

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Criptoactivos: Percepciones contables y tributarias desde la
región de Puno**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autores:

Yoel Ccori Deza

Nelida Mercedes Mendoza Soncco

Asesor:

Dra. Karen Yosio Mamani Monrroy

Juliaca, diciembre de 2025

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: “**CRIPTOACTIVOS: PERCEPCIONES CONTABLES Y TRIBUTARIAS DESDE LA REGIÓN DE PUNO**” de los autores **Yoel Ccori Deza** y **Nelida Mercedes Mendoza Soncco** tiene un índice de similitud de 12 % 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 28 días del mes abril del año 2026.



Dra. Karen Yosio Mamani Monrroy

Asesor



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiari, a los 11 día(s) del mes de diciembre del año 20 25 siendo las 11:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, bajo la dirección del (de la) presidente (a) Mtra. Yolanda Alvaro Guispe el (la) secretario(a) Mtra. Maryliz Pararicona Apaza y los demás miembros: Mtro. Rulli William Incaluque Sortija el (la) asesor(a) Dra. Karen Yesio Namani Monroy con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado Criptoactivos: Percepciones contables y tributarias desde la región Puno

- del(los) bachiller(es):
- a) Yoel Cori Deza
 - b) Nelida Mercedes Mendoza Soncco
 - 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): Yoel Cori Deza

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	16	B	Bueno	Muy Bueno

Bachiller (b): Nelida Mercedes Mendoza Soncco

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	16	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]
 Secretario/a

 Miembro

 Bachiller (c)

INDICE

Resumen.....	5
Abstract.....	5
Introducción	6
Revisión bibliográfica	6
El camino del FASB hacia las cripto normas	7
Monedas digitales de bancos centrales	10
Metodología de la investigación.....	11
Análisis y Resultados	12
Discusión de resultados.....	21
Limitaciones	23
Conclusiones	24
Referencias.....	24
Anexos	27
Evidencia de sumisión	27
Copia de resolución de inscripción	28
Encuesta	29

Criptoactivos: Percepciones contables y tributarias desde la región de Puno

Cryptoassets: Accounting and tax perceptions from the Puno region

Yoel CCORI DEZA¹, Nelida Mercedes MENDOZA SONCCO²,
Dra. Karen Yosio MAMANI MONRROY³

¹ Universidad Peruana Unión, Facultad de Ciencias empresariales. EP Contabilidad. Juliaca, Perú.
Email: (yoel.ccori@upeu.edu.pe). <https://orcid.org/0009-0002-7347-8649>

² Universidad Peruana Unión, Facultad de Ciencias empresariales. EP Contabilidad. Juliaca, Perú.
Email: (nelida.mendoza@upeu.edu.pe). <https://orcid.org/0009-0003-9582-8184>

³ Universidad Peruana Unión, Departamento de Investigación. EP Contabilidad. Juliaca, Perú.
Email: (karen.mamani@upeu.edu.pe). <https://orcid.org/0000-0002-4363-1772>

Resumen

Los criptoactivos han generado nuevas interrogantes en los campos contable y tributario, especialmente en contextos donde su adopción es incipiente pero creciente. Este estudio tiene como objetivo analizar las percepciones de profesionales y docentes universitarios del sur del Perú respecto a la definición, tratamiento contable y tributario de los criptoactivos. Para ello, se aplicó una encuesta estructurada en tres dimensiones, con 26 ítems, a profesionales y docentes de contabilidad y tributación, con grados académicos de bachiller, maestría y doctorado de distintas universidades de la región Puno. Los resultados revelan una diversidad de opiniones en torno a la clasificación contable de los criptoactivos, su reconocimiento como propiedad o instrumento financiero, así como su tratamiento fiscal bajo criterios de ganancia o pérdida de capital. Además, se revisan los avances normativos impulsados por el Financial Accounting Standards Board (FASB), así como otras posturas regulatorias internacionales, y se examinan las implicancias de las monedas digitales de bancos centrales (CBDC), el estudio demuestra la necesidad de una regulación clara y adaptada a los contextos regionales y proporciona elementos para enriquecer el debate académico y profesional en relación a los criptoactivos.

Palabras Clave

Criptoactivos, percepción contable, tributación, FASB, Perú.

Abstract

Cryptoassets have raised new questions in the fields of accounting and taxation especially in contexts where their adoption is incipient but growing. This study aims to analyze the perceptions of professionals and university professors in southern Peru regarding the definition, accounting, and tax treatment of crypto assets. To this end a structured survey with 26 items was administered to accounting and tax professionals and professors with bachelor's, master's, and doctoral degrees from different universities in the Puno region. The results reveal a diversity of opinions regarding the accounting classification of crypto assets, their recognition as property or financial instruments, and their tax treatment under capital gains or losses criteria. In addition, the study reviews the regulatory developments promoted by the Financial Accounting Standards Board (FASB), as well as other international regulatory positions, and examines the implications of central bank digital currencies (CBDCs). The study highlights the need for clear regulation adapted to regional contexts and provides elements to enrich the academic and professional debate on crypto assets.

Keywords

Crypto assets, accounting treatment, taxation, FASB, Peru.