

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y  
CONTABLES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**LOS BENEFICIOS TRIBUTARIOS Y SU INFLUENCIA EN LOS  
NIVELES DE MOROSIDAD EN LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL  
DE CORONEL PORTILLO, 2022**

Para optar el Título Profesional de  
CONTADOR PÚBLICO

WENDY LUZ CURICO BANEO

Pucallpa – Perú

2022



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI**

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES  
**COMISION DE GRADOS Y TITULOS**  
 "Año de la unidad, la paz y el desarrollo"



**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE:**  
**CONTADOR PÚBLICO**

Siendo las 10:00am del día sábado 21 de enero del 2023, en los ambientes del Salón de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, en cumplimiento con lo señalado en los Artículos 17º y 18º del Reglamento General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Titulo de segunda Especialidad Profesional, se reunió el jurado integrado por los docentes: **Dr. Juan Jose Palomino Ochoa (Presidente)**, **Dr. Jackie Frank Chang Saldaña (Miembro)** y **Mg. Nelson Manuel Vasquez Saucedo (Miembro)**.

Se realizó la sustentación de la tesis titulada: **"LOS BENEFICIOS TRIBUTARIOS Y SU INFLUENCIA EN LOS NIVELES DE MOROSIDAD EN LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE CORONEL PORTILLO, 2022"**, por el/la/los Bachilleres en Contabilidad: **Wendy Luz Curico Baneo, EN FORMA PRESENCIAL:**

Qué; según el Artículo 21º del Reglamento General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Titulo de Segunda Especialidad Profesional, que a la letra dice:


"La evaluación se hará de acuerdo a la siguiente escala de calificaciones:

- Sobresaliente con felicitación escrita y recomendaciones de publicación
- Aprobado por unanimidad
- Aprobado por mayoría
- Desaprobado..."

El/la defensor(a) de la Tesis, ha obtenido la siguiente calificación;

Aprobado por unanimidad

Siendo las 10:50am del mismo día, se dio por concluido el acto y luego de ser leído el acta, los miembros del Jurado Evaluador procedieron a suscribirlo.

  
 Dr. Juan Jose Palomino Ochoa  
 Presidente

  
 Mg. Nelson Manuel Vasquez Saucedo  
 Miembro




  
 Dr. Jackie Frank Chang Saldaña  
 Miembro

  
 Dr. Alex Davis Astohuaman Huaranga  
 Secretario Académico

## ACTA DE APROBACIÓN

La presente tesis fue aprobada por el Jurado Calificador de la Facultad De Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad Nacional de Ucayali, para optar el Título Profesional de Contador Público.

Dr. Juan José Palomino Ochoa



---

Presidente

Dr. Jackie Frank Chang Saldaña



---

Miembro


Mg. Nelson Manuel Vásquez Saucedo



---

Miembro

Dr. Lincoln Fritz Cachay Reyes



---

Asesor

Wendy Luz Curico Baneo



---

Tesista



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI**  
**VICERRECTORADO DE INVESTIGACION**  
**DIRECCIÓN DE PRODUCCIÓN INTELECTUAL**

**CONSTANCIA**  
**ORIGINALIDAD DE TRABAJO DE INVESTIGACION**  
**SISTEMA ANTIPLAGIO URKUND**

**N° V/0850-2022**

La Dirección de Producción Intelectual, hace constar por la presente, que el Informe Final de Tesis, titulado:

“LOS BENEFICIOS TRIBUTARIOS Y SU INFLUENCIA EN LOS NIVELES DE MOROSIDAD EN LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE CORONEL PORTILLO, 2022”.

Autor(es) : CURICO BANEO, WENDY LUZ

Facultad : CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

Escuela profesional : CONTABILIDAD

Asesor (a) : Dr. Lincoln Fritz Cachay Reyes

Después de realizado el análisis correspondiente en el Sistema Antiplagio URKUND, dicho documento presenta un porcentaje de similitud de 10%.

En tal sentido, de acuerdo a los criterios de porcentaje establecidos en el artículo 9 de la DIRECTIVA DE USO DEL SISTEMA ANTIPLAGIO URKUND, el cual indica que no se debe superar el 10%. Se declara, que el trabajo de investigación: SI Contiene un porcentaje aceptable de similitud, por lo que SI se aprueba su originalidad.

En señal de conformidad y verificación se firma y se sella la presente constancia.

FECHA 31/12/2022



Mg. JOSÉ MANUEL CÁRDENAS BERNAOLA  
Director de Producción Intelectual



UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

OEByP - REPOSITORIO INSTITUCIONAL

## AUTORIZACIÓN DE PUBLICACION DE TESIS

REPOSITORIO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

Yo, WENDY LUZ CURICO BANEQ

Autor(a) de la TESIS de pregrado titulada:

"LOS BENEFICIOS TRIBUTARIOS Y SU INFLUENCIA EN LOS NIVELES DE HOSIEDAD EN LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE CORONEL PORTILLO 2022"

Sustentada el año: 2023

Con la asesoría de: DR. LINCOLN FRITZ CACHAY REYES

En la Facultad: S. ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

Escuela profesional: CONTABILIDAD

Autorizo la publicación:

**PARCIAL**  Significa que se publicará en el repositorio institucional solo la carátula, la dedicatoria y el resumen de la tesis. Esta opción solo es válida marcar si su tesis o documento presenta material patentable, para ello deberá presentar el trámite de CATI y/o INDECOPI cuando se lo solicite la DGPI UNU.

**TOTAL**  Significa que todo el contenido de la tesis y/o documento será publicada en el repositorio institucional.

De mi trabajo de investigación en el Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de Ucayali ([www.repositorio.unu.edu.pe](http://www.repositorio.unu.edu.pe)), bajo los siguientes términos:

**Primero:** Otorgo a la Universidad Nacional de Ucayali **licencia no exclusiva** para reproducir, distribuir, comunicar, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público en general mi tesis (incluido el resumen) a través del Repositorio Institucional de la UNU, en formato digital sin modificar su contenido, en el Perú y en el extranjero; por el tiempo y las veces que considere necesario y libre de remuneraciones.

**Segundo:** Declaro que la tesis es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, por tanto me encuentro facultado a conceder la presente autorización, garantizando que la tesis no infringe derechos de autor de terceras personas, caso contrario, me hago único(a) responsable de investigaciones y observaciones futuras, de acuerdo a lo establecido en el estatuto de la Universidad Nacional de Ucayali y del Ministerio de Educación.

En señal de conformidad firmo la presente autorización.

Fecha: 25 / 02 / 2023

Email: Welucoba1401@gmail.com  
Teléfono: 942401120

Firma: [Firma manuscrita]  
DNI: 45581160

🌐 [www.repositorio.unu.edu.pe](http://www.repositorio.unu.edu.pe)

✉ [repositorio@unu.edu.pe](mailto:repositorio@unu.edu.pe)

## DEDICATORIA

Al Dios todopoderoso por darme esa dicha de tener una vida tranquila y muy sana. A mi familia, mis hijos y mi esposo que son ellos quienes me dieron esa fuerza y superación en lograr mis metas profesionales trazadas.

*Wendy Luz.*



## AGRADECIMIENTO

A la Universidad Nacional de Ucayali, por contar con excelentes profesionales como docentes y brindarnos las herramientas para sacar adelante el termino de mi carrera.

En agradecimiento a la Municipalidad Provincial de coronel Portillo, permitirme el uso de sus instalaciones para llegar a los trabajadores y brindarme las facilidades del caso, del área de recaudación tributaria, para realizar las encuestas y desarrollar investigación.

A mi asesor, Dr. Lincoln Fritz Cachay Reyes, por nunca rendirse y guiarme para el desarrollo completo de la tesis.

## ÍNDICE DEL CONTENIDO

DEDICATORIA .....	vi
AGRADECIMIENTO .....	vii
RESUMEN.....	xiii
ABSTRACT .....	xiv
INTRODUCCIÓN .....	xv
CAPÍTULO I. EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....	17
1.1. Descripción del problema.....	17
1.2. Formulación del problema.....	19
1.2.1. Problema general .....	19
1.2.2. Problemas específicos.....	19
1.3. Objetivos .....	19
1.3.1. Objetivo general.....	19
1.3.2. Objetivos específicos .....	19
1.4.1. Hipótesis.....	20
1.4. Variables .....	20
1.5. Operacionalización de variables .....	21
1.6. Justificación .....	22
1.7.1. Justificación Teórica.....	22
1.7.2. Justificación Metodológica .....	22
1.7.3. Justificación Practica.....	22
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO .....	23
2.1. Antecedentes del problema .....	23
2.1.1. Tesis internacionales .....	23
2.1.2. Tesis nacionales .....	24
2.1.3. Tesis locales.....	27
2.2. Bases teóricas del problema .....	28
2.2.1. Base teoría de la variable 1 .....	28
2.2.2. Base teórica de la variable 2.....	29
2.3. Definición de términos básicos.....	31
CAPÍTULO III. MARCO METODOLOGICO .....	32
3.1. Método de investigación.....	32
3.2. Población y muestra.....	33
3.2.1. Población .....	33
3.2.2. Muestra.....	33



3.3. Instrumentos de recolección de datos .....	33
3.3.1. Técnicas.....	33
3.3.2. Instrumentos de recolección .....	33
3.3.3. Validez y confiabilidad del instrumento .....	34
3.4. Procedimiento de recolección de datos.....	34
3.5. Tratamientos de los datos.....	34
CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....	35
4.1. Resultados descriptivos.....	35
4.2. Prueba de normalidad .....	38
4.3. Prueba de hipótesis .....	38
4.4. Discusión de los resultados .....	39
CONCLUSIONES.....	45
SUGERENCIAS .....	46
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	47
ANEXOS.....	51

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de las variables. ....	21
Tabla 2. Variable 1 Beneficios tributarios & Variable 2 Niveles de morosidad.....	35
Tabla 3. Dimensión 1 Descuento tributario & Variable 2 Niveles de morosidad.....	36
Tabla 4. Dimensión 2 Fraccionamiento tributario & Variable 2 Niveles de morosidad. ....	37
Tabla 5. Prueba de Shapiro-Wilk.....	38
Tabla 6. Correlación de Spearman de la hipótesis general. ....	38
Tabla 7. Correlación de Spearman de la hipótesis específica 1.....	38
Tabla 8. Correlación de Spearman de la hipótesis específica 2.....	39

## INDICE DE FIGURAS

Figura 1. <i>Esquema de investigación</i> .....	32
Figura 2. Variable 1 Beneficios tributarios & Variable 2 Niveles de morosidad. ....	35
Figura 3. Dimensión 1 Descuento tributario & Variable 2 Niveles de morosidad. ....	36
Figura 4. Dimensión 2 Fraccionamiento tributario & Variable 2 Niveles de morosidad. ....	37

## INDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Instrumentos de recolección de datos .....	51
Anexo 2. Matriz de consistencia.....	53

## RESUMEN

Este trabajo de investigación tuvo como objetivo general determinar de qué forma los beneficios tributarios influyen en los niveles de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo, 2022. Para esto se llegó a analizar en que se aplicó los beneficios tributarios a través de su influencia en los niveles de morosidad, con la finalidad de que pueda haber un aumento en la recaudación y así reduzcamos la morosidad. Un tipo de estudio aplicado se utiliza cuantitativamente para la resolución práctica de problemas. Cuando hablamos de este tipo, nos referimos a aquel que tiene como objetivo generar conocimiento con aplicación directa y a medio plazo, ha tenido una población de 32 trabajadores de la gerencia de administración tributaria de la municipalidad provincial de Coronel Portillo. Podemos contemplar que los beneficios tributarios y los niveles de morosidad sus índices más altos son de nivel regular con 43.8% ambos, indicaron los trabajadores de la gerencia de la municipalidad Provincial de Coronel Portillo, 2022; así mismo, podemos visualizar y obtener un  $\rho=0.976$  cuya correlación es positiva alta, y un  $p\text{-valor}=0.00<0.000$ , teniendo como resultado que los beneficios tributarios tienen una influencia significativamente en los niveles de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo, 2022.

Palabras claves: *Beneficios tributarios, niveles de morosidad, descuento tributario y fraccionamiento tributario.*

## ABSTRACT

The general objective of this research work was to determine how the tax benefits influence the delinquency levels in the provincial municipality of Coronel Portillo, 2022. For this, it was analyzed how the tax benefits were applied through their influence on the delinquency levels, in order that there may be an increase in collection and thus reduce delinquency. One type of applied study is used quantitatively for practical problem solving. When we talk about this type, we refer to the one that aims to generate knowledge with direct application and in the medium term, has had a population of 32 workers from the tax administration management of the provincial municipality of Coronel Portillo. We can contemplate that the tax benefits and the delinquency levels, their highest rates are of a regular level with 43.8% both, indicated the management workers of the Provincial Municipality of Coronel Portillo, 2022; Likewise, we can visualize and obtain a  $\rho=0.976$  whose correlation is high positive, and a  $p\text{-value}=0.00<0.000$ , with the result that the tax benefits have a significant influence on the delinquency level in the provincial municipality of Coronel Portillo, 2022.

*Keywords: Tax benefits, delinquency levels, tax discount and tax installment.*

## INTRODUCCIÓN

Podemos firmar en la actualidad cuán importante son los tributos, ya que gracias a ello se puede recaudar dinero para poder financiar a nuestra Municipalidad, con un fin de dar cumplimiento a las diferentes gestiones y así poder poner a ejecución distintas obras públicas, así mismo, brindar distintos servicios como limpieza pública, seguridad ciudadana, mantenimiento de las diferentes áreas y otros más, de tal manera poner una solución a las diferentes problemáticas sociales, que constantemente son permanentes en los pobladores de la provincia de Coronel. Para formar y determinar de qué forma los beneficios tributarios influyen en los niveles de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo, 2022. La propuesta planteada en este trabajo investigativo sobre un plan de difusión de conocimiento de beneficios tributarios a personas de la tercera edad ayudara a difundir la cultura tributaria, para que esta federación pueda acogerse a este beneficio y puedan obtener un ingreso económico de mucha ayuda, el estado les otorga estos incentivos de acuerdo con que estas personas durante su vida productiva cumplieron con sus obligaciones tributarias y aportaron al desarrollo del país y de esta forma puedan cubrir sus necesidades básicas. Se determinó que los beneficios tributarios de las personas de la tercera edad mediante los incentivos que les otorga el estado donde se encuentra amparado por la constitución de la república del Ecuador dentro de sus artículos protegen y dan derechos a personas que han cumplido 65 años , en esta etapa de vida de estos grupos vulnerables ya no existen tantas obligaciones como vestimenta para los hijos, pensiones universitarias y pago de colegios, por eso es necesario dar a conocer estos incentivos porque tienen mayor carga de gastos de salud como enfermedades tomando en cuenta que las medicinas no son económicas , por eso estos valores que proceden de estos beneficios permite mejorar poco a poco su calidad de vida. la tercera edad en Ecuador, de acuerdo con la Ley de Régimen



Tributario Interno son: Devolución del IVA, Devolución del ICE, Rebaja del Impuesto a la Renta y Rebaja del impuesto a los vehículos motorizados; y la situación socioeconómica en la ciudad de Ambato de este grupo de personas en su mayoría de la zona rural no tienen muy buena calidad de vida y poseen restricciones a los servicios básicos vitales junto a esto una alta tasa de analfabetismo.

Este estudio se apoya con estudios realizados y estudios de antecedentes y consta de IV capítulos, de manera ordenada, el problema de investigación, marco teórico, Marco metodológico, resultados y discusiones finalizando con las conclusiones.

## CAPÍTULO I. EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

### 1.1. Descripción del problema

Hoy en día las municipalidades cumplen una función muy importante ante la sociedad, y esto muchas veces es obviado por los gobiernos de turnos ya que dejan poco o nada les interesa la cantidad de evasores de los tributos municipales, y esto muchas veces por la mala gestión de las autoridades en donde no establecen y brindan diversos mecanismos sobre los beneficios tributarios al contribuyente y esto a eso que se incremente en grandes porcentajes en las diversas jurisdicciones a nivel internacional, nacional y local.

En el contexto internacional los beneficios tributarios suponen una disminución total o parcial del impuesto a pagar por las sociedades, estos fueron creados con el fin de incentivar la inversión, por lo que los gobiernos de Latinoamérica lo han utilizado de una forma muy marcada. Entre el año 2007 y 2013 en el Ecuador fueron aprobados un conjunto de reformas tributarias, tal como el Código Orgánico de la Producción Comercio e Inversiones que en el año 2010 estableció los incentivos fiscales para el desarrollo productivo, lamentablemente la creación de los beneficios e incentivos tributarios da pie a que exista la evasión tributaria, por lo que en Ecuador se creó el Servicio de Rentas Internas (SRI) en el año de 1997, como respuesta a la alta evasión tributaria. El objetivo de esta investigación es analizar cómo impacta los beneficios tributarios en el pago de Impuesto a la Renta, para lo cual se realizó una encuesta en donde se identificó como se ha manejado el tema de los beneficios e incentivos tributarios en los Contribuyentes Especiales donde se determinó que la provincia de Tungurahua se ubica en el sexto lugar a nivel nacional al momento de pagar el Impuesto a la Renta, la ciudad de Ambato

contribuye al estado de \$52.638.791,55 que corresponde a las todas las sociedades. La misma que les atribuye a los Contribuyentes Especiales un monto de \$ 1.923.469.02. Además, se determinó que han utilizado un 17.7% como beneficios o incentivos tributarios es decir un ahorro fiscal de \$340.454.02 dólares. (Paredes, 2018)

En el contexto nacional, hoy en día se sabe lo importante que son los tributos, ya que gracias a ello se puede recaudar dinero para financiar a la Municipalidad, con la finalidad de dar cumplimiento a su gestión y así poder ejecutar diferentes obras públicas, como también, brindar servicios como limpieza pública, seguridad ciudadana, mantenimiento de áreas verdes y otros más, de tal manera que se puedan solucionar diferentes problemas sociales, que aquejan a los pobladores en todas la regiones, provincias, distritos y/o jurisdicciones de nuestro país. Los niveles de morosidad por no pagar a tiempo los tributos, está presente en todas las municipalidades de nuestro país, esto se debe a la falta de compromiso por parte de los contribuyentes, también se originan porque ellos esperan a que entre en vigencia las amnistías o beneficios tributarios, lo cual se da una, dos o tres veces cada año, para que los contribuyentes aprovechen estos incentivos y regularicen sus deudas. Con estos beneficios tributarios lo que se busca en La Municipalidad es reducir los niveles de morosidad, de tal manera que los contribuyentes se pongan al día en sus pagos, tanto en los arbitrios como en los impuestos prediales, generando así mayores ingresos, para poder hacer mejores obras públicas y brindar servicios de calidad al distrito. (Ríos, Sevilla, Arias y Aponte, 2022)

En base a lo sustentado líneas anteriores sobre esta problemática que pasa en los órganos de gobiernos locales en nuestro país, este estudio se

formuló la siguiente interrogante: ¿De qué forma los beneficios tributarios influyen en los niveles de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo, 2022?, y en base a los resultados, se establecerán posibles soluciones dentro de sus conclusiones y sugerencias para mejorar los beneficios tributarios y reducir los niveles de morosidad de los contribuyentes en nuestra región en todo el país.

## 1.2. Formulación del problema

### 1.2.1. Problema general

- ¿De qué forma los beneficios tributarios influyen en los niveles de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo, 2022?

### 1.2.2. Problemas específicos

- ¿De qué forma el descuento tributario influyen en los niveles de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo, 2022?
- ¿De qué forma el fraccionamiento tributario influyen en los niveles de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo, 2022?

## 1.3. Objetivos

### 1.3.1. Objetivo general

- Determinar de qué forma los beneficios tributarios influyen en los niveles de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo, 2022.

### 1.3.2. Objetivos específicos

- Determinar de qué forma el descuento tributario influyen en los niveles de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo, 2022.
- Precisar de qué forma el fraccionamiento tributario influyen en los niveles de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo, 2022.

### 1.4.1. Hipótesis

#### 1.4.1.1. Hipótesis general

- Los beneficios tributarios influyen significativamente en los niveles de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo,2022.

#### 1.4.1.2. Hipótesis específicas

- El descuento tributario influye significativamente en los niveles de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo,2022.

- El fraccionamiento tributario influye significativamente en los niveles de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo,2022.

### 1.4. Variables

#### 1.5.1. Variable 1 Beneficios tributarios

##### - Definición conceptual

Es la disminución de la totalidad de la deuda tributaria, beneficiando con esto a los contribuyentes. La aplicación de estos beneficios reduce la recaudación o los ingresos para las entidades públicas, pero permite alcanzar el desarrollo de algunas regiones, también permite promover ciertos sectores económicos, también generación de puestos de trabajo y crea un ambiente atractivo para los inversionistas, ya sean extranjeros o nacionales. (Instituto Peruano de Economía, 2015)

##### - Definición conceptual

La variable beneficios tributario se definirá operacionalmente mediante las dimensiones:

Descuento tributario y Fraccionamiento tributario.

#### 1.5.2. Variable 2 Nivel de morosidad

##### - Definición conceptual

Albornoz y Huamán (2019), definieron la morosidad como la lentitud o demora en el cumplimiento de un compromiso dentro de un lapso establecido previamente. Esto, en el mundo económico y financiero, es una falta de puntualidad o retraso en cumplir un objetivo, un pago o en la devolución de una deuda. Las IMF en el Perú han mostrado bajos niveles de morosidad y esto ha sido señalado como un signo de su éxito.

##### - Definición operacional

La variable 2 Niveles de morosidad se definirá operacionalmente mediante las dimensiones:

Impuesto predial y arbitrios.

### 1.5. Operacionalización de variables

Tabla 1. Operacionalización de las variables.

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Variable 1: Beneficios tributarios	Es la disminución de la totalidad de la deuda tributaria, beneficiando con esto a los contribuyentes. La aplicación de estos beneficios reduce la recaudación o los ingresos para las entidades públicas, pero permite alcanzar el desarrollo de algunas regiones, también permite promover ciertos sectores económicos, también generación de puestos de trabajo y crea un ambiente atractivo para los inversionistas, ya sean extranjeros o nacionales. (Instituto Peruano de Economía, 2015)	La variable beneficios tributario se definirá operacionalmente mediante las dimensiones: Descuento tributario y Fraccionamiento tributario.	Descuento tributario	-Intereses Tributarios. - Descuento predial. - Descuento de arbitrios.
			Fraccionamiento tributario	- Fraccionamiento tributario - Intereses tributarios - Fraccionamiento de arbitrios

Variable 2: Niveles de morosidad	Albornoz y Huamán (2019), definieron la morosidad como la lentitud o demora en el cumplimiento de un compromiso dentro de un lapso establecido previamente. Esto, en el mundo económico y financiero, es una falta de puntualidad o retraso en cumplir un objetivo, un pago o en la devolución de una deuda. Las IMF en el Perú han mostrado bajos niveles de morosidad y esto ha sido señalado como un signo de su éxito.	La variable 2 Niveles de morosidad se definirá operacionalmente mediante las dimensiones: Impuesto predial y arbitrios.	Impuesto predial          Arbitrios	- Impuesto predial          -Limpieza pública. -Serenazgo. -Áreas Verdes
-------------------------------------	--	---	---	--

## 1.6. Justificación

### 1.7.1. Justificación Teórica

Se justificó teóricamente el presente trabajo llenó un vacío existente de conocimiento generales y específicos en lo que es beneficio tributario y morosidad.

### 1.7.2. Justificación Metodológica

La presente investigación ayudó a desarrollar y analizar todos los datos recolectados mediante el método cuantitativo y descriptivo, lo cual esto permitió construir la información paso a paso, teniendo como muestra principal lo que nos proporcione los trabajadores de la municipalidad.

### 1.7.3. Justificación Practica

Para justificar las implicaciones prácticas, esta investigación realizó la búsqueda de resolver el problema de la relación significativa que tienen los beneficios tributarios en los niveles de morosidad que hay en las municipalidades, lo que lleva a da un gran interés conocer qué ventajas fiscales se pueden aplicar, tales como: ¿Cómo se puede reducir el nivel de morosidad?



## CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

### 2.1. Antecedentes del problema

#### 2.1.1. Tesis internacionales

Zuleta (2022), en su *Estudio sobre el aprovechamiento de los beneficios tributarios en personas de la tercera edad de la Federación de Barrios del cantón Jipijapa año 2019*, concluyó que:

La propuesta planteada en este trabajo investigativo sobre un plan de difusión de conocimiento de beneficios tributarios a personas de la tercera edad ayudara a difundir la cultura tributaria, para que esta federación pueda acogerse a este beneficio y puedan obtener un ingreso económico de mucha ayuda, el estado les otorga estos incentivos de acuerdo con que estas personas durante su vida productiva cumplieron con sus obligaciones tributarias y aportaron al desarrollo del país y de esta forma puedan cubrir sus necesidades básicas. Se determinó que los beneficios tributarios de las personas de la tercera edad mediante los incentivos que les otorga el estado donde se encuentra amparado por la constitución de la república del Ecuador dentro de sus artículos protegen y dan derechos a personas que han cumplido 65 años , en esta etapa de vida de estos grupos vulnerables ya no existen tantas obligaciones como vestimenta para los hijos, pensiones universitarias y pago de colegios, por eso es necesario dar a conocer estos incentivos porque tienen mayor carga de gastos de salud como enfermedades tomando en cuenta que las medicinas no son económicas , por eso estos valores que proceden de estos beneficios permite mejorar poco a poco su calidad de vida.

Yanzapanta (2022), en su tesis *Los beneficios tributarios de los contribuyentes de la tercera edad en Ecuador y la situación socioeconómica en la ciudad de Ambato*, concluyó que:

Se analizó que los beneficios tributarios de los contribuyentes de la tercera edad en Ecuador, de acuerdo con la Ley de Régimen Tributario Interno son: Devolución del IVA, Devolución del ICE, Rebaja del Impuesto a la Renta y Rebaja del impuesto a los vehículos motorizados; y la situación socioeconómica en la ciudad de Ambato de este grupo de personas en su mayoría de la zona rural no tienen muy buena calidad de vida y poseen restricciones a los servicios básicos vitales junto a esto una alta tasa de analfabetismo.

Paredes (2018), en su tesis *Los beneficios tributarios y el impuesto a la renta de las sociedades designadas como contribuyente especial de la ciudad de Ambato*, concluyó que:

Las sociedades conforme a la legislación ecuatoriana pueden acceder a 13 beneficios tributarios, 24 incentivos tributarios y 12 que son considerados beneficio e incentivo tributarios a la vez, los mismos que son dados en la LORTI (Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, así como también en el COPCI (Código Orgánico de la Producción Comercio e Inversiones), así mismo en la Nueva Ley de Reactivación Económica y en la Ley de Beneficios Tributarios. La provincia de Tungurahua se ubica en el sexto lugar a nivel nacional al momento de pagar el Impuesto a la Renta, la ciudad de Ambato contribuye al estado de \$52.638.791,55 que corresponde a las todas las sociedades. La misma que les atribuye a los Contribuyentes Especiales un monto de \$ 1.923.469.02. Los Contribuyentes Especiales conforme con su declaración del impuesto a la renta han utilizado un 17.7% como beneficios o incentivos tributarios es decir un ahorro fiscal de \$340.454.02 dólares, siendo el más utilizado los Ingresos exentos (Los viáticos, gastos de viaje, hospedaje y alimentación). El monto aplicado no es considerable, por lo mismo que se concluye que los beneficios e incentivos tributarios no están siendo aplicados, o deberían ampliarse. Inexistencia de una adecuada planeación tributaria lo que es desfavorable para la entidad debido a que no les permitiría considerar nuevas alternativas de ahorro en impuestos, así como en nuevos proyectos de inversión, además podría ser provechoso para hallar oportunidades fiscales que nos da la Ley y así estimar o evaluar el impacto financiero de los impuestos, lo que nos permitiría aumentar la rentabilidad de los socios o directivos. El pago excesivo de impuestos sí afecta la liquidez de una forma considerable, en el caso de los 16 Contribuyentes especiales analizados tenemos como TIE (Tipo Impositivo Efectivo) un 0,003 lo que se puede sostener que no existe un pago excesivo de impuesto a la Renta. 60 todas las sociedades designadas como Contribuyentes Especiales están de acuerdo con que deberían existir mayores beneficios e incentivos tributarios para el sector de los contribuyentes especiales.

#### 2.1.2. Tesis nacionales

Ríos (2022), en su tesis *Beneficios tributarios y su incidencia en los niveles de morosidad en la Municipalidad Distrital de El Porvenir, Trujillo 2021*, concluyó que:

En este trabajo se determinó una incidencia positiva de los beneficios tributarios en los niveles de morosidad en la Municipalidad Distrital de El Porvenir, Trujillo 2021. Lo más importante de la incidencia de los beneficios tributarios fue reducir los niveles de morosidad, porque se logró aumentar los ingresos en el año 2021 con respecto a los años 2019 y 2020. Lo que más ayudo a incidir positivamente en la reducción de la morosidad fue la aplicación de beneficios tributarios a través de los descuentos en la deuda tributaria, porque los contribuyentes acudieron a la municipalidad a regularizar dichas deudas más que en los meses que no hubo estos beneficios. Lo más difícil fue la proporción de los datos por parte de la Gerencia de Administración Tributaria, tanto digital como en físico, porque se demoraron varios días para armar la información o data que necesitaba, ya que los trabajadores cuentan con una amplia carga laboral en el día a día y pendientes por responder. La metodología empleada fue descriptiva, cuantitativa. En este trabajo se analizó la incidencia de los beneficios tributarios en la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Distrital de El Porvenir, Trujillo 2021. Lo más importante de la incidencia de los beneficios tributarios fue que aumento la recaudación por impuesto predial porque el ingreso en el año 2021 fue de S/. 2,681,523.63 siendo mayor a los años 2019 y 2020 con los ingresos de S/. 1,911,386 y S/. 1,522,847.88 respectivamente. Lo que más ayudo a incidir positivamente fue la aplicación de los beneficios tributarios. Lo más difícil fue la obtención de la información brindada por la Gerencia de Administración Tributaria.

Delgado (2019), en su tesis *Análisis de la morosidad tributaria en la municipalidad distrital de Socota año 2018*, concluyó que:

Los factores culturales influyen de manera inversa en la recuperación de ingresos en la Municipalidad de Socotá, la falta de conocimiento con respecto a los tributos que tiene que pagar y las sanciones respectivas por el incumplimiento tributario hacen más difícil la recaudación de impuestos. Los factores sociales inciden significativamente en la municipalidad al momento de la recaudación tributaria, como se puede evidenciar mediante el análisis estadístico en donde un 37% cumplen con sus compromisos por seguridad, mientras que un 90% de los ciudadanos desconfían en sus autoridades porque creen que estos se hallan coludidos en actos impropios de corrupción, esto ha contribuido con el aumento de contribuyentes morosos. En lo que respecta a lo económico este factor incide en la morosidad generando retraso o ausencia de recaudación del impuesto, el 87% de ciudadanos encuestados relatan que la proporción del pago de impuesto predial es alto, prevaleciendo su poder adquisitivo, haciendo que los ciudadanos prevalezcan otras necesidades antes

contribuir con el cumplimiento de impuestos ante la Municipalidad Distrital de Socota.

Bustamante (2015), en su tesis *Beneficios tributarios y su incidencia en la recaudación de tributos en la Municipalidad provincial de Barranca, periodos 2010-2012*, concluyó que:

La relación existente entre la morosidad y evasión tributaria es directamente proporcional, es decir a mayor morosidad, mayor probabilidad de que el contribuyente sea evasor, esto se argumenta con lo que afirma Aquino si el contribuyente conoce el alto grado de evasión y morosidad, un alto grado de corrupción a su alrededor entonces se deteriora la conducta fiscal del contribuyente cumplidor, por lo que este contribuyente se ve tentado a imitar la conducta del evasor. La educación del contribuyente es importante e influye al momento de decidir ser evasor, como se demostró en la regresión econométrica y los efectos marginales donde se detalló que si el contribuyente tiene instrucción superior la probabilidad de que sea evasor aumenta en 81.35% por lo que esta variable es significativa. Por otro lado, la educación del contribuyente influye negativamente en la morosidad tributaria, esto quiere decir si el contribuyente tiene instrucción superior la morosidad tributaria disminuiría 7.40 soles, pero según las pruebas individuales esta variable no es significativa en la morosidad tributaria. La actividad económica del contribuyente tiene incidencia negativa en la evasión tributaria, pero de acuerdo con las pruebas y los criterios tomados en cuenta la variable actividad económica no es significativa en la evasión tributaria. Por otro lado, la actividad económica con su indicador horas laborales incide negativamente en la morosidad tributaria es decir si aumenta en una hora las horas laborales del contribuyente la morosidad se reduciría en 29.64 soles, además individualmente este indicador es significativo es decir explica significativamente la morosidad tributaria en la municipalidad provincial de Moyobamba. La calidad del servicio que ofrece la municipalidad de Moyobamba a los contribuyentes de su jurisdicción tiene relación inversa con la evasión tributaria, además individualmente esta variable es significativa en la evasión tributaria es decir si explica el problema, este es verificado mediante el efecto marginal de la percepción del servicio sobre la evasión tributaria, por lo que si el contribuyente percibe un buen servicio 154 municipal la probabilidad de que sea evasor disminuye en aproximadamente 36%. Respecto a la influencia de la percepción de los servicios que brinda la municipalidad en la morosidad tributaria pues guardan relación positiva, pero individualmente esta variable no es significativa es decir no explica la morosidad tributaria. Para ser más precisos el grado de instrucción superior, la Percepción de los servicios por parte de los contribuyentes son las variables que explican

significativamente la existencia de evasión tributaria en Moyobamba. Respecto a la morosidad la variable que mejor le explica es la actividad económica con su indicador horas laborales.

Laban (2018), en su tesis *Evaluación de la morosidad en los tributos municipales, municipalidad provincial de Lambayeque. propuesta de mejora en la recaudación tributaria períodos 2016-2017*, concluyó que:

La Municipalidad Provincial de Lambayeque no cuenta con procedimientos administrativos muy claros, lo que impide que no logre una recaudación óptima de los tributos municipales, si bien es claro el área de Gerencia de Administración Tributaria tienen establecidos algunas estrategias para la recaudación, pero no es suficiente para lograr la meta y el objetivo de recaudación. De acuerdo a información procesada y brindada por parte de la Municipalidad se concluye que el mayor porcentaje recaudado se encuentra en el rubro de impuestos municipales y dentro de ello el impuesto más significativo es el Impuesto predial con un 60%, así mismo y con un porcentaje menor son las tasas dentro de ellas tenemos (las licencias, derechos y arbitrios. Según los indicadores y variaciones realizadas a cada uno de los rubros que recauda la Municipalidad Provincial de Lambayeque se concluye que se encuentra un alto índice de morosidad en los impuestos municipales, esto se debe que las cuentas por cobrar y según procedimientos estipulados por la Ley de Tributación pasado un tiempo estimado pasan como cuentas de cobranza dudosa es por ello que se observa que casi el 50% lo encontramos en este rubro, lo poco que es recaudado se deriva solo para afrontar los gastos corrientes de la Municipalidad y no pueda cubrir gastos de inversión pública. Según resultados de la entrevista realizada al personal del área de Gerencia de Administración Tributaria, son los diversos factores que intervienen en la alta morosidad que tiene la Municipalidad Provincial de Lambayeque dentro de estos tenemos, la falta de cultura tributaria, personal no capacitado directamente, la situación económica por parte de los contribuyentes, un sistema de datos desactualizado, etc. todo estos factores afectan directamente en la recaudación de los tributos municipales.

### 2.1.3. Tesis locales

No existen estudios a nivel local sobre las variables los beneficios tributarios y su influencia en los niveles de morosidad.

## 2.2. Bases teóricas del problema

### 2.2.1. Base teoría de la variable 1

#### 2.2.1.1. Definición de los Beneficios tributarios

Es la disminución de la totalidad de la deuda tributaria, beneficiando con esto a los contribuyentes. La aplicación de estos beneficios reduce la recaudación o los ingresos para las entidades públicas, pero permite alcanzar el desarrollo de algunas regiones, también permite promover ciertos sectores económicos, también generación de puestos de trabajo y crea un ambiente atractivo para los inversionistas, ya sean extranjeros o nacionales. (Instituto Peruano de Economía, 2015)

Cualquier paga o porción que se entrega a otro por cualquier derecho podrá denominarse tributo, en un sentido amplio y general, tanto si dicha paga es de derecho privado como si es de derecho público. Pero ya esta palabra sea por el uso cotidiano o sea por antonomasia, significa el impuesto público que se distribuye a través de cada uno de los ciudadanos para los gastos y las obras publicas de la comunicada política y se entrega según se establece por ley. (Suarez, 2010, p.267)

#### 2.2.1.2. Dimensiones de los beneficios tributarios

Las dimensiones de los beneficios tributarios de acuerdo a los autores citados son:

##### - Descuento tributario

Se puede decir que los descuentos tributarios, corresponden a aquellos valores que disminuyen directamente el

impuesto sobre la renta a pagar, los cuales tienen su efecto en la disminución del impuesto a cargo, en la última etapa del proceso, lo cual resulta más favorable para el contribuyente. (Gil, 2020)

#### - Fraccionamiento tributario

Es un mecanismo de flexibilización que ofrece la Administración Tributaria según el artículo 36 del Código Tributario para pagar las deudas con el Fisco, y que puede llegar a ser una herramienta de bastante utilidad para aquellas empresas con escasa liquidez y restricciones crediticias. (Chávez, 2014)

### 2.2.2. Base teórica de la variable 2

#### 2.2.2.1. Definición de los niveles de morosidad.

Es el incumplimiento de la obligación económica que tiene con una organización por adquirir un servicio o producto al crédito. (Puican,2019)

Albornoz y Huamán (2019), definieron la morosidad como la lentitud o demora en el cumplimiento de un compromiso dentro de un lapso establecido previamente. Esto, en el mundo económico y financiero, es una falta de puntualidad o retraso en cumplir un objetivo, un pago o en la devolución de una deuda. Las IMF en el Perú han mostrado bajos niveles de morosidad y esto ha sido señalado como un signo de su éxito. Es así que un elevado número de créditos en condición de retraso o de no pago constituye una de las principales causas de la insolvencia y descapitalización, lo que finalmente atenta contra la solidez y



sostenimiento de los grupos de ahorro en el largo plazo. La morosidad es un indicador comúnmente usado en los riesgos de crédito por las instituciones financieras.

Es el incumplimiento de pago a tiempo por parte de los contribuyentes, ya sea en los impuestos prediales, como también en los arbitrios. (Ríos, 2022)

#### 2.2.2.2. Dimensiones de satisfacción del contribuyente

Las dimensiones de los niveles de morosidad para este estudio están en relación a los siguientes aspectos:

- Impuesto predial

La definición de predial como concerniente, relativo, perteneciente y alusivo al predio: a cualquier tierra, terreno, finca, heredad o posesión inmueble, incluido a cualquier obra edificada de cierta extensión y por lo general puede ser delimitado, cuando asienta la propiedad se llama escritura. (Portal definiciona.com., 2018)

- Arbitrios

Son las tasas que se liquidan por la prestación o mantenimiento de un servicio público real o potencial, individualizado por contribuyente. Los servicios en mención comprenden: Servicio de limpieza pública, Servicio de parques y jardines, Servicio de serenazgo. (Sociedad de bienes y raíces, 2021)

### 2.3. Definición de términos básicos

#### - Intereses

El provecho, la ganancia o la utilidad que se puede sacar de algo. (Portal Significados.com., 2022)

#### - Descuento

Este término se define como la acción y resultado de descontar o descontarse, en rebajar la cantidad al tiempo en pagar una factura. Rebaja o una retribución de una parte de la deuda. (Pérez y Gardey, 2017)

#### - Áreas Verdes

Un área verde, por lo tanto, es un terreno que se caracteriza por la presencia de vegetación. Un bosque, una selva, un parque y un jardín son áreas verdes que pueden tener características muy distintas entre sí. (Pérez y Merino, 2015)

#### - Fraccionamiento

Es el acto y el resultado de dividir un todo en varias partes. Es decir, puede entenderse como un sinónimo partir o separar. (Westreicher, 2020)

#### - Serenazgo

Esta organizado para garantizar y, en su caso, colaborar con los órganos públicos competente en la protección de personas y bienes y el mantenimiento de la tranquilidad y el orden bajo jerarquía y mando autónomo. (Ruidias,2022)

## CAPÍTULO III. MARCO METODOLOGICO

### 3.1. Método de investigación

#### 3.1.1. Tipo de investigación

Se utilizará un tipo de estudio aplicada, cuantitativa, por su resolución práctica de problemas. Lozada (2014), precisó, cuando hablamos de este tipo nos referimos a aquel que tiene por objetivo la generación de conocimiento con aplicación directa y a mediano plazo. Proviene de la investigación básica. (p.35)

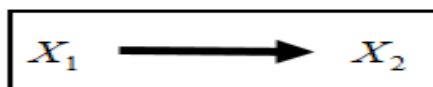
#### 3.1.2. Nivel de investigación

Este estudio será de nivel no experimental. Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), se define como la investigación que se realiza sin manipula deliberadamente las variables. (p.152)

#### 3.1.3. Diseño de investigación

Será de nivel descriptivo correlacional. Lozada (2014), precisó, que un estudio correlacional causal, es la relación o grado de relación entre dos o más elementos, así mismo es descriptivo cuando se especifican propiedades.

Figura 1. *Esquema de investigación.*



Donde:

M : muestra.

X1 : Beneficios tributarios.

X2 : Niveles de morosidad.

➔ : Relación causal  $X_1$  sobre  $X_2$ .

### 3.2. Población y muestra

#### 3.2.1. Población

Estará conformada por los 32 trabajadores de la Gerencia de administración Tributaria de la Municipalidad Provincial de coronel Portillo, clasificados en la siguiente tabla:

Tabla 2. *Población de estudio.*

ÁREA ESTUDIADA	SITUACIÓN LABORAL						TOTAL
	NOMBRADO			CONTRATADO			
	F	M	TOTAL	F	M	TOTAL	
Gerencia de Administración Tributaria	0	1	1	1	2	3	4
Sub Gerencia de Control y recaudación.	3	2	5	5	3	8	13
Sub Gerencia de fiscalización Tributaria	2	3	5	4	2	6	11
Sub Gerencia de Ejecutoria Coactiva	0	1	1	1	2	3	4
TOTAL	5	7	12	11	9	20	32

#### 3.2.2. Muestra

Fue una muestra censal, es decir serán los 32 trabajadores de la gerencia de administración tributaria de la municipalidad.

### 3.3. Instrumentos de recolección de datos

#### 3.3.1. Técnicas

La técnica que optó este estudio, fue la encuesta, esta ayudó con la recolección inmediata de los datos sobre las variables de estudio los beneficios tributarios y los niveles de morosidad.

#### 3.3.2. Instrumentos de recolección

Para medir la variable 1 beneficios tributarios se usó un cuestionario que constó de 10 ítems, 5 por cada dimensión y fueron medidos con escalas de puntuación de Siempre (5), casi siempre (4), a veces (3), casi nunca (2) y nunca (1).

Para medir la variable 2 niveles de morosidad se usó un cuestionario que constó de 10 ítems, 5 por cada dimensión y fueron medidos con escalas de puntuación de Siempre (5), casi siempre (4), a veces (3), casi nunca (2) y nunca (1).

### 3.3.3. Validez y confiabilidad del instrumento

Para la validación de los instrumentos se usó una ficha de experto y para la fiabilidad el estadístico alfa de Cronbach.

### 3.4. Procedimiento de recolección de datos

Para el estudio de datos se utilizó la codificación cuantitativa de la información recolectada, luego se elaboró la matriz de todas las encuestas para el análisis descriptivo e inferencial. Para ellos se usó el software estadístico SPSS, versión 28.0, así como también el programa Excel 2019.

### 3.5. Tratamientos de los datos

El tratamiento de la información se realizó en el programa Excel 2019 para la base de datos y el programa SPSS versión 28.0, se elaboró tablas de frecuencia y gráficos estadísticos. Para la contratación de la hipótesis se usó la prueba estadística de correlación Spearman, y los resultados obtenidos se refleja en el siguiente capítulo de manera detallada.

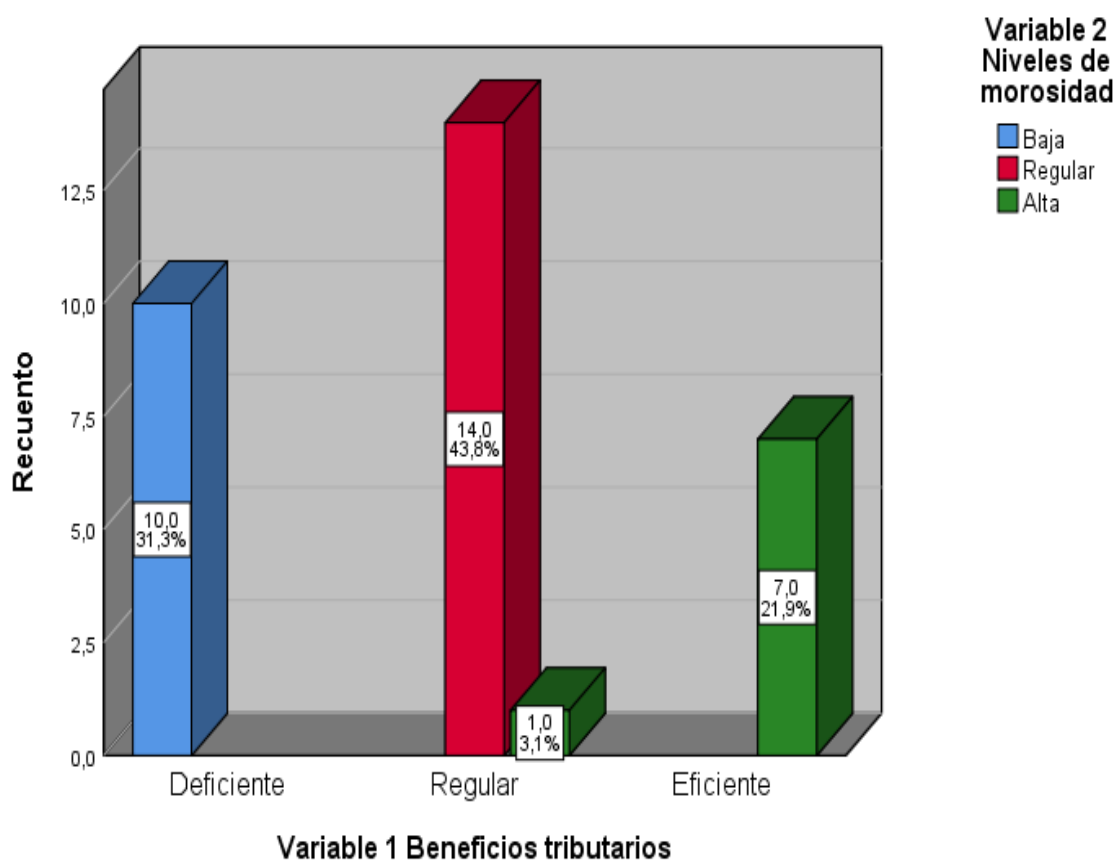
## CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

### 4.1. Resultados descriptivos

Tabla 2. Variable 1 Beneficios tributarios & Variable 2 Niveles de morosidad.

		Variable 2 Nivel de morosidad			Total	
		Mala	Regular	Buena		
Variable 1 Beneficios tributarios	Deficiente	Recuento	10	0	0	10
		% del total	31,3%	0,0%	0,0%	31,3%
	Regular	Recuento	0	14	1	15
		% del total	0,0%	43,8%	3,1%	46,9%
	Eficiente	Recuento	0	0	7	7
		% del total	0,0%	0,0%	21,9%	21,9%
Total		Recuento	10	14	8	32
		% del total	31,3%	43,8%	25,0%	100,0%

Figura 2. Variable 1 Beneficios tributarios & Variable 2 Niveles de morosidad.



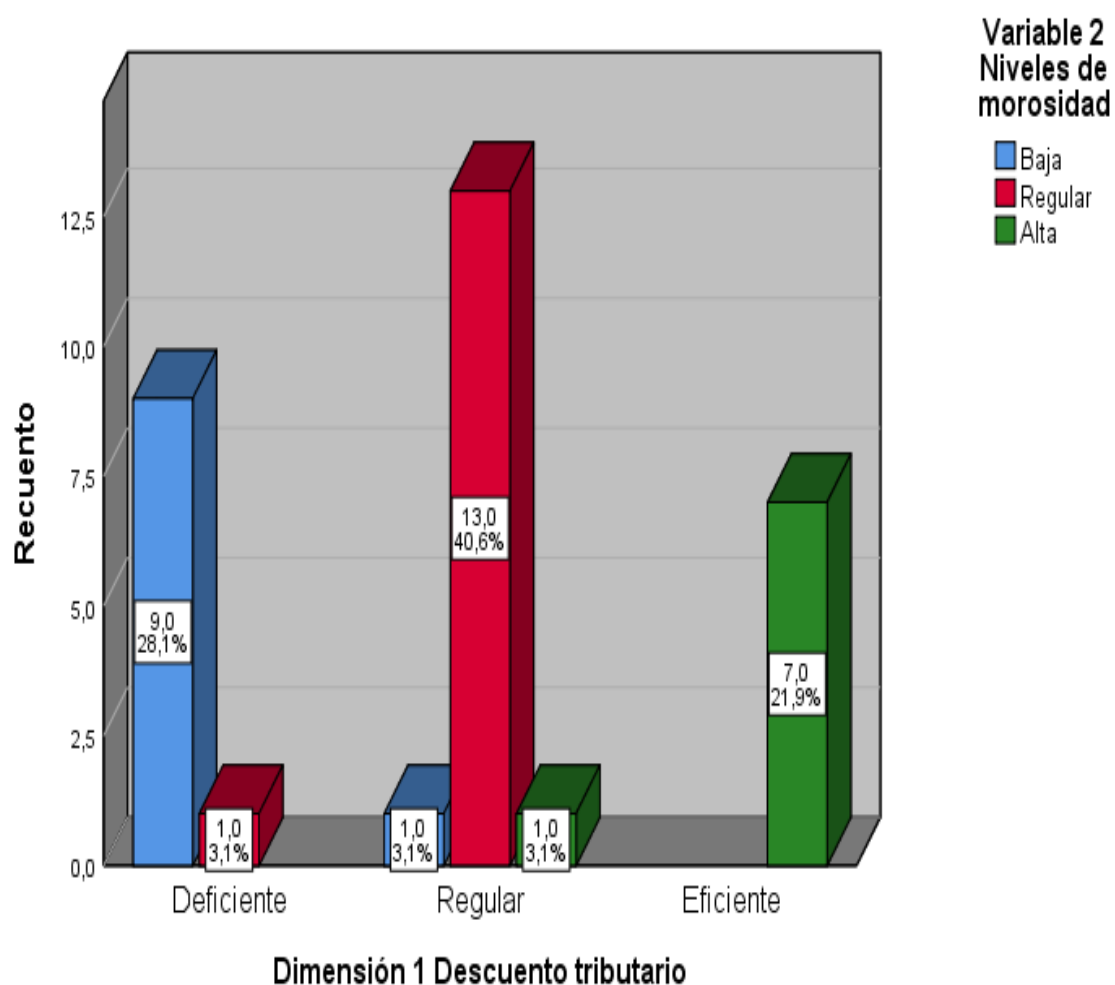
Interpretación:

Los beneficios tributarios y los niveles de morosidad sus índices más altos son de nivel regular con 43.8% ambos, indicaron los trabajadores de la gerencia de la municipalidad Provincial de Coronel Portillo, 2022.

Tabla 3. Dimensión 1 Descuento tributario &amp; Variable 2 Niveles de morosidad.

		Variable 2 Niveles de morosidad			Total	
		Mala	Regular	Buena		
Dimensión 1 Descuento tributario	Deficiente	Recuento	9	1	0	10
		% del total	28,1%	3,1%	0,0%	31,3%
	Regular	Recuento	1	13	1	15
		% del total	3,1%	40,6%	3,1%	46,9%
	Eficiente	Recuento	0	0	7	7
		% del total	0,0%	0,0%	21,9%	21,9%
Total		Recuento	10	14	8	32
		% del total	31,3%	43,8%	25,0%	100,0%

Figura 3. Dimensión 1 Descuento tributario &amp; Variable 2 Niveles de morosidad.



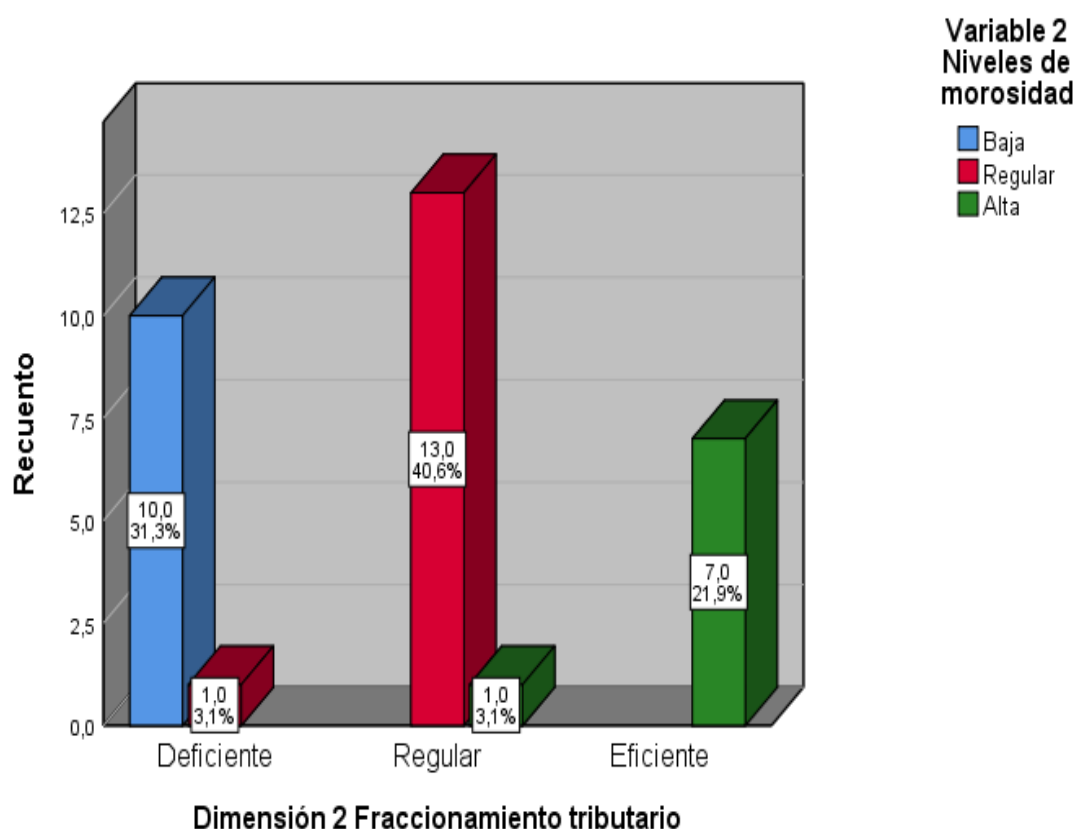
Interpretación:

Los descuentos tributarios y los niveles de morosidad sus índices más altos son de nivel regular con 40.6% ambos, indicaron los trabajadores de la gerencia de la municipalidad Provincial de Coronel Portillo, 2022.

Tabla 4. *Dimensión 2 Fraccionamiento tributario & Variable 2 Niveles de morosidad.*

		Variable 2 Niveles de morosidad			Total	
		Mala	Regular	Buena		
Dimensión 2 Fraccionamiento tributario	Deficiente	Recuento	10	1	0	11
		% del total	31,3%	3,1%	0,0%	34,4%
	Regular	Recuento	0	13	1	14
		% del total	0,0%	40,6%	3,1%	43,8%
	Eficiente	Recuento	0	0	7	7
		% del total	0,0%	0,0%	21,9%	21,9%
Total		Recuento	10	14	8	32
		% del total	31,3%	43,8%	25,0%	100,0%

Figura 4. *Dimensión 2 Fraccionamiento tributario & Variable 2 Niveles de morosidad.*



Interpretación:

El fraccionamiento tributario y los niveles de morosidad sus índices más altos son de nivel regular con 40.6% ambos, indicaron los trabajadores de la gerencia de la municipalidad Provincial de Coronel Portillo, 2022.



## 4.2. Prueba de normalidad

Tabla 5. *Prueba de Shapiro-Wilk.*

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Dimensión 1 descuento tributario	,809	32	,000
Dimensión 2 fraccionamiento tributario	,806	32	,000
Variable 1 beneficios tributarios	,809	32	,000
Variable 2 niveles de morosidad	,810	32	,000

Descripción:

Obtuvimos los siguientes valores Sig. menores que 0,05, lo que normalizo la utilización la prueba de correlación de Spearman para discutir las hipótesis de este estudio.

## 4.3. Prueba de hipótesis

Tabla 6. *Correlación de Spearman de la hipótesis general.*

Correlación entre variables		Variable 2 Niveles de morosidad
Variable 1	Rho de contraste	,976
Beneficios tributarios	Sig. (bilateral) o p-valor	,000
	N o total de la muestra	32

Descripción:

Podemos visualizar y obtener un rho=0.976 cuya correlación es positiva alta, y un p-valor=0.00<0.000, teniendo como resultado que los beneficios tributarios tienen una influencia significativamente en los nivel de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo,2022.

Tabla 7. *Correlación de Spearman de la hipótesis específica 1.*

Correlación entre variables		Variable 2 Niveles de morosidad
Dimensión 1	Rho de contraste	,912
Descuento tributario	Sig. (bilateral) o p-valor	,000
	N o total de la muestra	32

Descripción:

Podemos visualizar y obtener un  $\rho=0.912$  cuya correlación es positiva alta, y un  $p\text{-valor}=0.00<0.000$ , teniendo como resultado que los descuentos tributarios tienen una influencia significativamente en los nivel de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo,2022.

Tabla 8. *Correlación de Spearman de la hipótesis específica 2.*

Correlación entre variables		Variable 2 Niveles de morosidad
Dimensión 2	Rho de contraste	,947
Fraccionamiento tributario	Sig. (bilateral) o p-valor	,000
	N o total de la muestra	32

Descripción:

Podemos visualizar y obtener un  $\rho=0.947$  cuya correlación es positiva alta, y un  $p\text{-valor}=0.00<0.000$ , teniendo como resultado que los fraccionamientos tributarios tienen una influencia significativamente en los nivel de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo,2022.

#### 4.4. Discusión de los resultados

Con todos los resultados ya contrastados durante el proceso de datos, se logró contemplar que los beneficios tributarios y los niveles de morosidad sus índices más altos son de nivel regular con 43.8% ambos, este procedió a responder el objetivo general; los descuentos tributarios y los niveles de morosidad sus índices más altos son de nivel regular con 40.6% ambos, esto procedió a responder el objetivo específico 1; el fraccionamiento tributario y los niveles de morosidad sus índices más altos son de nivel regular con 40.6% ambos, esto procedió a responder el objetivo específico 2. Nuestros resultados los pudimos parangonar y deliberar con las siguientes investigaciones de Delgado (2019), concluyeron que los factores culturales influyen de manera inversa en la recuperación de ingresos en la Municipalidad de Socotá, la falta de conocimiento con respecto a los tributos que tiene que pagar y las sanciones

respectivas por el incumplimiento tributario hacen más difícil la recaudación de impuestos. Los factores sociales inciden significativamente en la municipalidad al momento de la recaudación tributaria, como se puede evidenciar mediante el análisis estadístico en donde un 37% cumplen con sus compromisos por seguridad, mientras que un 90% de los ciudadanos desconfían en sus autoridades porque creen que estos se hallan coludidos en actos impropios de corrupción, esto ha contribuido con el aumento de contribuyentes morosos. En lo que respecta a lo económico este factor incide en la morosidad generando retraso o ausencia de recaudación del impuesto, el 87% de ciudadanos encuestados relatan que la proporción del pago de impuesto predial es alto, prevaleciendo su poder adquisitivo, haciendo que los ciudadanos prevalezcan otras necesidades antes contribuir con el cumplimiento de impuestos ante la Municipalidad Distrital de Socota; Bustamante (2015), concluyó que la relación existente entre la morosidad y evasión tributaria es directamente proporcional, es decir a mayor morosidad, mayor probabilidad de que el contribuyente sea evasor, esto se argumenta con lo que afirma Aquino si el contribuyente conoce el alto grado de evasión y morosidad, un alto grado de corrupción a su alrededor entonces se deteriora la conducta fiscal del contribuyente cumplidor, por lo que este contribuyente se ve tentado a imitar la conducta del evasor. La educación del contribuyente es importante e influye al momento de decidir ser evasor, como se demostró en la regresión econométrica y los efectos marginales donde se detalló que si el contribuyente tiene instrucción superior la probabilidad de que sea evasor aumenta en 81.35% por lo que esta variable es significativa. Por otro lado, la educación del contribuyente influye negativamente en la morosidad tributaria, esto quiere decir si el contribuyente tiene instrucción superior la

morosidad tributaria disminuiría 7.40 soles, pero según las pruebas individuales esta variable no es significativa en la morosidad tributaria. La actividad económica del contribuyente tiene incidencia negativa en la evasión tributaria, pero de acuerdo con las pruebas y los criterios tomados en cuenta la variable actividad económica no es significativa en la evasión tributaria. Por otro lado, la actividad económica con su indicador horas laborales incide negativamente en la morosidad tributaria es decir si aumenta en una hora las horas laborales del contribuyente la morosidad se reduciría en 29.64 soles, además individualmente este indicador es significativo es decir explica significativamente la morosidad tributaria en la municipalidad provincial de Moyobamba. La calidad del servicio que ofrece la municipalidad de Moyobamba a los contribuyentes de su jurisdicción tiene relación inversa con la evasión tributaria, además individualmente esta variable es significativa en la evasión tributaria es decir si explica el problema, este es verificado mediante el efecto marginal de la percepción del servicio sobre la evasión tributaria, por lo que si el contribuyente percibe un buen servicio 154 municipal la probabilidad de que sea evasor disminuye en aproximadamente 36%. Respecto a la influencia de la percepción de los servicios que brinda la municipalidad en la morosidad tributaria pues guardan relación positiva, pero individualmente esta variable no es significativa es decir no explica la morosidad tributaria. Para ser más precisos el grado de instrucción superior, la Percepción de los servicios por parte de los contribuyentes son las variables que explican significativamente la existencia de evasión tributaria en Moyobamba. Respecto a la morosidad la variable que mejor le explica es la actividad económica con su indicador horas laborales.

Por otro lado, el resultado encontrado se puede observar, podemos visualizar y obtener un  $\rho=0.976$  cuya correlación es positiva alta, y un  $p\text{-valor}=0.00<0.000$ , teniendo como resultado que los beneficios tributarios tienen una influencia significativamente en los nivel de morosidad; podemos visualizar y obtener un  $\rho=0.912$  cuya correlación es positiva alta, y un  $p\text{-valor}=0.00<0.000$ , teniendo como resultado que los descuentos tributarios tienen una influencia significativamente en los nivel de morosidad; Podemos visualizar y obtener un  $\rho=0.947$  cuya correlación es positiva alta, y un  $p\text{-valor}=0.00<0.000$ , teniendo como resultado que los fraccionamientos tributarios tienen una influencia significativamente en los nivel de morosidad; en la municipalidad provincial de Coronel Portillo,2022 respectivamente.

Estos resultados se discutieron y compararon con los estudios Laban (2018), concluyó que la Municipalidad Provincial de Lambayeque no cuenta con procedimientos administrativos muy claros, lo que impide que no logre una recaudación optima de los tributos municipales, si bien es claro el área de Gerencia de Administración Tributaria tienen establecidos algunas estrategias para la recaudación, pero no es suficiente para lograr la meta y el objetivo de recaudación. De acuerdo a información procesada y brindada por parte del Municipalidad se concluye que el mayor porcentaje recaudado se encuentra en el rubro de impuestos municipales y dentro de ello el impuesto más significativo es el Impuesto predial con un 60%, así mismo y con un porcentaje menor son las tasas dentro de ellas tenemos (las licencias, derechos y arbitrios. Según los indicadores y variaciones realizadas a cada uno de los rubros que recauda la Municipalidad Provincial de Lambayeque se concluye que se encuentra un alto índice de morosidad en los impuestos municipales, esto se debe que las cuentas

por cobrar y según procedimientos estipulados por la Ley de Tributación pasado un tiempo estimado pasan como cuentas de cobranza dudosa es por ello que se observa que casi el 50% lo encontramos en este rubro, lo poco que es recaudado se deriva solo para afrontar los gastos corrientes de la Municipalidad y no pueda cubrir gastos de inversión pública. Según resultados de la entrevista realizada al personal del área de Gerencia de Administración Tributaria, son los diversos factores que intervienen en la alta morosidad que tiene la Municipalidad Provincial de Lambayeque dentro de estos tenemos , la falta de cultura tributaria, personal no capacitado directamente, la situación económica por parte de los contribuyentes, un sistema de datos desactualizado, etc. todo estos factores afectan directamente en la recaudación de los tributos municipales; Zuleta (2022), concluyó que la propuesta planteada en este trabajo investigativo sobre un plan de difusión de conocimiento de beneficios tributarios a personas de la tercera edad ayudara a difundir la cultura tributaria, para que esta federación pueda acogerse a este beneficio y puedan obtener un ingreso económico de mucha ayuda, el estado les otorga estos incentivos de acuerdo con que estas personas durante su vida productiva cumplieron con sus obligaciones tributarias y aportaron al desarrollo del país y de esta forma puedan cubrir sus necesidades básicas. Se determinó que los beneficios tributarios de las personas de la tercera edad mediante los incentivos que les otorga el estado donde se encuentra amparado por la constitución de la república del Ecuador dentro de sus artículos protegen y dan derechos a personas que han cumplido 65 años , en esta etapa de vida de estos grupos vulnerables ya no existen tantas obligaciones como vestimenta para los hijos, pensiones universitarias y pago de colegios, por eso es necesario dar a conocer estos incentivos porque tienen mayor carga de

gastos de salud como enfermedades tomando en cuenta que las medicinas no son económicas , por eso estos valores que proceden de estos beneficios permite mejorar poco a poco su calidad de vida.

## CONCLUSIONES

-Primera conclusión: Podemos visualizar y obtener un  $\rho=0.976$  cuya correlación es positiva alta, y un  $p\text{-valor}=0.00<0.000$ , teniendo como resultado que los beneficios tributarios tienen una influencia significativamente en los nivel de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo,2022.

-Segunda conclusión: Podemos visualizar y obtener un  $\rho=0.912$  cuya correlación es positiva alta, y un  $p\text{-valor}=0.00<0.000$ , teniendo como resultado que los descuentos tributarios tienen una influencia significativamente en los nivel de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo,2022.

-Tercera conclusión: Podemos visualizar y obtener un  $\rho=0.947$  cuya correlación es positiva alta, y un  $p\text{-valor}=0.00<0.000$ , teniendo como resultado que los fraccionamientos tributarios tienen una influencia significativamente en los nivel de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo,2022.



## SUGERENCIAS

- Se debe aplicar estos beneficios tributarios en los años siguientes, principalmente en los meses donde el incremento de morosidad es alto y para los contribuyentes que se encuentran al día; para los que tienen deuda de años anteriores.
  
- La creación de una solicitud de deducción sobre el impuesto predial a través de una ordenanza municipal para los contribuyentes que estén al corriente de pago y deseen pagar la cuota anual de prepago, ya que este beneficio no está implementado actualmente, por lo que la afluencia de contribuyentes para pagar el impuesto predial es mayor y así reducir los pagos atrasados.
  
- Capacitaciones al personal para orientar al contribuyente, para que estos se informen a detalle de los beneficios tributarios que brinda nuestra municipalidad, para que sepan en cuanto se reduce su deuda tributaria, con la finalidad de ayudar al contribuyente a regularizar su deuda lo más pronto posible.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Albornoz, P. D., y Huaman, L. T. (2019). Determinantes del nivel de morosidad de las UNICA, departamento de Ica (Tesis de maestría, Universidad del Pacífico). [https://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/2515/Paola\\_Tesis\\_maestria\\_2019.pdf](https://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/2515/Paola_Tesis_maestria_2019.pdf)
- Arroba, I. M., Tenesaca, M., Arroba, J. E. y Villalta, E. S. (2022). Los beneficios tributarios su incidencia en la liquidez y la rentabilidad de las Asociaciones de Economía Popular y Solidaria. Ciencia, Técnica y Mainstreaming social <https://riunet.upv.es/bitstream/handle/10251/100543/9855-36623-1-PB.pdf?sequence=1>
- Bernilla, S. S. (2018). Evasión y morosidad tributaria en la municipalidad provincial de Moyobamba 2017 (Tesis de pregrado, Universidad Nacional Agraria De La Selva). <http://repositorio.unas.edu.pe/handle/UNAS/1545>
- Bustamante, C. G. (2015). Beneficios tributarios y su incidencia en la recaudación de tributos en la Municipalidad provincial de Barranca, periodos 2010-2012 (Tesis de maestría, Universidad César Vallejo). [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/4818/Bustamante\\_RCG.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/4818/Bustamante_RCG.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Chávez, M. (2014). El fraccionamiento tributario. <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/fraccionamiento-tributario>
- Delgado, O. M. (2019). Análisis de la morosidad tributaria en la municipalidad distrital de Socota año 2018 (Tesis de pregrado, Universidad señor de Sipán). <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7019/Delgado%20Olano%20Marleny.pdf>
- Gil, J. A. (2020). Los Descuentos Tributarios. <https://repasesuclase.com/tributarios/los-descuentos-tributarios/>

- Hernández, S., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación. (6ta ed.), México Distrito Federal, México: Mc Graw Hil.  
<https://es.scribd.com/document/422543479/Metodologia-de-la-investigacion#:~:text=Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n.%20Hern%C3%A1ndez%20Sampieri%2C%20Fern%C3%A1ndez%20Collado,qu e%20se%20aplican%20al%20estudio%20de%20un%20fen%C3%B3meno>
- Instituto Peruano de Economía. (2015). Beneficios Tributarios.  
<https://www.ipe.org.pe/portal/beneficios-tributarios>
- Laban, R. G. (2018). Evaluación de la morosidad en los tributos municipales, municipalidad provincial de Lambayeque. propuesta de mejora en la recaudación tributaria períodos 2016-2017 (Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio De Mogrovejo).  
[https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1422/1/TL\\_LabanAmasifuenRosa.pdf](https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1422/1/TL_LabanAmasifuenRosa.pdf)
- Lozada, J. (2014). Investigación aplicada: definición, propiedad intelectual e industria. Centro de investigación en mecatrónica y sistemas interactivos. Quito.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/revista?codigo=25639>
- Paredes, E. E. (2018). Los beneficios tributarios y el impuesto a la renta de las sociedades designadas como contribuyente especial de la ciudad de Ambato (Tesis pregrado, Universidad técnica de Ambato).  
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/27143/1/T4165i.pdf>
- Portal Significados.com. (2022). Definicion de intereses.  
<https://www.significados.com/interes/>
- Portal definiciona.com. (2018). Definición y etimología de predial.  
<https://definiciona.com/predial/>

- Pérez, J. y Merino, M. (2015). Definición de áreas verdes. <https://definicion.de/areas-verdes/>
- Pérez, J., Gardey, A. (2017). Definición de descuento. <https://definicion.de/descuento/>
- Puican, R. V. (2019). Morosidad Financiera. (K. Cabrera, Entrevistador)
- Ríos, J. C. (2022). Beneficios tributarios y su incidencia en los niveles de morosidad en la Municipalidad Distrital de El Porvenir, Trujillo 2021(Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo). [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/97946/R%c3%a1dos\\_VJC-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/97946/R%c3%a1dos_VJC-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Ruidias, J. (2022). Qué es el serenazgo y cuál es su función. Copyright © 2022 Scribd Inc. <https://es.scribd.com/document/443065721/Que-es-el-serenazgo-y-cual-es-su-funcion>
- Ríos Velásquez, J. C., Sevilla Gamarra, M. A., Arias Pereyra, G. P., & Aponte Méndez, S. P. (2022). Beneficios tributarios y su incidencia en los niveles de morosidad en la Municipalidad Distrital de El Porvenir, Trujillo 2021. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 6(5), 429-450. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i5.3086](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3086)
- Suarez, F. (2010). Tractatus de legibus ac de legislatore. Madrid, España. Baciero
- Sociedad de bienes y raíces. (2021). ¿Qué son los Arbitrios?. <https://bienesraices.com/blogs/que-son-los-arbitrios/>
- Yanzapanta, N. D. (2022). Los beneficios tributarios de los contribuyentes de la tercera edad en Ecuador y la situación socioeconómica en la ciudad de Ambato (Tesis pregrado, Universidad técnica de Ambato). <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/31869/1/T4881i.pdf>

Westreicher, G. (2020). Definición de fraccionamiento tributario.

<https://economipedia.com/definiciones/tributacion.html>

Zuleta, I. A. (2022). Estudio sobre el aprovechamiento de los beneficios tributarios en personas de la tercera edad de la Federación de Barrios del cantón Jipijapa año 2019 (Tesis para obtener Grado de Ingeniera, Universidad Estatal del Sur de Manabí).

<http://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/3729/1/Tesis%20Irina%20Zuleta.pdf>

## ANEXOS

## Anexo 1. Instrumentos de recolección de datos

**CUESTIONARIO PARA MEDIR LOS BENEFICIOS TRIBUTARIOS**

Querido trabajador le alcanzamos este cuestionario para recolectar información del tema relacionado con: *Los beneficios tributarios y su influencia en los niveles de morosidad en la municipalidad provincial de coronel portillo, 2022*, el cual deberá ser desarrollado de forma personal, de acuerdo a los siguientes criterios:

Siempre (5), casi siempre (4), a veces (3), casi nunca (2) y nunca (1).

N°	Ítems	Escala				
		1	2	3	4	5
Descuento tributario						
01	La municipalidad precisa el interés tributario.					
02	La municipalidad aplica el descuento predial.					
03	La municipalidad tiene en consideración el descuento de arbitrios.					
04	La municipalidad tiene los descuentos regularmente.					
05	La municipalidad aplica los beneficios tributarios.					
Fraccionamiento tributario						
06	El fraccionamiento tributario ayuda de forma positiva a la población.					
07	Beneficia a tu comunidad el interés tributario.					
08	El fraccionamiento de arbitrios ayuda a tu localidad.					
09	La municipalidad fomenta el fraccionamiento tributaria.					
10	La municipalidad ayudo a mejorar los beneficios tributarios.					

## CUESTIONARIO PARA MEDIR LOS NIVELES DE MOROSIDAD

Querido trabajador le alcanzamos este cuestionario para recolectar información del tema relacionado con: *Los beneficios tributarios y su influencia en los niveles de morosidad en la municipalidad provincial de coronel portillo, 2022*, el cual deberá ser desarrollado de forma personal, de acuerdo a los siguientes criterios:

Siempre (5), casi siempre (4), a veces (3), casi nunca (2) y nunca (1).

N°	Ítems	Escala				
		1	2	3	4	5
Impuesto predial						
01	La municipalidad aplica el impuesto predial en su nivel de morosidad.					
02	La municipalidad aplica el impuesto predial.					
03	La municipalidad da conocimiento sobre el impuesto predial.					
04	La comunidad muestra comprensión sobre la información del impuesto predial.					
05	La municipalidad fomenta evitar el alto nivel de morbosidad.					
Arbitrios						
06	El gerencia demuestra una fluidez en la capacidad de limpieza pública.					
07	La morbosidad afecta a los Serenazgo.					
08	La morbosidad afecta a las áreas verdes.					
09	Las áreas verdes, la limpieza pública y los Serenazgo cumplen un rol importante en su municipalidad.					
10	Los montos del arbitrio son para limpieza pública, serenazgo y áreas verdes.					

## Anexo 2. Matriz de consistencia.

*Título: Los beneficios tributarios y su influencia en los niveles de morosidad en la municipalidad Provincial De Coronel Portillo, 2022.*

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA
<p><b>Problema General</b> -¿De qué forma los beneficios tributarios influyen en los niveles de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo, 2022?</p> <p><b>Problemas Específicos</b> -¿De qué forma lo descuento tributario influyen en los niveles de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo, 2022?</p> <p>-¿De qué forma el fraccionamiento tributario influyen en los niveles de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo, 2022?</p>	<p><b>Objetivo General</b> - Determinar de qué forma los beneficios tributarios influyen en los niveles de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo, 2022.</p> <p><b>Objetivos Específicos</b> -Indicar de qué forma el descuento tributario influyen en los niveles de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo, 2022. -Precisar de qué forma el fraccionamiento tributario influyen en los niveles de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo, 2022.</p>	<p><b>Hipótesis General</b> -Los beneficios tributarios influyen significativamente en los niveles de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo,2022.</p> <p><b>Hipótesis Especificas</b> -El descuento tributario influyen significativamente en los niveles de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo,2022. -El fraccionamiento tributario influyen significativamente en los niveles de morosidad en la municipalidad provincial de Coronel Portillo,2022.</p>	<p>Variable 1: Beneficios Tributarios</p> <p>Variable 2: Niveles de morosidad</p>	<p>Descuento tributario</p> <p>Fraccionamiento tributario</p> <p>Impuesto predial</p> <p>Arbitrios</p>	<p>- Intereses Tributarios. - Descuento predial. - Descuento de arbitrios.</p> <p>- Fraccionamiento tributario - Intereses tributarios - Fraccionamiento de Arbitrios</p> <p>- Impuesto predial.</p> <p>- Limpieza pública. - Serenazgo. - Áreas Verdes</p>	<p>Población 32 unidades de análisis. Muestra Será una muestra poblacional Tipo Aplicada Nivel No experimental Diseño Descriptivo correlacional-causal Esquema</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> <math>X_1 \longrightarrow X_2</math> </div> <p>Donde: M: Muestra. X1: Beneficios tributarios. X2: Niveles de morosidad.   : Relación causal  <math>X_1</math> sobre <math>X_2</math></p> <p>Técnicas Técnica Instrumento Cuestionario</p>