



**UNAP**



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**TESIS**

**“FACTORES SOCIOECONÓMICOS Y SU RELACIÓN CON LA  
RECAUDACIÓN TRIBUTARIA EN LORETO, AÑO 2019”**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADORA PÚBLICA**

**PRESENTADO POR:**

**JESSLYNE MISLENI HIDALGO FLORES**

**GADY SARITA ARECHE CALLIRGOS**

**ASESOR:**

**CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZALES, Mg.**

**IQUITOS, PERÚ**

**2022**



**UNAP**

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS  
FACEN  
"COMITÉ CENTRAL DE GRADOS Y TÍTULOS"

**ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS N°038-CCGvT-FACEN-UNAP-2022**

En la ciudad de Iquitos, a los 12 días del mes de mayo del año 2022, a horas: 05:00 p.m. se dio inicio haciendo uso de la plataforma zoom la sustentación pública de la Tesis titulada: "FACTORES SOCIOECONOMICOS Y SU RELACION CON LA RECAUDACION TRIBUTARIA EN LORETO, AÑO 2019", autorizado mediante Resolución Decanal N°0748-2022-FACEN-UNAP presentado por las Bachilleres en Ciencias Contables JESSLYNE MISLENI HIDALGO FLORES y GADY SARITA ARECHE CALLIRGOS, para optar el Título Profesional de CONTADORA PÚBLICA que otorga la UNAP de acuerdo a Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

El Jurado calificador y dictaminador está integrado por los siguientes profesionales:

CPC. ABELARDO LENER TUESTA CÁRDENAS, Dr.	(Presidente)
CPC. CARLOS AUGUSTO PINEDO HIDALGO, Mg.	(Miembro)
CPC. LLOYD ALEX RODRIGUEZ ICOMENA, Mg.	(Miembro)

Luego de haber escuchado con atención y formulado las preguntas necesarias, las cuales fueron respondidas: ...ACEPTABLEMENTE.....

El jurado después de las deliberaciones correspondientes, arribó a las siguientes conclusiones: La Sustentación Pública y la Tesis han sido: ...APROBADA..... con la calificación ...BUENA..... ( 16 ).

Estando las Bachilleres aptas para obtener el Título Profesional de Contadora Pública.

Siendo las ...7.00 pm.... del 12 de mayo del 2022, se dio por concluido el acto académico.

CPC. ABELARDO LENER TUESTA CÁRDENAS, Dr.  
Presidente

CPC. CARLOS AUGUSTO PINEDO HIDALGO, Mg.  
Miembro

CPC. LLOYD ALEX RODRIGUEZ ICOMENA, Mg.  
Miembro

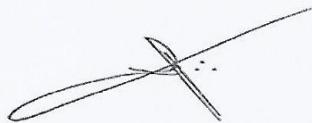
CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZALES, Mg.  
Asesor

*Somos la Universidad licenciada más importante de la Amazonia del Perú, rumbo a la acreditación*

Calle Nanay N°352-356- Distrito de Iquitos – Maynas – Loreto  
<http://www.unapiquitos.edu.pe> - e-mail: [facen@unapiquitos.edu.pe](mailto:facen@unapiquitos.edu.pe)  
Teléfonos: #065-234364 /065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264



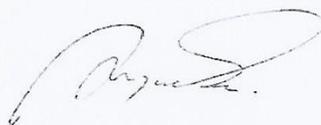
## JURADO Y ASESOR



**CPC. ABELARDO LENER TUESTA CARDENAS, Dr.**  
Presidente  
MATRICULA N°10-0180



**CPC. CARLOS AUGUSTO PINEDO HIDALGO, Mg.**  
Miembro  
MATRICULA N°10-0267



**CPC. LLOID ALEX RODRIGUEZ ICOMENA, Mg.**  
Miembro  
MATRICULA N°10-0869



**CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZALES, Mg.**  
Asesor  
MATRICULA N°10-0927

## **DEDICATORIA**

A nuestro Dios Padre todo poderoso en primer lugar por darnos la vida, salud y trabajo.

A mi querida madre, por ser la persona más importante en mi vida, quien me inculco los valores y principios que hoy, se han vuelto los pilares de mi vida.

A mis hermanos, por la comprensión, y los buenos deseos que siempre me han demostrado, su cariño y amor fue importante para continuar con mis estudios hasta poder culminarlos.

Finalmente, a todas las personas que de una u otra manera han contribuido en mi formación profesional.

**JESSLYNE MISLENI HIDALGO  
FLORES**

La presente tesis, la dedico a Dios, por darme la sabiduría necesaria para afrontar las diversas situaciones que me pone la vida, a mi madre por estar conmigo, apoyarme y motivarme a seguir creciendo como persona y profesional.

**GADY SARITA ARECHE  
CALLIRGOS**

## **AGRADECIMIENTO**

Nuestro agradecimiento en primer lugar a la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana - UNAP, por la oportunidad que nos ha concedido en poder continuar con nuestros estudios universitarios hasta lograr culminarlos satisfactoriamente.

También, nuestro cordial agradecimiento a todos los profesores de la Facultad de Ciencias Económicas y Negocios, quienes han contribuido con sus conocimientos y experiencias en nuestro desarrollo profesional y, sobre todo, por los buenos consejos que recibimos y que nos han permitido tomar las mejores decisiones en nuestra vida.

Finalmente, nuestro cordial agradecimiento al profesor CPC. José Ricardo Young Gonzales Mg, asesor de nuestro trabajo de investigación, por su tiempo, dedicación y esfuerzo desde el primer momento en el que iniciamos el desarrollo del trabajo de investigación hasta su culminación, cuyos resultados que se obtuvieron fueron los esperados.

**JESSLYNE MISLENI HIDALGO FLORES  
GADY SARITA ARECHE CALLIRGOS**

## ÍNDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE GENERAL	vi
ÍNDICE DE TABLAS	viii
ÍNDICE DE GRÁFICOS	x
RESUMEN	xi
ABSTRACT	xii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	3
1.1 Antecedentes	3
1.2 Bases teóricas	6
1.3 Definición de términos básicos	9
CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES	12
2.1 Formulación de la hipótesis	12
2.2 Variables y su operacionalización	12
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	17
3.1 Tipo y diseño	17

3.2	Diseño muestral	18
3.3	Procedimientos de recolección de datos	19
3.4	Procesamiento y análisis de los datos	20
3.5	Aspectos éticos	21
CAPÍTULO IV: RESULTADOS		22
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN		44
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES		48
CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES		50
CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN		51
ANEXOS		
1: Matriz de consistencia		
2: Tabla de operacionalización de variables		

## ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1: Estadísticas descriptivas de la variable ingreso mensual de acuerdo a las categorías de la variable Informalidad.	23
Tabla 2: Estadísticas descriptivas de la variable ingreso mensual de acuerdo a las categorías de la variable Sexo.	24
Tabla 3: Estadísticas descriptivas de la variable gasto anual de acuerdo a las categorías de la variable Informalidad.	26
Tabla 4: Estadísticas descriptivas de la variable gasto anual de acuerdo a las categorías de la variable Sexo.	27
Tabla 5: Estadísticas descriptivas de la variable horas de trabajo a la semana de acuerdo a las categorías de la variable Informalidad.	29
Tabla 6: Estadísticas descriptivas de la variable horas de trabajo a la semana de acuerdo a las categorías de la variable Sexo.	29
Tabla 7: Estadísticas descriptivas de la variable años de escolaridad de acuerdo a las categorías de la variable Informal	31
Tabla 8: Estadísticas descriptivas de la variable años de escolaridad de acuerdo a las categorías de la variable Sexo	32
Tabla 9: Estadísticas descriptivas de la variable Beca 18 de acuerdo a las categorías de la variable Pobreza	35
Tabla 10: Estadísticas descriptivas de la variable Beca 18 de acuerdo a las categorías de la variable Informalidad	35
Tabla 11: Resultados del modelo de regresión	37
Tabla 12: La prueba Reset de Ramsey	39
Tabla 13: El Factor Inflacionario de Varianza	40

Tabla 14: Heterocedasticidad	41
Tabla 15: Test de normalidad.	42

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Pág.

Gráfico 1: Distribución de los ingresos mensuales netos de los individuos de la región Loreto.	25
Gráfico 2: Distribución de los gastos anuales de los individuos de la región Loreto.	28
Gráfico 3: Distribución de las horas de trabajo a la semana de los individuos de la región Loreto.	30
Gráfico 4: caja de la distribución de las horas de trabajo a la semana de los individuos de la región Loreto.	30
Gráfico 5: de caja de la distribución de años de escolaridad de los habitantes de los individuos de la región Loreto.	33

## RESUMEN

Los impuestos son necesarios para financiar el funcionamiento de las obras públicas y la maquinaria estatal, además, esta es una de las formas de redistribuir la riqueza para asegurar que las personas más pobres tengan una mejor calidad de vida, este estudio busca determinar la relación entre factores socioeconómicos y la recaudación tributaria en el departamento de Loreto, en el periodo 2019, para ello utilizamos una metodología de naturaleza no experimental, de tipo cuantitativa y de diseño correlacional, en específico se utiliza un modelo estadístico de regresión lineal múltiple, en una muestra de 26,037 individuos de la región de Loreto; en nuestros resultados corroboramos la existencia de una relación positiva entre los factores socioeconómicos y la recaudación tributaria, en específico un incremento de 1% en el ingreso mensual de los individuos, incrementa en aproximadamente 12% la recaudación tributaria, un incremento del gasto anual de los individuos en un 1% incrementa en aproximadamente 4.6%. De igual manera, los individuos que pertenecen al sector formal, pagan aproximadamente S/. 435 más de impuestos que los que pertenecen al sector informal, finalmente, en el caso del nivel educativo, observamos que existe una relación positiva entre el número de años de educación y la recaudación tributaria, esto es coherente con la teoría ya que a mayor nivel de educación mayor grado de especialización y capacitación lo que se traduce en última instancia en una mayor percepción de ingresos.

**Palabras Clave:** Impuestos, recaudación tributaria, crecimiento económico, factores socioeconómicos, educación.

## ABSTRACT

Taxes are necessary to finance the operation of public works and state machinery, in addition, this is one of the ways to redistribute wealth to ensure that the poorest people have a better quality of life, this study seeks to determine the relationship between socioeconomic factors and tax collection in the department of Loreto, in the period 2019, for this we use a methodology of a non-experimental nature, of a quantitative type and of correlational design, specifically a statistical model of multiple linear regression is used, in a sample of 26,037 individuals from the Loreto region; In our results, we corroborate the existence of a positive relationship between socioeconomic factors and tax collection, specifically an increase of 1% in the monthly income of individuals, an increase of approximately 12% in tax collection, an increase in the annual expenditure of individuals by a 1% increase in approximately 4.6%. Similarly, individuals who belong to the formal sector pay approximately S/. 435 more than the taxes that belong to the formal sector, finally, in the case of the educational level, we observe that there is a positive relationship between the number of years of education and tax collection, this is consistent with the theory since at a higher level education higher degree of specialization and training which ultimately translates into higher income perception.

**Keywords:** Taxes, tax collection, economic growth, socioeconomic factors, education.

## INTRODUCCIÓN

Los impuestos son necesarios para financiar el funcionamiento de las obras públicas y la maquinaria estatal, además, como señaló (Ricardo, 1817), esta es una de las formas de redistribuir la riqueza para asegurar que las personas más pobres tengan una mejor calidad de vida.

En los últimos meses, se han adoptado varias medidas tributarias que han procurado asegurar la cadena de pagos y promover la inversión privada, entre otras cosas, debido a la pandemia. La caída de la actividad económica por la pandemia de la COVID-19 repercutió con fuerza en la recaudación tributaria en el Perú, que llegaría a 20% al cierre del año. Su informalidad económica, sumada al hecho de que el 95% del sector empresarial es integrado por micro o pequeñas empresas (pymes), revelan a un país que ha sufrido un serio impacto en sus ingresos durante la coyuntura actual, con un impacto mayor en el empleo y la recaudación tributaria.

Las medidas tributarias para mitigar el impacto de la crisis significaron una disminución de S/16,000 millones en la recaudación, aproximadamente 2.3% del producto bruto interno (PBI), estas medidas son simples paliativos y no repercuten en una reactivación económica y empresarial. Con ellas, solo se genera una reducción de los ingresos tributarios que ya estaban mermados, la situación para los próximos meses será muy compleja, porque el estado necesita recursos para subsistir, (Chevarría, 2021).

En el caso del departamento de Loreto, la recaudación disminuyó en un 45% debido a la crisis sanitaria en el 2020, es bien sabido además que en el año 2019 se retiró las exoneraciones tributarias en Loreto, y la región registró el más alto índice de inflación en todo el país, si bien destinaron un presupuesto al Gobierno

Regional, la situación económica en Loreto no ha mejorado, pues las exportaciones bajaron un 87% y la recaudación de la SUNAT disminuyó un 12% este último año, (BCRP 2019).

En este contexto, es indispensable para las autoridades conocer que factores socioeconómicos influyen en la recaudación tributaria en el departamento de Loreto, con el fin de mediante políticas adecuadas lograr una mayor recaudación sin afectar el bienestar de la población, para de esta manera el estado cuente con mayores fondos para desarrollar proyectos públicos y sociales con el fin de disminuir brechas en la población loreтана.

## CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

### 1.1 Antecedentes

Para la elaboración de la siguiente investigación se revisaron varios trabajos, ordenados de la siguiente manera:

Gonzales (2016), desarrolló una investigación de tipo no experimental de diseño cuantitativo y de nivel analítico, usando una muestra que estuvo conformada por 215 ciudadanos, y usando las técnicas y herramientas para recolectar información; sus principales resultados mostraron que el uso del desarrollo de la transparencia, eficiencia y cultura municipal, ha producido una conciencia en la población, de tal manera que expande una cultura tributaria más sensible, desarrollando así la recaudación de impuestos prediales, esto, a su vez, permite que el municipio brinde servicios efectivos a todas las personas.

Miranda (2016), desarrolla una investigación de tipo no experimental de diseño cuantitativo y de nivel correlacional, utilizando una muestra de 364 ciudadanos, la cual fue recolectada mediante la técnica y herramienta para la recolección de datos que fue el uso de cuestionarios o encuestas; en sus principales resultados, los autores encuentran que el ayuntamiento no puede atraer los recursos económicos necesarios para el impuesto predial, debido a que la mayoría de áreas de la ciudad no cuentan con reglas y exoneraciones tributarias fortalecidas, permitiendo a los participantes cancelar pagos que se han establecido con ciertos beneficios, que tienen un impacto en la comunidad y fortaleciendo una mayor cultura tributaria.

Desde una perspectiva nacional, Solano (2018) realizó una importante investigación de tipo no experimental de diseño cuantitativo y de nivel correlacional, denominado “Factores socioeconómicos y su influencia en la recaudación del impuesto predial en el distrito de San Martín, El Dorado 2018”. El diseño de la investigación fue representativo y relevante, la muestra fue de 61 residentes y se utilizan cuestionarios y encuestas como técnicas y herramientas de recolección de datos. El autor encontró que el nivel de factores socioeconómicos explica la recaudación tributaria en el distrito de San Martín en un 62%, esto significa que la variable final está correlacionada, y el valor de p es menor a 0.05, que es 0.036. Lo mismo es cierto para el coeficiente de Pearson que tiene como valor 0.269, por lo que el autor termina aceptando la hipótesis de su investigación, lo que indica además que existe una correlación entre las variables de investigación.

Huamán, (2017), realizó una importante investigación de tipo no experimental de diseño cuantitativo y de nivel descriptivo, el autor quiso analizar “Factores determinantes en la recaudación del impuesto predial de la Municipalidad Provincial de Tambopata en el periodo 2016; la muestra estuvo formada por 358 contribuyentes, las cuales fueron obtenidas mediante encuestas, y sus resultados se analizaron por separado. El autor encuentra que, desde la perspectiva de los factores socioeconómicos, estos se relacionan e inciden en la remuneración del impuesto predial.

En términos de pérdida de conocimiento, el autor estima que aproximadamente el 85% de los contribuyentes desconocen sus

derechos y sus compromisos tributarios, especialmente los relacionados con el impuesto predial, los factores netamente económicos son otro medio para influir en la recaudación de impuestos prediales, porque más de la mitad de los contribuyentes dijeron que no pagaron impuestos a tiempo, pues al no contar con recursos suficientes para pagar este monto, los factores culturales estuvieron estrechamente relacionados con la recaudación de impuestos, se observó que el 62% de los contribuyentes no pagaba este impuesto.

De igual forma, Orellana (2016), desde el ámbito nacional en su investigación de tipo no experimental, de diseño cuantitativo y de nivel correlacional, denominado “Relación de la cultura tributaria y la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Provincial de Talara, Piura”, estuvo compuesto por una muestra representativa de 287 ciudadanos que fueron recolectados mediante la técnica de las encuestas. El autor encuentra como principales conclusiones que en Talara la cultura tributaria no floreció porque las personas que allí vivían no abolieron el impuesto que imponía el gobierno municipal por diferentes motivos, el autor también constató que existe una estrecha, significativa e importante relación entre estas variables.

Pacheco (2015), realizó un estudio de tipo no experimental, de diseño cuantitativo y de nivel descriptivo, titulado “Relación de la cultura tributaria y la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Provincial de Talara, Piura”. Utilizando una muestra de 298 contribuyentes, la cual se obtuvo mediante la aplicación y registro de datos de encuestas y cuestionarios. Como principal conclusión, el autor

encuentra que existe una correlación entre las variables estudiadas, lo que significa que la Alcaldía de Talara no hizo esfuerzos impulsivos para corregir la evasión tributaria, por lo que una parte de la población cree que no es una obligación ciudadana, lo que significa que la brecha entre la cultura tributaria y la recaudación actual es muy amplia, lo que perjudicará en cierta medida el avance y ejecución de las obras que propicien la revitalización del proceso económico de Talara.

## **1.2 Bases teóricas**

### **1.2.1 El Sistema tributario del Perú**

La tributación actual sigue los estándares internacionales y se establece mediante la adopción de políticas tributarias, el establecimiento de sistemas tributarios y la formación de una gestión tributaria. Aunque los impuestos han existido con la formación de los países desde la antigüedad, su concepto ha sido modificado por el concepto de que los ciudadanos deben contribuir a los gastos estatales de una manera consistente con sus pagos y su capacidad.

Por ello, en la sociedad moderna todos los impuestos, independientemente de su denominación, se recaudan en función del negocio que realiza el contribuyente y se utilizan como fuente de recursos para el desarrollo nacional. (Smith y Kinsey, 1987), creen que los contribuyentes son el vínculo principal entre los individuos y el país, y el derecho tributario es una expresión del derecho administrativo estructurado para lograr su propósito; estos autores también señalaron que el cumplimiento tributario es tan problemático como el incumplimiento tributario, porque las personas tienen diferentes oportunidades de cumplir y escapar; por lo tanto, identificaron cuatro

grupos de factores que pueden afectar las decisiones de cumplimiento: consecuencias materiales, expectativas normativas, actitudes y creencias sociales y legales, y factor de expresiones.

La SUNAT es una organización técnica profesional afiliada a los sectores económicos y financieros. Para lograr sus objetivos, recomienda supervisar todas las normas tributarias y aduaneras, y determinar el objeto de las obligaciones y sanciones aplicables (en su caso), en caso de que de incumplimiento de la normativa. Por otro lado, también hay municipios que se encargan de recaudar impuestos, inmuebles, activos de vehículos y actuaciones públicas no deportivas, y cobran tasas según sus diferentes trámites y trámites. Contribución especial a obras públicas.

### **1.2.2 Factores socioeconómicos**

Los factores socioeconómicos buscan el desarrollo de todos, se involucran en una serie de actividades encaminadas a generar nuevos ingresos a través de la provisión de bienes y servicios, entre ellos, hemos considerado algunos temas específicos, tales como: ingresos económicos suficientes, Gasto suficiente en todo tipo de compras, y ahorro en los costos comerciales y en los servicios prestados, (Bennasar, 2010). Según una encuesta de valor fiscal de la Administración Estatal de Rentas Internas (2016), cada grupo y cada comunidad tiene necesidades comunes y deben ser financiadas a través de las contribuciones económicas de los miembros del grupo, el estado es la forma en que las comunidades cívicas se organizan políticamente.

Por lo tanto, el estado tiene derecho a exigir y los ciudadanos tienen la obligación de proporcionar los recursos económicos necesarios para satisfacer las necesidades comunes. Una persona que no paga impuestos puede seguir disfrutando de los servicios del estado, lo que es perjudicial para la cultura de recepción de impuestos. Sin embargo, si se descubre a esta persona, su situación económica se verá afectada por la estandarización tributaria que deberá implementar, así como por las sanciones que se le puedan imponer, (SUNAT, 2019).

(Scheinder, 2010), La elusión fiscal se define como el uso de medios legales para reducir el monto del impuesto que debe pagarse. En otras palabras, los contribuyentes utilizan las reglas dentro del alcance de la ley para lograr este objetivo. En la práctica, las autoridades fiscales han creado la posibilidad de reducir los impuestos como un medio para fomentar otros objetivos económicos. Entre algunos de los factores socioeconómicos que consideramos, tenemos: Nivel de ventas y competencia de margen de utilidad.

(Villegas, 2012), Los factores culturales están relacionados con el comportamiento de un determinado departamento y se entienden como un "camino a seguir" de las personas, la forma en que manejan su vida y su comportamiento. El comportamiento de un individuo está relacionado con su entorno social, la moral imperante, el sistema legal de un país y las buenas costumbres de la época y el entorno.

Para esta investigación, podemos definir la cultura como las costumbres y la civilización de un pueblo o grupo en particular, que es el resultado de un comportamiento de aprendizaje. Las personas

aprenden a comer solo ciertos alimentos, a usar cierta ropa, a usar ciertos idiomas y dialectos, a asignar diferentes roles, etc. La cultura influye en las características demográficas, la estructura de producción y consumo, fomenta u obstaculiza el progreso económico y forma las percepciones de otros países del mundo. En otras palabras, se refiere a las características de una ciudad, y se relaciona con: los niveles sociales y económicos del conductor de MYPE, estos niveles permitirán que una empresa comience a hacerla prosperar más seriamente en el tiempo, o simplemente pretenda crear una empresa, pero si no cree que crecerá y prosperará, no es necesario formalizarlo.

### **1.3 Definición de términos básicos**

**Evasión fiscal:** La evasión fiscal es una actividad ilegal que generalmente se considera un delito o una infracción administrativa en la mayoría de los sistemas legales, (Tacchi, 2010).

**Presión fiscal:** Es un término económico que se refiere al porcentaje de ingresos que un individuo debe aportar al país como impuesto, (Tacchi, 2010).

**Cultura tributaria:** El nivel de comprensión personal del sistema tributario y sus funciones en la sociedad, (Tacchi, 2010).

**Educación tributaria:** Descubrir la función social de la tributación a partir de los métodos de ciudadanía y participación. Microempresa: Cualquier unidad económica compuesta por personas físicas (también conocidas como conductores, empresas unipersonales o personas físicas con negocio) o personas jurídicas, (Tacchi, 2010).

**Pequeña empresa:** Es una entidad independiente con el propósito de lucrar y no ocupa una posición dominante en la industria. Su volumen anual de ventas de valores no excede un cierto límite, (Tacchi, 2010).

**Impuesto:** Obligación de producir obras públicas o llevar acabo la ejecución las actividades nacionales, (Tacchi, 2010).

**Sistema tributario:** Un conjunto de tributación ordenada, lógica y coherente forma un todo muy armonioso y estrechamente relacionado, que está estrechamente relacionado con el sistema económico y los objetivos de política económica, (Tacchi, 2010).

**Crecimiento económico:** Es el aumento de la renta o valor de los bienes y servicios finales producidos por una economía en un determinado período de tiempo, (Tacchi, 2010).

**Sector formal:** El sector formal son las empresas, comercios, contribuyentes y todos aquellos que están autorizados a trabajar y pagar impuestos, (Tacchi, 2010).

**Fiscalidad justa:** la carga fiscal debe ser compartida por igual por todas las personas con la misma capacidad económica, (Tacchi, 2010).

**Ingresos fiscales:** Los ingresos que obtiene el estado a través de impuestos. Los ingresos fiscales forman parte de los ingresos corrientes, (Tacchi, 2010).

**Gestión tributaria:** Está integrada por la Administración Estatal de Tributación y la Administración General de Aduanas, encargadas de la administración de la tributación estipulada por la ley tributaria y demás leyes formuladas, (Tacchi, 2010).

**Política tributaria:** De acuerdo con los objetivos de política económica y política fiscal, las medidas gubernamentales se relacionan con el establecimiento de diferentes tipos y montos de tributación, (Tacchi, 2010).

**Evasión fiscal:** Los contribuyentes evaden el pago de impuestos utilizando la propia ley o por medios o estrategias permitidos por la ley, (Tacchi, 2010).

**Conciencia tributaria:** internalizar las obligaciones tributarias estipuladas por la ley en las personas, cumplir estas obligaciones de manera voluntaria, sabiendo que el cumplimiento de estas obligaciones traerá beneficios comunes a su sociedad, (Tacchi, 2010).

**Fondos públicos:** Todas las unidades ejecutoras de recursos financieros con base tributaria o públicas; los ingresos tributarios generados, adquiridos o generados en la producción o provisión de bienes y servicios que realice la entidad de conformidad con la ley se registrarán por los gastos del presupuesto público, (Tacchi, 2010).

## CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES

### 2.1 Formulación de la hipótesis

#### Hipótesis general:

Los factores socioeconómicos tienen una relación directa con la recaudación tributaria en el departamento de Loreto, en el periodo 2019.

#### Hipótesis específicas:

1. El sector informal posee una relación directa con la recaudación tributaria en el departamento de Loreto, en el periodo 2019.
2. El nivel de educación posee una relación directa con la recaudación tributaria en el departamento de Loreto, en el periodo 2019.
3. El nivel de ingresos posee una relación directa con la recaudación tributaria en el departamento de Loreto, en el periodo 2019.

### 2.2 Variables y su operacionalización

#### ➤ Variables.

- a) Recaudación tributaria.
- b) Informalidad.
- c) Nivel de educación.
- d) Nivel de ingresos.
- e) Nivel de gasto.
- f) Horas de trabajo.

#### ➤ Definiciones conceptuales.

- a) Recaudación tributaria: La recaudación tributaria consiste en el ejercicio de las funciones administrativas conducentes al cobro de las deudas tributarias o cobro de impuestos.
- b) El individuo se pertenece al sector informal.
- c) Nivel de educación: mide los años totales de educación que posee cada individuo.

- d) Nivel de ingresos: mide el ingreso mensual del individuo, está expresado en soles.
- e) Nivel de Gasto: mide el gasto anual mensual del individuo, está expresado en soles.
- f) Horas de trabajo: mide las horas de trabajo promedio a la semana del individuo.

➤ **Definiciones operacionales.**

- a) Variable Dependiente (Y): Recaudación tributaria.
- b) Variable Independiente (X1): Informalidad.
- c) Variable independiente (X2): Nivel de Ingresos.
- d) Variable independiente (X3): Nivel de educación
- e) Variable independiente (X4): Nivel de Gasto.
- f) Variable independiente (X5): Horas de trabajo.

➤ **Indicadores.**

- a) Recaudación de impuestos.
- b) El individuo pertenece al sector informal.
- c) Años de educación.
- d) Ingreso mensual total.
- e) Gasto anual total.
- f) Número de horas de trabajo a la semana.

➤ **Índices.**

- a) De la recaudación de impuestos:
  - Alto.
  - Bajo.
  - Medio.

- b) De la informalidad:
  - El individuo labora en el sector formal.
  - El individuo labora en el sector informal.
- c) Del Nivel de educación:
  - Primaria
  - Secundaria
  - Superior no universitario
  - Superior universitario.
  - Postgrado.
- d) Del Nivel de ingresos:
  - Alto.
  - Bajo.
  - Medio.
- e) Del Nivel de Gasto:
  - Alto.
  - Bajo.
  - Medio.
- f) De las horas de trabajo a la semana:
  - Alto.
  - Bajo.
  - Medio.

➤ **Instrumento.**

El instrumento a utilizar es la Ficha de Registro de Datos, en la que se recopilarán datos relacionados a la recaudación tributaria y los factores Socioeconómicos en la región de Loreto, correspondientes al periodo 2019.

➤ **Tabla de operacionalización de variables**

<b>Variab</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional</b>	<b>Indicador</b>	<b>Índice</b>	<b>Instrumento</b>
<b>Recaudación tributaria.</b>	La recaudación tributaria consiste en el ejercicio de las funciones administrativas conducentes al cobro de las deudas tributarias o cobro de impuestos.	Variable Dependiente (Y): Recaudación tributaria. de trabajo.	Recaudación de impuestos.	- Alto. - Bajo. - Medio.	Ficha de registro de datos.
<b>Informalidad.</b>	El individuo se pertenece al sector informal.	Variable Independiente (X1): Informalidad.	El individuo pertenece al sector informal.	- El individuo labora en el sector formal. - El individuo labora en el sector informal	Ficha de registro de datos.
<b>Nivel de educación.</b>	Nivel de educación: mide los años totales de educación que posee cada individuo.	Variable independiente (X2): Nivel de educación.	Años de educación.	- Primaria - Secundaria - Superior no universitario - Superior universitario. - Postgrado.	Ficha de registro de datos.
<b>Nivel de ingresos.</b>	Nivel de ingresos: mide el ingreso mensual del individuo, está expresado en soles.	Variable independiente (X3): Nivel de Ingresos.	Ingreso mensual total.	- Alto. - Bajo. - Medio.	Ficha de registro de datos.
<b>Nivel de gasto.</b>	Nivel de Gasto: mide el gasto anual mensual del individuo, está expresado en soles.	Variable independiente (X4): Nivel de Gasto.	Gasto anual total.	- Alto. - Bajo. - Medio.	Ficha de registro de datos.
<b>Horas de trabajo.</b>	Horas de trabajo: mide las horas de trabajo promedio a la semana del individuo.	Variable independiente (X5): Horas	Número de horas de trabajo a la semana	- Alto. - Bajo. - Medio.	Ficha de registro de datos.

## CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

### 3.1 Tipo y diseño

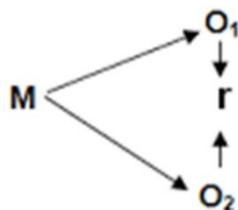
Cabe mencionar que esta investigación es una investigación no experimental; según (Landeau, 2017), cuando una encuesta implica una investigación que no requiere cambios deliberados en variables independientes, no es experimental, en otras palabras, las condiciones que ya existen se observan cuando ocurren en su forma natural y luego se analizan.

De acuerdo con sus características, es de relevancia correlacional, pues según (Landeau, 2017), se trata de comprender el concepto de variables con el fin de identificar aquellas relaciones que brindan información sobre el fenómeno en estudio, que a su vez es relevancia, porque trata de conocer el comportamiento de una variable dependiente a partir de la información de la variable independiente.

De acuerdo a su naturaleza, es cuantitativo, porque se consideran datos numéricos en las variables estudiadas; debido a que los datos se recolectan y analizan a través de un proceso estadístico, se puede comprender mejor la realidad, (Landeau, 2017).

Desde la escala de tiempo, este es un estudio transversal, porque el estudio se basa en un cierto espacio de tiempo; especialmente este diseño recolecta datos en un momento; su propósito es describir variables e investigar su ocurrencia.

Los esquemas de diseño descriptivos relacionados son los siguientes:



Dónde:

M = Muestra de la investigación.

O1 = Observación de la variable recaudación tributaria.

O2 = Observación de la variable factores socioeconómicos.

r = Correlación entre variables.

### 3.2 **Diseño muestral** **Población de estudio.**

La población de estudio está conformada por 883.510 individuos que pertenecen a la población pobre de Loreto, de acuerdo al Instituto Nacional de Estadística e Informática y sobre las cuales se evaluará la recaudación tributaria, así como su relación con los factores socioeconómicos, en el periodo 2019.

#### **Tamaño de la muestra de estudio.**

Las muestras fueron calculadas y obtenidas por el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) a través de la “encuesta nacional de hogares” (ENAHO). La muestra para la ENAHO fue diseñada con los requerimientos y objetivos establecidos por el INEI, y se implementa desde el año 1997. Esta muestra de la ENAHO recopilada por el INEI se categoriza como un tipo de muestra probabilística, de áreas porque está definida en áreas geográficas, estratificada, multietápica en cuanto al proceso de selección e independiente en cada departamento de estudio.

La muestra utilizada en el trabajo consta de 26,037 individuos de la región de Loreto entrevistados para la ENAHO, y por el INEI en el año 2019.

### **Técnica e instrumentos**

#### **Técnica.**

Se utiliza la técnica denominada revisión de fuentes secundarias o también conocida como revisión documental, debido a que se trabaja con datos que provienen de fuentes de segunda mano conseguidos de la página web del Instituto Nacional de Estadística e Informática – INEI, correspondiente al periodo 2019.

#### **Instrumento de recolección de datos**

Para la recolección de datos, se emplea la ficha de registro de datos, o también conocida como hoja de recolección de datos, donde serán registrados los datos estadísticos de la recaudación tributaria y los factores socioeconómicos, correspondientes al periodo 2019.

### **3.3 Procedimientos de recolección de datos**

El procedimiento de recolección de datos se llevó a cabo de la forma siguiente:

- Se optó por las variables del estudio para buscar y conseguir los datos estadísticos (recaudación tributaria y factores socioeconómicos), así como el periodo que contemplará la investigación (2019).
- Se procedió a diseñar y elaborar la hoja de trabajo para registrar los datos a obtener, referidos a la recaudación tributaria y los factores socioeconómicos.
- Se seleccionó la base de datos de donde se consiguieron los datos

estadísticos necesarios para el desarrollo de la investigación.

- Se procedió a revisar la base de datos del Instituto Nacional de
- Estadística e Informática – INEI, para recopilar información de las variables que forman parte de la investigación.
- Con los datos obtenidos, se procedió a seleccionarlos de aquellos que no tiene mayor representación para la investigación, tomándose solamente los referentes a la recaudación tributaria y su relación con los factores económicos en el departamento de Loreto, durante el periodo 2019.

#### **3.4 Procesamiento y análisis de los datos**

- Luego de haber conseguido la información de acuerdo con el procedimiento descrito líneas arriba, se procedió a construir la base de datos para esta investigación.
- Acto seguido, se elaborará las tablas con datos referidos a la recaudación tributaria y los factores socioeconómicos. Para hacer lo descrito, la hoja de cálculo Excel para Windows fue el instrumento a utilizar.
- Las tablas y gráficos fueron hechos teniendo en cuenta los objetivos y las hipótesis de la investigación.
- Se aplicó un test estadístico conformado por el Coeficiente de Correlación ( $r$ ) y el Coeficiente de Determinación ( $R^2$ ).
- El Coeficiente de Correlación ( $r$ ) fue usado para demostrar si existe asociación entre las variables de recaudación tributaria y los factores socioeconómicos.

- El Coeficiente de Determinación ( $R^2$ ) muestra si la variable independiente (recaudación tributaria) determina el comportamiento de la variable dependiente (factores socioeconómicos).
- Con las tablas, gráficos y test estadístico aplicado, se procedió a redactar el informe final de tesis que será presentado para la evaluación de las instancias correspondientes.
- Si el jurado o alguna instancia competente realiza alguna observación, se procederá a levantarla efectuando las correcciones del caso.

### **3.5 Aspectos éticos**

Una de las cosas que se tuvo muy presente durante todas las etapas de la presente investigación, es el aspecto ético. Para ello, se respetó cuidadosamente todos los puntos estipulados en la conducta responsable en la investigación (CRI). Se dieron todos los créditos a las investigaciones revisadas e incorporadas a este estudio, nombrándose correctamente a los autores y a las obras, con el reconocimiento expreso a los derechos de autor. Los datos estadísticos fueron transcritos de la fuente sin sufrir alteración alguna, mostrando total responsabilidad en su tratamiento, así como mencionando la fuente de donde fueron obtenidos. Se evitaron los posibles sesgos al momento de la toma de los datos.

## CAPÍTULO IV: RESULTADOS

### 4.1 Análisis de Variables:

Se procedió a analizar las variables utilizadas en este trabajo de investigación. Nuestra primera variable es el ingreso total mensual, para el análisis de las variables usamos la técnica de estadística descriptiva, con la cual, describimos las estadísticas relevantes de la variable, clasificándolos en individuos que trabajan en el sector informal e individuos que no trabajan en el sector informal. Podemos ver que, en nuestra muestra, hay 10,986 personas trabajando en el sector formal, que es alrededor del 42% de nuestra muestra, y su ingreso promedio es de S/2,002.649, el ingreso mínimo en el sector formal es de 627 y la desviación estándar, es de S/1,294.793 soles.

Por otro lado, en nuestra muestra hay 14,432 personas trabajando en el sector informal, aproximadamente el 58% de nuestra muestra, los cuales muestran un ingreso promedio de S/538.69 soles, el valor mínimo es de 48 y la desviación estándar de S/618.71 soles. Este análisis nos muestra la gran disparidad o brecha salarial que existe entre los individuos que trabajan en el sector formal y los que trabajan en el sector informal, ya que el ingreso mínimo en el sector formal es 13 veces superior al ingreso mínimo en el sector informal. También podemos ver que la dispersión en el sector informal es mucho mayor porque su desviación estándar es mucho mayor que el ingreso promedio en ese sector, esto nos dice que hay más heterogeneidad o desigualdad en el ingreso en el sector formal. Al analizar las estadísticas descriptivas de los ingresos mensuales clasificándolos por el género de los individuos, vemos que 10,712

individuos de la muestra son hombres y los 15,325 restantes son mujeres, lo que representa aproximadamente el 58,8% de los individuos de la muestra, también podemos observar que los hombres ganan en promedio alrededor de S/ 1,203.468 soles y las mujeres alrededor de S/ 1,089.048 soles, es decir, con base en los datos de la muestra, las mujeres ganan alrededor de S/ 114.42 soles menos que los hombres. También podemos observar que las mujeres presentan una mayor brecha de ingresos que los hombres, lo cual se expresa en mayores desviaciones estándar, donde se puede observar que la desviación estándar o dispersión del ingreso de los hombres es de S/1135.5 soles y la desviación estándar del ingreso de las mujeres es de S/1,248,727 soles.

*Tabla 1: Estadísticas descriptivas de la variable ingreso mensual de acuerdo a las categorías de la variable Informalidad.*

-> Informalidad = formal

Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
Ingreso_to~1	10,986	2002.649	1294.793	627	8000

-> Informalidad = informal

Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
Ingreso_to~1	15,051	538.6966	618.7198	48	8000

Tabla 2: **Estadísticas descriptivas de la variable ingreso mensual de acuerdo a las categorías de la variable Sexo.**

-> Sexo = mujer

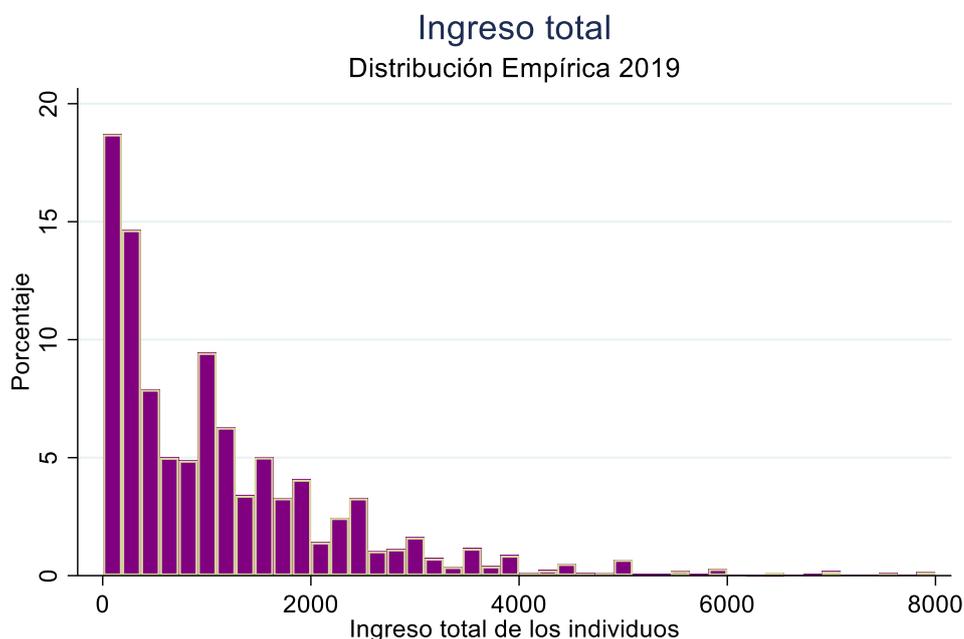
Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
Ingreso_tot1	15,325	1089.048	1248.727	53	8000

-> Sexo = hombre

Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
Ingreso_tot1	10,712	1203.468	1135.5	48	8000

Si observamos el histograma de niveles de ingresos mensuales de los individuos, podemos ver que alrededor del 80% del total de la muestra gana entre S/122.00 soles y S/ 1,800 soles, menos del 9% gana más de S/ 1,800 y menos del 1% gana más de S/ 6,000 soles, lo que indica que la distribución del ingreso de los individuos en la región de Loreto es muy baja y existe una gran desigualdad, lo que respalda los hallazgos del Instituto Nacional. Estadísticas e Informática y el Banco Central de Reserva del Perú clasificaron a la región de Loreto como una de las regiones más pobres del Perú.

Gráfico 1: **Distribución de los ingresos mensuales netos de los individuos de la región Loreto.**



Continuando con el análisis de nuestras variables, pasamos al gasto anual de los individuos, vemos que el gasto anual promedio de los individuos del sector formal es de S/ 37,076.94 soles y el gasto promedio total de los individuos del sector informal es de S/ 23,590.93 soles , es decir, los individuos del sector formal gastan en promedio S/ 13,486 más que los individuos del sector informal, además, podemos ver una mayor dispersión del gasto en el sector informal que en el sector formal, esto lo capta la desviación estándar. Sin embargo, el pago promedio es mucho mayor en el sector formal, también podemos observar grandes diferencias entre los gastos mínimos y máximos de los individuos en los sectores formal e informal, de hecho, el gasto mínimo de los individuos del sector formal es superior en 1,680 soles al de los individuos del sector informal; en cuanto al gasto máximo, el gasto máximo anual de los individuos del

sector formal es superior al de los individuos del sector informal por 41,629.4 soles.

Al analizar las estadísticas descriptivas del gasto anual de los individuos de la muestra, vemos alrededor del 58.8% de las personas de la muestra son mujeres (15,325 personas) y el 41.2% son hombres, también podemos observar que el gasto promedio anual de los hombres es S/2,876.5 soles superior al de las mujeres, la diferencia es muy pequeña; por otro lado, en cuanto a la dispersión del gasto, no hubo diferencia significativa entre hombres y mujeres, sin embargo, sí hubo diferencia entre las cuotas mínimas y máximas, ya que la cuota mínima anual de los hombres superó a la cuota mínima anual de las mujeres en 248,7 soles, mientras que la cuota máxima de los gastos anuales para hombres superó la tarifa máxima para mujeres en 17,955 soles.

**Tabla 3: Estadísticas descriptivas de la variable gasto anual de acuerdo a las categorías de la variable Informalidad.**

-> Informalidad = formal

Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
Gasto	10,986	37076.94	21961.16	2007.504	210777.9

-> Informalidad = informal

Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
Gasto	15,051	23590.93	16170.43	362.7214	169085.5

**Tabla 4: Estadísticas descriptivas de la variable gasto anual de acuerdo a las categorías de la variable Sexo.**

-> Sexo = mujer

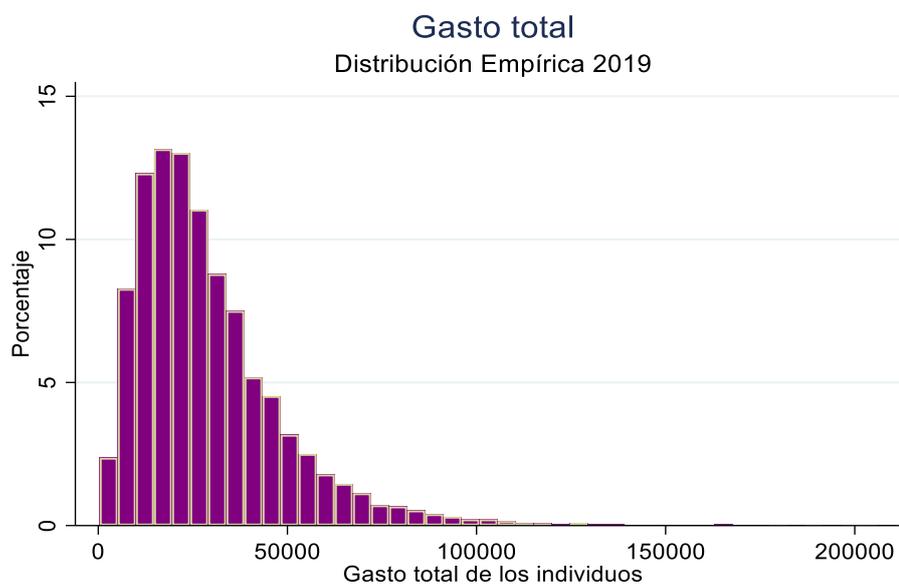
Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
Gasto	15,325	28097.75	19112.34	362.7214	192823.9

-> Sexo = hombre

Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
Gasto	10,712	30974.26	21033.32	611.4121	210777.9

Al analizar el histograma de gasto anual, vemos que tiene un comportamiento muy similar a la distribución del ingreso, el histograma de niveles de gasto neto anual individual muestra que aproximadamente el 85% del total de la muestra se encuentra entre S/ 363.00 y S/50,000, y aproximadamente el 15% posee gastos superiores a los S/50,000. Esto muestra que existe una gran desigualdad en los gastos de los individuos de la región de Loreto.

Gráfico 2: *Distribución de los gastos anuales de los individuos de la región Loreto.*



Fuente: Elaboración propia en base a la ENAHO 2019.

En la variable promedio de horas de trabajo a la semana, podemos observar que los individuos pertenecientes al sector formal trabajan en promedio 42.6 horas a la semana y los individuos pertenecientes al sector informal trabajan en promedio 39.2 horas a la semana, es decir, las personas que pertenecen al del sector formal trabajan en promedio 3 horas semanales más que las personas que están en el sector informal, también se observa una dispersión de 17.5 y 18.5 horas semanales en el sector formal e informal, respectivamente. Por otro lado, también podemos observar que los hombres trabajan en promedio 42 horas a la semana, con una dispersión de datos de 18,2 horas, mientras que las mujeres trabajan en promedio 37 horas a la semana, con una dispersión de datos de 17,7 horas.

**Tabla 5: Estadísticas descriptivas de la variable horas de trabajo a la semana de acuerdo a las categorías de la variable Informalidad.**

-> Informalidad = formal

Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
Horas_trab~o	10,986	42.56745	17.47881	0	98

-> Informalidad = informal

Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
Horas_trab~o	15,051	39.26417	18.5084	0	98

**Tabla 6: Estadísticas descriptivas de la variable horas de trabajo a la semana de acuerdo a las categorías de la variable Sexo.**

-> Sexo = mujer

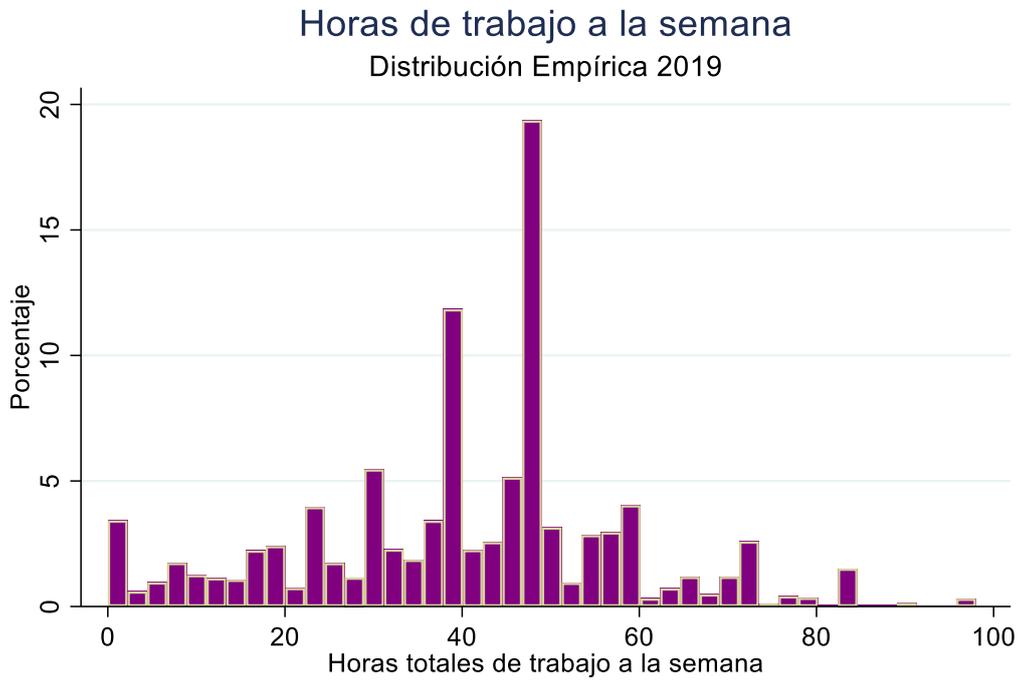
Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
Horas_trab~o	15,325	42.60117	18.23822	0	98

-> Sexo = hombre

Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
Horas_trab~o	10,712	37.87789	17.66643	0	98

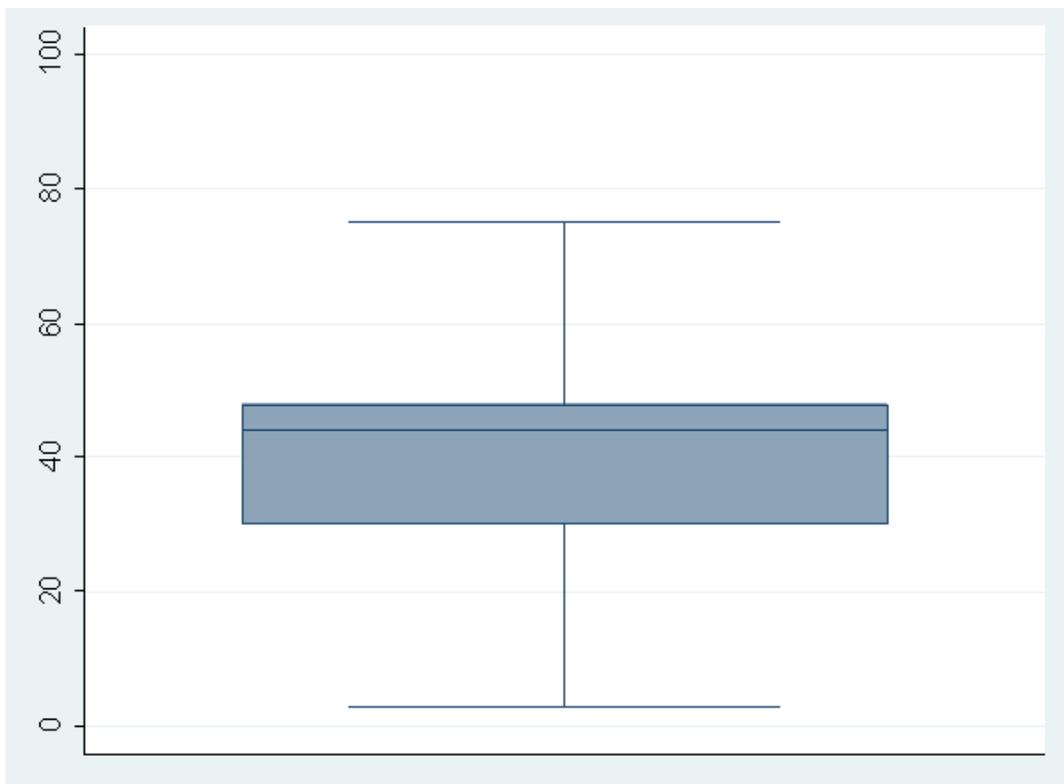
El histograma de la variable horas de trabajo por semana muestra que los datos están muy dispersos y a primera vista no tiene un patrón de distribución específico, sin embargo, si observamos el boxplot (grafico de caja), podemos ver que la mayor proporción del tiempo trabajado se ubica en el cuarto quintil, correspondiente a 30.

Gráfico 3: **Distribución de las horas de trabajo a la semana de los individuos de la región Loreto.**



Fuente: Elaboración propia en base a la ENAHO 2019.

Gráfico 4: *caja de la distribución de las horas de trabajo a la semana de los individuos de la región Loreto.*



Posteriormente analizamos la variable años de educación, la estadística descriptiva mostró que el promedio de años de educación de los individuos que trabajan en el sector formal fue de 13.5 años, mostrando una desviación estándar de 3 años, por otro lado, también observamos que el promedio de años en el sector informal fue de 13,5 años. La duración de la educación individual es de 10 años y la dispersión es de 3,9 años; sin embargo, podemos observar que el promedio de años de escolaridad es de 11,8 horas para los hombres y 11,2 horas para las mujeres, presentando una dispersión o desviación estándar de 4,3 horas y 3,8 horas, respectivamente.

*Tabla 7: Estadísticas descriptivas de la variable años de escolaridad de acuerdo a las categorías de la variable Informal*

-> Informalidad = formal

Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
Educacion	10,986	13.53659	3.21792	0	18

-> Informalidad = informal

Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
Educacion	15,051	9.907714	3.965523	0	18

**Tabla 8: Estadísticas descriptivas de la variable años de escolaridad de acuerdo a las categorías de la variable Sexo**

-> Sexo = mujer

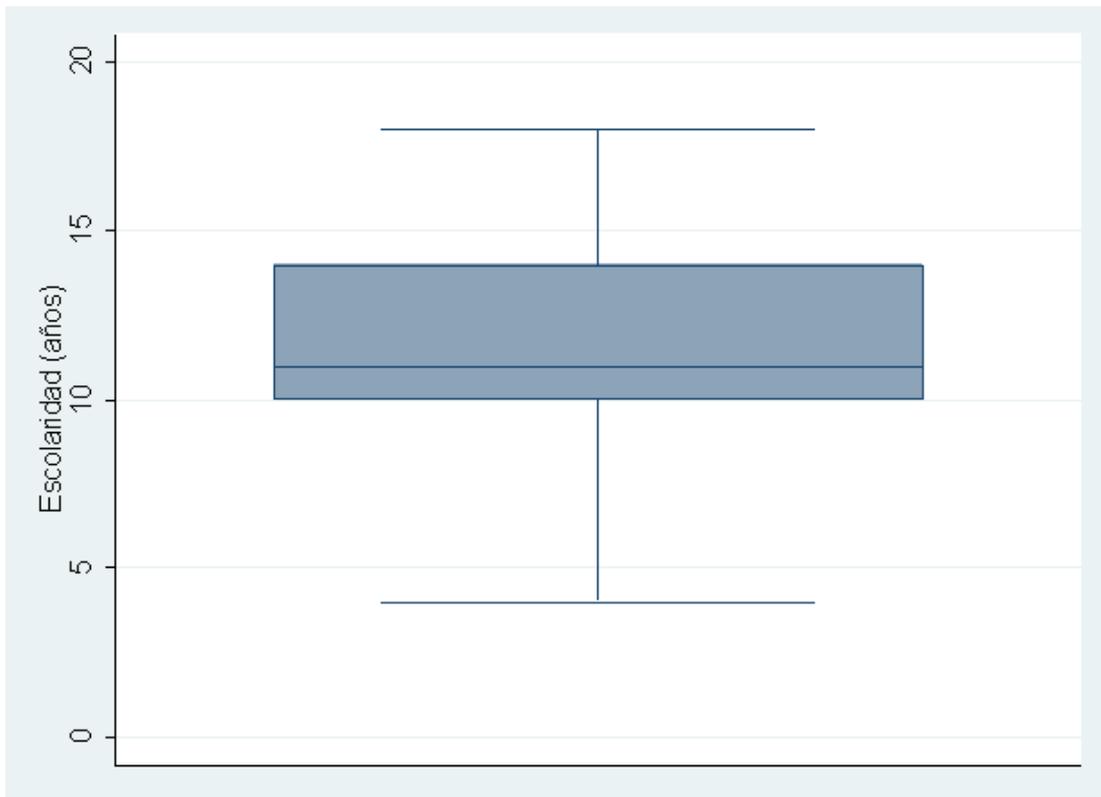
Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
Educacion	15,325	11.20535	3.866177	0	18

-> Sexo = hombre

Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
Educacion	10,712	11.77296	4.353035	0	18

Al ver el diagrama de caja nos da más información, la mayoría de la población se encuentra en el tercer cuartil, entre 10 y 14 años de escolaridad, esto nos muestra que, según nuestra muestra de la población de Loreto, no hay diferencia significativa entre la población en cuanto a educación respecto a las mujeres y los hombres, de acuerdo a las estadísticas oficiales del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI).

**Gráfico 5: de caja de la distribución de años de escolaridad de los habitantes de los individuos de la región Loreto.**



Nuestra última variable a analizar es la recaudación tributaria (impuestos), continuamos el análisis de esta variable de acuerdo a la técnica de estadística descriptiva, clasificándolos en individuos que trabajan en el sector informal e individuos que no trabajan en el sector informal. Podemos ver que, en nuestra muestra, hay 10,986 personas trabajando en el sector formal, que es alrededor del 42% de nuestra muestra, y sus impuestos promedios son de S/904.13, el valor mínimo del impuesto en el sector formal es de 20 y la desviación estándar, es de S/902.12 soles. Por otro lado, en nuestra muestra hay 14,432 personas trabajando en el sector informal, aproximadamente el 58% de nuestra muestra, los cuales registraron un pago de impuestos mensual promedio, equivalente a S/322.77 soles, el valor mínimo es de 12 y la desviación estándar de S/2,350 soles. Este análisis nos muestra la gran disparidad que existe en

la recaudación tributaria entre los individuos que trabajan en el sector formal y los que trabajan en el sector informal, esto es de suponerse ya que los individuos que laboran en el sector formal, están sujetos a más carga impositiva y los del sector informal, evaden muchos de estos impuestos.

Al analizar las estadísticas descriptivas de la recaudación tributaria clasificándolos por el género de los individuos, vemos que 10,712 individuos de la muestra son hombres y los 15,325 restantes son mujeres, lo que representa aproximadamente el 58,8% de los individuos de la muestra, también podemos observar que los hombres registran impuestos promedios de S/ 561.1 soles y las mujeres alrededor de S/ 568.4 soles, y sus dispersión o desviación estándar son casi equivalentes, es decir, con base en los datos de la muestra, no se aprecia una diferencia significativa en la recaudación tributaria en base al género del contribuyente.

Tabla 9: *Estadísticas descriptivas de la variable Beca 18 de acuerdo a las categorías de la variable Pobreza*

-> Informalidad = formal

Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
Impuestos	10,986	904.1343	902.1259	20	6000

-> Informalidad = informal

Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
Impuestos	15,051	322.7735	341.7539	12	2350

Tabla 10: *Estadísticas descriptivas de la variable Beca 18 de acuerdo a las categorías de la variable Informalidad*

-> Sexo = mujer

Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
Impuestos	15,325	568.413	705.4766	15	5000

-> Sexo = hombre

Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
Impuestos	10,712	561.1458	692.2674	12	6000

## 4.2 Modelo Econométrico y estimación:

### 4.2.1 Modelo estadístico de regresión:

Para responder a nuestras hipótesis y dada la naturaleza de nuestras variables usaremos un modelo de regresión lineal múltiple, la cual especificaremos de la siguiente manera:

$$\begin{aligned}
 \text{Impuestos} = & \beta_0 + \beta_1 \text{Log}(\text{Ingreso}) + \beta_2 \text{Log}(\text{Gasto}) + \\
 & \beta_3(\text{Horas de trabajo}) + \beta_4(\text{Informalidad}) + \\
 & + \beta_5(\text{años de educacion}) + \beta_6(\text{Sexo}) + u_{i,t}
 \end{aligned}
 \tag{1}$$

Donde:

- **Impuestos** representa la variable de recaudación tributaria.
- $\beta_0$  es el intercepto u ordenada de origen del modelo.
- $\beta_i, i = (1, 2, 3, 4, 5, 6)$ , son los parámetros de las variables independientes miden la relación lineal de la variable independiente con la dependiente.
- **Ingreso** Es una de nuestras variables independientes, mide el ingreso neto mensual, está expresado en soles.
- **Gasto** Es una de nuestras variables independientes, mide el gasto anual, está expresado en soles.
- **Horas de trabajo** Es una de nuestras variables independientes, esta variable mide las horas de trabajo semanales de los individuos.
- **Informalidad** Es una de nuestras variables independientes, esta variable indica si el individuo pertenece o no al sector informal.
- **Años de educacion** Es otra de nuestras variables independientes, y mide los años de educación que posee cada individuo.
- **Sexo** Esta variable indica si el sexo del individuo.
- **u** es el término de error o perturbación del modelo, engloba todos los factores que afectan a la variable dependiente pero que no se encuentran especificadas en el modelo.

Al estimar el modelo obtenemos el siguiente resultado:

Tabla 11: **Resultados del modelo de regresión**

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	26,037
Model	152962304	6	25493717.3	F(6, 796)	=	803.77
Residual	239389166	796	300740.158	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9899
				Adj R-squared	=	0.9853
Total	392351469	802	489216.296	Root MSE	=	548.4

Impuestos	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
Informalidad	-435.93185	50.50178	-4.19	0.236	-159.0642 39.20055
Educacion	201.27085	60.083934	3.00	0.003	6.328401 30.2133
ln(Ingreso_total)	12.45311	.0199817	10.74	0.000	.175308 .2537542
ln(Gasto)	4.6048888	.0110401	4.70	0.000	.0028471 .0069305
Horas_trabajo	73.417077	1.260241	2.12	0.261	3.890865 1.056712
Sexo	-8.247807	39.31756	-0.21	0.834	-85.42616 68.93054
_cons	10.44445	99.30094	0.11	0.916	205.3671 184.4782

Al estimar el modelo de regresión, encontramos que todas las variables fueron estadísticamente significativas y que el modelo se ajustaba bien a los datos; al interpretar los resultados del modelo, podemos observar que el coeficiente de la variable “informalidad” es de -435 y es significativo incluso al 95% de confianza, lo que sugiere que las personas pertenecientes al sector informal pagan en promedio 435 soles menos que los que pertenecen al sector formal, manteniendo el resto de factores constantes.

Por otro lado, la variable “Ingreso Total” expresado en logaritmos tiene un coeficiente de 12.4, lo que indica que un aumento de un 1% del ingreso del ingreso de un individuo, incrementa la recaudación tributaria en aproximadamente 12.4%, manteniendo el resto de factores constantes. De igual manera podemos interpretar el coeficiente de la variable “Gasto” de manera similar, indicando que un incremento en un 1% del gasto anual, incrementa la recaudación tributaria del individuo en aproximadamente 4.6%, si todos los demás factores relevantes se mantienen constantes.

Continuando con el análisis de los resultados, observamos que las variables “horas de trabajo” es de 73, este resultado nos dice que, si un individuo aumenta en una hora las horas totales de trabajo a la semana, la recaudación tributaria incrementa en aproximadamente S/ 73, si no cambia ningún otro factor en el modelo.

Por otro lado, la variable “Sexo” tiene un coeficiente de -8.2, lo que indica que las mujeres pagan aproximadamente S/. 8.2 más que los hombres sin embargo este coeficiente no es estadísticamente significativo al 95% de confianza, por lo tanto, no hay una diferencia significativa en la recaudación tributaria en función del sexo de los contribuyentes.

Finalmente, las estimaciones muestran que el incremento en los años de educación, incrementa la recaudación tributaria de los individuos, específicamente, si mantenemos todos los factores constantes e incrementamos en un año el número de años de educación de los individuos, la recaudación tributaria incrementa en aproximadamente S/ 201.

#### **4.2.2 Pruebas de validación del modelo:**

Continuando con el análisis de nuestro modelo, procedemos a realizar las diversas pruebas para modelos de regresión lineal múltiple, para de poder validar y corroborar la correcta estimación de nuestro modelo y determinar que los resultados no se deban a una regresión o relación espuria.

##### **La prueba Reset de Ramsey:**

Una fuente común de error de especificación del modelo en las regresiones es la omisión de variables relevantes. Cuando se omiten variables, las variaciones en la variable dependiente pueden atribuirse

falsamente a las variables incluidas. Esto puede resultar en errores inflados para los regresores y puede distorsionar los coeficientes estimados, para evitar esto, probaremos si nuestro modelo sufre de un problema de variables omitidas utilizando la prueba RESET de Ramsey. La motivación detrás de la prueba de RESET de Ramsey, es la idea de que, si una regresión se especifica adecuadamente, no debería poder encontrar variables independientes adicionales; para probar esto, la prueba hace retroceder la variable dependiente de la regresión original contra la predicción de la regresión original y la predicción al cuadrado. Si el regresor de predicción al cuadrado en la regresión de la prueba es significativo, hay evidencia de que el modelo no se especificó correctamente.

Esta prueba se distribuye bajo una distribución Chi-cuadrada con 3 y 793 grados de libertad, como podemos ver la prueba nos muestra un p-value no significativo, por lo que no podemos rechazar la hipótesis nula y significa que el modelo está correctamente especificado.

*Tabla 12: La prueba Reset de Ramsey*

```
Ramsey RESET test using powers of the fitted values of Impuestos
Ho: model has no omitted variables
      F(3, 793) =      803.77
      Prob > F =      0.093
```

### **El factor inflacionario de varianza:**

El factor inflacionario de varianza mide cuánto el comportamiento (varianza) de una variable independiente está influenciado, o inflado, por su interacción/correlación con las otras variables independientes.

El factor inflacionario de varianza permite una medida rápida de cuánto está contribuyendo una variable al error estándar en la regresión, cuando

existen problemas significativos de multicolinealidad, el factor de inflación de varianza será muy grande para las variables involucradas. Una vez identificadas estas variables, se pueden utilizar varios enfoques para eliminar o combinar variables colineales, resolviendo el problema de la multicolinealidad; como podemos ver en la descomposición del factor inflacionario de varianza, el modelo no sufre de multicolinealidad.

Tabla 13: **El Factor Inflacionario de Varianza**

Variable	VIF	1/VIF
Ingreso_tot	2.09	0.478310
Informalidad	1.66	0.603953
Educacion	1.62	0.618366
Gasto	1.51	0.661291
Horas_trabajo	1.04	0.962180
Sexo	1.01	0.990106
Mean VIF	1.49	

### **Heterocedasticidad.**

Heterocedasticidad significa dispersión desigual, en el análisis de regresión, hablamos de heterocedasticidad en el contexto de los términos del residuo o de los errores. Específicamente, la heterocedasticidad es un cambio sistemático en la propagación de los residuos en el rango de valores medidos. La heterocedasticidad es un problema porque la regresión a través del método de mínimos cuadrados ordinarios supone que todos los residuos se extraen de una población que tiene una varianza constante (homocedasticidad).

Por lo tanto, para satisfacer los supuestos de regresión y poder confiar en los resultados, los residuos deben tener una varianza constante, para probar esto realizaremos el test de White, que se distribuye bajo una distribución Chi-cuadrada con 25 grados de libertad. Esta prueba muestra

que no podemos rechazar la hipótesis nula de homocedasticidad, así que corroboramos que nuestro modelo no sufre de esto.

Tabla 14: **Heterocedasticidad**

White's test for Ho: homoskedasticity  
against Ha: unrestricted heteroskedasticity

chi2(25) = 158.10  
Prob > chi2 = 0.0627

Cameron & Trivedi's decomposition of IM-test

Source	chi2	df	p
Heteroskedasticity	158.10	25	0.0000
Skewness	27.80	6	0.0001
Kurtosis	3.02	1	0.0356
Total	190.31	32	0.0000

Las pruebas de normalidad son a menudo un primer paso en el análisis de los datos, el modelo de regresión lineal múltiple tiene a la normalidad como una suposición subyacente, por lo tanto, si no cumple con esa suposición, es posible que deba utilizar una herramienta o enfoque estadístico diferente. De acuerdo a este test, nuestros residuos son normales.

Tabla 15: **Test de normalidad.**

Variable	Skewness/Kurtosis tests for Normality				
	Obs	Pr(Skewness)	Pr(Kurtosis)	adj chi2(2)	joint Prob>chi2
res1	803	0.0801	3.508	190.31	0.2701

### 4.3 Contraste de hipótesis

Dados los resultados del análisis de nuestras variables y las estimaciones de nuestro modelo, podemos ver que la recaudación tributaria está positivamente relacionada con los factores socioeconómicos en la región de Loreto, durante el periodo 2019, ya que observamos que el ingreso mensual de los individuos se relaciona positivamente con la recaudación tributaria, específicamente, encontramos que un incremento de un 1% en el ingreso mensual de los individuos, incrementa en un 12% la recaudación tributaria, de manera similar los resultados nos muestran que un incremento en un 1% del Gasto anual de los individuos, incrementa en aproximadamente 4.6% la recaudación tributaria.

Siguiendo con el análisis el modelo también nos muestra una relación positiva entre las horas de trabajo y los años de educación; específicamente un incremento de una hora de trabajo a la semana de los individuos, incrementa la recaudación tributaria en aproximadamente S/. 73.4, mientras que un incremento de un año adicional de educación, incrementa la recaudación tributaria en S/. 201; por otro lado, los resultados nos muestran que los individuos que pertenecen al sector formal pagan aproximadamente S/. 435 más de impuestos que los individuos pertenecientes al sector informal, mientras que en el caso de la clasificación por género el modelo no muestra una diferencia significativa en la recaudación tributaria entre hombres y mujeres.

Dado que todos los coeficientes son estadísticamente significativos (a excepción de la variable “Sexo”), y muestran una magnitud y signo correcto en los coeficientes, verificamos nuestra hipótesis general, pues, los factores socioeconómicos si poseen una relación directa (positiva) y significativa con la recaudación tributaria en el departamento de Loreto, en el periodo 2019. Y también verificamos nuestras hipótesis específicas, pues el sector informal, el nivel de educación y el nivel de ingresos posee una relación directa (positiva) y significativa con la recaudación tributaria en el departamento de Loreto, en el periodo 2019.

## CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos muestran que el análisis de las condiciones socioeconómicas de los individuos de la región de Loreto, tiene implicaciones en la recaudación tributaria, los resultados de este estudio tienen implicaciones que son de gran importancia para el Ministerio de Economía y Finanzas, la SUNAT, las autoridades y tomadores de decisiones y para la población de Loreto en su conjunto.

Los resultados, además, muestran coherencia teórica y empírica con estudios previos, como ya discutimos, los resultados de nuestra estimación mediante el modelo estadístico de regresión lineal múltiple nos indica que existe una relación positiva entre el ingreso mensual y la recaudación tributaria, específicamente un incremento de 1% en el ingreso mensual de los individuos, incrementa en aproximadamente 12% la recaudación tributaria, esto tiene como ya se mencionó coherencia teórica, pues al percibir mayores ingresos, los individuos tienden a tributar más, esto ocurre por 2 mecanismos, por un lado al tener mayores ingresos incrementa el impuesto directo que pagan (por ejemplo el impuesto a la renta) y el segundo mecanismo es que al tener mayores ingresos tienen mayor capacidad de gasto, y al gastar más, pagan un mayor impuesto indirecto (impuestos gravados indirectamente mediante los bienes y servicios).

También observamos que existe una relación positiva y significativa entre el gasto anual y la recaudación tributaria, en específico, observamos que un incremento del gasto anual de los individuos en un 1% incrementa en aproximadamente 4.6% la recaudación tributaria; el sustento teórico de

este resultado está en el mecanismo de impuesto indirecto ya mencionado, al gastar más, incrementa los impuestos indirectos que generalmente se gravan a la compra de bienes y servicios y esto incrementa la recaudación tributaria.

El resultado también nos muestra una relación positiva entre las horas de trabajo y el incremento de la recaudación tributaria, el mecanismo teórico en este caso es el mismo que el de un incremento de ingresos, pues mayores horas de trabajo, significa en última instancia una mayor percepción de ingresos.

Un resultado muy interesante, también es que los individuos que pertenecen al sector formal, pagan aproximadamente S/. 435 más de impuestos que los que pertenecen al sector informal, esto es lógico, ya que los individuos que laboran en el sector informal, poseen una menor remuneración, dado la situación del mercado laboral y generalmente también se debe a que están menos capacitados; además al laborar en este sector las empresas evitan pagar algunas obligaciones impositivas del trabajador.

Finalmente, en el caso del nivel educativo, observamos que existe una relación positiva entre el número de años de educación y la recaudación tributaria, esto también coherente con la teoría ya que a mayor nivel de educación mayor grado de especialización y capacitación lo que se traduce en última instancia en una mayor percepción de ingresos.

## **PROPUESTA**

La recaudación tributaria en el Perú es un tema delicado ya que generalmente un incremento de los impuestos se traduce en menor recaudación tributaria ya que los consumidores y empresas desean no pagar demasiados impuestos dado que perjudica su bienestar y puede que este incremento impositivo se traduzca en última instancia en una evasión generalizada que disminuya ya recaudación tributaria; el consenso entre los profesionales sobre este tema es que la mejor forma para incrementar la recaudación tributaria es incrementando el número de contribuyentes, por ejemplo en el Perú, cerca del 70% de los trabajadores pertenecen al sector informal.

Para incrementar este número de contribuyentes, la teoría tradicional nos dice que debemos disminuir los impuestos o simplemente dar ciertos beneficios tributarios a los contribuyentes que son sinceros en los pagos de sus impuestos.

Sin embargo, nuestros hallazgos sugieren algo adicional y que es muy poco estudiado en el Perú, especialmente para la región de Loreto. Nuestros resultados nos indican que la recaudación tributaria no solo depende de la tasa de impuestos que cobre el gobierno, sino también es afectada por una serie de condiciones económicas y sociales de la población, y esto es de gran importancia y se debe considerar, ya que el Perú es uno de los países con mayor diversidad cultural, étnica y con una gran desigualdad social y económica.

Nuestros resultados sugieren por ejemplo que a largo plazo, para un incremento sostenible de la recaudación tributaria es necesario mejorar la educación de la población ya que este es una inversión de capital humano sostenible en el tiempo que no solo mejora los ingresos percibidos de una generación si no intergeneracionalmente, además sugiere que debe incrementarse la labor social económica del país, para sacar a la población de la situación de pobreza; la pobreza es la incapacidad de las personas de satisfacer sus necesidades básicas, lo que se traduce en última instancia es una muy baja capacidad de gasto, por lo tanto es necesario que las personas estén fuera de este umbral, mejoren su capacidad y gasto y puedan mejorar la calidad de vida, para de esa manera también incrementar la recaudación tributaria.

## CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES

Los resultados encontrados en este estudio permiten confirmar la hipótesis planteada, ya que demostramos cuantitativamente una relación positiva entre los factores socioeconómicos y la recaudación tributaria en la región de Loreto, durante el periodo 2007 – 2020, más específicamente, nuestros resultados muestran que un incremento del nivel de ingresos mensual y del nivel de gastos anuales incrementa la recaudación tributaria alrededor de 12% y 4% respectivamente, por otro lado la educación es uno de los factores que más afecta la recaudación tributaria, sobre todo a largo plazo e incidir en este factor socioeconómico puede incrementar intergeneracionalmente la recaudación tributaria por los canales ya mencionados e incrementar la calidad de vida.

Estos resultados tienen coherencia teórica y empírica, ya que la educación superior aumenta los ingresos y el nivel de vida de las personas, reduciendo así la pobreza monetaria e incrementando los impuestos que recauda el gobierno. Además, este efecto tiene un componente multiplicador, lo que significa que no solo los individuos incrementan sus ingresos o salen de la pobreza sino también sus hogares o sus futuros hogares, aunque este efecto no se puede ver directamente en los resultados, es un mecanismo teórico de cómo la educación puede afectar negativamente la pobreza.

Con base en los resultados, encontramos evidencia cuantitativa de que existe una relación positiva y significativa entre los factores socioeconómicos y la recaudación tributaria en la región Loreto, durante 2019, este resultado se obtuvo a través de nuestro modelo econométrico.

También podemos observar que un componente fundamental e importante que explica esta disparidad de ingresos es el nivel educativo, el cual debería ser un factor abordado con más detalle en posteriores investigaciones y políticas sociales que busquen encontrar más oportunidades y calidad educativa en un intento por reducir la desigualdad en los ingresos. corresponde a una gran desigualdad en los niveles de educación de los hogares, además del muy amplio desempeño de la educación y los grandes retornos a los ingresos.

## **CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES**

El gobierno regional de Loreto debe implementar centros de capacitación gratuita a los emprendedores, sobre como formalizar su negocio, para que así estos puedan tener un posicionamiento en el mercado empresarial, pueden tener fácil financiamiento por parte de las cajas de ahorro y créditos o bancos, puedan participar en licitaciones que hace el estado, según el bien o servicio que requiera estas contrataciones, podrá hacer uso del crédito fiscal, y el punto más importante, el emprendedor que ahora será empresario contribuirá con el estado y generará empleo en su región y/o país.

Gobierno central debe de dar un presupuesto al gobierno regional de Loreto para la construcción de centros de capacitación para el empresario, para que así el empresario pueda entender que los gastos del personal son buenos y necesarios para disminuir el pago de su impuesto a la renta, y así se estaría disminuyendo la inmensa brecha del sector informal.

Otorgar más beneficios al microempresario para que puedan cubrir la carga salarial del personal, y así mismo esta persona pueda cubrir sus necesidades básicas, y hacer frente a sus obligaciones con gobierno.

Implementar y mejorar el sistema de educación de la región de Loreto considerando que nuestra región es la más baja en educación según estudios realizados. Esta mejora tiene que venir acompañado de docentes altamente calificados, porque muchas veces no hay culpa del alumno, si no del docente, que no es sometido a una evaluación periódica para poder medir el grado de conocimiento con la que enseña a los estudiantes.

## CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

- Acuña, R., y Camacho, M. (2015). *Manuales para la mejora de la recaudación del impuesto predial*. Lima - Perú.: Ministerio de Economía y Finanzas (MEF). .
- Aranda Coral, E. (2018). *La gestión administrativa y su influencia de la recaudación del impuesto predial en la municipalidad distrital de independencia - Huaraz, 2017*. Huaráz - Perú.: .
- BCRP. (2020). *Reporte de inflación*. Lima - Perú. .
- Bennasar, B. (2010). *Estado y Hacienda primera edición*. España : España .
- Bonet, J., Muñoz, A., y Pineda, C. (2016). *El Potencial Oculto: Factores determinantes y oportunidades del impuesto a la propiedad inmobiliaria en América Latina*. . Washington. .
- Cantu Suarez, N. (2016). *Determinantes en la recaudación del impuesto predial*. Nuevo León . México.: UNAM.
- Castro Márquez, F. (2016). *Técnica e instrumento de reslección de datos*. .
- Chevarría, Z. (2021). *Situación tributaria en el Perú*. *Escuela de Posgrado de la Universidad de Lima*.
- Córdova Reategui, J. L., y Zavaleta Hidalgo, M. B. (2018). *Factores de la morosidad que influyen en la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Provincial de Rioja*. Tarapoto -Perú. : Universidad la Rioja.
- De Cesare, C. (2015). *Mejoramiento del desempeño del impuesto sobre la propiedad inmobiliaria en América Latina*. Cambridge: Lincoln Institute of Land Policy. .
- Erazo Vergara, M. H. (2017). *Factores determinantes de la baja recaudación tributaria en la Municipalidad Distrital de Chavín de Huántar, 2016*. .

- Gonzales. (2016). Influencia de la cultura tributaria sobre la captación del impuesto predial en la Municipalidad de Salinas,. *Universidad de Salinas*. .
- Huaman, J. (2017). Factores determinantes en la recaudación del impuesto predial de la Municipalidad Provincial de Tambopata periodo 2016. *Universidad Andina del Cusco*. .
- Landeau, R. (2017). *Elaboración de Trabajos de Investigación*. . Caracas, Venezuela: : CLearning.
- Miranda, R. (2016). Relación de la cultura tributaria y la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad de Sulla, Honduras. *Universidad de Honduras*. .
- Orellana, A. (2016). Relación de la cultura tributaria y la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Provincial de Talara, Piura. *Universidad de Piura*. .
- Pacheco, V. (2015). Relación de la cultura tributaria y la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Provincial de Talara, Piura. *Universidad de piura*. .
- Ramírez, B., y Saavedra, J. (2020). *Factores socioeconómicos y su influencia en la recaudación del impuesto predial del distrito Chulucanas, año 2020*. Universidad César Vallejo.
- Ricardo, D. (1817). Principios de economía política y tributación. *Fondo Cultural*.
- Scheinder. (2010). Shadow Economies Around the World: Size, Causes, and Consequences". *IMF Working Paper*. .

Smith y Kinsey. (1987). Determinantes Conductuales del Cumplimiento Tributario. .

Solano, H. (2018). Factores socioeconómicos y su influencia en la recaudación del impuesto predial en el distrito de San Martín, El Dorado 2018. *Universidad César Vallejo.*

SUNAT. (2019). Memoria Anual. *SUNAT.*

Tacchi, J. (2010). *La Evasión Fiscal en Latinoamérica.* Buenos Aires: Economía.

Villegas, H. (2012). *La evasión Tributaria un mal social.* Argentina .

## **ANEXOS**

# 1: Matriz de consistencia

Título de la investigación	Problema de investigación	Objetivos de la investigación	Hipótesis	Tipo de diseño de estudio	Población de estudio y procesamiento	Instrumento de recolección
"FACTORES SOCIO ECONÓMICOS Y SU RELACIÓN CON LA RECAUDACIÓN TRIBUTARIA EN LORETO AÑO 2019".	<p><b>General</b> ¿Cuál es la relación entre los factores socioeconómicos y la recaudación tributaria en el departamento de Loreto, en el periodo 2019?</p>	<p><b>General</b> Determinar la relación entre factores socioeconómicos y la recaudación tributaria en el departamento de Loreto, en el periodo 2019.</p>	<p><b>General</b> Los factores socioeconómicos tienen una relación directa con la recaudación tributaria en el departamento de Loreto, en el periodo 2019.</p>	<p><b>Tipo de investigación.</b> Cuantitativa por su naturaleza, y Correlacional por su nivel de explicación.</p>	<p><b>Población.</b> 883.510 individuos que pertenecen a la población pobre de Loreto.</p>	Ficha de registro de datos.
	<p><b>Específicos</b></p> <p>1. ¿Cuál es la relación entre los factores socioeconómicos y la recaudación tributaria en el departamento de Loreto, en el periodo 2019?</p> <p>2. ¿Cuál es la relación entre el nivel de educación y la recaudación tributaria en el departamento de Loreto, en el periodo 2019?</p> <p>3. ¿Cuál es la relación entre el nivel de ingresos y la recaudación tributaria en el departamento de Loreto, en el periodo 2019?</p>	<p><b>Específicos</b></p> <p>1. Determinar la relación entre los factores socioeconómicos y la recaudación tributaria en el departamento de Loreto, en el periodo 2019.</p> <p>2. Determinar la relación entre el nivel de educación y la recaudación tributaria en el departamento de Loreto, en el periodo 2019.</p> <p>3. Determinar la relación entre el nivel de ingresos y la recaudación tributaria en el departamento de Loreto, en el periodo 2019.</p>	<p><b>Específicas</b></p> <p>1. El sector informal posee una relación directa con la recaudación tributaria en el departamento de Loreto, en el periodo 2019.</p> <p>2. El nivel de educación posee una relación directa con la recaudación tributaria en el departamento de Loreto, en el periodo 2019.</p> <p>3. El nivel de ingresos posee una relación directa con la recaudación tributaria en el departamento de Loreto, en el periodo 2019.</p>	<p><b>Diseño de investigación.</b> No Experimental.</p>	<p><b>Procesamiento</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Se sistematizó la data con Excel.</li> <li>➤ Se elaboraron tablas y gráficos.</li> <li>➤ Se calculó el Coeficiente de Correlación (r).</li> <li>➤ Se calculó el Coeficiente de Determinación (R<sup>2</sup>).</li> <li>➤ Se elaboró el Informe Final de Tesis.</li> </ul>	

## 2: Tabla de operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Indicador	Índice	Instrumento
<b>Recaudación tributaria.</b>	La recaudación tributaria consiste en el ejercicio de las funciones administrativas conducentes al cobro de las deudas tributarias o cobro de impuestos.	Variable Dependiente (Y): Recaudación tributaria. de trabajo.	Recaudación de impuestos.	- Alto. - Bajo. - Medio.	Ficha de registro de datos.
<b>Informalidad.</b>	El individuo se pertenece al sector informal.	Variable Independiente (X1): Informalidad.	El individuo pertenece al sector informal.	- El individuo labora en el sector formal. - El individuo labora en el sector informal	Ficha de registro de datos.
<b>Nivel de educación.</b>	Nivel de educación: mide los años totales de educación que posee cada individuo.	Variable independiente (X2): Nivel de educación.	Años de educación.	- Primaria - Secundaria - Superior no universitario - Superior universitario. - Postgrado.	Ficha de registro de datos.
<b>Nivel de ingresos.</b>	Nivel de ingresos: mide el ingreso mensual del individuo, está expresado en soles.	Variable independiente (X3): Nivel de Ingresos.	Ingreso mensual total.	- Alto. - Bajo. - Medio.	Ficha de registro de datos.
<b>Nivel de gasto.</b>	Nivel de Gasto: mide el gasto anual mensual del individuo, está expresado en soles.	Variable independiente (X4): Nivel de Gasto.	Gasto anual total.	- Alto. - Bajo. - Medio.	Ficha de registro de datos.
<b>Horas de trabajo.</b>	Horas de trabajo: mide las horas de trabajo promedio a la semana del individuo.	Variable independiente (X5): Horas	Número de horas de trabajo a la semana	- Alto. - Bajo. - Medio.	Ficha de registro de datos.