

**IVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

Escuela Profesional de Contabilidad



*Una Institución Adventista*

**Relación del Factor Social y el Pago del Impuesto Predial de la  
Municipalidad Distrital de Morales - 2018**

Por:

Giovany Caruzo Sanchez  
Sandra Yanet Guamuro Espinoza

Asesor:

CPCC. Edison Eli Luna Risco

**Tarapoto, diciembre de 2019**

**DECLARACIÓN JURADA  
DE AUTORIA DEL TRABAJO DE  
INVESTIGACION**

Edison Eli Luna Risco, de la facultad de Ciencias Empresariales; Escuela profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión

DECLARO:

Que el presente trabajo de investigación titulado: "Relación Del Factor Social Y El Pago Del Impuesto Predial En La Municipalidad Distrital De Morales – 2018", constituye la memoria que presenta los estudiantes Giovany Caruzo Sanchez & Sandra Yanet Guamuro Espinoza para aspirar al grado de bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria, cuyo trabajo de investigación ha sido realizado en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

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

Y estando de acuerdo, firmo la presente constancia en morales, a los 01 días del mes de diciembre del año 2019



---

CPCC. Edison Eli Luna Risco  
Asesor

Relación Del Factor Social Y El Pago Del Impuesto Predial En La  
Municipalidad Distrital De Morales -2018

## **TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

Presentada para optar el grado de bachiller en Contabilidad y Gestión  
Tributaria

### JURADO CALIFICADOR



Dr. Christian Daniel Vallejos Angulo  
Presidente



CPC. Claudia Sánchez Rodríguez  
secretaria



CPCC. Edison Eli Luna Risco  
Asesor

Tarapoto, 01 de diciembre del 2019

# Relación Del Factor Social Y El Pago Del Impuesto Predial En La Municipalidad Distrital De Morales -2018

Evaluation of the Int Relationship of the social factor and the payment of the property tax in  
the District Municipality of Morales - 2018

Giovany Caruzo Sanchez<sup>1</sup>, Sandra Yanet Guamuro Espinoza<sup>2</sup>

<sup>a</sup>EP. Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión

---

## Resumen

En el Perú el índice de morosidad en impuestos municipales ha ido aumentando en los últimos años. Es por ello que nuestra investigación tiene como objetivo: Identificar la relación del factor social y el pago del impuesto predial en la Municipalidad Distrital de Morales -2018. Ya que dicha municipalidad cuenta con un alto índice de morosidad de 62% referente al impuesto predial. Para la elaboración de esta investigación se utilizó una metodología cuantitativa con un diseño no experimental de tipo correlacional con una muestra de 372 contribuyentes, el instrumento de recolección de datos fue un cuestionario que estará diseñado con preguntas claras, concisas, permitiendo obtener información relevante para así obtener los resultados. se concluye que la relación entre la variable factor social y pago del Impuesto Predial de acuerdo al coeficiente  $r=0,0701$  es positiva alta, así mismo  $P= 0,00 < 0,01$ , es significativo.

*Palabras claves:* morosidad, impuesto predial, factor social

## **Abstract**

In Peru, the delinquency rate in municipal taxes has been increasing in recent years. This is why our research aims to: Identify the relationship of the social factor and the payment of the property tax in the District Municipality of Morales - 2018. Since this municipality has a high delinquency rate of 62% regarding the property tax. For the preparation of this research, a quantitative methodology will be used with a non-experimental design of a correlational type with a sample of 372 taxpayers, the data collection instrument was a questionnaire that will be designed with clear, concise questions, will obtain relevant information to obtain the results. It is concluded that the relationship between the social variable factor and the payment of the Property Tax according to the coefficient  $r = 0.0701$  is high positive, also  $P = 0.00 < 0.01$ , is significant.

*Key words:* delinquency, property tax, social factor

## **1. Introducción**

Romero (2017) en su tesis titulada “Relación entre los del factores de morosidad y en pago del impuesto predial en la Municipalidad de San Jerónimo periodo 2014-2016. El autor busca determinar la relación que hay entre los factores de morosidad y el pago del impuesto predial de dicha municipalidad, su metodología de investigación es de tipo básico puro ya que ellos buscan aportar conocimientos de manera descriptiva y correlacional y el diseño es no experimental ya que ninguna de las variables estudiadas han sido alteradas y la recolección de la información fue de corte transversal, esto porque se dio en un momento del tiempo, por tanto el autor llega a la conclusión de que si hay relación significativa entre las variables de su investigación contando con un ( $Rho = 0.497$  y  $p = 0.000$ ).

Según Plimmer y McCluskey(2016) afirman que en países donde existe un impuesto a la propiedad, que se aplica al valor de mercado de bienes raíces, donde las tasas de recaudación son altas (por ejemplo, más del 95%), donde hay una cultura pago de impuestos, y cuando la sociedad cuenta con información útil, bien organizada y beneficiosa. servicios públicos, existe necesariamente una base de recursos grande, eficiente y eficaz para respaldar el régimen fiscal de tasación, facturación, cumplimiento, pago y servicio provisión.

Según el Ministerio de Economía y Finanzas, (2015) “ es un impuesto de periodicidad anual, el pago del impuesto predial se realiza una vez por año en el mes de febrero el último día de dicho mes eso es cuando es un pago al contado, pero cuando el contribuyente solicita que se le fraccionen la entidad responsable del recaudo de este impuesto puede fraccionar en cuatro cuotas la primera deberá ser pagada en febrero, segunda cuota el mes mayo, tercera en el mes de agosto y la cuota en el mes de noviembre .

El gravamen es a cargo de los dueños de predios, sean ellos personas naturales o jurídicas. El valor de los predios se determina en base al “autoevalúo” de cada terreno el cual no es propiamente tal, ya que debe aplicarse medirse según los aranceles y precios de construcción que formula el Consejo de Tasaciones y la entidad que lo aprueba si es que la las tasaciones están bien es el Ministerio de Vivienda, Construcción y Saneamiento.

Gonzalez y Gomes ( 2007) Desde un enfoque empresarial, morosidad sería el retraso en el cumplimiento del pago de obligaciones contraídas, por tanto, se trata de un incumplimiento de contrato de pago en fecha predeterminada. (Pg.4)

El impuesto predial es una de las fuentes principales de ingresos en las municipales ya que ese dinero recaudado se realizan inversiones en educación, salud, infraestructura,

recreación, medio ambiente y otros elementos según la constitución, las municipalidades tienen la obligación de invertir para así poder contribuir con el desarrollo de su jurisdicción y del país. Sin embargo la carencia de recaudación del impuesto predial perjudica el desarrollo del distrito de Morales, esto se debe a que hay un alto índice de morosidad por parte del contribuyente.

Frente a estos problemas detectados nos vimos en la necesidad de investigar cuál es la Relación entre el factor social de morosidad y el pago del impuesto predial en la Municipalidad Morales 2018. Por tal motivo, este trabajo de investigación se considera importante porque nos ayudó a tener los resultados de la relación entre el factor social y el pago del impuesto predial, y de esa manera que podamos tomar medidas correctivas para el desarrollo del distrito y porque no decir de nuestro país.

## **2. Materiales y Métodos**

### **2.1 Tipo de investigación**

La presente investigación es no experimental de tipo correlacional.

Según Hernández Sampieri, Fernández y Baptista(2014) el diseño de investigación no experimental puede definirse como:

Se define como aquella investigación que no se manipula intencionalmente las variables.

Esto significa, que se trata de estudios en las que no se hacen variaciones de manera deliberada las variables independientes buscando así tener repercusión sobre otras variables.

Lo que se hace en la investigación no experimental es observar tal y como se presentan los fenómenos dentro de su contexto natural, sin ninguna alteración, para posteriormente analizarlos.

Otros autores señalan que aquellos estudios correlacionales determinan el grado de relación que existe entre dos o más variables, evalúan cada una de ellas (supuestamente vinculadas), luego se cuantifica y se analiza su nivel de vinculación.

Por otro lado esta investigación tiene por objetivo saber el grado de correlación o asociación que pudiera existir entre dos o más variables, categorías o conceptos dentro de un mismo contexto en específico.

En ciertas oportunidad solo analizamos la vinculación entre dos variables, pero lo que comúnmente se plasma en los estudios de investigación son las correlaciones entre tres, cuatro o más variables.

## **2.2 Población**

La población de nuestra investigación se basa en el total de los contribuyentes de la zona Urbana del distrito de Morales, cuya cantidad asciende a 11846 contribuyentes, que comprende los sectores de la zona urbano de Morales, pero en la actualidad los contribuyentes están divididos por calles, dichos contribuyentes son de Género Masculino y Femenino de edad desde los 18 a más de 70 años de edad, de procedencia costa, sierra y selva, con estado civil soltero (a), casado(a), divorciado(a) y viudo(a).

## **3. Determinación del Tamaño de la Muestra**

Según los autores Sampieri, Fernández, & Baptista, (2014) mencionan que las muestras probabilísticas de todos los elementos de una la población tienen la misma posibilidad de poder ser elegidos esto se obtiene definiendo las características que tiene la población y por medio de una selección aleatoria o mecánica de las unidades se lograra obtener la muestra requerida (pg. 176)

$$n = \frac{Z^2 * p * q * N}{(E^2 * N) + (Z^2 * p * q)}$$

n=?

Z= 1.96

p= 0.50

q= 0.50

E= 0.05

N= 11486

$$n = \frac{1.96^2 * 0.50 * 0.50 * 11486}{(0.05^2 * 11486) + (1.96^2 * 0.50 * 0.50)}$$

n = 372

De donde podemos observar que la muestra representativa fue de 372 propietarios de los predios pertenecientes a la Municipalidad distrital de Morales.

#### **2.4 Instrumento**

Para esta investigación se ha realizado un cuestionario como instrumento para la recopilación de datos, el cual está diseñado con preguntas bien formuladas de manera que los contribuyentes encuestados logren entender con claridad; permitiendo obtener información relevante de todo lo recaudado del impuesto predial y las finanzas de la municipalidad distrital de Morales.

#### **2.5 Confiabilidad y validez del instrumento**

Para determinar la confiabilidad del instrumento, relación entre los factores de la morosidad del y el pago impuesto predial, se aplicó una encuesta, para su validación de nuestro instrumento hemos realizado la medición de fiabilidad Alfa de Cron Bach arrojando un coeficiente de 0.900, lo cual permitió explicar que el instrumento empleado en esta

investigación tiene un alto nivel de confiabilidad para ser aplicado, ver tabla 2. Además la validación del instrumento, en este caso el cuestionario mide la primera variable Morosidad y la segunda variable del pago del Impuesto Predial, con seguridad y exactitud.

**Nivel de confiabilidad del instrumento Factores que generan Morosidad en el Impuesto Predial.**

<b>Instrumento</b>	<b>Nº de ítems</b>	<b>Alpha</b>
Factores de Morosidad	12	0.900
Pago del impuesto predial	15	0.900
<b>Escala total</b>	<b>27</b>	<b>0.900</b>

Fuente: Elaboración propia, 2019.

## **2.6 Análisis de Datos**

Se utilizó el paquete estadístico SPSS 22.0 español, herramienta que permitió analizar los datos que luego fueron interpretados para los fines que se requieren.

Utilizando el análisis de alfa de Crombach para establecer la confiabilidad de nuestro instrumento y para los resultados hemos utilizado las tablas de frecuencias y el coeficiente de correlación  $r$  de Pearson.

### 3. Resultados

**Tabla 1**

**Factor Social**

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Válido</b>	Alto	196	52.7
	Regular	151	40.6
	Bajo	25	6.7
	Total	372	100.0

Fuente: Elaboración propia, 2019.

Los resultados encontrados hacen referencia a la dimensión factor social en donde el 52.7% representa a un nivel alto de los contribuyentes que consideran al mencionado factor como la causa para la morosidad del impuesto predial, mientras que el 40.6% en un nivel regular y solamente el 6.7% en un nivel bajo.

**Tabla 2**

**Pago del Impuesto Predial**

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Válido</b>	Alto	58	15.6
	Regular	130	34.9
	Bajo	184	49.5
	Total	372	100.0

Fuente: Elaboración propia, 2019.

Alto = Contribuyentes que pagan sus impuestos

Regular = Contribuyentes que a veces pagan sus impuestos

Bajo = Contribuyentes que no pagan sus impuestos

Después de haber realizado el análisis del comportamiento de las dimensiones de la variable pago del impuesto predial, se tiene que un 49.5% de los contribuyentes afirman que su prioridad en el pago del impuesto predial es bajo, mientras que en 34.9% su prioridad es en un nivel regular y solamente un 15.6% su prioridad es de nivel alto.

**Tabla 3**

**Correlación entre el factor social y el pago del impuesto predial**

		<b>Factor Social</b>	<b>Variable Pago</b>
<b>Factor Social</b>	Correlación de Pearson	1	,701**
	Sig. (bilateral)		.000
	N	372	372
<b>Variable Pago</b>	Correlación de Pearson	,701**	1
	Sig. (bilateral)	.000	
	N	372	372

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

Después de haber aplicado la prueba estadística coeficiente r de Pearson se ha obtenido un  $r=0,0701$  positiva alta, así mismo  $P= 0,00 < 0,01$ , es significativo. Se concluye que existe relación significativa entre el factor social y el pago del impuesto predial en la municipalidad distrital de morales periodo -2018, ya que de acuerdo a la teoría del coeficiente de correlación r nos indica que si el valor se encuentra mayor que 0 y menor o igual que uno si existe correlación entre las variables, pero cabe indicar que cuan más cerca se encuentre del 1 más alta es la correlación.

#### **4. Conclusiones**

Que si la relación entre la variable factor social y pago del Impuesto Predial de acuerdo al coeficiente  $r=0,0701$  es positiva alta, así mismo  $P= 0,00 < 0,01$ , es significativo. Se concluye que existe relación significativa entre el factor social y el pago del impuesto predial en la municipalidad distrital de morales periodo -2018, ya que de acuerdo a la teoría del coeficiente de correlación  $r$  nos indica que si el valor se encuentra mayor que 0 y menor o igual que 1 si existe correlación entre las variables, pero cabe indicar que cuan más cerca se encuentre del 1 más alta es la correlación

#### **5. Recomendaciones.**

Se sugiere que los funcionarios de la Municipalidad de Distrito de Morales para que puedan reducir los factores sociales de morosidad se priorice con los objetivos y líneas de acción definida que se encuentra en el plan de desarrollo local en la que se busca extinguir las brechas que existen en el distrito, al notar dicha actividad la población tendrá una mayor predisposición al cumplir con el pago del impuesto predial.

También se recomienda que los funcionarios de la Municipalidad del Distrito de Morales comuniquen a la población en general el monto total recaudado del impuesto predial y en que lo invierten para que así la población tenga conocimiento, confianza y posteriormente tomen conciencia de cumplir con su obligación como contribuyente de dicho impuesto.

## 6. Referencias

Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, M. del pilar.(2014).*metodologia de la investigacion*.

McCluskey, F. plimmer; Wilmer.(2016). *Property Taxotion for Developing Economies. Dinamarca*

Romero Alarcon. P.A. (2017). *Relacion entre los factores de Morosidad y el Pago del Impuesto Predial en la municipalidad Distrital de San Jeronimo- Andahuaylas, Periodo 2014-2016*.

Texto,C., Ordenado, Ú., & Supremo, D.(2007). *Ley de Tributacion Municipal, 776*.

Vera Alfaro, M. A. (2007). *El Procesimiento de Fiscalizacion es el Unico Procedimiento Regular Previo para la vilida emision de la Resolucion de determinacion, 1-279*