

## Cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las MYPES del distrito de San José de Lourdes, 2021

Tax culture and compliance with the tax obligations of the MYPES of the district of San José de Lourdes, 2021

Cultura tributária e cumprimento das obrigações tributárias do MYPES do distrito de San José de Lourdes, 2021

**Dávila Barboza, Rosela María José**

rosela.99.23@gmail.com

Universidad Cesar Vallejo – Perú

ORCID 0000-0003-3631-2076

**Pintado Calle, Edsón Jhoan**

jhopin27\_12@hotmail.com

Universidad Cesar Vallejo – Perú

ORCID 0000-0002-0838-119X

### RESUMEN

El título de la investigación fue la Cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las MYPES del distrito de San José de Lourdes, 2021 siendo el objetivo general identificar la relación entre las variables, para lo cual se usó la investigación de tipo básica, de diseño no experimental de alcance transversal, de enfoque cuantitativo y de nivel correlacional; siendo la población 67 empresarios y la muestra una fracción de la población que fueron 53; se halló que las variables cultura tributaria y cumplimiento de las obligaciones tributarias tienen un índice de relación de 0.711 siendo este alto por lo que se concluye que ambas variables están relacionadas y que si mejora la cultura tributaria mejorará el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

**Palabras clave:** obligaciones tributarias, conciencia y cultura tributaria.

### ABSTRACT

The title of the research was Tax culture and compliance with the tax obligations of the MYPES of the district of San José de Lourdes, 2021, with the general objective being to identify the relationship between the variables, for which basic type research was used. non-experimental design with a cross-sectional scope, a quantitative approach and a correlational level; being the population 67 entrepreneurs and the sample a fraction of the population that were 53; It was found that the tax culture and compliance with tax obligations variables have a relationship index of 0.711, this being high, so it is concluded that both variables are related and that if the tax culture improves, compliance with tax obligations will improve.

**Keywords:** tax obligations, tax awareness and culture.

### RESUMO

O título da pesquisa foi Cultura tributária e cumprimento das obrigações tributárias do MYPES do distrito de San José de Lourdes, 2021, com o objetivo geral de identificar a relação entre as variáveis, para as quais foi utilizada pesquisa do tipo básico com delineamento experimental com escopo transversal, abordagem quantitativa e nível correlacional; sendo a população 67 empreendedores e a amostra uma fração da população que eram 53; Constatou-se que as variáveis cultura tributária e cumprimento das obrigações tributárias possuem um índice de relacionamento de 0,711, sendo este alto, portanto conclui-se que ambas as variáveis estão relacionadas e que se a cultura tributária melhorar, o cumprimento das obrigações tributárias melhorará.

**Palavras-chave:** obrigações tributárias, consciência tributária e cultura.

## 1. INTRODUCCIÓN

A nivel mundial los gobernantes son los responsables de satisfacer las necesidades de seguridad y salud de su población, para lo cual necesitan de recursos económicos los cuales se obtiene de la recaudación de impuesto, si bien es cierto estos son de exigencia legal para los contribuyentes, los sistemas de fiscalización con los que cuenta el estado son deficientes ya que a la fecha existen fugas en el pago de los tributos; por lo que es vital que cada ciudadano comprenda que la disminución de estos ingresos ocasiona en las arcas del estado deficiencia en el cumplimiento de sus funciones primordiales (Valdez y Martínez, 2018).

En el Perú según Cárdenas (2020). El gobierno ha implementado una serie de estrategias relacionadas con la conciencia tributaria que ayudará a crear CT y con ello se podrá mejorar el cumplimiento de las OT, cabe señalar que el 80% del presupuesto es financiado con recursos propios es decir base de la recaudación tributaria, es así que la población entrega al estado peruano una porción de sus ingresos como parte del contrato social, Entre el año 2017 y 2019 se ha visto un crecimiento en la recaudación de los ingresos por tributos esto como consecuencia de una efectiva política fiscal, sin embargo la evasión de tributos para el año 2019 ascendió a 58000 millones de soles siendo los sectores que mayormente no cumplen con las obligaciones tributarias el de transportes, comercio, hotelero y espectáculos llegando a un incumplimiento del 60%; este se da por la falta procedimientos adecuados en la fiscalización a los contribuyentes.

En Cajamarca para Ordoñez y Chapoñan (2020). Existe una reacción negativa a cumplir con las OT, ya que un 57% de los contribuyentes no declara sus impuestos, el 60% de las MYPES no se encuentra dentro de la base tributaria por lo cual es informal tanto empresarialmente como laboralmente, a pesar que la región tiene ingresos por la recaudación de impuestos estos no son suficientes. Durante los años (2019-2020) se ha observado un leve crecimiento económico y cultural, pero esa situación se desaceleró con el surgimiento de la pandemia, sin embargo este leve crecimiento ha traído benéficos a los pobladores de la región ya que por ser esta una zona turística es vista por los emprendedores como un lugar adecuado para invertir; el caso del distrito de San José Lourdes no es diferente a lo que está sucediendo en la región ya que al ser zona cafetalera también se ha observado un leve crecimiento; en el distrito existen don grandes cooperativas cafetaleras que se dedican a la exportación del café, así mismo existe un total de 67 MYPES entre formales e informales; sin embargo la mayoría de los pequeños y medianos emprendedores formales tiene poca voluntad para cumplir con sus obligaciones tributarias, observándose que pocas veces emite comprobantes de pago, la mayoría desconocen el tipo de impuesto que pagan, muy pocos registran sus ventas en libros contables y la mayoría no paga la totalidad del impuesto ya que se encuentran en regímenes distintos al que debería estar. El poco interés de cumplir con las OT se debe a que los lugareños no aprecian el desarrollo social en el distrito ya que solo cuenta con un colegio, una pequeña posta médica y además las carreteras son solo trochas, por otro lado, en el distrito no existe la presencia de la SUNAT entidad que podría ayudar a concientizar sobre los beneficios de la tributación además de realizar actividades de fiscalización en el distrito, ¿cuál es la relación entre la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las MYPES del distrito de San José de Lourdes, 2021?

La investigación de justifica de manera teórica ya que los antecedentes y teorías citadas serán fundamentales para realizar la valoración de las variables; de manera práctica debido a que los hallazgos de relación entre las variables serán utilizados por instituciones como la SUNAT y la municipalidad para implementar estrategias a fin de mejorar la CT y con ello favorecer el cumplimiento de las obligaciones tributarias, finalmente se justifica de forma social porque con la implementación de estrategias a los emprendedores de la zona formarán conciencia y CT la misma que servirá para mejorar el cumplimiento de las OT; de manera metodológica debido a que los instrumentos de la investigación podrán ser utilizados por otras investigaciones debido a que fueron validados por expertos y analizados mediante el alfa de Cronbach.

El objetivo general identificar la relación entre la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las MYPES del distrito de San José de Lourdes - 2021, objetivos específicos determinar la relación entre la educación tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las MYPES del distrito de San José de Lourdes - 2021, determinar la relación entre la conciencia tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las MYPES del distrito de San José de Lourdes- 2021 e identificar los puntos críticos en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las MYPES del distrito de San José de Lourdes - 2021.

La hipótesis general la cultura tributaria sí está relacionada con el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las MYPES del distrito de San José de Lourdes - 2021, las hipótesis específicas la educación tributaria si está relacionada con el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las MYPES del distrito de San José de Lourdes - 2021, la conciencia tributaria sí está relacionada con el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las MYPES del distrito de San José de Lourdes - 2021 los puntos críticos en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las MYPES del distrito de San José de Lourdes, - 2021 son uso de comprobantes de pago, conocimiento de los libros contables y notificaciones de SUNAT.

## 2 FUNDAMENTO TEÓRICO

Cultura tributaria según Serrano (2017). Es el nivel de conocimientos, costumbres y predisposición que la sociedad tiene sobre los tributos; también es la conducta que las personas tienen frente a las administradoras de los tributos; es vital que la ciudadanía posea un alto nivel de cultura a fin de que pueda comprender lo beneficioso que le resulta pagar los impuestos, ya que estos le pertenecen a la población y el Estado los devuelve a ella a través de los servicios públicos.

Afirma Ruiz (2017) la cultura tributaria está formada por los valores y el proceder de los miembros de una sociedad en relación a cumplir puntual y voluntariamente las obligaciones como ciudadanos en materia tributaria; en otras palabras es el comportamiento que sociedad asume cuando se requiere que cancele sus tributos; el autor también afirma que la CT se relaciona con los aspectos legales e ideológicos, el primero corresponde con la obligación y la sanción por el incumplimiento de los deberes tributarios y el segundo concierne a la satisfacción que presenta el poblador con la efectiva administración de los tributos.

El cumplimiento de obligaciones tributarias Baque et al. (2020). Reside en realizar la emisión de comprobantes de pago, presentación de la declaración jurada de los impuestos en las fechas establecida por ley, pagar los tributos correspondientes, llevar los libros contables que la ley señale.

Para Ipanaque (2018). Se entiende que la obligación tributaria es la relación que existe entre el sujeto activo que es la administración tributaria y el pasivo que es el contribuyente, por lo tanto, el cumplimiento de las obligaciones tributarias es considerado un deber de la sociedad, que muchos evaden, sin embargo, existe una entidad encargada de exigir el cumplimiento de estas.

## 3 PROCEDIMIENTOS METODOLOGICOS

Los procedimientos metodológicos usados se desglosan en una investigación de tipo aplicada, de diseño no experimental, de tipo transaccional, siendo el nivel correlacional y el enfoque cuantitativo. La población se formó por los 67 empresarios MYPES del distrito de San José de Lourdes y la muestra se conformó por 53 de los ya mencionados, la técnica de investigación fue la encuesta y el instrumento el cuestionario, siendo este validado por el juicio de tres expertos asimismo se determinó que para la confiabilidad se usó el Alfa de Cronbach para cada uno de estos;

obteniéndose los valores de 0,899 para la variable cultura tributaria y 0,917 para la variable Cumplimiento de las obligaciones tributarias.

#### 4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

**Tabla 1** *Relación entre la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias.*

			Cultura	Obligaciones	
Rho de Spearman	Cultura	Coefficiente de correlación	0	,711**	
		Sig. (bilateral)	.	,000	
	obligaciones	Coefficiente de correlación	**	,711	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.	

Se observa en la tabla que entre las variables cultura tributaria y cumplimiento de las obligaciones tributarias se encuentra un índice de relación de 0.711 siendo este alto por lo que se acepta la hipótesis denominada la cultura tributaria sí está relacionada con el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las MYPES del distrito de San José de Lourdes - 2021,

**Tabla 2** *Relación entre la educación tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias*

			Educación	Obligaciones
Rho de Spearman	Educación Tributa	Coefficiente de correlación	1,000	,782**
		Sig. (bilateral)	.	,000
	Obligaciones	Coefficiente de correlación	,782**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.

Se observa en la tabla que entre la dimensión educación tributaria de la variable independiente y la variable dependiente cumplimiento de las obligaciones tributarias existe un índice de relación de 0.782; por lo cual se acepta la hipótesis: la educación tributaria si está relacionada con el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las MYPES del distrito de San José de Lourdes - 2021,

**Tabla 3** *relación entre la conciencia tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias*

			Conciencia	Obligaciones
Rho de Spearman	Conciencia	Coefficiente de correlación	1,000	,677**
		Sig. (bilateral)	.	,000
	obligaciones	Coefficiente de correlación	,677**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.

Se observa en la tabla que entre la dimensión conciencia tributaria de la variable independiente y la variable dependiente se halló un índice de relación de 0.677, por lo cual se acepta la hipótesis: la conciencia tributaria si está relacionada con el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las MYPES del distrito de San José de Lourdes – 2021.

**Tabla 4** *Puntos críticos en el cumplimiento de las obligaciones tributarias*

	Cumplimiento de la obligación tributaria	Brecha
Utilización de comprobantes de pago	51.3%	48.7%
Conocimiento de los libros contables	51.3%	48.7%
Notificaciones de la SUNAT	48.7%	51.3%

Se observa en la tabla que los puntos críticos en el cumplimiento de las obligaciones tributarias se hallan en los ítems : Utilización de comprobantes de pago, Conocimiento de los libros contables y Notificaciones de la SUNAT; por lo cual la se acepta la hipótesis ya que esta dice: los puntos críticos en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las MYPES del distrito de San José de Lourdes, - 2021 son uso de comprobantes de pago, conocimiento de los libros contables y notificaciones de SUNAT.

La investigación se propuso como objetivo identificar la relación entre la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las MYPES del distrito de San José de Lourdes - 2021, de lo cual se pudo identificar un índice de relación de 0.711, afirmándose con ello que las variables están relacionadas, esto se asemeja a lo mencionado por Sarduy y Gancedo (2018). Este país ha demostrado tener un elevado desarrollo cultural siendo, sin embargo la cultura tributaria que poseen sus contribuyentes es muy baja según el 66% de los encuestados ya que ellos aducen que el estado es el dueño de la mayoría de los medio productivos por lo tanto no se necesita del pago de impuesto del sector privado, a pesar que la ONAT ha implementado sistemas para fortalecer la educación tributaria aún no se ha logrado el objetivo, es así que el 61% desconoce los procedimiento para calcular los impuesto.

Del análisis con respecto a la relación entre la educación tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las MYPES del distrito de San José de Lourdes - 2021, se identificó un índice de relación de 0.782 por lo cual se afirma que la dimensión y la variable están relacionadas, este hallazgo se parece a lo dicho por Martínez, C. (2020). En el artículo “La cultura tributaria como medida para elevar los niveles de recaudación tributaria en Panamá” el objetivo fue identificar los niveles de cultura tributaria y recaudación de impuestos, la investigación se encuadró dentro de la descripción de las variables para lo cual se usó la encuesta a fin de extraer la información a 180 personas que fueron la muestra; se halló que según un 87% de los encuestados el nivel de la CT es bajo; así mismo al analizar el nivel de la segunda variable se halló que este según un 76% de los investigados también es bajo, por lo que el autor concluye que se debe implementar estrategias de educación y conciencia tributaria para mejor el cumplimiento de las obligaciones tributarias ya que estas variables se encuentran relacionadas

. Se analizó también el objetivo determinar la relación entre la conciencia tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las MYPES del distrito de San José de Lourdes-2021, hallándose un índice de relación de 0.677 por lo que se afirma que dimensión y variables están relacionadas, esto se asemeja a lo mencionado por Arriaga et al. (2018). En el artículo “análisis de cultura tributaria y de las obligaciones tributarias en Santa Elena” la investigación tuvo como objetivos analizar los factores que influyen en la cultura tributaria y en el cumplimiento de las obligaciones tributarias; la investigación se sustentó en el enfoque cuantitativo, los datos fueron

tomados tal y como están sin realizar modificación alguna para lo cual se usaron dos instrumentos debidamente validados, la población fue 305 propietarios de locales comerciales, de ellos se extrajo una muestra de 170; se halló que el 40% de los encuestados no utiliza comprobantes de pago realizar sus ventas toda vez que desconoce el procedimientos para elaborarlas (base imponible), un 86% no conoce de tributación por lo que no sabe que es base imponible, cuantía de tributos y tampoco sabe que libros contables debe llevar, sin embargo un 55% reconoce que es importante tributar y que esto beneficiaría al país finalmente de halló que un 74% no ha recibido ninguna capacitación en relación a cultura tributaria y las obligaciones tributarias; el autor concluye que se debe fomentar un cambio profundo en relación a la concepción que tienen las personas de la cultura tributaria y del cumplimiento oportuno de la obligaciones tributarias; también dice que es el Estado por medio de las instituciones educativas quienes deben provocar el cambio en la conciencia del contribuyente.

## 5. CONCLUSIÓN

La variable cultura tributaria es percibida por los propietarios de las MYPES como regular y el cumplimiento de las obligaciones tributarias también es percibidos por los contribuyentes analizados como regular; asimismo estas variables tienen un índice de relación de 0.711 siendo este alto, además se ha observado que la significancia es de 0.00; por lo que se acepta la hipótesis denominada: la cultura tributaria sí está relacionada con el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las MYPES del distrito de San José de Lourdes – 2021.

Entre la dimensión educación tributaria de la variable independiente y la variable dependiente cumplimiento de las obligaciones tributarias existe un índice de relación de 0.782, además se ha visto que la significancia es de 0.00 ; por lo cual se acepta la hipótesis: la educación tributaria si está relacionada con el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las MYPES del distrito de San José de Lourdes – 2021; afirmándose con ello que las mejoras en la educación tributaria repercutirán en el cumplimiento voluntario de la obligaciones tributarias.

Entre la dimensión conciencia tributaria de la variable independiente y la variable dependiente se halló un índice de relación de 0.677, también se observa que la significancia es de 0.00 por lo cual se sostiene que el las estrategias que se implementen para mejorar la dimensión ayudarán en el cumplimiento de las obligaciones con el fisco.

Se identificó que los puntos críticos se hallan en la Utilización de comprobantes de pago, Conocimiento de los libros contables y Notificaciones de la SUNAT.

## REFERENCIAS

- Acosta, J. y Tapullima, J. (2019). “*Cultura tributaria y su influencia en el cumplimiento de obligaciones tributarias en los comerciantes del Mercado III de Tarapoto, 2019*. Universidad César Vallejo. Obtenido de [repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/43614?locale-attribute=es](https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/43614?locale-attribute=es)
- Allavarov, S. (2019). On the interdependence of the concepts of tax culture and tax discipline. *International Finance and Accounting*. doi:<https://uzjournals.edu.uz/interfinance/vol2019/iss6/14/>
- Baque, E., Salazr, G. y Jaiem, M. (s.f.). Gestión organizacional para el apoyo contable fiscal como aporte en la recuperación de tributos. *Avances*, 22(1). Obtenido de file:///C:/Users/Intel/Downloads/Dialnet-GestionOrganizacionalParaElApoyoContableFiscalComo-7859354.pdf
- Bonell, R. (2015). Creating taxpayer awareness in the 21st Century. Just Culture. *Anuario Jurídico y Económico Escurialense*, 48(1). Obtenido de file:///C:/Users/Intel/Downloads/Dialnet-ConcienciacionCivicotributariaEnElSXXIJustCulture-5009645.pdf
- Cardenas, G. (2020). La Educación Tributaria en el Perú: Una alternativa para mejorar el cumplimiento de las obligaciones tributarias. *11*(2). Obtenido de file:///C:/Users/Intel/Downloads/2307-8372-1-PB.pdf

- Decker, J. (2021). An (in)effective tax and expenditure limit (TEL): Why county governments do not utilize their maximum allotted property tax rate. *Public administration*. doi:<https://doi.org/10.1111/padm.12756>
- Ipanaque, K. (2018). *La incidencia de la cultura tributaria en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias: comerciantes de la sección ropa mercado central del Chiclayo*. Universidad Señor de Sipán. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5231/Ipanaqu%C3%A9%20Cotrina%20Karen%20del%20Roc%C3%ADo.pdf?sequence=1>
- Marcos, L. y Paredes, Y. (2020). *Fiscalización tributaria y su incidencia en la recaudación fiscal de la municipalidad distrital de Víctor Larco Herrera, Trujillo*. Universidad Privada Antenor Orrego. Obtenido de [http://200.62.226.186/bitstream/20.500.12759/7474/1/REP\\_LORENA.MARCOS\\_YELKA.PAREDES\\_FISCALIZACION.TRIBUTARIA.pdf](http://200.62.226.186/bitstream/20.500.12759/7474/1/REP_LORENA.MARCOS_YELKA.PAREDES_FISCALIZACION.TRIBUTARIA.pdf)
- Ordoñez, M. y Chapoñan, E. (2020). Cultura tributaria y cumplimiento de las obligaciones tributarias. *UCV Hacer*, 9(4). Obtenido de <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>
- Ruiz, J. (2017). Tax Culture and Municipal Management. *Quipukamayoc*, 25(48). doi:<http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v25i48.13992>
- Serrano, N. (2017). Análisis de la cultura tributaria y su influencia. *Revista de Investigaciones (Puno) de la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional del Altiplano*, 6(4). Obtenido de <http://dx.doi.org/10.26788/riepg.2017.4.5>
- Tuesta, E. (2018). La reforma tributaria-laboral y su influencia en la formalización de las micro y pequeñas empresas peruanas. *SCIENDO*, 21(4). Obtenido de <https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/SCIENDO/article/view/2211/pdf>
- Valdez, N. y Martínez, P. (2018). La cultura tributaria como mecanismo facilitador de la formalización de los puestos de ventas en el mercado municipal de San Lorenzo. *Scielo*, 24(46). Obtenido de [https://doi.org/10.18004/pdfce/2076-054x/2018.024\(46\).093-098](https://doi.org/10.18004/pdfce/2076-054x/2018.024(46).093-098)