

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad



**La evasión del impuesto de renta de primera categoría y la
recaudación tributaria por arrendamiento de predios en la ciudad
de Tarapoto**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autores:

Jesús Armando Díaz Sánchez

Luis Enrique Huancaya Bocanegra

Alberto Isai Herrera Guevara

Asesor:

Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz

Tarapoto, diciembre de 2024

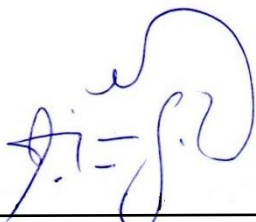
DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“LA EVASIÓN DEL IMPUESTO DE RENTA DE PRIMERA CATEGORÍA Y LA RECAUDACIÓN TRIBUTARIA POR ARRENDAMIENTO DE PREDIOS EN LA CIUDAD DE TARAPOTO”** de los autores Jesús Armando Díaz Sánchez; Luis Enrique Huancaya Bocanegra; y Alberto Isai Herrera Guevara, tiene un índice de similitud de 17% verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Tarapoto, a los 20 días del mes de diciembre del año 2024.



Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En San Martín, Tarapoto, Morales, a los 20 día(s) del mes de diciembre del año 2024

siendo las 08:30 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Filial Tarapoto, bajo la dirección del (de la) presidente (a): Dr. Eudal Delmar Santos Gutiérrez

secretario(a): Mtra. Marisol Carranza Molina y los demás miembros: Mtro. Julio Cesar Mathews Sanchez y el (la) asesor(a) Dr. Avelino Sebastián Villafuerte De La Cruz

con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado La evasión del impuesto de renta de primera categoría y la recaudación tributaria por arrendamiento de predios en la ciudad de Tarapoto del(los) bachiller/es:

- a) Jesús Armando Díaz Sánchez
- b) Juis Enrique Huancaya Bocanegra
- c) Alberto Isai Herrera Guevara

conducente a la obtención del título profesional de: Contador Público

(Denominación del Título Profesional)

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

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

Bachiller (a): Jesús Armando Díaz Sánchez

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	14	C	ACEPTABLE	BUENO

Bachiller (b): Juis Enrique Huancaya Bocanegra

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	14	C	ACEPTABLE	BUENO

Bachiller (c): Alberto Isai Herrera Guevara

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	14	C	ACEPTABLE	BUENO

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

[Firma]
Presidente/a

[Firma]
Asesor/a

[Firma]
Bachiller (a)

[Firma]
Miembro

[Firma]
Bachiller (b)

[Firma]
Secretaria

[Firma]
Miembro

[Firma]
Bachiller (c)

Tabla de contenido

Resumen	5
Abstract.....	5
I. Introducción	6
II. Metodología.....	11
III. Resultados	12
IV. Discusiones	20
VI. Recomendaciones	21
Agradecimientos	22
Referencias	23

La evasión del impuesto de renta de primera categoría y la recaudación tributaria por arrendamiento de predios en la ciudad de Tarapoto

Jesús Armando Díaz Sánchez; Luis Enrique Huancaya Bocanegra; y Alberto Isai Herrera Guevara

Resumen

El objetivo principal del estudio fue determinar la relación entre la evasión del impuesto a la renta de primera categoría y la recaudación por arrendamientos de predios en la ciudad de Tarapoto, 2023. Donde el tipo de estudio fue descriptivo correlacional, con una población de 2,310 contribuyentes y una muestra de 350 contribuyentes, siendo el instrumento de recolección de datos un cuestionario de preguntas la misma que tiene una escala Likert de 5 niveles, con 19 ítems, distribuido en 5 dimensiones. El principal resultado fue que existe una correlación de Spearman de - 0.770, la que indica una correlación negativa fuerte. Esto significa que hay una relación fuerte e inversa entre la evasión del impuesto a la renta de primera categoría y la recaudación por arrendamientos de predios en Tarapoto. Y la conclusión más importante es que la evasión fiscal está teniendo un impacto negativo considerable en la recaudación de ingresos por arrendamientos, subrayando la necesidad de mejorar los mecanismos de fiscalización y promoción del cumplimiento tributario para asegurar una mayor equidad y eficiencia en el sistema tributario.

Palabras clave: *Tributación; impuesto sobre la renta; política fiscal; hacienda pública.*

Abstract

The main objective of the study was to determine the relationship between first-category income tax evasion and revenue from property leases in the city of Tarapoto, 2023. The study was descriptive correlational, with a population of 2,310 taxpayers and a sample of 350 taxpayers. The data collection instrument was a questionnaire with questions on a 5-level Likert scale, with 19 items, distributed in 5 dimensions. The main result was a Spearman correlation of -0.770, indicating a strong negative correlation. This means that there is a strong and inverse relationship between first-category income tax evasion and revenue from property leases in Tarapoto. The most important conclusion is that tax evasion is having a considerable negative impact on the collection of rental revenue, underscoring the need to improve tax oversight and compliance promotion mechanisms to ensure greater equity and efficiency in the tax system.

Keywords: *Taxation; income tax; fiscal policy; public estate.*

I. Introducción

La evasión tributaria constituye uno de los principales problemas que enfrentan las administraciones fiscales en diversos países, ya que reduce la capacidad del Estado para conseguir fondos para financiar servicios y bienes para el público. En el caso de la renta de primera categoría, o sea, los ingresos que vienen de alquilar propiedades, la evasión es un peligro directo para la recaudación, ya que hace más difícil tener un control real sobre las ganancias que se generan con este tipo de actividades económicas.

En la ciudad de Tarapoto, este problema se vuelve más importante debido a que el mercado de bienes raíces está creciendo mucho y también hay más operaciones de alquiler que no siempre están registradas como deben ante la administración tributaria. Esto provoca una baja importante en la recaudación fiscal, lo cual afecta no solo a que el sistema tributario funcione bien, sino también a la financiación de proyectos para que la ciudad se desarrolle.

Estudiar la relación entre la evasión del impuesto a la renta de primera categoría y la recaudación de impuestos en Tarapoto es algo que vale la pena hacer, pues nos ayuda a ver qué cosas hacen que la gente no cumpla con sus obligaciones fiscales y, a la vez, a calcular cuánto afecta esta evasión a los ingresos del gobierno. Entender cómo funciona esta relación es clave para poder sugerir ideas que hagan más fuerte la cultura de pagar impuestos, que mejoren los sistemas de control y que hagan que los ciudadanos se sientan más responsables con el sistema de impuestos.

La recolección del Impuesto de Primera Categoría no es a la misma velocidad de otras Rentas. Esto se debe al poco control de la SUNAT sobre la administración del Impuesto de Primera Categoría, así como a la carencia de estrategias que promuevan del ejercicio responsable de los deberes tributarios de manera sostenida y permanente, lo que ha generado que, a pesar del aumento de la recaudación de impuestos que ha habido este año, la recaudación no haya sido superior en lo que respecta a rentas de Primera categoría. Se afirma que el objetivo del estudio de esta investigación es mostrar cómo la evasión del impuesto a la renta de primera categoría afecta la recaudación por alquileres de predios, así, se dice que el texto que contiene esta investigación está a disposición de futuras generaciones para el enriquecimiento de sus conocimientos. En una investigación realizada en Italia por D'Agosto et al., (2018) aporta una contribución empírica al análisis de la disuasión mediante la evaluación del efecto de las auditorías fiscales en las conductas de cumplimiento de los contribuyentes durante el período 2004 a 2009, encontrando que resultados muestran un efecto positivo general de las auditorías fiscales en términos de disuasión.

Antecedentes

Según Mora (2022) quien realizó una investigación en España, el Estado debe hacer hincapié en la educación fiscal y la promoción de la pedagogía tributaria constituyen elementos estratégicos en el combate al fraude fiscal y en la consolidación de la responsabilidad tributaria de la población.

Los conocimientos de los impuestos y evasión fiscal influyen significativamente, mejor dicho, el mayor conocimiento de los impuestos reduce la evasión fiscal. Sunarsih et al., (2024) en una investigación de Brasil. El comportamiento de evasión fiscal no se ve afectado por el género, pero sí por la

avaricia en el amor al dinero. Sin embargo, la religiosidad no modera las relaciones entre el conocimiento de los impuestos, el género, el amor al dinero y la evasión fiscal.

En Brasil Gomes y Balaniuk, (2024) refieren que las empresas que emiten documentos tributarios para defraudar al fisco con la transferencia de crédito del ICMS (Impuesto sobre Circulación de Mercaderías y Servicios) sin la realización de movimientos de mercaderías originan un daño al erario público y, por ende, a la sociedad en general. Varios programas han utilizado con éxito técnicas de análisis de datos y aprendizaje automático para combatir el fraude fiscal.

Esta perspectiva deja ver que el manejo inapropiado de los papeles de impuestos no solo perjudica los ingresos del fisco, sino que además desequilibra la rivalidad comercial, lo cual produce problemas para las compañías que sí cumplen sus deberes. Considerando esto, sumar utilidades tecnológicas fundamentadas en el estudio de información y el aprendizaje automático aparece como un método crucial para robustecer la identificación rápida de fallos y promueve más claridad en el esquema impositivo.

De acuerdo con la investigación que realizó Lira-Camargo et al., (2024) en el caso del Perú, la recaudación del impuesto a la renta es reducida y, según el 42% de los encuestados, ello obedece a la alta incidencia de la elusión tributaria.

Según Urgilés et al., (2024) en Ecuador, la falta de conocimiento de los contribuyentes es un factor del incumplimiento lo que les ocasiona a depender de asesoría tributaria. Igual, una falta de sensibilidad en la sociedad se detectó. Las autoridades deben generar estrategias de mejora en la economía de cada persona, que no afecte esto a sus conocimientos y concientización. Relaciones de tributación en función de la capacidad económica de cada uno.

De acuerdo Villasmil-Molero et al., (2024) en su estudio realizado en el país Colombia, existen esfuerzos significativos entre los contribuyentes que se ven acompañados de cierta evasión o no presentación de tributos; además, se presenta una escasa comprensión de las obligaciones fiscales, sumada a la complejidad de la normativa, la ausencia de planificación tributaria y el desinterés social, repercute de manera directa en la cultura tributaria. Entre los factores que propician el incumplimiento destacan el desconocimiento en materia fiscal., la normativa bastante compleja, la desconfianza en instituciones del gobierno, la presión fiscal, la ineficacia de la fiscalización, la cultura de incumplimiento, presencia de en el sector jurado y las dificultades de los contribuyentes.

Terán et al., (2023) un informe publicado en Ecuador indica que existe una confianza mayoritaria en el sistema tributario, aunque es concluyente que la información podría mejorar. La falta de educación fiscal ya indica que la mayoría nunca se ha entrenado formalmente para pagar impuestos. Muchos reconocen la eficacia de las sanciones, pero persisten las preocupaciones sobre su aplicación equitativa y consistente.

Patricio et al., (2023) en su investigación en el Perú concluyen que promover y fortalecer una cultura tributaria tanto desde el Estado como desde el sector privado favorece el incremento de la recaudación fiscal y tiene un efecto importante en la disminución de la evasión tributaria.

Investigación de Hernández et al., (2023) del Ecuador señala que el fraude fiscal tiene consecuencias negativas en la economía y en la atención a la sociedad. La administración tiene reglas en referencia a impuestos y vínculos fiscales para todos en general, pero, a la vez, no existe un control que garantice el cumplimiento de los pagos, por lo que el fraude de las empresas es habitual.

Hernández Belaidés, (2023) en un estudio realizado en la zona Colombia Panamá, señalan que, en el combate a la evasión fiscal transfronteriza, los Estados emplean herramientas que tienden a conseguir esa meta. Una herramienta fundamental son los tratados y convenios diseñados para evitar que los contribuyentes paguen impuestos por una misma transacción en dos jurisdicciones diferentes. Estos acuerdos establecen cuál de los Estados firmantes tiene el derecho de gravar dichas operaciones, evitando así la doble tributación, lo cual es crucial para determinar los impuestos aplicables a las transacciones que involucran a ciudadanos de ambos países.

Una investigación realizada en Ecuador por Crespo y Romero, (2023) las actividades del proyecto que implementaron impactaron favorablemente en el reconocimiento de las responsabilidades fiscales por parte de los microempresarios, además de contribuir al incremento de la recaudación cantonal, al conocimiento generado y aportar a la academia y la sociedad.

Un estudio efectuado en Perú, Camargo et al., (2023) tienen que no hay un registro único de contribuyentes que institucionalice y controle el proceso de recaudación tributaria. Así mismo, que no existe evidencia de la entrega formalizada de comprobantes de pago, declaraciones juradas y libros contables. Se deduce que la recaudación de este impuesto sería baja por la discrecionalidad y duplicidad de funciones en cuanto a la evasión tributaria.

Lo anterior pone de manifiesto la necesidad de fortalecer los mecanismos institucionales y de control, ya que la ausencia de registros consolidados y de procesos formales en la emisión de comprobantes y declaraciones incrementa los espacios para la evasión. La falta de uniformidad en la gestión tributaria no solo limita la eficiencia recaudatoria del Estado, sino que también debilita la confianza de los contribuyentes en el sistema fiscal.

De acuerdo con la investigación realizada por Pedroni et al., (2022) en el caso argentino considera que en términos relativos el contribuyente inscripto en IVA presenta menores costos de transacción y mayores costos impositivos que el simplificado. La sub declaración del 30% de los ingresos obtenidos en efectivo le permite reducir los costos en impuestos por cada peso de ventas a la mitad para ambos tipos de contribuyentes, aunque los incentivos por evasión son mucho mayores para aquel que tributa IVA y en general para el simplificado y que vende en el umbral entre regímenes, mostrando que la principal barrera al uso de pagos electrónicos en las pymes está relacionada con la informalidad y no tiene que ver con los costos de transacción, evidenciando que la inclusión financiera y la evasión tributaria deben verse como fenómenos relacionados.

En su investigación en Ecuador, Hidalgo et al., (2022) encuentran que la recaudación del IR microempresas ha tenido mucha variación a lo largo del año, venciendo la meta hasta en 161% mediante enero, también -64% en septiembre, el 96% de microempresarios afirman que la liquidez de los negocios se vio mermada como resultado de este impuesto, el SRI, cumplió con dos objetivos, de los tres propuestos por los pilares del régimen impositivo de microempresas.

Enríquez, (2022) en su investigación llevada a cabo en España, la educación fiscal, aunque no es algo del todo nuevo, sí que ha ido adquiriendo protagonismo con el tiempo, ya que tiene especial vinculación con la conducta del contribuyente.

Según Cabrera et al., (2021) la mayoría de contribuyentes del rubro médico poseen un nivel de cultura tributaria bajo, con un 62.30%. En cuanto a los niveles de la dimensión, el uso de comprobantes de pago predomina en nivel bajo (68.85 %). Asimismo, la evasión fiscal en un nivel alto (65,57%). Se realizó un análisis del

coeficiente de contingencia del estadístico de prueba Pearson $\tau=0,335$. Así, con un nivel de significancia menor al 1%; desviación estándar ($P<0,01$), se concluye que la cultura tributaria influye significativamente en la evasión tributaria en las rentas de cuarta categoría rubro médicos. Con ello, se llega a la conclusión que el sistema tributario no es eficiente ni consolidado.

Estos resultados reflejan que la limitada cultura tributaria en el sector médico no solo repercute en altos niveles de evasión, sino que también evidencia deficiencias estructurales en el sistema fiscal. La falta de incentivos y de una fiscalización efectiva contribuyen a que el cumplimiento tributario sea percibido como una carga y no como una responsabilidad ciudadana, lo que profundiza la ineficiencia del sistema y la necesidad urgente de políticas orientadas a la educación y concientización tributaria.

Vernazza y Prado (2021) en Colombia, hay un estudio que utiliza modelación de ecuaciones estructurales (SEM) para mostrar nueva evidencia sobre la sensibilidad de la brecha fiscal de Colombia a la evasión fiscal desde 1987 hasta 2018. A través de la formulación de tres variables latentes relacionadas con la evasión fiscal: 1) Inestabilidad macroeconómica (EIM), 2) Incumplimiento del impuesto sobre la renta (EIRC), 3) la economía informal o sombra (ESE) ayuda a mostrar el impacto en los ingresos fiscales públicos (IPT) y subraya la urgente necesidad de la propuesta de mecanismos de reducción de la brecha fiscal (BT).

De acuerdo con una investigación realizada en Brasil por Teixeira et al., (2020) luego de un análisis crítico de los casos estudiados, se llegó a la evidencia de que el Ministerio Público y los Tribunales brasileños, por errores dogmáticos, no hacen, en materia de evasión fiscal, la correcta distinción entre ilícitos administrativos y penales.

Ponomareva et al., (2019) en un estudio realizado en Rusia, indican que existen mecanismos que permiten la reducción ilegal de impuestos a través de acuerdos internacionales relacionados con activos intangibles, hecho evidenciado con datos estadísticos en dicho país. Resaltan la necesidad de implementar herramientas específicas para prevenir la competencia fiscal desleal. Proponen un enfoque basado en el riesgo para detectar casos de evasión fiscal vinculados al uso de propiedad intelectual, el cual podría resultar efectivo. Para ello, emplean métodos estadísticos y matemáticos en el análisis de datos y desarrollan un modelo de regresión lineal con dos variables. Este enfoque avanzado en auditoría tributaria permite identificar empresas con mayor probabilidad de estar involucradas en acuerdos fraudulentos con activos intangibles, comparando la tasa de crecimiento de estos activos con el valor de su utilidad gravable. Finalmente, se concluye que es necesario adoptar este método para mejorar la eficacia en la aplicación del concepto de propietario beneficiario.

También, Castro et al., (2019) en una investigación realizada en Colombia, indican que la nueva reforma tributaria requiere una simplificación del sistema impositivo para que sea más accesible, adaptable y clara para los contribuyentes.

Del mismo modo, Quispe et al., (2019) un estudio realizado en Ecuador, tras destacar que el comercio informal influye en la evasión de impuestos, concluyen que otros factores como la migración, el desempleo, el crecimiento de la población, la cuantía del capital a invertir, el desconocimiento de las normas tributarias y la regulación de la utilización de los bienes públicos también explican la creciente informalidad del comercio.

Justificación

En el Perú existen muchas personas naturales que perciben ingresos por arrendamientos de predios, como son casas, cocheras, terrenos, maquinarias, viviendas, departamentos, etc. Lo cual generan rentas de primera categoría, pero de manera informal, es decir no declaran los predios que tienen como propiedad, sus ingresos no son declarados al fisco, y no realizan las respectivas declaraciones ante el ente recaudador, que es SUNAT, es por esta razón que existe la evasión del impuesto a la renta de primera categoría, ya que se debe a la falta de cultura tributaria, falta de control por parte del ente recaudador, y falta de interés por parte del arrendatario al no pagar el tributo correspondiente .

Lira-Camargo et al., (2024) según lo señalado, las rentas de primera categoría, correspondientes a los ingresos por arrendamientos, presentan uno de los mayores niveles de evasión en el Impuesto a la Renta. Ello ocurre debido a la dificultad que enfrenta la Administración Tributaria para supervisar a este grupo de contribuyentes, lo que propicia la omisión en el pago del tributo.

El tema de la evasión tributaria en las rentas de primera categoría es algo que se ve bastante en nuestra sociedad. La razón detrás de la baja recaudación es que muchas personas no saben sobre las obligaciones que tienen al alquilar propiedades. Además, hay quienes, siendo conscientes de sus responsabilidades, eligen evadir el impuesto correspondiente.

Otro punto a considerar es la inacción de la Administración Tributaria y el desconocimiento de las normativas fiscales, Camargo et al., (2023), La alta tasa de evasión se debe, en gran parte, a la falta de estrategias persuasivas por parte de la SUNAT. Esto se refleja en los datos, ya que el 85% de los arrendadores encuestados nunca ha recibido una notificación por el incumplimiento de sus obligaciones, y cerca del 70% no está al tanto de sus responsabilidades fiscales.

También es clave resaltar la importancia de recaudar el impuesto sobre la renta de primera categoría. Para esto, el alquiler de cada inmueble debe aplicarse a una tasa efectiva del 5%. Los ingresos brutos se determinan sumando todos los ingresos obtenidos de este tipo de rentas durante el año, y luego se deduce un 20%, después se aplica una tasa del 6.25% sobre la renta neta resultante. Los recursos que se obtienen son vitales para financiar los servicios que cada país brinda a su población.

Objetivos

Objetivo general.

Determinar la relación entre la evasión del impuesto a la renta de primera categoría y la recaudación por arrendamientos de predios en la ciudad de Tarapoto, 2023.

Objetivos específicos.

Establecer la relación del incumplimiento de las obligaciones tributarias y la recaudación por arrendamientos de predios en la ciudad de Tarapoto, 2023.

Establecer la relación de la educación tributaria y la recaudación por arrendamientos de predios en la ciudad de Tarapoto, 2023.

Establecer la relación del control y fiscalización y la recaudación por arrendamientos de predios en la ciudad de Tarapoto, 2023

II. Metodología

Tipo y área de estudio

La investigación aquí presentada corresponde a un enfoque descriptivo–correlacional, con un diseño no experimental y de corte transversal, que permite detallar los resultados alcanzados mediante los métodos de obtención de información.

Hernandez et al., (2010), sostiene que la investigación descriptiva tiene por objeto identificar y comprender las situaciones, las costumbres y las actitudes predominantes a través de la adecuada caracterización de las actividades, los objetos, los procesos y las personas.

Para Alvarez, (2016) Consiste en exponer con profundidad una situación particular, junto con las conductas, emociones o percepciones de un grupo de individuos en un contexto específico.

Tamayo y Tamayo, (2010), La investigación correlacional se describe como aquella que permite identificar asociaciones estadísticas entre características o fenómenos, aunque sin llegar a determinar relaciones de causa y efecto entre ellos.

Hernández et al., (1997) De acuerdo con lo señalado, los diseños no experimentales son investigaciones en las que no existe manipulación deliberada de las variables, sino que se estudian los fenómenos tal como ocurren en su entorno natural, para luego ser objeto de análisis. (p. 149).

Población y muestra

Población

La investigación se desarrolla en la ciudad de Tarapoto, por lo cual se toma como población a los arrendadores de predios de dicha ciudad, los cuales según la SUNAT son 2310 contribuyentes, los arrendadores considerados son los dueños o propietarios, los cuales brindan dicho servicio. La población se refiere al conjunto completo de individuos, elementos o casos que poseen características comunes y son objeto de estudio.

Muestra

Se considera como muestra a 350 arrendadores de predios de la ciudad de Tarapoto, mediante el muestreo no probabilístico por conveniencia.

Variable e instrumento de recolección de datos

Las variables de estudio son Evasión de Impuesto y recaudación por arrendamientos de predios.

Para la recolección de la información se utiliza un cuestionario de preguntas, el cual fue aplicado a los arrendadores de predios de la ciudad de Tarapoto.

Técnicas y procedimientos para la recolección de datos

La técnica aplicada es la encuesta, la misma que tiene una escala Likert de 5 niveles, con 19 items, distribuido en 5 dimensiones. Dicha encuesta fue aplicada de forma virtual y presencial a 350 propietarios de predios del distrito de Tarapoto.

(Feria et al., 2020) señalan que la encuesta es una técnica investigativa empleada para recolectar información de los individuos mediante un cuestionario que aborda diversos aspectos. Los datos obtenidos a través de este instrumento se analizan con procedimientos estadísticos, con el fin de interpretar las respuestas de los encuestados respecto al tema en estudio.

Análisis de datos.

Para el procesamiento de la información se utiliza el SPSS versión 26, mediante la cual se procesa la información, para obtener resultados confiables y fidedignos y que nos sirvió para contrastar las hipótesis de estudio. Dichos datos fueron recopilados a través de una encuesta, la misma que fue tabulada a una hoja de Excel, con la cual finalmente se procedió a trabajarlo en el SPSS.

Aspectos Éticos

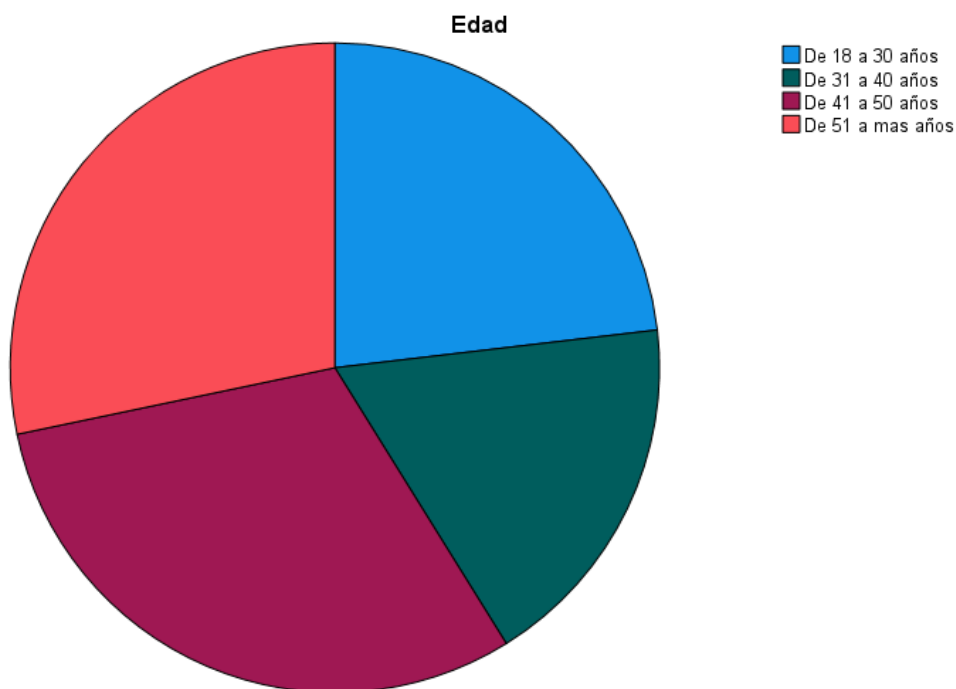
La presente investigación no requiere de su aprobación por el comité de ética, por cuanto no se trabajará con personal de la UPeU, sino con micro pequeñas empresas de la región San Martín, cuyos nombres no serán revelados en la investigación, por lo cual tampoco requiere de una carta de aceptación formal.

III. Resultados

Análisis descriptivo de datos generales

Figura 1

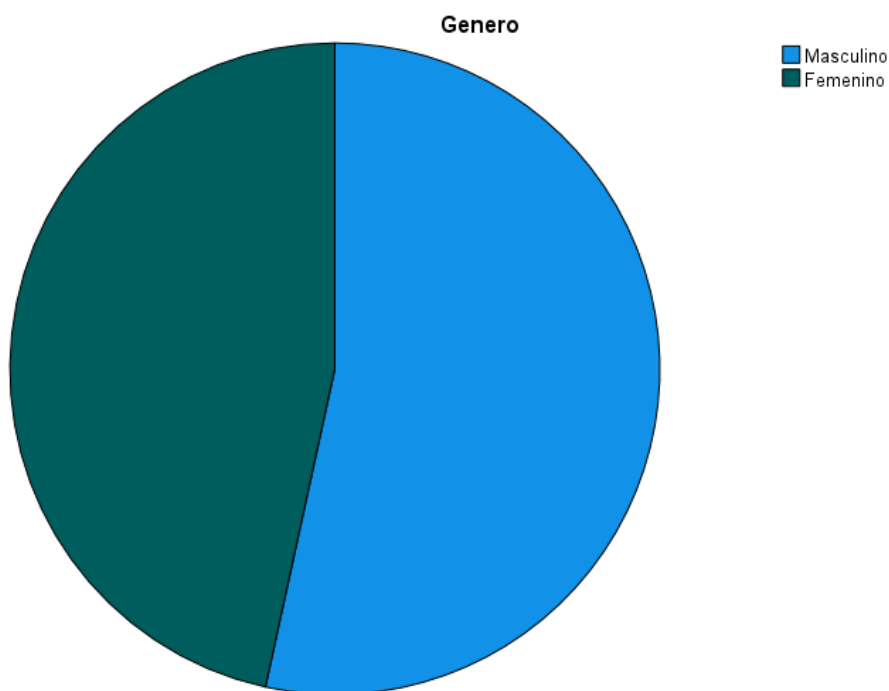
Edad de los encuestados



Nota: La Figura 1 proporciona una visualización de la distribución de edades de los encuestados, revelando que la mayoría de los propietarios se encuentran en los rangos de 41 a 50 años y 51 años o más. En particular, estas dos categorías juntas representan un 59% del total de los encuestados. Este dato sugiere que la mayoría de los propietarios están en la etapa media o avanzada de su vida adulta.

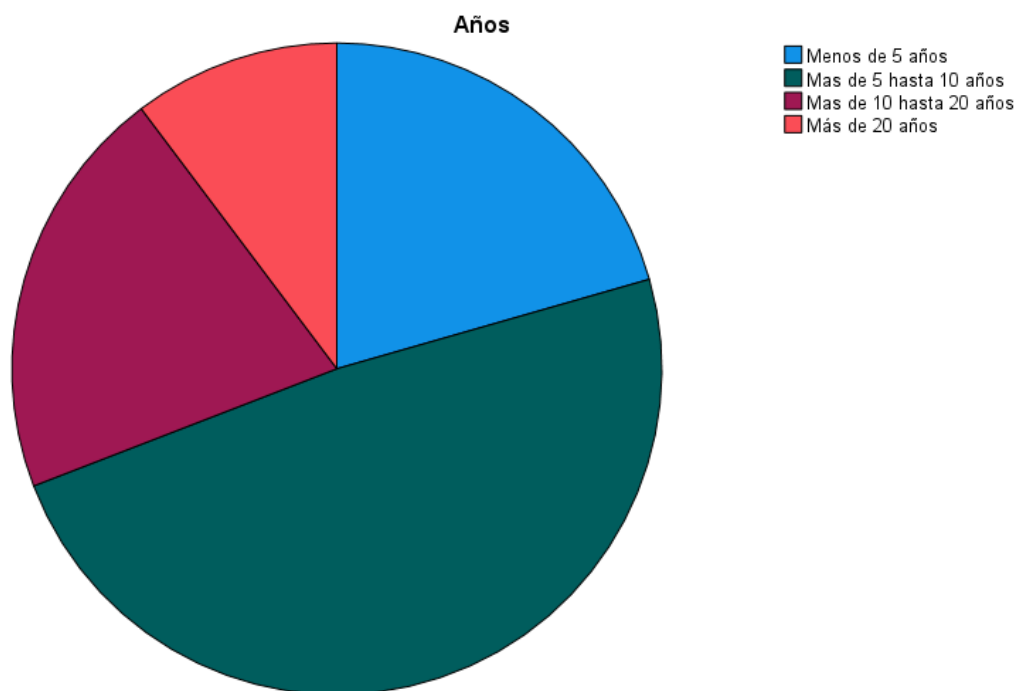
La tendencia hacia una mayor proporción de propietarios en estas franjas de edad puede indicar que las personas tienden a adquirir propiedades en etapas más avanzadas de su vida, posiblemente debido a la estabilidad financiera y personal que se alcanza a estas edades.

Figura 2
Genero de los encuestados



Nota: La Figura presenta la distribución de género de los encuestados, revelando que la mayoría son del género masculino, quienes constituyen el 53.4% del total, mientras que las del género femenino representan el 46.6%. Este dato sugiere una ligera predominancia de hombres entre los encuestados. Aunque hay una mayoría masculina, la diferencia no es muy grande, indicando una distribución relativamente equilibrada entre géneros. La diferencia de género, aunque leve, puede estar influenciada por factores sociales y culturales que determinan quiénes se involucran más como propietarios de los predios.

Figura 3
Años arrendando predios



Nota: La Figura muestra la distribución de los años que los encuestados llevan arrendando sus predios. La mayoría de los encuestados, representando el 48.6%, ha estado arrendando sus predios entre 5 y 10 años. Otros dos rangos significativos son aquellos que han arrendado sus predios por menos de 5 años y más de 10 y hasta 20 años, ambos con un porcentaje del 20.6%. El hecho de que casi la mitad de los encuestados ha estado arrendando sus predios entre 5 y 10 años sugiere una estabilidad considerable en el arrendamiento. Este rango puede indicar que muchos arrendatarios alcanzan un punto de equilibrio y continuidad después de los primeros años de arrendamiento.

Prueba de normalidad

Tabla 1

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadísti co	gl	Sig.	Estadísti co	gl	Sig.
Incumplimiento de las Obligaciones	,269	350	,001	,842	350	,001
Educación tributaria	,348	350	,001	,783	350	,001

Control y fiscalización	,241	350	,001	,874	350	,001
Declaración de predios	,260	350	,001	,860	350	,001
Crecimiento e informalidad	,271	350	,001	,817	350	,001

a. Corrección de significación de Lilliefors

Nota: Se utiliza la prueba de Kolmogorov - Smirnov dado que la muestra es mayor de 50 observándose que el nivel de significancia es menor a 0.05 lo que quiere decir que no presenta una distribución normal razón por la cual para validar la prueba de hipótesis se utiliza Rho de Spearman.

Comprobación de hipótesis

Tabla 2

Relación entre la evasión del impuesto a la renta de primera categoría y la recaudación por arrendamientos de predios.

			Evasión de impuesto	Recaudación por arrendamientos
Rho de Spearman	Evasión de impuesto	Coefficiente de correlación	1,000	-,770**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	350	350
	Recaudación por arrendamientos	Coefficiente de correlación	-,770**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	350	350

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota: Según se aprecia en la Tabla 2, existe una conexión entre la elusión del impuesto sobre la renta de primera categoría y los ingresos obtenidos por el alquiler de propiedades en Tarapoto en 2023; esta conexión se manifiesta con un coeficiente de correlación de Spearman de -0.770. Tal cifra señala una correlación negativa marcada, lo que sugiere que hay una relación inversamente proporcional importante entre ambas variables. En otras palabras, cuando la evasión de impuestos crece, la recaudación derivada de los alquileres suele bajar; por el contrario, si la evasión disminuye, la recaudación sube. Este hallazgo recalca que la evasión del impuesto sobre la renta tiene un impacto notable en los ingresos fiscales procedentes de los alquileres, ya que el incumplimiento por parte de los dueños afecta de forma directa la reducción de las sumas recaudadas por este concepto.

Tabla 3

Relación entre el incumplimiento de las obligaciones tributarias y la recaudación por arrendamientos de predios.

			Incumpli miento de las obligacion es	Recaudació n por arrendamien tos
Rho de Spearman	Incumplimiento de las obligaciones	Coeficiente de correlación	1,000	-,791**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	350	350
	Recaudación por arrendamientos	Coeficiente de correlación	-,791**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	350	350

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota: La tabla 3 presenta la relación entre el incumplimiento de las obligaciones tributarias y la recaudación proveniente de los arrendamientos de predios en la ciudad de Tarapoto durante el año 2023, mostrando un coeficiente de correlación de Spearman de -0.791. Este valor indica una correlación negativa fuerte, lo que implica que existe una relación inversa y considerable entre el incumplimiento tributario y la recaudación por alquileres de inmuebles en Tarapoto. Es decir, al incrementarse el incumplimiento de las obligaciones fiscales, disminuye la recaudación por alquileres, mientras que una reducción en dicho incumplimiento se asocia con un aumento en los ingresos por este concepto. Está marcada correlación negativa evidencia que el incumplimiento tributario afecta de manera significativa y negativa la recaudación de rentas por arrendamientos, sugiriendo que una gran proporción de ingresos potenciales se pierde debido a la evasión por parte de los arrendadores.

Tabla 4

Relación entre la educación tributaria y la recaudación por arrendamientos de predios.

			Educación tributaria	Recaudación por arrendamientos
Rho de Spearman	Educación tributaria	Coeficiente de correlación	1,000	,890**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	350	350
	Recaudación por arrendamientos	Coeficiente de correlación	,890**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.

N	350	350
---	-----	-----

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota: En la Tabla 4 se detalla cómo la formación en temas tributarios se relaciona con los ingresos por alquileres de inmuebles en Tarapoto durante 2023; el coeficiente de Spearman arrojó un 0.890. Dicha cifra sugiere una correlación positiva bastante marcada, o sea, que las dos variables están muy unidas de manera directa. Así, cuando mejor es la educación tributaria, más alta es la recaudación por arrendamientos, y si la educación tributaria baja, también lo hacen los ingresos. Estos datos dejan claro que la educación tributaria tiene un efecto importante y bueno en el cumplimiento fiscal, ya que los contribuyentes que saben más sobre sus obligaciones tienden a pagar sus impuestos de manera más responsable.

Tabla 5

Relación entre control y fiscalización y la recaudación por arrendamientos de predios.

			Control y fiscalización	Recaudación por arrendamientos
Rho de Spearman	Control y fiscalización	Coeficiente de correlación	1,000	,862**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	350	350
	Recaudación por arrendamientos	Coeficiente de correlación	,862**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota: La tabla 5 muestra la correlación entre Control y fiscalización y la recaudación por arrendamientos de predios en la ciudad de Tarapoto, año 2023, la cual indica que tiene una correlación de Spearman de 0.862. Un coeficiente de correlación de Spearman de 0.862 indica una correlación positiva muy fuerte. Esto significa que hay una relación muy fuerte y directa entre el control y fiscalización y la recaudación por arrendamientos de predios en Tarapoto. La correlación positiva implica que ambos fenómenos se mueven en la misma dirección. A medida que el control y la fiscalización mejoran, la recaudación por arrendamientos de predios tiende a aumentar. A medida que el control y la fiscalización disminuyen, la recaudación por arrendamientos de predios tiende a disminuir. La fuerte correlación positiva sugiere que el control y la fiscalización genera un efecto relevante y favorable en la recaudación por arrendamientos de predios. Esto puede indicar que cuando las autoridades fiscales implementan controles y fiscalizaciones más rigurosos, los contribuyentes tienden a cumplir mejor con sus obligaciones fiscales.

IV. Discusiones

La investigación de Carranza (2021) y los resultados encontrados en esta investigación sobre Tarapoto presentan una similitud en cuanto a la percepción y la evidencia de la incidencia de la evasión fiscal en la recaudación de impuestos. Los dos trabajos apuntan a que existe una conexión clara entre no pagar impuestos y la recaudación, si bien el tipo y la fuerza de esa conexión no son exactamente iguales: Impacto Medio en Elías Soplin Vargas, descubrió que más de la mitad de los contribuyentes considera que la evasión tiene un impacto medio en la recaudación de impuestos. Esta idea podría deberse a detalles muy propios de la zona de Elías Soplin Vargas, como su economía, lo bien que funcione la administración de impuestos y si los contribuyentes suelen cumplir con sus pagos. Intensa Relación Inversa en Tarapoto: En esta investigación vemos una fuerte relación inversa (Spearman de -0.770) entre el no pagar el impuesto a la renta y lo que se recauda por alquileres en Tarapoto. Esto muestra que la evasión tiene un efecto mucho más fuerte en lo que se recauda por el alquiler de inmuebles, lo que podría tener que ver con cómo se mueve el mercado inmobiliario en Tarapoto y cómo suelen pagar sus impuestos los dueños de propiedades. Los dos estudios dejan claro que la evasión golpea de forma negativa la recaudación de impuestos de manera importante. Las estrategias y acciones en relación con la evasión y la recaudación deben ajustarse a las particularidades y retos de cada lugar para que funcionen bien.

V. Conclusiones

Una correlación de -0.770 en 2023 entre la evasión del impuesto a la renta de primera categoría y la recaudación por arrendamientos de predios en Tarapoto sugiere una relación inversa y fuerte entre las dos variables. Tal como está demostrado por la evasión fiscal, la evasión de impuestos está causando un impacto negativo severo sobre la recaudación de ingresos por arrendamientos, lo cual aumenta la evasión, y pone de manifiesto la insuficiencia y la falta de equilibrio en los sistemas de control y cumplimiento tributario.

La correlación de Spearman de -0.791 entre la falta de cumplimiento de los deberes tributarios y la recaudación por arrendamientos de predios en Tarapoto para el año 2023 indica una relación fuerte y negativa entre ambas variables. Este resultado muestra que el incumplimiento fiscal está teniendo un impacto negativo considerable en la recaudación de ingresos por arrendamientos. Para abordar este problema, es crucial mejorar los mecanismos de fiscalización y promover el cumplimiento tributario a través de políticas efectivas y programas de educación fiscal.

La correlación de Spearman de 0.890 entre la educación tributaria y la recaudación por arrendamientos de predios en Tarapoto para el año 2023 indica una relación muy fuerte y positiva entre ambas variables. Este resultado muestra que la educación tributaria tiene un impacto altamente positivo en la recaudación de ingresos por arrendamientos, subrayando la importancia de la educación y la información en el cumplimiento de las obligaciones fiscales.

La correlación de Spearman de 0.862 entre el control y fiscalización y la recaudación por arrendamientos de predios en Tarapoto para el año 2023 indica una relación muy fuerte y positiva entre ambas variables. Este resultado muestra que un control y fiscalización efectivos están altamente asociados con una mayor recaudación de ingresos por arrendamientos, destacando la importancia de estas prácticas en la gestión tributaria.

VI. Recomendaciones

Se recomienda al estado que tome en cuenta esta la necesidad de fortalecer las medidas de fiscalización y control para reducir la evasión fiscal. Implementar auditorías más rigurosas y sistemas de monitoreo puede ayudar a identificar y sancionar a los evasores, con la finalidad de que todos podamos construir una ciudad y un país mejor. Concienciar sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias y sus beneficios para la comunidad puede requerir campañas de educación fiscal.

Se recomienda a la Sunat, crear incentivos para que los propietarios declaren sus ingresos correctamente, ya que esto podría ayudar a aumentar la recaudación. Estos incentivos podrían incluir beneficios fiscales, amnistías tributarias, o

programas de regularización. Además, es esencial llevar a cabo campañas de información y concienciación para informar a los contribuyentes sobre la importancia de cumplir con sus obligaciones fiscales y las consecuencias del incumplimiento.

Dado el fuerte impacto positivo de la educación tributaria en la recaudación por arrendamientos, se recomienda implementar y fortalecer programas de educación tributaria dirigidos a los propietarios de predios en Tarapoto. Estos programas deben enfocarse en informar a los contribuyentes sobre sus responsabilidades fiscales, los procedimientos para declarar y pagar impuestos, y las consecuencias de no cumplir con estas obligaciones. Además, es esencial realizar campañas de concienciación continua para mantener a los contribuyentes informados y comprometidos con el cumplimiento fiscal, lo cual puede resultar en un aumento significativo en la recaudación y una mejora en la equidad fiscal en la ciudad.

Ya que hay un fuerte impacto positivo del control y la fiscalización en la recaudación por arrendamientos, se recomienda implementar y fortalecer las estrategias de control y fiscalización en Tarapoto. Esto puede incluir el uso de tecnologías avanzadas para el monitoreo de las declaraciones fiscales, la realización de auditorías más frecuentes y exhaustivas, y el fortalecimiento de la capacitación y los recursos para los funcionarios encargados de la fiscalización. Estas acciones combinadas pueden resultar en una mejora significativa en la recaudación fiscal y en la equidad del sistema tributario.

Agradecimientos

Deseamos manifestar nuestra gratitud a todas las personas que aportaron de forma relevante al desarrollo de esta investigación. En primer lugar, expresamos nuestro conocimiento a nuestro asesor, Villafuerte De La Cruz Avelino Sebastián, por su orientación experta, comprensión y apoyo constante durante todo este proceso. Sus sugerencias y observaciones han sido fundamentales para el desarrollo y la consolidación de esta investigación.

Asimismo, queremos reconocer el apoyo brindado por nuestros compañeros y amigos, quienes han estado a nuestro lado ofreciendo ánimo y comprensión en cada etapa de este viaje académico.

Finalmente, dedicamos un profundo agradecimiento a Dios y a nuestra familia por su amor incondicional, comprensión y soporte continuo a lo largo de nuestra educación. Este logro no habría sido posible sin su motivación y entrega.

Referencias

- Alvarez Caro, M. (2016). ¿Qué es la estadística descriptiva? ESAN.
<https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/10/que-es-la-estadistica-descriptiva/>
- Cabrera Sánchez, M. A., Sánchez Chero, M. J., Cachay Sánchez, L. del C., & Rosas Prado, C. E. (2021). Tax culture and its relationship with tax evasion in Peru | Cultura tributaria y su relación con la evasión fiscal en Perú. *Revista de Ciencias Sociales*, 27(ESPECIAL 3), 204–218.
<https://www.redalyc.org/journal/280/28068276018/28068276018.pdf>
- Camargo, Z. R. L., Gálvez, E. I. T., Rodríguez, E. L. O., & Camargo, J. L. (2023). Evasión tributaria y su incidencia en la recaudación del impuesto a la renta en Perú. *Revista de Ciencias Sociales*, 29(ESPECIAL 7), 420–432.
<https://doi.org/10.31876/rcs.v29i.40475>
- Carranza, P. A. (2021). La evasión tributaria en renta de primera categoría y su incidencia en la recaudación de impuestos en el distrito de Elías Soplin Vargas año 2017. Repositorio Alicia. <http://hdl.handle.net/11458/4399>
- Castro Alfaro, A., Marrigo Salas, L., & Hernández Royett, J. (2019). Incidencia de la complejidad tributaria en las empresas colombianas. *Espacios*, 39(47).
<https://www.revistaespacios.com/a18v39n47/a18v39n47p13.pdf>
- Crespo García, M. K., & Romero Lalangui, M. A. (2023). Fomento de la cultura tributaria a través de Centros de Asesoría Fiscal. *Techno Review. International Technology, Science and Society Review /Revista Internacional De Tecnología, Ciencia Y Sociedad*, 14(3), 1–15. <https://doi.org/10.37467/revtechno.v14.4834>
- D'Agosto, E., Manzo, M., Pisani, S., & D'Arcangelo, F. M. (2018). The Effect of Audit Activity on Tax Declaration. *Public Finance Review*, 46(1), 29–57.
<https://doi.org/10.1177/1091142117698035>
- Enríquez Rodríguez, A. M. (2022). Evolución, importancia y actual tratamiento de la educación fiscal en España y la Unión Europea. *Revista de Educación y Derecho*, 26. <https://doi.org/10.1344/REYD2022.26.40675>
- Feria, H., Gonzalez, M., & Mantecón, S. (2020). La entrevista y la encuesta: ¿Métodos o técnicas de indagación empírica? *Revista Didasc@lia - Didáctica y Educación*, 11(3), 62–79.
- Gomes, G. S. L., & Balaniuk, R. (2024). Identifying tax evasion in shell companies and fraudulent credits of Brazil's state value-added tax (ICMS). *Revista de Administração Pública*, 58(4). <https://doi.org/10.1590/0034-761220230303x>
- Hernández Alvarado, V. J., Becerra Campi, N., Bajaña Jiménez, A., & Barragán Gáneas, M. (2023). Knowledge and contribution against tax fraudation on the

local economy in Guayaquil. *Salud, Ciencia y Tecnología - Serie de Conferencias*, 2, 1064. <https://doi.org/10.56294/sctconf20231064>

Hernandez, R., Fernandez, C., & Baptista, M. (2010). Definición del alcance de la investigación a realizar: exploratoria, descriptiva, correlacional o explicativa. In *Metodología de la investigación*. <http://www.casadellibro.com/libro-metodologia-de-la-investigacion-5-ed-incluye-cd-rom/9786071502919/1960006>

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la investigación*. https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf

Hernández-Belaides, H. J. (2023). Colombia – Panamá: trazabilidad de un acuerdo de intercambio de información tributaria. *Suma de Negocios*, 14(30), 71–77. <https://doi.org/10.14349/sumneg/2023.V14.N30.A7>

Hidalgo Achig, M. F., Salguero Núñez, C. S., Sánchez Pallo, E. R., & Sandoval Cárdenas, M. V. (2022). Régimen impositivo para microempresas y su impacto en la recaudación tributaria ecuatoriana. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(99), 1027–1042. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.99.11>

Lira-Camargo, Z. R., Nieves-Chen, J. H., & Lira-Camargo, J. (2024). Elusión tributaria y la recaudación del impuesto a la renta en el Perú. *Revista de Ciencias Sociales*, 30(ESPECIAL 9), 437–446. <https://doi.org/10.31876/rcs.v30i.42323>

Mora Puigví, T. (2022). La educación fiscal, una estrategia para mejorar la cultura fiscal: la experiencia de la Agencia Tributaria de Catalunya. *Revista de Educación y Derecho*, 26. <https://doi.org/10.1344/REYD2022.26.40643>

Patricio Aparicio, S. S., Velasco Taipe, M. A., Sánchez Camargo, M. R., & Begazo de Bedoya, L. H. (2023). Cultura tributaria y evasión fiscal en micro y pequeñas empresas comerciales. *Revista Venezolana de Gerencia*, 28(Especial 9), 518–530. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.28.e9.32>

Pedroni, F. V., Pesce, G., & Briozzo, A. (2022). Inclusión financiera, medios de pago electrónicos y evasión tributaria: análisis económico y aplicación en Argentina. *Apuntes Del Cenes*, 41(73), 171–202. <https://doi.org/10.19053/01203053.v41.n73.2022.13053>

Ponomareva, N., Zvereva, A., Golubtsova, E., Novikova, E., & Maximov, D. (2019). Approaches to the improvement of tax auditing for operations with intellectual property in the Russian Federation. *Espacios*, 40(10). <https://www.scopus.com/inward/record.uri?eid=2-s2.0-85063799971&partnerID=40&md5=24079837d6899cdf98e37adda182ad4f>

- Quispe Fernández, G. M., Tapia Muñoz, M., Ayaviri Nina, D., Villa Villa, M., Borja Lombeida, M. E., & Lema Espinoza, M. (2019). Causes of informal commerce and tax evasion in intermediate cities | Causas del comercio informal y la evasión tributaria en ciudades intermedias. *Espacios*, 39(41).
<https://www.revistaespacios.com/a18v39n41/a18v39n41p04.pdf>
- Sunarsih, U., Hakim, M. A. D., & Rusmanto, T. (2024). The Impact of Tax Understanding, Gender, and Love of Money on Tax Evasion with Religiosity as a Moderating Variable. *Revista de Gestão Social e Ambiental*, 18(7), e06926.
<https://doi.org/10.24857/rgsa.v18n7-141>
- Tamayo y Tamayo, M. (2010). *El proceso de la investigación científica*. (Cuarta Edición).
https://www.academia.edu/29308889/Tamayo_Mario_El_Proceso_De_La_Investigacion_Cientifica_pdf
- Teixeira, A. V., D'Avila, F. R., & Bach, M. (2020). The Criminal Wrongdoing In The Crime Of Tax Evasion. *Revista Juridica*, 1(58), 44.
<https://doi.org/10.21902/revistajur.2316-753X.v1i58.3823>
- Terán Vaca, C. A., Esparza Pijal, S., & Crespo Berti, L. (2023). Analysis of tax legislation, practices, perceptions, economic impact, and control strategies. *Salud, Ciencia y Tecnología - Serie de Conferencias*, 2, 1078.
<https://doi.org/10.56294/sctconf20231078>
- Urgilés Vicuña, J. H., Ramón Naranjo, M. E., Campoverde Saldaña, J. R., & Ochoa Herrera, V. D. (2024). Determinantes del incumplimiento tributario desde la percepción de contribuyentes y asesores fiscales. *Revista de Ciencias Sociales*, 30(ESPECIAL 1), 426–447. <https://doi.org/10.31876/rcs.v30i.42852>
- Vernazza Páez, Á. A., & Prado Domínguez, A. J. (2021). Estimación de la Brecha Tributaria para Colombia: Medidas Proactivas para su Reducción. *Investigación Económica*, 80(317), 58. <https://doi.org/10.22201/fe.01851667p.2021.317.78421>
- Villasmil-Molero, M., Maza Cabrera, C. A., Barros Padilla, J., & Torres Palacio, J. C. (2024). Cultura tributaria en Colombia: Un análisis del cumplimiento de obligaciones fiscales. *Revista de Ciencias Sociales*, 30(ESPECIAL 9), 422–436.
<https://doi.org/10.31876/rcs.v30i.42280>