beatriz Carcasi Mamani

| CALIFICACIÓN | ESCALAS | | | Mérito |
|--------------|-----------|---------|-------------|-----------|
| | Vigesimal | Literal | Cualitativa | |
| Aprobado | J6 | B | Bueno | Muy Bueno |

Bachiller (c): _____

| CALIFICACIÓN | ESCALAS | | | Mérito |
|--------------|-----------|---------|-------------|--------|
| | Vigesimal | Literal | Cualitativa | |
| | | | | |

(*) 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]
 Secretaria/a

 Miembro

 Bachiller (c)

Factores críticos de la planificación tributaria en PYMES: Un análisis multiteórico en el contexto peruano

Resumen

El estudio analizó la efectividad de la planificación tributaria en PYMES, aplicó un enfoque de métodos mixtos secuencial QUAL→QUAN. Articuló las teorías de la agencia, cumplimiento normativo y teoría institucional, permitió identificar barreras de estructura de contexto que afectan acogerse a estrategias fiscales. En la fase cualitativa se entrevistó a cinco expertos en tributos, al alcanzar la saturación teórica en las categorías del estudio se procedió a la codificación temática a través de herramientas textual en Python y técnicas hermenéuticas. La fase cuantitativa fue procesada a través de Z-cores, análisis de clústeres (K-means) y pruebas estadísticas como el Spearman, Wilcoxon y ANOVA, los cuales midieron la relevancia y polarización de las temáticas. Los resultados se agruparon en tres clústeres teóricamente fundamentados: el clúster crítico, vinculado a la teoría de la agencia, mostró que la falta de capacitación ($R_i=4.8$) y el desconocimiento del negocio ($R_i=4.4$) son factores que afectan a la planificación tributaria. El clúster intermedio, alineado a la teoría de cumplimiento expuso una polarización emocional cuantificable de ($I_i=\pm 0.5$) en lo referente a estrategias de gastos y temores regulatorios. Finalmente el clúster estructural asociado a la teoría institucional fue confirmado mediante el test de Wilcoxon ($Z = -2.34, p = 0.019$), reveló inestabilidad normativa como un obstáculo estructural. Se concluye que los procedimientos deben adaptarse a las barreras mediante capacitación, tecnología accesible y reformas; además el modelo validado es replicable y orienta políticas basadas en evidencia.

Palabras clave: *Planificación tributaria; Teoría de la agencia; Cumplimiento normativo; Teoría institucional; Análisis mixto.*

JEL Codes: H25, M21, H26, H32,017

Critical factors in tax planning for SMEs: A multi-theoretical analysis in the Peruvian context

The study analyzed the effectiveness of tax planning in SMEs using a sequential mixed-methods approach (QUAL→QUAN). It integrated agency theory, compliance theory, and institutional theory, allowing the identification of contextual structural barriers that hinder the adoption of tax strategies. In the qualitative phase, five tax experts were interviewed; once theoretical saturation was reached in the study categories, thematic coding was carried out using textual tools in Python and hermeneutic techniques. The quantitative phase was processed through Z-scores, cluster analysis (K-means), and statistical tests such as Spearman, Wilcoxon, and ANOVA, which measured the relevance and polarization of the themes. The results were grouped into three theoretically grounded clusters: the critical cluster, linked to agency theory, showed that lack of training ($R_i = 4.8$) and lack of business knowledge ($R_i = 4.4$) are factors affecting tax planning. The intermediate cluster, aligned with compliance theory, revealed a quantifiable emotional polarization ($I_i = \pm 0.5$) regarding expense strategies and regulatory fears. Finally, the structural cluster, associated with institutional theory and confirmed through the Wilcoxon test ($Z = -2.34$, $p = 0.019$), identified regulatory instability as a structural obstacle. It is concluded that procedures must adapt to barriers through training, accessible technology, and reforms; furthermore, the validated model is replicable and guides evidence-based policy making.

***Keywords:** Tax planning; Agency theory; Compliance; Institutional theory; Mixed-methods analysis.*