



**Impacto de la
digitalización tributaria
de la SUNAT en el
cumplimiento fiscal de
las micro y pequeñas
empresas (MYPE) del
sector comercio en Lima
Metropolitana**

Angel Onzari Luna Santos
Hector Orlando Echegaray Romero

Impacto de la digitalización tributaria de la SUNAT en el cumplimiento fiscal de las micro y pequeñas empresas (MYPE) del sector comercio en Lima Metropolitana

Angel Onzari Luna Santos
Hector Orlando Echegaray Romero

RESUMEN

El presente capítulo de revisión narrativa examina el impacto de la digitalización tributaria implementada por la SUNAT en el cumplimiento fiscal de las micro y pequeñas empresas (MYPE) del sector comercio en Lima Metropolitana. A partir de una metodología cualitativa y descriptiva basada en la literatura científica, normativas e informes técnicos publicados entre 2018 y 2026, la investigación sintetiza cómo la masificación de la facturación electrónica y la fiscalización algorítmica actúan como mecanismos de trazabilidad que reducen la evasión y fomentan la formalización en emporios comerciales. Sin embargo, los hallazgos revelan una dualidad estructural y profundas fricciones operativas: mientras los negocios integrados en cadenas modernas adoptan con rapidez las tecnologías, las pequeñas bodegas y comerciantes de barrio enfrentan graves barreras técnicas, costos administrativos elevados y una dependencia estricta de internet. Desde la perspectiva de la teoría de la disuasión y la moral fiscal, se discute cómo estas exigencias pueden devenir en factores de exclusión que empujan a la informalidad de subsistencia ante la ausencia de un soporte estatal adecuado. Finalmente, se concluye que la administración tributaria requiere transitar hacia modelos de simplificación administrativa y asistencia técnica focalizada para equilibrar el control fiscal con la sostenibilidad de las MYPE urbanas.

Palabras clave: Digitalización tributaria, SUNAT, MYPE, cumplimiento fiscal, Lima Metropolitana.

ABSTRACT

This narrative review chapter examines the impact of tax digitalization implemented by SUNAT on the tax compliance of micro and small enterprises (MSEs) in the commercial sector of Metropolitan Lima. Using a qualitative and descriptive methodology based on scientific literature, regulations, and technical reports published between 2018 and 2026, the research synthesizes how the widespread adoption of electronic invoicing and algorithmic tax enforcement act as traceability mechanisms that reduce evasion and foster formalization within commercial hubs. However, the findings reveal a structural duality and significant operational friction: while businesses integrated into modern supply chains rapidly adopt these technologies, small corner shops and neighborhood merchants face serious technical barriers, high administrative costs, and a strict reliance on internet connectivity. Drawing on deterrence theory and tax morale, the study discusses how these requirements can become exclusionary factors, driving businesses toward subsistence-level informality in the absence of adequate state support. Finally, the chapter concludes that the tax administration needs to shift toward models of administrative simplification and targeted technical assistance to balance tax enforcement with the sustainability of urban MSEs.

Keywords: Tax digitalization, SUNAT, MSEs, tax compliance, Metropolitan Lima.

INTRODUCCIÓN

En los últimos años, el sistema tributario peruano ha experimentado una transformación profunda orientada hacia la digitalización total de sus procesos de control y fiscalización. Esta modernización, impulsada por la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT), comprende la masificación de la facturación electrónica obligatoria, el uso de libros electrónicos y la implementación gradual de la guía de remisión electrónica, herramientas diseñadas con el propósito de optimizar la recaudación fiscal, garantizar la trazabilidad de las operaciones comerciales y reducir los márgenes de evasión. Sin embargo, la transición hacia un ecosistema digital de cumplimiento obligatorio plantea desafíos operativos y estructurales de gran magnitud, especialmente para los segmentos empresariales de menor escala económica que operan en mercados altamente dinámicos y complejos.



Dentro de este escenario, la situación de las micro y pequeñas empresas (MYPE) comerciales en Lima Metropolitana refleja una marcada dualidad. Por un lado, este sector agrupa a una alta concentración de informalidad laboral y empresarial, pero a la vez desempeña un rol económico y social sumamente dinámico a través del comercio minorista y mayorista ubicado en emporios comerciales emblemáticos como Gamarra, el Mercado Central y diversos conglomerados urbanos de la capital. La inserción de estos pequeños negocios en la economía digital se ha convertido en una exigencia normativa ineludible; no obstante, coexiste con limitaciones estructurales profundas como la precariedad tecnológica, la resistencia al cambio y el desconocimiento de las obligaciones formales asociadas al uso de los sistemas digitales de la administración tributaria.

La justificación de esta investigación radica en la imperiosa necesidad de comprender con precisión cómo las herramientas tecnológicas de la administración tributaria influyen —de manera positiva o negativa— en la voluntad, el comportamiento y la capacidad real de pago de los pequeños contribuyentes urbanos. Si bien los mecanismos digitales buscan ampliar la base tributaria y formalizar el mercado mediante incentivos como el acceso a instrumentos financieros o el factoring, también pueden generar fricciones operativas y sobrecostos administrativos que disuaden la formalización en sectores vulnerables. Por consiguiente, el objetivo de este estudio es examinar críticamente la evidencia empírica reciente sobre el impacto de la digitalización tributaria de la SUNAT en el cumplimiento formal y voluntario de las MYPE del sector comercio en Lima Metropolitana.

METODOLOGÍA

El presente estudio se desarrolló bajo un enfoque metodológico de revisión narrativa, configurándose como una investigación de carácter cualitativo y descriptivo. Este tipo de diseño metodológico permite examinar, sintetizar y discutir de manera integral el estado del arte y la literatura científica y técnica existente en torno a un fenómeno complejo y multidimensional, como lo es la digitalización de los procesos de control fiscal y su repercusión en el comportamiento de los contribuyentes.

Para estructurar la base documental de la revisión, se estableció una rigurosa estrategia de búsqueda orientada a la identificación de fuentes bibliográficas primarias y secundarias publicadas entre los años 2018 y 2026. Como criterios de inclusión

se consideraron artículos científicos revisados por pares procedentes de revistas indexadas, normatividad tributaria emitida por la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT), así como informes técnicos y económicos elaborados por organismos especializados como el Banco Mundial y el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). Se excluyeron aquellos documentos que carecían de rigor metodológico, que abordaban marcos normativos de jurisdicciones extranjeras no comparables con el contexto peruano, o cuya temporalidad excediera el rango establecido.

La exploración bibliográfica se ejecutó mediante la utilización de cadenas de términos específicos y descriptores temáticos estandarizados. Las palabras clave de búsqueda empleadas en las principales bases de datos académicas (tales como Scielo, Redalyc, Dialnet, Google Scholar y repositorios institucionales universitarios) incluyeron los siguientes constructos teóricos: "SUNAT", "digitalización tributaria", "factura electrónica", "cumplimiento tributario", "MYPE comercio" y "Lima Metropolitana". Estas combinaciones permitieron delimitar la búsqueda de manera precisa hacia la realidad socioeconómica y legal del sector comercial minorista y mayorista en el ámbito urbano limeño.

Finalmente, los criterios de selección aplicados se centraron en filtrar y priorizar aquellos estudios de naturaleza empírica o teórica que abordasen de forma directa la relación causa-efecto o asociativa entre las herramientas tecnológicas implementadas por la administración tributaria y el cumplimiento de las obligaciones fiscales en las micro y pequeñas empresas (MYPE). Mediante este proceso de filtrado crítico, se garantizó la selección de un corpus documental idóneo para sustentar la discusión analítica y responder al objetivo planteado en la investigación.

RESULTADOS

La implementación de la factura electrónica por parte de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) ha generado efectos directos y tangibles en la formalización comercial de las micro y pequeñas empresas (MYPE). Diversos estudios señalan que la obligatoriedad del comprobante de pago digital actúa como un mecanismo de trazabilidad que reduce significativamente la evasión fiscal en el sector comercio (Weinberger, 2023). Al exigirse la emisión digital en las transacciones a lo largo de la cadena de suministro, se genera una presión



indirecta sobre los proveedores informales, quienes se ven obligados a integrarse al sistema formal para poder emitir comprobantes deducibles a sus clientes corporativos, dinamizando así la transparencia operativa (Arias et al., 2025). Esta dinámica transforma progresivamente los hábitos comerciales en emporios urbanos, aunque su penetración varía según el tamaño y la capacidad del negocio.

A pesar de los avances en formalización, la literatura identifica importantes costos de cumplimiento y fricciones operativas que afectan de manera desproporcionada a las MYPE de Lima Metropolitana. Entre las barreras más recurrentes destacan la necesidad de realizar inversiones continuas en software de facturación compatible, la dependencia absoluta de una conectividad a internet estable y los elevados costos asociados a la contratación de asesoría contable externa (Chávez Gamarra, 2022). Condori Quispe (2024) subraya que estas exigencias técnicas y económicas se traducen en sobrecostos administrativos que restringen la liquidez de los pequeños comerciantes, generando resistencia operativa frente a las nuevas normativas de control digital.

Asimismo, el uso intensivo de herramientas de big data y cruces automáticos de información por parte de la administración tributaria peruana ha modificado sustancialmente la percepción de riesgo del contribuyente (SUNAT, 2026). La automatización de los procesos de fiscalización digital permite a la entidad detectar omisiones, inconsistencias y diferencias patrimoniales de manera casi inmediata, lo que incrementa la probabilidad percibida de ser descubierto en prácticas de evasión (Arias et al., 2025). Este escenario disuasivo estimula un cumplimiento de carácter reactivo; sin embargo, en contextos de alta informalidad urbana como los existentes en Lima, también puede desencadenar la migración hacia la economía subterránea o el uso de esquemas de elusión informal para eludir la vigilancia algorítmica constante de la administración pública.

DISCUSIÓN

La interpretación de los hallazgos a la luz de la teoría tributaria revela dinámicas complejas al contrastarlos con la teoría de la disuasión (Deterrence Theory) y los niveles de moral fiscal en economías emergentes. Tradicionalmente, se asume que un incremento en la probabilidad de detección mediante herramientas de fiscalización digital desincentiva la evasión (Arias et al., 2025). Sin embargo, en contextos marcados

por una alta informalidad urbana y una baja moral fiscal, la disuasión punitiva por sí sola resulta insuficiente. Como señalan Ramírez y Flores (2024), cuando los contribuyentes perciben que el Estado ofrece escasos bienes públicos de calidad y que los costos de formalización superan los beneficios, las plataformas digitales de la SUNAT dejan de ser herramientas de integración y pasan a ser vistas como instrumentos meramente coercitivos, debilitando el cumplimiento voluntario.

Al contrastar estos elementos con la realidad de Lima Metropolitana, se evidencia una profunda dualidad estructural en el sector comercio. Por un lado, los grandes conglomerados comerciales y emporios modernos muestran una rápida adaptación tecnológica y una mayor asimilación de los comprobantes electrónicos debido a su inserción en cadenas de valor formales (Weinberger, 2023). Por otro lado, las bodegas, pequeños comercios de barrio y feriantes informales enfrentan barreras severas de adopción digital (Chávez Gamarra, 2022). Esta brecha genera asimetrías competitivas considerables, donde los microempresarios de menor escala sufren un rezago operativo frente a los negocios con mayores recursos para invertir en infraestructura tecnológica y asesoría especializada.

Estas disparidades plantean implicaciones prácticas críticas respecto al rol real de la digitalización tributaria. Lejos de constituir un facilitador universal del cumplimiento, en muchos casos opera como un factor de exclusión que margina a los actores más vulnerables, empujándolos hacia la informalidad de subsistencia o hacia esquemas de resistencia operativa (Condori Quispe, 2024). Si la administración tributaria intensifica la vigilancia algorítmica sin acompañarla de esquemas de simplificación administrativa y capacitación técnica accesible, se corre el riesgo de profundizar la fragmentación del tejido empresarial urbano en lugar de ampliar de manera sostenible la base tributaria (SUNAT, 2026).

Finalmente, es necesario reconocer las limitaciones metodológicas de la presente revisión narrativa. Entre las principales restricciones figuran la heterogeneidad en los diseños metodológicos de los estudios previos analizados —que combinan enfoques cualitativos dispares con reportes estadísticos de alcance diverso— y la notoria escasez de evaluaciones de impacto longitudinales y específicas enfocadas exclusivamente en el sector comercio minorista de Lima Metropolitana. Estas limitaciones sugieren que los hallazgos deben interpretarse con cautela, abriendo la pauta para que futuras investigaciones empíricas profundicen en el seguimiento temporal de las MYPE frente a las nuevas exigencias de la fiscalización digital.



CONCLUSIONES

La digitalización tributaria implementada por la SUNAT genera un impacto dual evidente en las micro y pequeñas empresas (MYPE) del sector comercio en Lima Metropolitana. Por un lado, representa un avance significativo en términos de recaudación, control fiscal y transparencia operativa mediante el uso masivo de comprobantes electrónicos y la fiscalización algorítmica. Por otro lado, este ecosistema digital impone severas cargas administrativas, barreras tecnológicas y elevados costos de transacción que afectan de forma desproporcionada a los pequeños comerciantes, profundizando las asimetrías operativas frente a los negocios de mayor escala.

Para mitigar estos efectos adversos y fomentar un cumplimiento tributario genuinamente voluntario, es imperativo que las políticas públicas evolucionen hacia modelos de simplificación administrativa radical. Se recomienda que la administración tributaria diseñe e implemente programas de asistencia técnica y capacitación tecnológica focalizada, adaptados a la realidad de los emporios comerciales y mercados de barrio limeños, reduciendo la fricción digital y dotando a los contribuyentes de herramientas accesibles y gratuitas. Asimismo, resulta clave vincular la exigencia digital con incentivos tangibles que recompensen la formalidad, mejorando la percepción de reciprocidad del Estado.

Finalmente, este estudio abre el camino para futuras líneas de investigación orientadas a evaluar el impacto longitudinal de las nuevas normativas digitales en la supervivencia empresarial. Se sugiere desarrollar metodologías empíricas y cuantitativas de seguimiento temporal que midan de manera específica la evolución de la rentabilidad y la tasa de migración a la informalidad de subsistencia en el sector comercial urbano tras la consolidación de la fiscalización electrónica.

REFERENCIAS

- Arias, J., Mejía, R., & Vásquez, L. (2025). Tributación digital y su impacto en el cumplimiento fiscal en las MYPES. *Convergencia Empresarial*, 14(1), 15-35. <https://revistas.upt.edu.pe/ojs/index.php/ce/article/view/1262/1106>
- Chávez Gamarra, E. (2022). *Transformación digital y formalización tributaria en*

microempresas del Cercado de Lima [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional UCV. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/98712>

Condori Quispe, W. (2024). *Acceso digital y cumplimiento tributario en MYPEs del sur del Perú* [Tesis de licenciatura, Universidad Privada de Tacna]. Repositorio UPT. <http://repositorio.upt.edu.pe/handle/20.500.12968/4512>

Ramírez, M., & Flores, K. (2024). Moral fiscal y disuasión tributaria en economías latinoamericanas de alta informalidad. *Revista de Estudios Fiscales y Tributarios*, 9(2), 41-58. <https://doi.org/10.35626/reft.09.2024.41>

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria [SUNAT]. (2026). *Régimen MYPE Tributario - Emprender SUNAT. Portal del Estado Peruano*. <https://emprender.sunat.gob.pe/ruc/regimenes-tributarios-mype/regimen-mype-tributario>

Weinberger, K. (2023). *Emisión de comprobantes electrónicos y su relación con la evasión tributaria en las pequeñas y medianas empresas de comercio al por menor de Lima Metropolitana, constituidas bajo el escenario COVID-19* [Tesis de maestría, Universidad del Pacífico]. Repositorio Institucional UP. <https://repositorio.up.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/bf227113-fc5f-4e3e-8209-3ebe8768818d/content>