

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

Factores que se relacionan con la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II – Juliaca – 2019

Por:

Bladimir Luna Cayo
Jhojan Alberts Bedregal Mamani

Asesor:

Mg. Víctor Yujra Sucaticona

Juliaca, diciembre de 2019

DECLARACIÓN JURADA DE
AUTORÍA DEL TRABAJO DE
INVESTIGACIÓN

Mg. Víctor Yujra Sucaticona, de la Facultad de Ciencias Empresariales
Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria, de la
Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente trabajo de investigación titulado: "Factores que se relacionan con la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II – Juliaca – 2019." constituye la memoria que presentan los estudiantes, Bladimir Luna Cayo y Jhojan Alberts Bedregal Mamani para aspirar al grado de bachiller en: Contabilidad y Gestión Tributaria cuyo trabajo de investigación ha sido realizado en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este trabajo de investigación son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca, a los 03, diciembre del 2019


Mg. Víctor Yujra Sucaticona

Factores que se relacionan con la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II – Juliaca – 2019

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Presentado para optar el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria

JURADO CALIFICADOR



CPC. Nelly Rosario Moreno Leyva
vda. de Bernal
Presidente



CP. Rodolfo Agustín Calli Sonco
Secretario



Mg. Celia Soledad Machaca Tito
Vocal



Mg. Victor Yujra Sucaticona
Asesor

Juliaca, 03 de diciembre de 2019

Factores que se relacionan con la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II – Juliaca - 2019

Jhojan Alberts Bedregal Mamani ^{a*}, Bladimir Luna Cayo ^b

^aEP. Contabilidad y Gestión Tributaria, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión

Resumen

La informalidad es una realidad existente en nuestro país, en la presente investigación nos enfocaremos en las personas naturales generadoras de rentas de primera categoría, el objetivo de la presente es determinar el nivel de relación entre los factores y la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II - Juliaca, 2019. El tipo de investigación es de carácter descriptivo correlacional de diseño no experimental de corte transversal. Se tomó como población a 135 comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II fila F, G y H con margen de error de 5% y un nivel de confianza de 95% siendo un muestreo probabilístico de 100 personas. El instrumento utilizado es un cuestionario sobre factores e informalidad debidamente validada, obteniendo un resultado según el coeficiente de Pearson de 0.042 que nos indica que tiene una correlación positiva débil, y un nivel de significancia de 0.679 con lo que concluimos que no hay correlación entre la variable factores y la informalidad. Respecto a la correlación entre el factor social y la informalidad se obtuvo un $r=0.282$ (sig.=0.04) por lo que se acepta que existe correlación positiva débil. Sobre la correlación entre el factor económico y la informalidad se obtuvo un $r=0.240$ (sig.=0.016) por lo que se acepta que existe correlación positiva débil. Respecto a la correlación entre el factor cultural y la informalidad se obtuvo un $r=-0.336$ (sig.=0.001) por lo que se acepta que hay una correlación negativa débil.

Palabras clave: Informalidad, Arrendadores, Evasión, Factores.

Abstract

Informality is an existing reality in our country, in the present investigation we will focus on the natural persons generating first category income, the objective of this is to determine the level of relationship between the factors and the informality of first category income in Merchants in row F, G and H of the Túpac Amaru International Market ACOMITA II - Juliaca, 2019. The type of research is of a descriptive correlational nature of non-experimental cross-sectional design. As a population, 135 merchants from the Tupac Amaru International Market ACOMITED II row F, G and H with a margin of error of 5% and a confidence level of 95% being a probabilistic sampling of 100 people. The instrument used is a questionnaire on factors and duly validated informality, obtaining a result according to the Pearson coefficient of 0.042 that indicates that it has a weak positive correlation, and a level of significance of 0.679 with which we conclude that there is no correlation between the variable factors and informality. Regarding the correlation between the social factor and informality, $r = 0.282$ (sig. = 0.04) was obtained, so it is accepted that there is a weak positive correlation. On the correlation between the economic factor and informality a $r = 0.240$ (sig. = 0.016) was obtained, so it is accepted that there is a weak positive correlation. Regarding the correlation between the cultural factor and informality, a $r = -0.336$ (sig. = 0.001) was obtained, so it is accepted that there is a weak negative correlation.

Keywords: Informality, Landlords, Evasion, Factors.

* Autor de correspondencia: Bladimir Luna Cayo, Jhojan A. Bedregal Mamani
Km. 6 salida Arequipa, Villa Chullunqui
Tel.: +51-930998447 - +51-922148124
E-mail:rimidaldy@gmail.com - jhojanbedregal@gmail.com

1. Introducción

El problema de la informalidad es un tema que notamos a diario en nuestra ciudad, Estos hechos alarman mucho a las autoridades, porque a pesar de las fiscalizaciones realizadas por la SUNAT siguen existiendo evasión de impuestos, cada año la Administración Tributaria, trata de combatir la informalidad por medio de información brindada al público, pero no existe constantes capacitaciones sobre pago de tributos, por ello, las personas quienes están obligados a emitir los recibos de arrendamiento, no entregan dicho comprobante, los cuales son los que motivan a ser informales. Asimismo en el diario (La Republica, 2019), el “economista Nicanor Vilca explica, que los comerciantes de Puno y Juliaca prefieren obtener ganancias del 100% antes de pagar sus impuestos tributarios” (párr. 1).

La ciudad que más informalidad alberga es Juliaca. Le sigue Puno. En la Ciudad de los Vientos predomina el servicio al margen de la ley porque son negocios esporádicos, en función a la demanda del mercado, basada en productos provenientes de Bolivia. Por otro lado, según los datos de la Dirección Regional de Trabajo, en la región Puno, existen 13 mil 212 negocios que no figuran en el Registro Único de Contribuyentes (RUC) y apenas 6 mil 995, aparecen formalizados con RUC en diversas categorías. En ambos grupos laboran 186 mil 673 trabajadores, muchos sin acceso a sus derechos. (La Republica, 2019).

Según (Paredes, 2015) en la ciudad de Guayas “La falencia de una cultura tributaria es motivo de graves problemas para un país, no solo por la disminución de los ingresos que recae en forma directa en la calidad de los servicios públicos; sino también que la evasión fiscal ocasiona injusticias, desventajas económicas, distorsiones en el mercado de bienes y servicios, delincuencia organizada y una desmoralización y corrupción que puede llegar a ser generalizada en una sociedad” (p. 15).

(Butron Flores, 2015) “Por otro lado, cabe precisar que en el ámbito de la tributación específicamente en rentas de primera categoría la informalidad es latente, ya que los propietarios de bienes muebles – predios que ceden en alquileres, esto se da por la falta de conciencia tributaria ya que muchos sabiendo que la norma exige el cumplimiento de declarar los predios, de pagar renta de primera categoría no lo hacen porque SUNAT en los últimos periodos no desarrolla las sanciones para estas falta y, por otro lado, están aquellas personas naturales que ven como un ingreso para su hogar el hecho de alquilar un predio, pero les falta el conocimiento u orientación de cumplir con sus obligaciones tributarias” (p. 5).

(Guerrero Cordova & Dávila Vásquez, 2017) Indican que “La informalidad tributaria es una realidad existente en muchos países; por otra parte, la gestión tributaria se encuentra entre los principales factores que han propiciado un alto índice de informalidad a nivel nacional, debido a la creación de altos tributos y escasa información del poblador” (p. 26).

Según (Guerrero Córdova & Dávila Vasquez, 2017) dicen que “Los factores son aquellos cuando se habla de cosas, de elementos reales, que existen en nuestro mundo y que por su naturaleza son importantes. Entendemos por factores a aquellos elementos que pueden condicionar una situación, volviéndose los causantes de la evolución o transformación de los hechos” (p. 48).

Para (Taylor 1977) la cultura es “ese complejo conjunto que incluye el conocimiento de las ciencias, las artes, la moral, las leyes, las costumbres y cualesquiera otras aptitudes y hábitos adquiridos por el hombre como miembro de la sociedad” (p. 13).

(Guerrero Cordova & Dávila Vásquez, 2017) Dicen que “Los factores económicos son aquellos que impulsan a una persona o a un grupo de personas a salir de su tierra con la expectativa de mejorar su posición económica a través de un buen empleo o negocio en otro lugar” (p. 51).

Realizando una búsqueda de dicho término se puede citar algunas definiciones sobre este término. En la revista Estudios Económicos (Lahura, 2016) indica que “La informalidad es una de las fuentes potenciales de evasión tributaria. Según el (Instituto Nacional de Estadística e Información [INEI]), una unidad productiva se denomina informal si no está registrada en la administración tributaria, ya sea como trabajador dependiente, independiente o empresa”. Este concepto indica que pueden existir informales en el mercado laboral que evaden los impuestos. A diferencia que aquellos que realmente están formales pagando los tributos.

Según (Clemente, 1992) dice que “el impuesto a la renta es un tributo que se determina anualmente y se considera como ejercicio gravable aquel que comienza el 1 de enero y finaliza el 31 de diciembre de cada año” (p. 37).

(Guerrero Cordova & Dávila Vásquez, 2017) Afirma que “El producto en efectivo o en especie del arrendamiento o subarrendamiento de predios, incluidos sus accesorios, así como el importe pactado de los servicios suministrados por el locador y el monto de los tributos que tome a su cargo el arrendatario y que legalmente corresponde al locador. En caso de predios amoblados se considera como rentas de esta categoría, el integro de la merced conductiva” (p. 38).

En Ecuador (Mejia Fustamante, 2016) Planteó “determinar la incidencia de la evasión tributaria en la recaudación del impuesto a la renta en la provincia de Guayas” (p. 19). Donde existe una deficiente conciencia tributaria, en donde el 61.3% no conocen sobre la existencia de centros de atención al contribuyente, así mismo el 52.2% consideran que la declaración por internet facilita el cumplimiento tributario, por otro lado el 47.6% no maneja un conocimiento cabal de sus derechos y obligaciones tributarias, también el 36.5% consideran que debería existir un mayor control tributario para que no exista evasión. Analizando en la investigación que realizó Paredes la cultura tributaria se forma y fortalece a través de la educación, la evasión estará presente mientras existan deficiencias de control y fiscalización por parte de la Administración Tributaria, por ello se recomienda realizar capacitaciones constantes a la población.

En Huánuco (Torres Valverde , 2016) Planteó “determinar la distorsión que genera la evasión tributaria de los contribuyentes de rentas de primera categoría de los locales comerciales de los alrededores del mercado de abastos en la ciudad de Huánuco” (p. 69). Donde el 55% cree que la evasión tributaria es un acto de intencionalidad, el 35% no es consiente al declarar sus ingresos reales, 65% si es consiente y el 30% no está de acuerdo con el servicio de trámites que brinda la Sunat. Analizando en la investigación realizada por Ávila la evasión tributaria de rentas de primera categoría la gran mayoría de los propietarios tienen conocimiento y es consiente al realizar los pagos de sus impuestos mientras que solo un 35% de propietarios evaden la renta de primera categoría siendo estos los causantes de la disminución en la recolección del fisco, se recomienda a la Sunat fomentar la cultura tributaria a todos los contribuyentes, en este aspecto mencionamos que el estado debería incrementar su rol de educador e informando sobre los efectos positivos del pago de tributos y las causas que trae no hacerlo.

En Tacna (Lima, 2012) Planteó “analizar la incidencia tributaria del impuesto a la renta de primera categoría por el alquiler de locales comerciales y el conocimiento de normas tributarias en la recaudación del impuesto ante la SUNAT” (p. 76). En el cual el problema fundamental es el desconocimiento de normas tributarias en la recaudación del impuesto, donde el 64.86% no conocen su obligación específica la cual es obtener su número de Ruc y pagar su impuesto. Analizando en la investigación que realizó Lima el principal problema a la recaudación del impuesto a la renta lo tiene la Sunat por no concientizar a las personas a tributar, que es una obligación ante el estado pagar sus tributos por arrendar un bien inmueble. Se recomienda que la administración tributaria debe profundizar la práctica de las normas tributarias por grupos profesionales y voluntariados que pueda apoyar en la difusión de la educación tributaria.

(Dirección General Impositiva [DGI], 2019) afirma que “Los impuestos son importantes porque el estado puede obtener los recursos para poder brindar educación, salud, seguridad, justicia, obras públicas y apoyo a los más necesitados, entre varias cosas más, se puede conseguir más igualdad de oportunidades” (p. 5). Por lo que es un acto de solidaridad al contribuir con el bienestar de los demás.

(Adam, 1976) Afirma que “a través del estudio se define el comportamiento de los contribuyente, este estudio servirá para tomar conciencia sobre las obligaciones tributarias frente a la administración tributaria, a fin de incrementar los ingresos fiscales para el desarrollo de nuestro país”. Este hecho nos da a entender que si la población lograra contribuir correctamente, permitirá mayor desarrollo de la ciudad, mejorando en infraestructura, vías públicas y necesidades propias de la ciudad, asimismo esta investigación ayuda a ser fuente de consulta para posteriores trabajos académico, además de conocer el nivel de relación entre los factores con la informalidad de rentas de primera categoría y todas las personas involucradas en el ámbito económico.

Considerando la problemática estudiada, nos vemos en la necesidad de plantear en la presente investigación el objetivo de determinar el nivel de relación entre los factores y la informalidad de rentas de primera categoría en el Mercado Internacional Túpac Amaru Fila F, G y H ACOMITA II en la ciudad de Juliaca, 2019. Y en nuestros objetivos específicos, tenemos determinar el nivel de relación entre el factor social y la informalidad, correlación entre el factor económico y la informalidad, la correlación entre el factor cultural y la informalidad de rentas de primera categoría.

2. Materiales y Métodos

El tipo de investigación es descriptivo correlacional dado que buscamos la relación entre la variable factores e informalidad de rentas de primera categoría. Asimismo el diseño de investigación es no experimental porque no manipularemos ninguna de las variables de estudio.

2.1. Participantes

Para la investigación se tomó como población de 135 comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II de la ciudad de Juliaca en el departamento de Puno, en la región sur del Perú. Con un margen de error de 5% y un nivel de confianza de 95%. Se obtuvo como resultado una muestra de 100 personas entre 18 – 46 años de edad a quienes fueron encuestados en la ACOMITA II fila F, G y H.

Según la fórmula de tamaño de muestra:

$$n = \frac{Z^2 * p * q * n}{e^2 * (N-1) + Z^2 * p * q}$$
$$n = \frac{1.96^2 * 0.5 * 0.5 * 135}{0.05^2 * (135-1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$
$$n = 100$$

Donde:

n = Muestra

N = Población

p = Población a favor

q = Población en contra

z = Nivel de confianza

e = Error de muestra

2.2. Instrumentos

El instrumento aplicado para la recolección de datos de factores e informalidad fue un cuestionario, esta tiene 19 indicadores sobre 5 dimensiones la primera con 3 ítems y la segunda con 3 ítems, la tercera con 3 ítems, la cuarta dimensión con 5 ítems, y la quinta con 5 ítems; la cual fue adaptado de la tesis “Factores que se relacionan con la informalidad de rentas de primera categoría en el sector La Planicie-Morales, periodo 2016” los cuales fueron realizado por los autores Carlos Guerrero Córdoba – Jaime Dávila Vásquez. Que fue revalidado por juicio de expertos los cuales adjuntamos en el anexo 04.

La confiabilidad del instrumento se realizó a través del alpha de cronbach la cual dio como resultado 0.829 lo que demuestra que el instrumento tiene una alta confiabilidad.

Tabla 1

<i>Estadística de fiabilidad</i>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,829	19

Fuente: Elaboración propia.

Se denominada estadísticos de fiabilidad, a través de un análisis individual de los ítems, pertenecientes a las dimensiones de las variables de estudio, se mostró que el conjunto de los ítems tiene una confiabilidad del 0.829 y se demostró así una confiabilidad muy alta. Según (Guerrero Córdova & Dávila Vasquez, 2017) indican que “El coeficiente de confiabilidad se interpretó siguiendo la siguiente escala: Escala para interpretar el coeficiente de confiabilidad según” (p. 65).

Rangos	Magnitud
0,81 a 1,00	Muy alta
0,61 a 0,80	Alta
0,40 a 0,60	Moderada
0,21 a 0,40	Baja
0,01 a 0,20	Muy Baja

2.3. *Análisis de datos*

Para el análisis de datos se utilizó Software Estadístico y hojas de cálculo, para capturar los resultados obtenidos del instrumento aplicado, da a conocer los resultados y conclusiones a que se llegaron a redactar el informe final de este artículo de investigación.

Según (Sampieri H. , 2014) menciona que “el coeficiente de correlación de Pearson se calcula a partir de las puntuaciones obtenidas en una muestra en dos variables. Se relacionan las puntuaciones recolectadas de una variable con las puntuaciones obtenidas de la otra, con los mismos participantes o casos”. (p. 51) El coeficiente r de Pearson puede variar de -1.00 a $+1.00$, donde:

-1.00 = correlación negativa perfecta. (“A mayor X, menor Y”, de manera proporcional. Es decir, cada vez que X aumenta una unidad, Y disminuye siempre una cantidad constante.) Esto también se aplica “a menor X, mayor Y”.

-0.90 = Correlación negativa muy fuerte.

-0.75 = Correlación negativa considerable.

-0.50 = Correlación negativa media.

-0.25 = Correlación negativa débil.

-0.10 = Correlación negativa muy débil.

0.00 = No existe correlación alguna entre las variables.

$+0.10$ = Correlación positiva muy débil

$+0.25$ = Correlación positiva débil.

$+0.50$ = Correlación positiva media.

$+0.75$ = Correlación positiva considerable.

$+0.90$ = Correlación positiva muy fuerte.

$+1.00$ = Correlación positiva perfecta

3. Resultados y Discusión

3.1. Tabla sociodemográfica

Tabla 2

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Género del encuestado	Femenino	55	55,0	55,0
	Masculino	45	45,0	100,0
	Total	100	100,0	
Edad del encuestado	de 18 a 25 años	2	2,0	2,0
	de 26 a 35 años	33	33,0	35,0
	de 36 a 45 años	40	40,0	75,0
	de 46 a mas	25	25,0	100,0
	Total	100	100,0	
Estado civil	soltero	10	10,0	10,0
	conviviente	42	42,0	52,0
	divorciado	7	7,0	59,0
	casado	41	41,0	100,0
	Total	100	100,0	
Grado de instrucción	secundaria	71	71,0	71,0
	instituto tecnológico	29	29,0	100,0
	Total	100	100,0	
Religión	católico	79	79,0	79,0
	evangélico	6	6,0	85,0
	adventista	14	14,0	99,0
	Otros	1	1,0	100,0
	Total	100	100,0	

Fuente: Elaboración propia

De acuerdo con esta tabla, las variables demográficas trabajadas en el presente estudio fueron: el género, edad del encuestado, estado civil, religión, condición laboral y procedencia del encuestado. Se trabajó con una población muestral de 100 personas.

La muestra estuvo constituida por un 45 % de arrendadores varones y un 55 % de mujeres.

La edad se ubica entre 40 y más de 58 años. Donde el 2%, 33 %, 40% y 25% de los arrendadores tuvieron edades entre 18 y 25, 26 y 35 años, 36 y 45 años a más de 46 años respectivamente.

Se observó, con respecto al estado civil de los encuestados, que el 41% es casado, el 10% es soltero, el 42% son convivientes y el 7% divorciado.

Se observó, en relación al grado de instrucción que presentaron los arrendadores, que el 71% tuvieron grado de instrucción el nivel secundario y el 29% profesional técnico.

Sobre la religión que profesan, el 79% de arrendadores son católicos, el 14% son adventistas, el 6% son Evangélicos y el 1% de otra religión.

3.2. Determinar el nivel de relación entre los Factores y la Informalidad.

Tabla 3

Correlación entre Factores y la Informalidad

		Factores	Informalidad
Factores	Correlación de Pearson	1	,042
	Sig. (bilateral)		,679
	n	100	100
Informalidad	Correlación de Pearson	,042	1
	Sig. (bilateral)	,679	
	n	100	100

Fuente: Elaboración propia

La correlación entre los Factores y la Informalidad es de acuerdo al coeficiente de Pearson, es de 0.042 lo que significa que existe una correlación positiva débil, en el Mercado Internacional Túpac Amaru.

H₀ No existe correlación significativa entre los factores y la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II - Juliaca, 2019

H₁ Existe correlación significativa entre los factores y la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II - Juliaca, 2019

Dado que el nivel de significancia es de 0.679 y este resultado es mayor a 0.05 entonces se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna por lo tanto no existe correlación significativa entre los factores y la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II - Juliaca, 2019.

3.3. Determinar el nivel de relación entre el Factor Social y la Informalidad.

Tabla 4

Correlación entre el Factor Social y la Informalidad

		Factor Social	Informalidad
Factor social	Correlación de Pearson	1	,282
	Sig. (bilateral)		,004
	N	100	100
Informalidad	Correlación de Pearson	,282	1
	Sig. (bilateral)	,004	
	N	100	100

Fuente: Elaboración propia

La correlación entre el factor social y la informalidad de rentas de primera categoría es de acuerdo al coeficiente de Pearson 0.282 lo que significa que existe una correlación positiva débil, en los comerciantes de la fila F, G y H del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II - Juliaca, 2019

H₀ No existe correlación significativa entre los factores y la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II - Juliaca, 2019

H₁ Existe correlación significativa entre los factores y la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II - Juliaca, 2019

Dado que el nivel de significancia es de 0.004 y este resultado es menor a 0.05 entonces se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna por lo tanto existe correlación significativa entre el factor social

y la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II - Juliaca, 2019.

3.4. *Determinar la correlación entre el Factor Económico y la Informalidad.*

Tabla 5

Correlación entre el Factor Económico y la Informalidad

		Factor Económico	Informalidad
Factor económico	Correlación de Pearson	1	,240
	Sig. (bilateral)		,016
	N	100	100
Informalidad	Correlación de Pearson	,240	1
	Sig. (bilateral)	,016	
	n	100	100

Fuente: Elaboración propia.

La correlación entre el factor económico y la informalidad de rentas de primera categoría es de acuerdo al coeficiente de Pearson 0.240 lo que significa que existe una correlación positiva débil, en los comerciantes de la fila F, G y H del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II - Juliaca, 2019

H_0 No existe correlación significativa entre los factores y la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II - Juliaca, 2019

H_1 Existe correlación significativa entre los factores y la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II - Juliaca, 2019

Dado que el nivel de significancia es de 0.016 y este resultado es menor a 0.05 entonces se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna por lo tanto existe correlación significativa entre el factor social y la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II - Juliaca, 2019.

3.5. *Determinar la correlación entre el Factor Cultural y la Informalidad.*

Tabla 6

Correlación entre el Factor Cultural y la Informalidad

		Factor cultural	Informalidad
Factor cultural	Correlación de Pearson	1	-,336
	Sig. (bilateral)		,001
	N	100	100
Informalidad	Correlación de Pearson	-,336	1
	Sig. (bilateral)	,001	
	N	100	100

Fuente: Elaboración propia

La correlación entre el factor cultural y la informalidad de rentas de primera categoría es de acuerdo al coeficiente de Pearson -0.336 lo que significa que existe una correlación negativa débil, en los comerciantes de la fila F, G y H del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II - Juliaca, 2019

H_0 No existe correlación significativa entre los factores y la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II - Juliaca, 2019

H_1 Existe correlación significativa entre los factores y la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II - Juliaca, 2019

Dado que el nivel de significancia es de 0.001 y este resultado es menor a 0.05 entonces se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna por lo tanto existe correlación significativa entre el factor cultural y la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II - Juliaca, 2019.

4. Discusión

La presente investigación se tuvo como resultado para el primer objetivo determinar el nivel de relación entre los factores y la informalidad de rentas de primera categoría en el Mercado Internacional Túpac Amaru fila F, G, y H ACOMITA II en la ciudad de Juliaca, 2019, existe una correlación positiva débil con un $r = 0.042$, en este sentido se encontró resultados distintos a la investigación de (Villanueva Rojas, 2013) denominado “Factores tributarios causantes de la informalidad del sector de comercialización automotriz en Lima metropolitana”, en la que encontraron una correlación positiva considerable con un porcentaje del 0.736, en dicha investigación las variables tributarias que se ha estudiado como causantes de la informalidad fueron la presión tributaria, magnitud de sanciones tributarias y nivel de complicación de trámites burocráticos. A pesar de que tienen cultura tributaria adecuada, esa población encuentra dificultades en realizar de trámites, costo muy elevado y el tiempo que conlleva. En nuestra población se encontraron factores muy distintos y la principal causa es la falta de cultura tributaria, además que el 71% de la población posee grado de instrucción básica lo que hace que exista deficiencia sobre el conocimiento tributario, asimismo, el 42% son de estado civil casados y 42% son convivientes los cuales priorizan la canasta familiar, y buscan satisfacer sus necesidades básicas y obtener el 100% de la utilidad de sus productos, lo que nos ha llevado a encontrar los resultados en la presenta investigación.

Con respecto al segundo objetivo, determinar la correlación entre el factor económico y la informalidad de rentas de primera categoría en el Mercado Internacional Túpac Amaru fila F, G, y H ACOMITA II en la ciudad de Juliaca, 2019, existe una correlación positiva muy débil con un $r = 0.240$, en este sentido coincidimos con la investigación de (Paredes, 2015), denominado. “La evasión tributaria e incidencia en la recaudación del impuesto a la renta de personas naturales en la provincia del Guayas, periodo 2009-2012”, se muestra que hay una correlación positiva considerable con un $r = 0.795$, Luego de analizar los objetivos principales de la informalidad se plantea que ésta no tiene una causa única, sino que es producto de la combinación de servicios públicos deficientes, de un régimen normativo opresivo y de la débil capacidad de supervisión y ejecución del estado. Dicha combinación resulta especialmente explosiva cuando el país se caracteriza por tener bajos niveles educativos, seguridad incompetente y una ciudad deficiente, es por eso que los comerciantes no desean pagar sus impuestos, porque son mal administrados por parte del estado peruano.

Con respecto al Segundo objetivo entre el factor social y la informalidad, significa que tiene una correlación positiva débil con un $r = 0.282$, se contrasta con la investigación de (Guerrero Córdova & Dávila Vasquez, 2017) denominado “Factores que se relacionan con la informalidad de rentas de primera categoría en el sector La Planicie-Morales, periodo 2016”, se muestra que existe una correlación positiva media entre el factor social y la informalidad, en este sentido no coincidimos con el autor Guerrero Córdova y Dávila Vasquez, indicando que los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru, cuentan con un nivel medio de cultura tributaria dándonos a entender que a mayor factor social menos será la informalidad y que están siendo asertivos en la toma de decisiones.

Con respecto al cuarto objetivo, determinar la correlación entre el factor cultural y la informalidad de rentas de primera categoría en el Mercado Internacional Túpac Amaru fila F, G, y H ACOMITA II en la ciudad de Juliaca, 2019, existe una correlación negativa débil con un $r = -0.034$, en este sentido coincidimos con la investigación de (Ávila, 2016), en su tesis. “Evasión Tributaria de Renta de Primera Categoría en los Locales Comerciales de la Ciudad de Huánuco 2015”, se muestra que hay una correlación positiva débil con un $r = 0.024$, esto da a entender que los comerciantes carecen de educación tributaria porque en su mayoría la población solo cuenta con secundaria completa además que se necesita capacitaciones y charlas informativas de parte de los entes recaudadores de impuestos, en este caso la SUNAT, y profundizar las prácticas de las normas tributarias a fin de concientizar sobre cultura tributaria.

5. Conclusiones

Bajo la interpretación y análisis de los resultados del presente trabajo de investigación titulado “Factores que se relacionan con la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H en el Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II – Juliaca, 2019” de acuerdo a los objetivos planteados se concluye lo siguiente:

Con respecto al objetivo general, se concluye que de acuerdo a la prueba de hipótesis no existe correlación entre los factores y la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes.

Con respecto al objetivo específico 1, se concluye que existe una correlación positiva débil entre el factor social y la informalidad de rentas de primera categoría en el Mercado Internacional Túpac Amaru.

Con respecto al objetivo específico 2, se concluye que existe una correlación positiva muy débil entre el factor económico y la informalidad de rentas de primera categoría en el Mercado Internacional Túpac Amaru.

Con respecto al objetivo específico 3, se concluye que existe una correlación negativa débil entre el factor cultural y la informalidad de rentas de primera categoría en el Mercado Internacional Túpac Amaru.

Recomendaciones

De acuerdo a la presente investigación sobre los factores y la informalidad tributaria formulamos las siguientes recomendaciones.

Que los entes recolectores de impuestos de la Municipalidad Provincial de San Román y la SUNAT, tengan conocimiento con las personas naturales en forma presencial, medios televisivos, radiales y escritos. Para que, a mayor concientización e información, menor será la informalidad.

A las entidades perceptoras de impuestos, se propone que implementen medios y formas accesibles de información en la declaración del impuesto, ya que las personas generadoras de esta renta no tienen acercamiento a un profesional contador ni tienen en su mayoría el dominio de tecnologías informáticas para la declaración y pago del impuesto.

A la SUNAT fomentar la cultura tributaria e incrementar su rol de educador e informando sobre los efectos positivos del pago de tributos y las causas que trae no hacerlo.

Referencias

- Clemente, J. F. (1992). *Análisis y aplicación del impuesto sobre la renta de las personas físicas*. Madrid, España: Civitas S.A.
- DGI, D. (8 de NOVIEMBRE de 2019). *educación tributaria*. obtenido de la importancia de los impuestos: <https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:KOt30hoauM0J:https://www.dgi.gub.uy/wdgi/page%3F2,educacion,dgi--educacion-tributaria-la-importancia-de-los-impuestos,O,es,0,+&cd=1&hl=es&ct=clnk&gl=pe>
- Guerrero Cordova, C., & Dávila Vásquez, J. (2017). *Factores que se relacionan con la informalidad de rentas de primera categoría en el sector La Planicie-Morales, periodo 2016*. Tarapoto. Obtenido de file:///C:/Users/PC%201/Downloads/Jaime_Tesis_bachiller_2017.pdf

- Lahura, E. (Diciembre de 2016). Sistema financiero, informalidad y evasión tributaria en Perú. *Revista Estudios Económicos*. Obtenido de www.bcrp.gob.pe/publicaciones/revistas-estudios-economicos.html
- Piza, J. R. (2010). *Impuesto sobre la Renta* (Segunda edición ed., Vol. 1). Colombia.
- Sampieri. (2014). *Metodología de la investigación*. Lima: San Pablo.
- Sampieri, H. (2014). *Metodología de la investigación*. Lima - Peru: San Pablo.
- Adam, S. (1976). La reforma tributaria. Madris, España.
- Ávila. (2015). Evasión tributaria de rentas de primera categoría en los locales comerciales de la ciudad de Huánuco 2015. Huánuco, Perú.
- Lima. (2012). Evasión tributaria en rentas de primera categoría por el alquiler de locales comerciales ante la SUNAT, de la ciudad de Puno. Puno, Perú.
- Paredes. (2015). La evasión tributaria e incidencia en la recaudación del impuesto a la renta de personas naturales en la rovincia de guayas. Guayas, Ecuador.
- Taylor, Edgard, *Cultura Primitiva*, Ayuso, Madrid, 1977.

Anexo 1: Matriz de consistencia “Factores que se relacionan con la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II – Juliaca - 2019”

TÍTULO	PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	TIPO Y DISEÑO
Factores que se relacionan con la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II – Juliaca - 2019	General ¿Cuál es la relación de los factores y la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H en el Mercado Túpac Amaru ACOMITA II en la ciudad de Juliaca, 2019?	General Determinar el nivel de relación entre los factores y la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H en el Mercado Túpac Amaru ACOMITA II en la ciudad de Juliaca, 2019.	Los factores tienen una relación significativa con la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H en el Mercado Túpac Amaru ACOMITA II en la ciudad de Juliaca, 2019.	Tipo de investigación: Descriptivo correlacional de diseño no experimental de corte transversal. Diseño de investigación: No experimental, transversal. Población: 135 Comerciantes de la fila F, G, H de Muestra: Al 95% de confiabilidad y 5% de margen de error, 100 comerciantes
	Específicos ¿Cuál es la relación del factor social y la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H en el Mercado Túpac Amaru ACOMITA II en la ciudad de Juliaca, 2019?	Específicos Determinar el nivel de correlación entre el factor social y la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H en el Mercado Túpac Amaru ACOMITA II en la ciudad de Juliaca, 2019.	El factor social tiene una relación significativa con la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H en el Mercado Túpac Amaru ACOMITA II en la ciudad de Juliaca, 2019.	
	¿Cuál es la relación del factor económico y la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H en el Mercado Túpac Amaru ACOMITA II en la ciudad de Juliaca, 2019? ¿Cuál es la relación del factor cultural y la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H en el Mercado Túpac Amaru ACOMITA II en la ciudad de Juliaca, 2019?	Determinar la correlación entre el factor económico y la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H en el Mercado Túpac Amaru ACOMITA II en la ciudad de Juliaca, 2019. Determinar la correlación entre el factor cultural y la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H en el Mercado Túpac Amaru ACOMITA II en la ciudad de Juliaca, 2019.	El factor económico tiene una relación significativa con la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H en el Mercado Túpac Amaru ACOMITA II en la ciudad de Juliaca, 2019. El factor cultural tiene una relación significativa con la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H en el Mercado Túpac Amaru ACOMITA II en la ciudad de Juliaca, 2019.	

Anexo 2: Matriz instrumental “Factores que se relacionan con la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II – Juliaca - 2019”

TÍTULO	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	FUENTE DE INFORMACIÓN	INSTRUMENTO		
Factores que se relacionan con la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II – Juliaca - 2019	Factores	Factor social	Condición social	Microempresarios dueños de carpa en los comerciantes de la fila F, G y H en el Mercado Túpac Amaru ACOMITA II en la ciudad de Juliaca, 2019.	Encuesta		
			Percepción de confianza social				
			Percepción de comunicación asertiva				
		Factor económico	Percepción de ingresos económicos			Microempresarios dueños de carpa en los comerciantes de la fila F, G y H en el Mercado Túpac Amaru ACOMITA II en la ciudad de Juliaca, 2019.	Encuesta
			Ayuda por ingresos económicos de mis familiares				
			Cumplimiento de cuentas por pagar por terceros				
		Factor cultural	Responsabilidad de pago con las obligaciones municipales.			Microempresarios dueños de carpa en los comerciantes de la fila F, G y H en el Mercado Túpac Amaru ACOMITA II en la ciudad de Juliaca, 2019.	Encuesta
			Honestidad a las obligaciones Municipales.				
			Cumplimiento oportuno con las normas legales.				
	Informalidad	Desconocimiento del tratamiento tributario	Desconocimiento del tratamiento tributario para la acreditación del periodo arrendado.	Microempresarios dueños de carpa en los comerciantes de la fila F, G y H en el Mercado Túpac Amaru ACOMITA II en la ciudad de Juliaca, 2019.	Encuesta		
			Desconocimiento del tratamiento tributario menor a un periodo.				
			Desconocimiento del tratamiento tributario de las mejoras				
			Desconocimiento del tratamiento tributario de las cesiones gratuitas				
			Desconocimiento del tratamiento tributario de renta presunta				
	Desconocimiento de declaración y pago	Desconocimiento del pago de no domiciliados	Microempresarios dueños de carpa en los comerciantes de la fila F, G y H en el Mercado Túpac Amaru ACOMITA II en la ciudad de Juliaca, 2019.	Encuesta			
		Desconocimiento del procedimiento del pago a cuenta.					
		Desconocimiento de rectificatoria de declaración					
		Desconocimiento de las modificaciones en la declaración y pago mensual					
		Desconocimiento de infracción por no presentar la declaración y pago					

Anexo 3: Operacionalización de variables “Factores que se relacionan con la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II – Juliaca - 2019”

TITULO	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
Factores que se relacionan con la informalidad de rentas de primera categoría en los comerciantes de la fila F, G y H del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA II – Juliaca - 2019	Factores	Factor social	Condición social
			Percepción de confianza social
			Percepción de comunicación asertiva
		Factor económico	Percepción de ingresos económicos
			Ayuda por ingresos económicos de mis familiares
			Cumplimiento de cuentas por pagar por terceros
		Factor cultural	Responsabilidad de pago con las obligaciones municipales.
			Honestidad a las obligaciones Municipales.
			Cumplimiento oportuno con las normas legales.
	Informalidad	Desconocimiento del tratamiento tributario	Desconocimiento del tratamiento tributario para la acreditación del periodo arrendado.
			Desconocimiento del tratamiento tributario menor a un periodo.
			Desconocimiento del tratamiento tributario de las mejoras
			Desconocimiento del tratamiento tributario de las cesiones gratuitas
			Desconocimiento del tratamiento tributario de renta presunta
		Desconocimiento de declaración y pago	Desconocimiento del pago de no domiciliados
			Desconocimiento del procedimiento del pago a cuenta.
			Desconocimiento de rectificatoria de declaración
			Desconocimiento de las modificaciones en la declaración y pago mensual
			Desconocimiento de infracción por no presentar la declaración y pago