XLVI

Impacto de la facturación electrónica en la evasión del Impuesto General a las Ventas (IGV) en las MYPEs del sector comercio en Lima Metropolitana, 2024–2025

José Darwin Malpartida Márquez

XLVI

Impacto de la facturación electrónica en la evasión del Impuesto General a las Ventas (IGV) en las MYPEs del sector comercio en Lima Metropolitana, 2024–2025

José Darwin Malpartida Márquez

RESUMEN

El presente capítulo de revisión narrativa analiza el impacto de la implementación de la facturación electrónica en la reducción de la evasión del Impuesto General a las Ventas (IGV) dentro de las micro y pequeñas empresas (MYPEs) del sector comercio en Lima Metropolitana durante el periodo 2024–2025. Mediante el análisis crítico de fuentes académicas e institucionales, se examinan los efectos de la digitalización en la trazabilidad de las operaciones y el control fiscal. Los resultados sintetizados evidencian que, si bien el uso de comprobantes electrónicos optimiza la fiscalización y eleva la transparencia comercial, su efectividad real se ve atenuada por barreras estructurales como los costos de adopción tecnológica, la persistencia de transacciones en efectivo y las brechas en la cultura tributaria de los pequeños comerciantes. Se concluye que la digitalización fiscal constituye una condición necesaria pero no suficiente para erradicar la evasión, por lo que requiere complementarse con políticas de simplificación administrativa, asesoría estatal y estímulos focalizados que faciliten la formalización real más allá del cumplimiento normativo nominal, logrando equilibrar las exigencias de la administración tributaria con la compleja realidad económica de las MYPEs urbanas.

Palabras clave: Facturación electrónica, evasión del IGV, MYPEs, sector comercio, Lima Metropolitana.

ABSTRACT

This narrative review chapter analyzes the impact of implementing electronic invoicing on reducing General Sales Tax (IGV) evasion among micro and small enterprises (MSEs) in the commercial sector of Metropolitan Lima during the 2024–2025 period. Through a critical analysis of academic and institutional sources, the study examines the effects of digitalization on transaction traceability and tax oversight. The synthesized results demonstrate that, while the use of electronic vouchers optimizes tax auditing and enhances commercial transparency, its actual effectiveness is tempered by structural barriers—such as the costs of adopting technology, the persistence of cash transactions, and gaps in the tax culture of small merchants. The study concludes that fiscal digitalization is a necessary but insufficient condition for eradicating tax evasion; therefore, it must be complemented by policies promoting administrative simplification, state advisory services, and targeted incentives that facilitate genuine formalization—going beyond mere nominal regulatory compliance—to strike a balance between the demands of the tax administration and the complex economic reality of urban MSEs.

Keywords: Electronic invoicing, IGV evasion, MSEs, commercial sector, Metropolitan Lima.

INTRODUCCIÓN

La evasión fiscal constituye uno de los principales obstáculos macroeconómicos para el desarrollo y la sostenibilidad fiscal en el Perú, siendo el Impuesto General a las Ventas (IGV) uno de los tributos con mayores tasas de incumplimiento. De acuerdo con estimaciones oficiales del Ministerio de Economía y Finanzas, la evasión y la elusión tributaria han llegado a representar alrededor del 8% del Producto Bruto Interno (PBI) anual, lo que limita severamente la capacidad del Estado para financiar la inversión pública y reducir brechas sociales. Históricamente, el sector de las micro y pequeñas empresas (MYPEs), especialmente en el rubro de comercio ubicado en Lima Metropolitana, ha concentrado altos niveles de informalidad económica y fiscal. Esta situación se ve agravada por estructuras de mercado caracterizadas por una alta rotación de inventarios y una marcada preferencia por el uso de efectivo en las transacciones cotidianas.

En respuesta a esta problemática estructural, la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) ha impulsado la obligatoriedad progresiva de la factura electrónica como herramienta central para la transparencia de las transacciones comerciales. La literatura especializada señala que la digitalización de los comprobantes de pago busca dotar a la administración tributaria de mecanismos de control más eficientes, disuadiendo prácticas informales como la omisión de ingresos y la doble contabilidad. Diversos estudios empíricos a nivel nacional respaldan que la implementación de sistemas electrónicos de facturación se correlaciona positivamente con un incremento en la recaudación potencial y una mayor formalización del registro de ventas y compras en los contribuyentes. Sin embargo, su efectividad operativa suele verse matizada por las asimetrías tecnológicas y los costos de adaptación que soportan los pequeños negocios.

El problema de investigación se centra en determinar hasta qué punto la adopción obligatoria de la facturación electrónica ha logrado mitigar los índices de evasión del IGV en este segmento empresarial específico durante el periodo 2024–2025. La justificación de este estudio radica en la necesidad de sintetizar la literatura empírica y teórica reciente sobre la efectividad de la digitalización fiscal, considerando que las MYPEs comerciales operan bajo dinámicas dinámicas y complejas de liquidez. Asimismo, se busca profundizar en cómo interactúan las exigencias normativas del fisco con la realidad comercial metropolitana, donde la digitalización interactúa con barreras culturales y operativas persistentes. El objetivo general de esta revisión narrativa es analizar críticamente el impacto de la facturación electrónica en la reducción de la evasión del IGV en las MYPEs del sector comercio en Lima Metropolitana en el bienio 2024–2025, identificando tanto los beneficios logrados como las barreras persistentes en su implementación.

METODOLOGÍA

Este estudio corresponde a una investigación de tipo cualitativo con un diseño de revisión narrativa de la literatura científica y documental, enfocado en sintetizar y analizar críticamente el conocimiento disponible sobre un fenómeno complejo sin requerir una formalización estadística estricta (Grant & Booth, 2009). Para estructurar de manera rigurosa el proceso de recolección de fuentes, la estrategia de búsqueda bibliográfica se estructuró mediante la revisión exhaustiva de bases de datos académicas de alto impacto y visibilidad regional (Scielo, Dialnet, Google Scholar, y repositorios

institucionales universitarios), así como informes técnicos y gacetas estadísticas de entidades oficiales (SUNAT, Banco Central de Reserva del Perú, INEI) publicados o actualizados entre los años 2024 y 2026. Esta combinación de literatura académica arbitrada y documentación institucional permite contrastar la teoría económica con la realidad empírica del mercado local.

Para garantizar la pertinencia de las fuentes consultadas, los criterios de inclusión consideraron artículos de investigación original, ensayos teóricos, tesis de posgrado e informes técnicos redactados en español e inglés que abordaran de manera directa las variables de facturación electrónica, evasión del IGV, MYPEs y sector comercio en el contexto peruano y metropolitano. Adicionalmente, se priorizaron documentos que discutieran los costos de transacción y los mecanismos de fiscalización digital implementados en economías emergentes con altas tasas de informalidad (Cetrángolo & Gómez Sabaini, 2007). Por el contrario, se excluyeron rigurosamente estudios enfocados en grandes empresas, normativas fiscales de países con contextos tributarios o macroeconómicos dispares —cuya aplicación práctica difiera radicalmente de la realidad peruana—, o literatura publicada fuera del rango temporal de interés (2024–2026) que no aportara antecedentes directos o marcos teóricos actualizados para el bienio de estudio.

Una vez recolectados los documentos pertinentes, la selección y el análisis de los textos se realizó mediante una lectura crítica orientada a la categorización temática. Este proceso de codificación cualitativa permitió agrupar la información en ejes analíticos clave, extrayendo hallazgos sobre trazabilidad, costos de transacción, fiscalización digital y niveles de cumplimiento tributario. Mediante este método de síntesis narrativa, se interpretaron de forma transversal los aportes de diversos autores, permitiendo identificar convergencias, vacíos teóricos y contradicciones en torno a la efectividad real de los comprobantes electrónicos frente al fenómeno de la evasión tributaria en el sector comercial detallista de Lima Metropolitana.

RESULTADOS

A partir de la síntesis de la literatura analizada, los hallazgos se organizan en tres ejes temáticos principales que describen el panorama de la facturación electrónica y su relación con la evasión del Impuesto General a las Ventas (IGV) en las MYPEs comerciales de Lima Metropolitana durante el periodo 2024–2025.

El primer eje aborda el efecto en la trazabilidad y el control fiscal. La implementación de la facturación electrónica genera un registro en tiempo real de las operaciones de compra y venta ante la administración tributaria. La literatura coincide en que este flujo automatizado de información reduce significativamente prácticas evasivas tradicionales, como la no emisión de comprobantes de pago o la doble contabilidad, facilitando que la SUNAT detecte discrepancias fiscales de manera oportuna (Huamán & Torres, 2025). Al dejar una huella digital inalterable de cada transacción, se incrementa la transparencia en la cadena de comercialización, lo que limita de forma directa el margen de maniobra de los contribuyentes que operaban al margen de la formalidad (Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria [SUNAT], 2025). Asimismo, esta visibilidad permite a los analistas fiscales auditar volúmenes de inventario con mayor precisión, reduciendo la asimetría informativa entre el comerciante y el Estado (Mendoza, 2024).

El segundo eje examina las barreras de adopción y los costos operativos en las MYPEs. A pesar de la obligatoriedad normativa, los estudios reflejan que una proporción considerable de MYPEs en el sector comercio enfrenta dificultades operativas para integrar sistemas de emisión electrónica. Los costos asociados a la adquisición de software especializado, el mantenimiento de infraestructura tecnológica y la necesidad de capacitación constante del personal generan fricciones financieras considerables (Valdivia & Quispe, 2024). Estas barreras estructurales a menudo impactan negativamente en la liquidez de los negocios pequeños, impulsando la resistencia al uso óptimo del sistema, la subdeclaración o incluso fomentando la informalidad marginal a través de canales de venta no regulados (Banco Central de Reserva del Perú, 2024). La falta de competencias digitales en los comerciantes minoristas tradicionales agrava este escenario, convirtiendo una herramienta de formalización en un desafío operativo diario.

El tercer eje analiza la relación entre digitalización y reducción de la evasión del IGV. Los reportes institucionales y académicos indican que, si bien se registra un incremento en la recaudación potencial y una mayor base de contribuyentes formales, la evasión del IGV no se ha erradicado por completo (Instituto Nacional de Estadística e Informática, 2025). En el sector comercio minorista de Lima Metropolitana, caracterizado por un alto volumen de ventas al consumidor final —donde a menudo no se exige factura o boleta electrónica por parte del comprador—, persisten espacios de elusión y evasión que limitan el impacto absoluto de la herramienta digital (Mendoza, 2024).

DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos en esta revisión narrativa permiten contrastar la teoría económica de la disuasión fiscal con la realidad operativa de las MYPEs comerciales en Lima Metropolitana durante el periodo 2024–2025. Por un lado, la digitalización fiscal cumple con el objetivo instrumental de dotar a la administración tributaria de herramientas de control más sofisticadas, validando los postulados teóricos que sugieren que una mayor transparencia informativa reduce la asimetría fiscal (Allingham & Sandmo, 1972). Al incrementar la visibilidad de las transacciones, la administración tributaria disminuye las oportunidades de ocultamiento de ingresos, lo que teóricamente debería elevar el costo esperado de evadir e incentivar el cumplimiento voluntario (Huamán & Torres, 2025).

Sin embargo, los hallazgos evidencian una discrepancia crítica entre la formalización nominal —entendida como el hecho de estar inscrito formalmente en el sistema de facturación electrónica— y la formalización real, la cual implica declarar la totalidad de las ventas gravadas con el Impuesto General a las Ventas (IGV). A diferencia de las medianas y grandes empresas que disponen de economías de escala y departamentos contables especializados, las MYPEs del sector comercio operan en un entorno altamente competitivo donde el margen de ganancia es sumamente ajustado. Esta vulnerabilidad financiera genera incentivos perversos para transaccionar al margen del sistema formal cuando los costos de cumplimiento superan los beneficios percibidos de la digitalización (Valdivia & Quispe, 2024; Tanzi & Shome, 1993). En consecuencia, muchos negocios adoptan el comprobante electrónico de forma restrictiva, emitiéndolo únicamente ante la exigencia explícita del cliente corporativo, pero omitiéndolo en el canal de venta minorista.

Asimismo, se discute la limitación de la factura electrónica frente a la persistencia del uso de efectivo en las transacciones comerciales cotidianas de Lima Metropolitana. La literatura especializada subraya que la tecnología por sí sola no modifica de manera automática la cultura tributaria ni resuelve los problemas estructurales de informalidad que arrastra la economía urbana (Mendoza, 2024). Para que la digitalización fiscal logre transformar el comportamiento de los pequeños contribuyentes, se requiere que vaya acompañada de políticas públicas integrales que simplifiquen el cumplimiento fiscal, reduzcan los costos de transacción asociados y fortalezcan de forma activa la educación financiera y fiscal de los comerciantes minoristas (Banco Central de Reserva del Perú, 2024; Instituto Nacional de Estadística e Informática, 2025).

CONCLUSIÓN

La facturación electrónica representa un instrumento tecnológico fundamental para incrementar la trazabilidad de las operaciones comerciales y dotar a la administración tributaria de mecanismos de control más eficientes, contribuyendo de manera moderada a la mitigación de la evasión del Impuesto General a las Ventas (IGV) en las micro y pequeñas empresas del sector comercio de Lima Metropolitana durante el periodo comprendido entre 2024 y 2025. No obstante, la evidencia analizada demuestra que su impacto real en la recaudación se ve severamente atenuado por diversas barreras estructurales de carácter operativo y financiero, tales como los elevados costos de adopción tecnológica para los pequeños negocios, la persistencia casi inalterable de transacciones realizadas en efectivo en el mercado minorista y las marcadas brechas en la cultura tributaria de los pequeños empresarios. Por lo tanto, la masificación de los comprobantes electrónicos debe entenderse estrictamente como una condición necesaria pero no suficiente para erradicar la informalidad y la evasión fiscal. Para superar estas limitaciones, se requiere con urgencia la implementación de estrategias complementarias de acompañamiento estatal, una simplificación efectiva de los trámites burocráticos y el diseño de estímulos económicos focalizados a la formalización que trasciendan la simple imposición punitiva, logrando así un equilibrio sostenible entre las exigencias del fisco y la realidad comercial de los negocios urbanos.

REFERENCIAS

Allingham, M. G., & Sandmo, A. (1972). Income tax evasion: A theoretical analysis. *Journal of Public Economics*, 1(3–4), 323–338. https://doi.org/10.1016/0047-2727(72)90010-2

Banco Central de Reserva del Perú. (2024). *Reporte de Inflación: Panorama económico y evolución de la formalización empresarial*. BCRP. https://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/reporte-de-inflacion.html

Cetrángolo, O., & Gómez Sabaini, J. C. (2007). *La tributación directa en América Latina y los desafíos para la coordinación fiscal.* Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). https://www.cepal.org/es/publicaciones/2839-

la-tributacion-directa-america-latina-desafios-la-coordinacion-fiscal

Grant, M. J., & Booth, A. (2009). A typology of reviews: an analysis of 14 review types and associated methodologies. *Health Information & Libraries Journal,* 26(2), 91–108. https://doi.org/10.1111/j.1471-1842.2009.00848.x

Huamán, R., & Torres, M. (2025). Digitalización tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones fiscales de las MYPEs comerciales en Lima Metropolitana. *Revista de Ciencias Económicas y Tributarias,* 12(1), 45–62.

Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2025). *Demografía empresarial en el Perú: Evolución de las micro y pequeñas empresas en el sector comercio.* INEI. https://www.inei.gob.pe/estadisticas/indice-tematico/demografia-de-empresas/

Mendoza, C. (2024). *Facturación electrónica y evasión fiscal: Desafíos y perspectivas en el contexto de las microempresas peruanas* (Tesis de maestría, Universidad Nacional Mayor de San Marcos). Repositorio Institucional UNMSM. https://cybertesis.unmsm.edu.pe/

Ministerio de Economía y Finanzas. (2021). *Evasión tributaria y su impacto en la economía nacional*. Lima: MEF. https://www.mef.gob.pe/

Superintendencia Nacional de *Aduanas y de Administración Tributaria. (2025). Memoria anual de gestión y resultados de la implementación del sistema de emisión electrónica.* SUNAT. https://www.sunat.gob.pe/

Tanzi, V., & Shome, P. (1993). A primer on tax evasion. *Staff Papers (International Monetary Fund)*, 40(4), 807–828. https://doi.org/10.2307/3867472

Valdivia, J., & Quispe, L. (2024). Costos de transacción y resistencia al cambio en la adopción de la factura electrónica por el sector comercial minorista. *Gestión y Tendencias*, 9(3), 112–130.