

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

Relación entre los factores de morosidad y la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Distrital de Morales - 2019

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autores:

Giovany Caruzo Sanchez

Sandra Yanet Guamuro Espinoza

Asesor:

CPCC. Edison Eli Luna Risco

Tarapoto, noviembre 2021

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DE TESIS

Edison Elí Luna Risco de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“Relación entre los factores de morosidad y la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Distrital de Morales - 2019”** constituye la memoria que presenta los Bachilleres Giovany Caruzo Sanchez y Sandra Yanet Guamuro Espinoza para obtener el título de Profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

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

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la ciudad de Morales, a los 23 días del mes de noviembre del año 2021.



CPCC. Edison Elí Luna Risco

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En san Martín, Tarapoto, Morales, a los 23 día(s) del mes de noviembre del año 2021 siendo las 16:30 horas se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión campus Tarapoto, bajo la dirección del (de la) Presidente(a): **Dr. Christian Daniel Vallejos Angulo**, el (la) secretario(a): **Dr. Avelino Sebastián Villafuerte De La Cruz**, y los demás miembros, **Mtro. Manuel Amasifuen Reategui**, **Dr. Juan Félix Quispe Gonzales**, y el asesor(a): **Mtro. Edison Elí Luna Risco** con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado:

“Relación entre los factores de Morosidad y la Recaudación del Impuesto Predial en la Municipalidad Distrital de Morales - 2019.”

de los (las) bachiller (es): a) **Sandra Yanet Guamuro Espinoza** b) **Giovany Caruzo Sanchez** c) Conducente a la obtención del título profesional de:

Contador Público

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 y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancias escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): **Sandra Yanet Guamuro Espinoza**

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

Bachiller (b): **Giovany Caruzo Sanchez**

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

Bachiller (c):

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

Finalmente, el Presidente del jurado invito al (a la) / (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.

.....
Presidente/a

.....

Secretario/a

.....
Asesor

.....
Miembro

.....
Miembro

.....
Bachiller (a)

.....
Bachiller (b)

.....
Bachiller (c)

Esta sustentación fue realizada de manera virtual u online sincrónica, conforme al Reglamento General de Grados y Títulos.

Resumen

El presente artículo tiene como principal objetivo determinar si existe relación entre factores de morosidad y la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Distrital de Morales. La investigación es descriptiva-correlacional y de diseño no experimental. Se llegó a los siguientes resultados y conclusiones: Respecto al objetivo principal de: determinar si existe relación entre factores de morosidad y la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Distrital de Morales, concluimos que se obtuvo un coeficiente de correlación Rho Spearman positiva muy fuerte de 0,995, asimismo se obtuvo un p valor igual a 0,000 ($p\text{-valor} < 0.05$), este resultado nos permite aceptar la hipótesis alterna, es decir existe relación significativa entre los factores de morosidad y la recaudación del impuesto predial en la municipalidad Distrital de Morales, y rechazar la hipótesis nula. En conclusión, los factores de morosidad son importantes para los encuestados. Ante mejoras en los factores de morosidad, es decir si aumenta el nivel de ingresos, si aumenta la confianza en el recaudador, si aumenta la confianza y motivación aumentará también la recaudación del impuesto predial en la municipalidad Distrital de Morales.

Palabras clave: Morosidad; Factores de morosidad; Recaudacion ; Impuesto predial.

Abstract

The main objective of this article is to determine if there is a relationship between delinquency factors and the collection of property tax in the District Municipality of Morales. The research is descriptive-correlational and of a non-experimental design. The following results and conclusions were reached: Regarding the main objective of determining whether there is a relationship between delinquency factors and the collection of property tax in the District Municipality of Morales, we conclude that a

very strong positive Rho Spearman correlation coefficient of 0.995 was obtained. Likewise, a p value equal to 0.000 (p-value <0.05) was obtained, this result allows us to accept the alternative hypothesis, that is, there is a significant relationship between the delinquency factors and the collection of property tax in the Morales District municipality, and reject the null hypothesis. In conclusion, delinquency factors are important to respondents. Faced with improvements in delinquency factors, that is, if the level of income increases, if confidence in the collecting entity increases, if confidence and motivation increase, the collection of property tax in the Morales District municipality will also increase.

Keywords: Delinquency; Delinquency factors; Collection; Property tax.

1. Introducción

Una de las fuentes más importantes del financiamiento de las municipalidades es el impuesto predial, el cual permite contribuir con los objetivos y metas trazadas en el Plan de Desarrollo Concentrado, en la misma se consideraron diferentes antecedentes, dentro de los cuales se destacan los más importantes:

Factores de Morosidad

Según González, y Gomes (2007) afirman que, desde una perspectiva empresarial, la morosidad es el pago retrasado de obligaciones contraídas, por lo tanto, se trata de un incumplimiento de contrato de pago en fecha predeterminada. La morosidad indudablemente es un tema de especial relevancia para las empresas, principalmente, por el hecho de que puede provocar la insolvencia de quien la padece e incluso derivar en una situación de acreedores si no se controla adecuadamente.

Para Camargo (2018), la morosidad es producida debido al mal manejo en la administración de la cartera de créditos.

Dentro de los factores de morosidad en el impuesto predial tenemos:

Económico

Es el que está unido directamente a la condición económica de la persona, es decir con los bienes y recursos adquiridos, los cuales vienen a ser su apoyo para su vida diaria. Como también, hace referencia a su dinero y la calidad de vida que toda persona lleva.

Social

Se relaciona con el desenvolvimiento de la persona dentro de la sociedad, del mismo modo en todos los ámbitos de su vida, con el único propósito de lograr que este mundo sea diferente y equitativo para todas las personas sin distinción alguna.

Actitudinal

Para Figueroa, (2016) el factor actitudinal se ha convertido en una forma generalizada de actuar en la que intervienen los usuarios registrados, potenciales contribuyentes no registrados, así como funcionarios y empleados públicos, quienes se aprovechan de los vacíos de la ley o agujeros fiscales, o simplemente no cumplen con sus deberes ciudadanos al no tributar en forma correcta, con el objetivo de no disminuir su capital.

Recaudación Impuesto Predial

Según García (2015) el impuesto predial es un impuesto local eficaz, ya que los bienes inmuebles tienen una ubicación dentro de la jurisdicción de un gobierno local específico. Pocos impuestos presentan las mismas ventajas en lo que respecta a su previsibilidad y estabilidad. Se trata de un impuesto difícil de evitar, y los bienes inmuebles representan un activo al que se puede recurrir para garantizar el pago del impuesto.

Dentro de la variable recaudación del impuesto predial tenemos tres dimensiones:

Declaración

Según el (Ministerio de Economía y Finanzas, 2015) es la manifestación de hechos comunicados a la administración tributaria municipal en la forma establecida de acuerdo a la Ley, que servirá para determinar la base imponible de la obligación tributaria. El contribuyente deberá consignar en su declaración, en forma correcta y sustentada, los datos solicitados por la administración tributaria municipal.

Pago

Decreto legislativo N° 776, (2004) en el Artículo 15° afirma lo siguiente,

El impuesto podrá cancelarse de acuerdo a las siguientes alternativas:

a) Al contado, hasta el último día hábil del mes de febrero de cada año.

b) En forma fraccionada, hasta en cuatro cuotas trimestrales.

En este caso, la primera cuota será equivalente a un cuarto del impuesto total resultante y deberá pagarse hasta el último día hábil del mes de febrero. Las cuotas restantes serán pagadas hasta el último día hábil de los meses de mayo, agosto y noviembre, debiendo ser reajustadas de acuerdo a la variación acumulada del índice de precios al por mayor (IPM) que publica el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), por el período comprendido desde el mes de vencimiento de pago de la primera cuota y el mes precedente al pago.

Fiscalización

Es la facultad que permite a la administración tributaria municipal exigir al contribuyente deudor el pago de la deuda tributaria, bajo apercibimiento de afectar su patrimonio. En ese sentido, la administración tributaria municipal no está obligada a recurrir al Poder Judicial para exigir el pago de la deuda, como lo haría cualquier tercero y tal como ocurre en otros países.

Determinación

Según el (Ministerio de Economía y Finanzas, 2015) en el Manual para la mejora de la Recaudación del Impuesto Predial.

En lo que respecta a las tasas o alícuotas del impuesto predial, la legislación peruana ha optado por establecer una escala acumulativa y progresiva; es decir, por cada tramo de la base imponible se aplica una determinada tasa, que se va elevando conforme mayor sea el valor del tramo.

Esta forma de determinación del monto del tributo indica que se busca gravar más a aquellos contribuyentes cuyos predios tengan mayor valor, pues ese mayor valor sería un indicador de una mayor capacidad contributiva.

2. Materiales y Métodos

2.1. Participantes

La población de la investigación se basa en el total de los contribuyentes de la zona urbana del distrito de Morales, cuya cantidad asciende a 11,873 contribuyentes, que comprende los sectores de la zona urbano y rural del distrito de Morales. Los datos han sido recopilados del área de informática de la municipalidad de Morales.

La muestra representativa fue de 372 propietarios de los predios pertenecientes a la municipalidad distrital de Morales.

2.2. Instrumentos

La técnica que se utiliza es la encuesta, el cual nos permitió conocer e identificar datos e información para luego procesarlos y analizarlos.

El instrumento de investigación fue el cuestionario que está diseñado con preguntas claras, concisas, concretas elaboradas considerando los indicadores de las variables; permitiendo obtener información relevante de lo recaudado del impuesto predial de la municipalidad distrital de Morales.

Cuestionario. - Un cuestionario consiste en un conjunto de preguntas respecto de una o más variables a medir. Debe ser congruente con el planteamiento del problema e hipótesis, Hernández, Fernández y Baptista, (2014)

Encuesta. - Nos permite obtener información acerca de las variables de caracterización de la muestra y la opinión acerca de la gestión estratégica.

Según Naresh K. Malhotra (2015) en su libro: Investigación de mercados: Las encuestas son entrevistas con un gran número de personas utilizando un cuestionario prediseñado, dicho cuestionario está diseñado para obtener información específica.

Para Richard L. Sandhusen, experto en mercadotecnia: Las encuestas obtienen información sistemáticamente de los encuestados a través de preguntas. Estas pueden ser una encuesta en línea, una encuesta personal o una encuesta por teléfono.

2.3. Análisis de datos

La técnica estadística para el procesamiento de Datos de la investigación es la siguiente:

Elaboración del instrumento de medición de los factores de morosidad y la recaudación del impuesto predial de la municipalidad de distrital de Morales, luego aplicación y posterior procesamiento en el SPSS Versión 26.

2.4. Enfoque, tipo y diseño de investigación

La presente investigación es de nivel descriptivo - correlacional con un diseño de investigación no experimental porque se encargará de buscar el porqué de los hechos mediante el establecimiento de relaciones causa-efecto.

- **Descriptiva:** busca especificar, indagar las propiedades, las características y los perfiles importantes de una o más variables de una población para luego analizarlos.

Según Danhke (1989) las investigaciones descriptivas buscan especificar las propiedades, las características, y los perfiles importantes de personas, grupos, comunidades, o cualquier otro fenómeno que se someta a análisis.

- **Correlacional:** Los estudios correlacionales tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto en particular. En ocasiones solo se analiza la relación entre dos variables, pero con frecuencia se ubican en el estudio relaciones entre tres, cuatro o más variables. Los estudios correlacionales, al evaluar el grado de asociación entre dos o más variables, miden cada una de ellas (presuntamente relacionadas) y, después,

cuantifican y analizan la vinculación. Tales correlaciones se sustentan en hipótesis sometidas a prueba. Hernández, Fernández, & Baptista (2014, pg. 152,153).

Según Cancela Et al. (2010), los estudios correlacionales comprenden aquellos estudios en los que estamos interesados en describir o aclarar las relaciones existentes entre las variables más significativas, mediante el uso de los coeficientes de correlación

3. Resultados y discusión

3.1. Análisis de fiabilidad

Tabla 1

Estadísticas de fiabilidad del cuestionario sobre Factores de morosidad la recaudación del impuesto predial.

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,790	29

Según la tabla 1, denominado estadísticas de fiabilidad del cuestionario sobre Factores de morosidad la recaudación del impuesto predial en la municipalidad distrital de Morales, muestra los resultados que, a través de un análisis individual de los ítems pertenecientes a las dimensiones de las variables, que el conjunto de ítems tiene una confiabilidad del 79%. El coeficiente Alfa de Cronbach es un modelo de consistencia interna, basado en el promedio de las correlaciones entre los ítems, cuanto más alta es la fiabilidad es mejor. “El valor mínimo aceptable para el coeficiente alfa de Cronbach es 0.7; por debajo de ese valor la consistencia interna de la escala utilizada es baja” (Celina y Campo, 2005). Este valor manifiesta la consistencia interna, es decir, muestra la correlación entre cada una de las preguntas; un valor superior a 0.7 revela una fuerte relación entre las preguntas, un valor inferior revela una débil relación entre ellas. En este caso hay una fuerte relación entre las preguntas.

3.2. Datos generales

Tabla 2

Género de los encuestados

		GÉNERO			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Masculino	158	42,5	42,5	42,5
	Femenino	214	57,5	57,5	100,0
	Total	372	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

La tabla 2 muestra que el 42.5% de los encuestados son de género masculino y el 57.5% de los encuestados son de género femenino.

Figura 1

Género de los encuestados

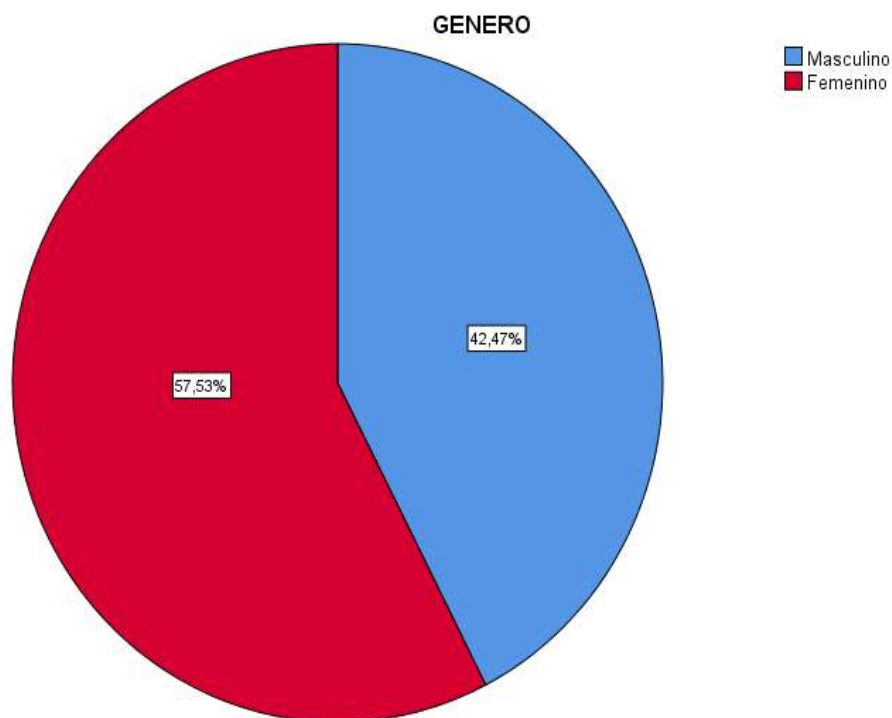


Tabla 3

Edad de los encuestados

		EDAD			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	18-30	63	16,9	16,9	16,9
	31-43	48	12,9	12,9	29,8
	44 -56	93	25,0	25,0	54,8
	57- 69	101	27,2	27,2	82,0
	70 a más	67	18,0	18,0	100,0
Total		372	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 3 se aprecia que el 29.8% de los encuestados poseen edades entre 18 y 43 años, el 52.20% de los encuestados poseen edades entre 44 69 años el 18% de los encuestados tienen mas de 70 años.

Figura 2

Edad de los encuestados

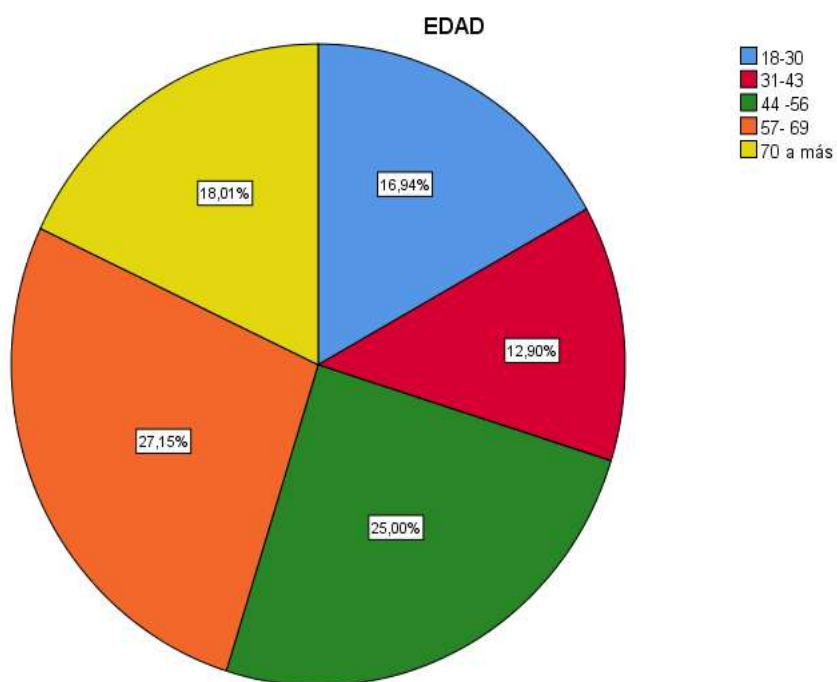


Tabla 4

Estado civil de los encuestados

		ESTADO CIVIL			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Soltero	101	27,2	27,2	27,2
	Casado	71	19,1	19,1	46,2
	Viudo	120	32,3	32,3	78,5
	Divorciado	80	21,5	21,5	100,0
	Total	372	100,0	100,0	

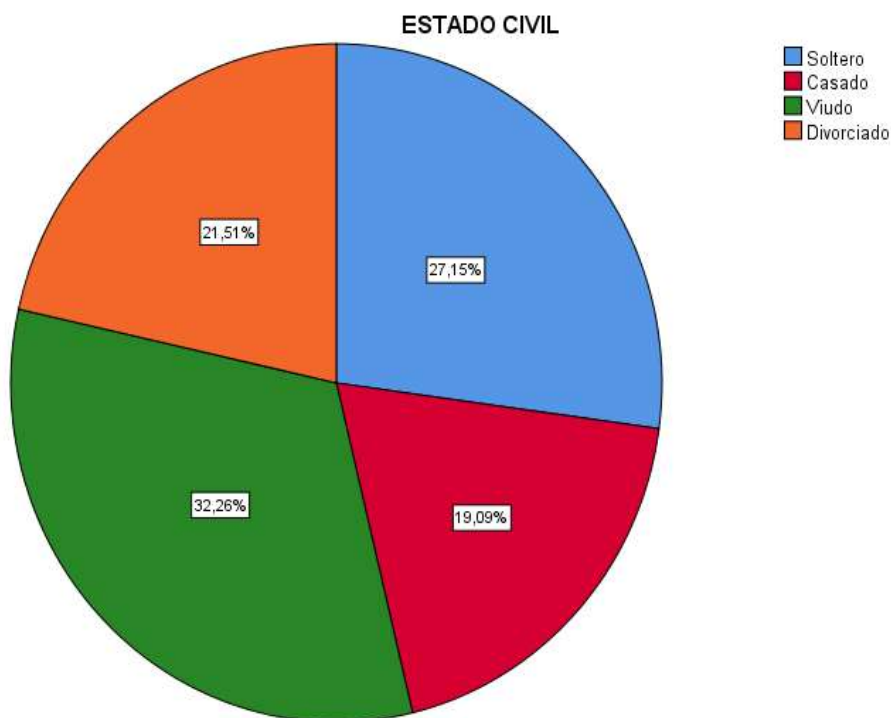
Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 4 se aprecia que el 27.2% de los encuestados son solteros, el 19.1% de los encuestados mencionan que son casados, el 32.3% de los encuestados mencionan que son viudos, y el 21.5% de los encuestados mencionan que son divorciados.

Figura 3

Estado civil de los encuestados



3.3. Determinar si existe relación entre factores de morosidad y la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Distrital de Morales.

H₀: No existe una relación significativa entre los factores de morosidad y la recaudación del impuesto predial en la municipalidad distrital de Morales.

H₁: Existe relación significativa entre los factores de morosidad y la recaudación del impuesto predial en la municipalidad distrital de Morales.

Regla de decisión

Si el p valor es > 0.05 se acepta la hipótesis nula (H₀)

Si el p valor < 0.05 se rechaza la hipótesis nula (H₀), por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna (H₁)

Tabla 5

Correlación de la variable Factores de morosidad y Recaudación del Impuesto predial

Factores de morosidad	Recaudación del impuesto predial		
	Rho Spearman	p-valor	N
	0,995	0,000	372

En la tabla 5, presentamos los resultados inferenciales de los factores de morosidad y la recaudación del impuesto predial en la municipalidad distrital de Morales, después de haber procesado los datos en el software estadístico SPSS versión 26, se obtuvo un coeficiente de correlación Rho Spearman positiva muy fuerte de 0,995, asimismo se obtuvo un p valor igual a 0,000 (p-valor < 0.05), este resultado nos permite aceptar la hipótesis alterna, es decir existe relación significativa entre los factores de morosidad y la recaudación del impuesto predial en la municipalidad distrital de Morales, y

rechazar la hipótesis nula. Los resultados muestran que los factores de morosidad son importantes para los encuestados. Ante mejoras en los factores de morosidad, es decir si aumenta el nivel de ingresos, si aumenta la confianza en el ente recaudador, si aumenta la confianza y motivación aumentará también la recaudación del impuesto predial en la municipalidad distrital de Morales.

3.4. Identificar la relación entre el factor económico y el pago del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales.

H₀: No existe una relación significativa entre el factor económico y el pago del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales.

H₁: Existe relación significativa entre el factor económico y el pago del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales.

Regla de decisión

Si el p valor es > 0.05 se acepta la hipótesis nula (H₀)

Si el p valor < 0.05 se rechaza la hipótesis nula (H₀), por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna (H₁)

Tabla 6

Correlación de la variable factor económico y el pago del impuesto predial

Factor Económico	Pago del impuesto predial		
	Rho Spearman	p-valor	N
	0,990	0,000	372

En la tabla 6, presentamos los resultados inferenciales del factor económico y el pago del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales, después de haber procesado los datos en el software estadístico SPSS versión 26, se obtuvo un coeficiente

de correlación Rho Spearman positiva muy fuerte de 0,988, asimismo se obtuvo un p valor igual a 0,000 ($p\text{-valor} < 0.05$), este resultado nos permite aceptar la hipótesis alterna, es decir existe relación significativa entre del factor económico y el pago del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales, y rechazar la hipótesis nula. Los resultados muestran que el factor económico es importante para los encuestados. Ante mejoras en los factores de morosidad económica, es decir si aumenta el nivel de ingresos, si mejora la situación económica, si cuenta con empleo aumentará también la recaudación del impuesto predial en la municipalidad distrital de Morales.

3.5. Determinar la relación entre el factor social y la declaración del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales.

H_0 : No existe una relación significativa entre el factor social y la declaración del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales.

H_1 : Existe relación significativa entre el factor social y la declaración del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales.

Regla de decisión

Si el p valor es > 0.05 se acepta la hipótesis nula (H_0)

Si el p valor < 0.05 se rechaza la hipótesis nula (H_0), por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna (H_1)

Tabla 7

Correlación de la variable factor social y la declaración del impuesto predial

Factor Social	Declaración del impuesto predial		
	Rho Spearman	p-valor	N
	0,986	0,000	372

En la tabla 7, presentamos los resultados inferenciales del factor social y la declaración del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales, después de haber procesado los datos en el software estadístico SPSS versión 26, se obtuvo un coeficiente de correlación Rho Spearman positiva muy fuerte de 0,986, asimismo se obtuvo un p valor igual a 0,000 ($p\text{-valor} < 0.05$), este resultado nos permite aceptar la hipótesis alterna, es decir existe relación significativa entre el factor social y la declaración del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales, y rechazar la hipótesis nula. Los resultados muestran que el factor social es importante para los encuestados. Ante mejoras en los factores de morosidad social, es decir si mejora la percepción de los contribuyentes sobre el solucionar problemas de la población, si mejora la confianza, si mejora la transparencia también la recaudación del impuesto predial en la municipalidad distrital de Morales mejorará.

3.6. Determinar la relación entre el factor actitudinal y la fiscalización del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales.

H_0 : No existe una relación significativa entre el factor actitudinal y la fiscalización del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales.

H_1 : Existe relación significativa entre el factor actitudinal y la fiscalización del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales.

Regla de decisión

Si el p valor es > 0.05 se acepta la hipótesis nula (H_0)

Si el p valor < 0.05 se rechaza la hipótesis nula (H_0), por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna (H_1)

Tabla 8

Correlación de la variable factor actitudinal y la fiscalización del impuesto predial

Fiscalización del impuesto predial

Factor actitudinal

Rho Spearman	p-valor	N
0,985	0,000	372

En la tabla 8, presentamos los resultados inferenciales del el factor actitudinal y la fiscalización del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales, después de haber procesado los datos en el software estadístico SPSS versión 26, se obtuvo un coeficiente de correlación Rho Spearman positiva muy fuerte de 0,985, asimismo se obtuvo un p valor igual a 0,000 ($p\text{-valor} < 0.05$), este resultado nos permite aceptar la hipótesis alterna, es decir existe relación significativa entre el factor actitudinal y la fiscalización del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales, y rechazar la hipótesis nula. Los resultados muestran que el factor social es importante para los encuestados. Ante mejoras en los factores de morosidad actitudinal, es decir si mejora y acepta su compromiso como un deber, si tiene motivación, si las autoridades rinden mejor las cuentas también mejorará o aumentará la recaudación del impuesto predial en la municipalidad distrital de Morales.

3.7. Discusión

Los resultados encontrados son muy importantes ya que muestran que los factores de morosidad son importantes para los encuestados. Ante mejoras en los factores de morosidad, es decir si aumenta el nivel de ingresos, si aumenta la confianza en el ente recaudador, si aumenta la confianza y motivación aumentará también la recaudación del impuesto predial en la municipalidad distrital de Morales, la correlación es de 0.995.

En otros resultados como los de Flores (2018), en la investigación sobre “Factores de Morosidad y Recaudación del Impuesto Predial en la Municipalidad del Centro Poblado de San Antonio – Moquegua, 2017” donde se observa la Correlación de Spearman = 0.122, referente al factor social la correlación es positiva muy débil, la relación es directa reportando un coeficiente de correlación al nivel del 0.05 (95% de confianza de que la correlación sea verdadera y 5% de probabilidad de error), indica que el 12,2% del factor social está relacionado con la recaudación de impuesto predial.

Estos resultados contrastas con la realidad encontrada en el distrito de Morales, de la provincia de San Martín, del departamento de San Martín donde si existe una correlación positiva muy fuerte entre los factores de morosidad social y la recaudación del impuesto predial.

Algo distinto ocurre en la investigación de Gutiérrez y Pineda (2019), en la investigación “Factores de la morosidad y su relación con la recaudación del impuesto predial en el distrito de Ayapata – 2018” donde encuentran que si existe una relación directa, significativa entre los factores de la morosidad y el pago del impuesto predial; se determina que existe una relación muy alta ($Rho = 0,858$) entre los factores de morosidad y recaudación del impuesto predial en el distrito de Ayapata -2018: se determina que existe una relación muy alta ($Rho = 0.865$), entre el factor económico - social y recaudación del impuesto predial en el distrito de Ayapata -2018; se determina que existe una relación alta ($Rho = 0.783$) entre el factor institucional y recaudación del impuesto predial en el distrito de Ayapata -2018.

4. Conclusiones y Recomendaciones

4.1. Conclusiones

En el presente informe se llegó a las siguientes conclusiones:

Respecto al objetivo principal de determinar si existe relación entre factores de morosidad y la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Distrital de Morales, concluimos que se obtuvo un coeficiente de correlación Rho Spearman positiva muy fuerte de 0,995, asimismo se obtuvo un p valor igual a 0,000 ($p\text{-valor} < 0.05$), este resultado nos permite aceptar la hipótesis alterna, es decir existe relación significativa entre los factores de morosidad y la recaudación del impuesto predial en la municipalidad Distrital de Morales, y rechazar la hipótesis nula. Los resultados muestran que los factores de morosidad son importantes para los encuestados. Ante mejoras en los factores de morosidad, es decir si aumenta el nivel de ingresos, si aumenta la confianza en el ente recaudador, si aumenta la confianza y motivación aumentará también la recaudación del impuesto predial en la municipalidad distrital de Morales.

Respecto al objetivo específico de Identificar la relación entre el factor económico y el pago del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales, se concluye que se obtuvo un coeficiente de correlación Rho Spearman positiva muy fuerte de 0,988, asimismo se obtuvo un p valor igual a 0,000 ($p\text{-valor} < 0.05$), este resultado nos permite aceptar la hipótesis alterna, es decir existe relación significativa entre del factor económico y el pago del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales, y rechazar la hipótesis nula. Los resultados muestran que el factor económico es importante para los encuestados. Ante mejoras en los factores de morosidad económica, es decir si aumenta el nivel de ingresos, si mejora la situación

económica, si cuenta con empleo aumentará también la recaudación del impuesto predial en la municipalidad distrital de Morales.

Respecto al objetivo específico de Determinar la relación entre el factor social y la declaración del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales, se obtuvo un coeficiente de correlación Rho Spearman positiva muy fuerte de 0,986, asimismo se obtuvo un p valor igual a 0,000 ($p\text{-valor} < 0.05$), este resultado nos permite aceptar la hipótesis alterna, es decir existe relación significativa entre el factor social y la declaración del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales, y rechazar la hipótesis nula. Los resultados muestran que el factor social es importante para los encuestados. Ante mejoras en los factores de morosidad social, es decir si mejora la percepción de los contribuyentes sobre el solucionar problemas de la población, si mejora la confianza, si mejora la transparencia también la recaudación del impuesto predial en la municipalidad distrital de Morales mejorará.

Respecto al objetivo específico de Determinar la relación entre el factor actitudinal y la fiscalización del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales, se obtuvo un coeficiente de correlación Rho Spearman positiva muy fuerte de 0,985, asimismo se obtuvo un p valor igual a 0,000 ($p\text{-valor} < 0.05$), este resultado nos permite aceptar la hipótesis alterna, es decir existe relación significativa entre el factor actitudinal y la fiscalización del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales, y rechazar la hipótesis nula. Los resultados muestran que el factor social es importante para los encuestados. Ante mejoras en los factores de morosidad actitudinal, es decir si mejora y acepta su compromiso como un deber, si tiene motivación, si las autoridades rinden mejor las cuentas también mejorará o aumentará la recaudación del impuesto predial en la municipalidad distrital de Morales.

4.2. Recomendaciones

En el presente informe se recomienda:

A la Municipalidad Distrital de Morales se recomienda que aumente la confianza en el ente recaudador, porque si aumenta la confianza y motivación aumentará también la recaudación del impuesto predial en la municipalidad distrital de Morales, utilizar diferentes métodos con la finalidad de generar mayor confianza.

Se recomienda también trabajar en pro y beneficio de toda la población, ayudando a mejorar la condición de vida de los contribuyentes, quienes sin duda alguna retribuirán de forma agradecida.

Además, se debe aplicar mayor transparencia hacia la población, para que sienta que es parte del proceso, parte de una familia y que contribuir es una forma de desarrollo social.

Y finalmente concientizar más a los contribuyentes con charlas, panfletos, correos, y otros aspectos que pueden contribuir en la mejora de la actitud de las personas.

5. Referencias bibliográficas

- Chávez, M. S., & Hernández, M. C. (2016). Causas que generan la morosidad del impuesto predial en la Municipalidad Provincial de Moyobamba en el año 2016, 93. Retrieved from http://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/926/Marlith_y_Miriam_Tesis_Bachiller_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Camargo, A. y. (2018). Consejos para evitar la morosidad. La gaceta de los negocios. Recuperado de: https://revistas.upeu.edu.pe/ri_vc/article/view
- Cancela G., Rocío; Cea M., Noelia; Galindo L., Guido; Valilla G., Sara. Metodología de la Investigación Educativa: Investigación ex post facto. Universidad Autónoma de Madrid. 2010, p. 8. En línea: http://www.uam.es/personal_pdi/jmurillo/InvestigaciónEE/Presentaciourso_10/EX-POST-FACTO_Trabajo.pdf Consultado: 07 de julio del 2021.
- Celina Oviedo, H. y Campo Arias, A. (2005). Metodología de investigación y lectura crítica de estudios, recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/806/80634409.pdf>
- Coronel Salazar, Liliana Marcela; Pérez Barriga, Y. (2012). Cultura de la Población colombiana con la Contribución del Impuesto Predial.
- Danhke (1989). Libro “Metodología de la investigación”, recuperado de: http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lad/calva_p_db/capitulo3.pdf
- Ferrer Figueroa, E. A. (2016). Factores de la morosidad y su influencia en el pago del Impuesto Predial 2015. Retrieved from

https://www.mef.gob.pe/contenidos/presu_publ/migl/metas/1_Marco_Normativo.pdf

García Franco, C. Y. (2015). Diseño de Estrategias para Incrementar el Impuesto Predial en el Municipio de Tepetlixpa Edo. De México, 87. Retrieved from <http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/30805/tesis.pdf>

González Pascual, Julián; Gómez Bastos, R. V. (2007). LA MOROSIDAD; UN ACUCIANTE problema financiero de nuestros días. Protein Science (Vol. 16). <https://doi.org/10.1161/01.STR.32.1.139>

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C. , & Baptista Lucio, M. del pilar. (2014). Metodología de la investigación. <https://doi.org/-> ISBN 978-92-75-32913-9

[http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/751/FIGUEROA FERRER Edwin Alberto.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/751/FIGUEROA_FERRER%20Edwin%20Alberto.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Finanzas, M. de economía y. (2015). Manual para la mejora de la recaudación del impuesto predial. MANUAL N°1: MARCO NORMATIVO. Ministerio. Journal of Visual Languages & Computing, 60. Retrieved from

Ministerio de economía y Finanzas, (MEF 2015), recuperado de: https://www.mef.gob.pe/contenidos/presu_publ/migl/metas/5_declaracion_jurada.pdf

Naresh K. Malhotra (2015) en su libro: Investigación de mercados, recuperado de: <https://www.questionpro.com/es/encuesta.html>

Quispe Narváez, C. J. (2018). “La Recaudación del Impuesto Predial y su presupuesto público de la Municipalidad Provincial de Trujillo en el Período 2012 - 2016 ”

Richard L. Sandhusen, (2021). Experto en mercadotecnia,
<https://www.questionpro.com/es/encuesta.html>

Tito Choquehuanca, Z. G. (.). Morosidad en la Recaudación del Impuesto Predial
(Autovalúo) En la Municipalidad Distrital de Azángaro, Periodo 2018.

Valencia Ramos, J. A. ;, & Mackenzie Torres, T. (2018). Determinantes del
Recaudo del Impuesto Predial e Industria y Comercio en los Municipios
de Palestina, Neira y Chinchiná Caldas en el periodo 2008 – 2015
UNIVERSIDAD. Retrieved from
http://repositorio.autonoma.edu.co/jspui/bitstream/11182/1284/1/INFORME_FINAL_MBA_Álvaro_Andrés_Osorio_Valencia.pdf

Vásquez Ríos, J. H. (.). Morosidad y la incidencia en la recaudación del impuesto
predial de la Municipalidad Provincial de Moyobamba periodo: 2012-
2017.

Anexos

Anexo 1 Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN
<p>Problema General ¿Existe relación entre factores de morosidad y la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Distrital de Morales?</p> <p>Problema Especificas ¿Existe relación entre el factor económico y el pago del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales? ¿Existe relación entre el factor social y la declaración del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales? ¿Existe relación entre el factor actitudinal y la fiscalización del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales?</p>	<p>Objetivo general Determinar si existe relación entre factores de morosidad y la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Distrital de Morales.</p> <p>Objetivo específico . Identificar la relación entre el factor económico y el pago del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales. Determinar la relación entre el factor social y la declaración del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales. Determinar la relación entre el factor actitudinal y la fiscalización del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales.</p>	<p>Hipó tesis general Hi: Existe relación entre los factores de morosidad y la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Distrital de Morales.</p> <p>H0: No existe relación entre los factores de morosidad y la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Distrital de Morales.</p> <p>Hipótesis específica H1. Existe relación entre el factor económico y el pago del impuesto predial en la municipalidad del Distrito de Morales. H2. Existe relación entre el factor social y la declaración del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales. H3. Existe relación entre el factor actitudinal y la fiscalización del impuesto predial en la municipalidad del distrito de Morales.</p>	<p>Tipo y diseño descriptivo-correlacional. El diseño de la investigación es no experimental.</p> <p>Población Los 11873 contribuyentes del impuesto predial del distrito de Morales</p> <p>Instrumento a utilizar El instrumento de recolección de datos es el cuestionario que estará diseñado con preguntas claras y concisas.</p>

Anexo 2 Instrumento de investigación

Cuestionario Corregido de acuerdo a la validación de expertos

Universidad Peruana Unión

Cuestionario de la relación entre los factores de la Morosidad y recaudación del impuesto predial en la municipalidad de distrital de Morales – ..

Dirigido a: los contribuyentes del impuesto predial distrital de Morales.

INSTRUCCIONES: A continuación, se les presentan algunas preguntas referidas a los factores relacionados al incumplimiento de pago de los impuestos prediales, le agradeceré responder los ítems marcando un X en el recuadro correspondiente a la respuesta que a su criterio es la correcta.

DATOS GENERALES

Género: Masculino () Femenino ()

Edad: a) 18-30 () b) 31-43() c) 44 -56 () d) 57- 69() e) 70 a más ()

Estado Civil: soltero (a) () casado () viudo () divorciado ()

FACTORES DE MOROSIDAD

Económico.

1. ¿Cuánto es su ingreso mensual?

a) 0- 930 () b) 931-1500 () c) 1501-2000() d) 2001 a más ()

2. ¿Considera usted que su situación económica impide el pago del impuesto predial?

a) Siempre () b) Casi siempre () c) A veces () d) Nunca ()

3. ¿Realiza un presupuesto familiar donde figuran sus ingresos y egresos?

a) Siempre () b) Casi siempre () c) A veces () d) Nunca ()

4. ¿En la actualidad cuenta con un empleo estable?

a) Siempre () b) Casi siempre () c) A veces () d) Nunca ()

Social

5. ¿Usted percibe que las autoridades de la municipalidad distrital de Morales cumplen con solucionar los problemas de tu distrito?

a) Siempre () b) Casi siempre () c) A veces () d) Nunca ()

6. ¿Usted cree que los funcionarios de la Municipalidad distrital de Morales están inmersos en actos de corrupción?

a) Siempre () b) Casi siempre () c) A veces () d) Nunca ()

7. ¿La municipalidad de Morales comunica en que invierte el dinero de los tributos?

a) Siempre () b) Casi siempre () c) A veces () d) Nunca ()

8. La municipalidad distrital de Morales de acuerdo a lo recaudado del impuesto predial atiende las necesidades que tiene su distrito

a) Siempre () b) Casi siempre () c) A veces () d) Nunca ()

9. ¿Al momento de realizar alguna consulta o reclamo son atendidos oportunamente por el personal del área de recaudación?

- a) Siempre () b) Casi siempre () c) A veces () d) Nunca ()

Actitudinal

10. ¿Acepta la tributación como un compromiso que forma parte de sus deberes y derechos como contribuyente?

- a) Siempre () b) Casi siempre () c) A veces () d) Nunca ()

11. ¿Se siente motivado al realizar o cumplir con el pago del impuesto predial?

- a) Siempre () b) Casi siempre () c) A veces () d) Nunca ()

12. ¿No pagar impuestos es justificable, porque las autoridades son corruptas?

- a) Siempre () b) Casi Siempre () c) A veces () d) Nunca ()

13. ¿Si la municipalidad distrital de Morales ampliaría el fraccionamiento de su deuda, pagaría su Impuesto Predial?

- a) Siempre () b) Casi siempre () c) A veces () d) Nunca ()

RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO PREDIAL

Declaración

14. ¿Usted al momento de inscribirse en el padrón de usuarios presenta información verídica acerca de la totalidad de sus predios?

- a) Siempre () b) Casi siempre () c) A veces () d) Nunca ()

15. ¿Es consciente de las sanciones o multas que puede generar el no declarar información de sus predios?

- a) Siempre () b) Casi siempre () c) A veces () d) Nunca ()

16. ¿Usted realiza la declaración del predio adquirido en el plazo establecido según la ley de tributación municipal?

- a) Siempre () b) Casi siempre () c) A veces () d) Nunca ()

17. ¿Usted conoce que al momento de realizar alguna modificación en su predio que sobrepase la 5 UIT tiene que presentar una declaración jurada ante la administración tributaria municipal?

- a) Siempre () b) Casi siempre () c) A veces () d) Nunca ()

Fiscalización

18. ¿Usted ha recibido alguna fiscalización por parte del área de recaudación de la municipalidad distrital de Morales?

- a) Siempre () b) Casi siempre () c) A veces () d) Nunca ()

19. ¿Considera usted que la municipalidad debería realizar fiscalización antes de determinar el monto del impuesto predial?

- a) Siempre () b) Casi siempre () c) A veces () d) Nunca ()

20. ¿Usted ha recibido algún tipo de fiscalización cuando no ha realizado su pago en la fecha establecida?

- a) Siempre () b) Casi siempre () c) A veces () d) Nunca ()

21. ¿Usted ha recibido algún tipo de multa tributaria al no realizar su pago correspondiente del impuesto predial?

- a) Siempre () b) Casi siempre () c) A veces () d) Nunca ()

Pago

22. ¿Usted realiza sus pagos del impuesto predial en el tiempo establecido?
a) Siempre () b) Casi siempre () c) A veces () d) Nunca ()
23. ¿Dentro de las obligaciones económicas que usted tiene, priorizar el pago del impuesto predial?
a) Siempre () b) Casi siempre () c) A veces () d) Nunca ()
24. ¿Cree usted que las sanciones aplicadas a los contribuyentes ayudan a reducir la morosidad en el pago del impuesto predial?
a) Siempre () b) Casi siempre () c) A veces () d) Nunca ()
25. ¿Conoce usted las diferentes modalidades de pago del impuesto predial?
a) Siempre () b) Casi siempre () c) A veces () d) Nunca ()

Fuente: Adaptado de la tesis del autor Figueroa (2017) de la Universidad de Huánuco.
Adaptado de la tesis de los autores Garay y Rodríguez (2017) Universidad Peruana Unión.

**INSTRUMENTO PARA LA VALIDEZ DE CONTENIDO
(JUICIO DE EXPERTOS)**

El presente instrumento tiene como finalidad determinar la relación de los factores de morosidad y la recaudación del impuesto predial en la municipalidad distrital de Morales – 2019, el mismo será aplicada a la población del distrito de Morales.

Titulado:

Relación entre los Factores de Morosidad y la Recaudación del Impuesto Predial en la Municipalidad Distrital de Morales -2019.

Instrucciones

La evaluación requiere de la lectura detallada y completa de cada uno de los ítems propuestos a fin de cotejarlos de manera cualitativa con los criterios propuestos relativos a: relevancia o congruencia con el contenido, claridad en la redacción, adecuación contextual y dominio del contenido. Para ello deberá asignar una valoración si el ítem presenta o no los criterios propuestos, y en caso necesario se ofrece un espacio para las observaciones hubiera.

Juez N° 01 Fecha actual: 07-12-2020

Nombres y Apellidos del Juez: Manuel Amasifuen Reategui

Institución donde labora: Universidad Peruana Unión

Años de experiencia profesional o científica: 10 años



Firma del Juez.

GUIA PARA EL EXPERTO

Marque el recuadro que corresponda a su respuesta y escriba en los espacios en blanco sus observaciones y sugerencias en la relación a los ítems propuestos. Emplee los siguientes criterios de evaluación.

Nº	ASPECTOS A CONSIDERAR	SI	NO	OBSERVACIONES
01	Los ítems Guardan relación con el constructo	X		
02	Los ítems miden la variable de estudio	X		
03	El instrumento persigue los fines del objetivo general de estudio	X		
04	El instrumento persigue los fines de los objetivos específicos	X		
05	Hay claridad en los ítems	X		
06	En el ítem las palabras son usuales para nuestro contexto	X		
07	El orden de las preguntas es el adecuado	X		
08	El número de ítem es el adecuado	X		
09	Las preguntas deben ser reformuladas		X	
10	Deben considerar otros ítems		x	



Firma del Juez

GUIA PARA EL EXPERTO

Marque el recuadro que corresponda a su respuesta y escriba en los espacios en blanco sus observaciones y sugerencias en la relación a los ítems propuestos. Emplee los siguientes criterios de evaluación.

N°	ASPECTOS A CONSIDERAR	SI	NO	OBSERVACIONES
01	Los ítems Guardian relación con el constructo	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
02	Los ítems miden la variable de estudio	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
03	El instrumento persigue los fines del objetivo general de estudio	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
04	El instrumento persigue los fines de los objetivos específicos	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
05	Hay claridad en los ítems	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	La pregunta 7 y 14
06	En el ítem las palabras son usuales para nuestro contexto	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
07	El orden de las preguntas es el adecuado	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
08	El número de ítem es el adecuado	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
09	Las preguntas deben ser reformuladas	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
10	Deben considerar otros ítems	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	



Dr. Edwin A. Alvarado Romero
CCPSM 0188

Firma del Juez