



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

TESIS

**“EDUCACIÓN TRIBUTARIA Y FINANCIERA EN ESTUDIANTES DEL 5TO
SECUNDARIA DE LA I.E.P. ROSA DE AMÉRICA DISTRITO DE IQUITOS
PERIODO 2023”**

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

PRESENTADO POR:

**GINA GABRIELA ALADO MACANILLA
ROSA LUZ MURAYARI NÚÑEZ**

ASESOR:

CPC. OTTO RUIZ PAREDES, Mag.

IQUITOS, PERÚ

2024

ACTA DE SUSTENTACIÓN



UNAP

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

ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS VIRTUAL N°132-CCGyT-FACEN-UNAP-2024

En la ciudad de Iquitos, a los 16 días del mes de julio del año 2024, a horas: 04:00 p.m. se dio inicio haciendo uso de la Plataforma Google meet, la sustentación pública de la Tesis titulada: "EDUCACIÓN TRIBUTARIA Y FINANCIERA EN ESTUDIANTES DEL 5TO SECUNDARIA DE LA I.E.P. ROSA DE AMÉRICA DISTRITO DE IQUITOS PERIODO 2023", autorizado mediante Resolución Decanal N°1370-2024-FACEN-UNAP, presentado por las Bachilleres en Ciencias Contables GINA GABRIELA ALADO MACANILLA y ROSA LUZ MURAYARI NÚÑEZ, 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. CÉSAR ULISES MARIN ELÉSPURU, Dr. (Presidente)
Lic. Adm. JUAN CARLOS RAMIREZ CERVAN, Dr. (Miembro)
CPC. ZOILA IRIS CERRON TELLO, Mag. (Miembro)

Luégo 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: **APROBADAS** con la calificación **BUENA (14)**.

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

Siendo las 06:00 p.m. del 16 de julio del 2024, se dio por concluido el acto académico.

CPC. CÉSAR ULISES MARIN ELÉSPURU, Dr.
Presidente

Lic. Adm. JUAN CARLOS RAMIREZ CERVAN, Dr.
Miembro

CPC. ZOILA IRIS CERRON TELLO, Mag
Miembro

CPC. OTTO RUIZ PAREDES, Mag.
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
Teléfonos: #065-234364 /065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264




JURADO Y ASESOR


JURADO y ASESOR



CPC. CÉSAR ULISES MARIN ELÉSPURU, Dr.
Presidente
MATRICULA N°10-904



Lic. Adm. JUAN CARLOS RAMIREZ CERVÁN, Dr.
Miembro
CLAD N° 01964



CPC. ZOILA IRIS CERRON TELLO, Mag.
Miembro
MATRICULA N°10-405



CPC. OTTO RUIZ PAREDES, Mag.
Asesor
MATRICULA N°10-0465

RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD

Reporte de similitud

NOMBRE DEL TRABAJO	AUTOR
FACEN_TESIS_ALADO MACANILLA_MURAYARI NUÑEZ.pdf	ALADO MACANILLA / MURAYARI NUÑEZ

RECuento DE PALABRAS	RECuento DE CARACTERES
6727 Words	34708 Characters

RECuento DE PÁGINAS	TAMAÑO DEL ARCHIVO
36 Pages	275.5KB

FECHA DE ENTREGA	FECHA DEL INFORME
Apr 20, 2024 1:53 AM GMT-5	Apr 20, 2024 1:53 AM GMT-5

● 35% de similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos.

- 29% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 26% Base de datos de trabajos entregados
- 1% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Coincidencia baja (menos de 10 palabras)

Resumen

DEDICATORIA

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por haberme dado la vida y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional. A mi madre, por ser el pilar más importante y por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional, a mi hija Sharon por su apoyo incondicional y darme la fuerza de poder avanzar profesionalmente.

(ROSA LUZ MURAYARI NUÑEZ)

A Dios, por permitirme llegar a este momento tan especial en mi vida. Por los triunfos y los momentos difíciles que me han enseñado a valorarlo cada día más, A mis padres por ser las personas que me ha acompañado durante todo mi trayecto estudiantil y de vida, a mis hijos por ser el motivo y fuerza de poder continuar con mi vida profesional, a mi esposo por el aliento y su apoyo y sus consejos ha sabido guiarme para culminar mi carrera profesional. A mis profesores, gracias por su tiempo, por su apoyo, así como por la sabiduría que me transmitieron en el desarrollo de mi formación profesional.

(GINA GABRIELA ALADO MACANILLA)

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, doy infinitamente gracias a Dios, por haberme dado
fuerza y valor para culminar esta etapa de mi vida.

Agradezco también la confianza y el apoyo brindado por parte de mis
abuelitos, que sin duda alguna en el trayecto de mi vida me ha demostrado
su amor, corrigiendo mis faltas y celebrando mis triunfos.

Y a mi madre, sé que está orgullosa de la persona en la cual me he
convertido.

Al CPC. Otto Ruiz Paredes, Mg., por toda la colaboración brindada,
durante la elaboración de este proyecto.

(ROSA LUZ MURAYARI NUÑEZ)

Agradezco a Dios por protegerme durante todo mi camino y darme
fuerzas para superar obstáculos y dificultades a lo largo de toda mi vida.

A mi madre y padre, que con su demostración de padres ejemplares
me ha enseñado a no desfallecer ni rendirme ante nada y siempre
perseverar a través de sus sabios consejos

(GINA GABRIELA ALADO MACANILLA)

INDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR	iii
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
INDICE DE TABLAS RESUMEN	ix
ABSTRACT	xi
INTRODUCCIÓN	xii
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	1
	3
1.1. Antecedentes	3
1.2. Bases Teórica	6
1.3. Definición de términos básicos	8
CAPITULO II HIPOTESIS Y VARIABLES	10
2.1. Formulación de la hipótesis	10
2.2. Variables y operacionalización	11
3.1. Tipo y Diseño	12
3.2. Diseño muestral	13
3.3. Procedimientos de recolección de datos	13
3.4. Procesamiento y análisis de datos	15

3.5. Aspectos éticos	15
CAPITULO IV. RESULTADOS	17
CAPITULO V: DISCUSIÓN	29
CAPITULO VI: CONCLUSIONES	32
CAPITULO VII: RECOMENDACIONES	33
CAPITULO VIII: FUENTES DE INFORMACION	34
ANEXOS	
1.- Matriz de consistencia	
2.- Instrumentos de recolección de datos 3.-	
Consentimiento informado	

INDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Ítems de Educación Tributaria	17
Tabla 2. Pregunta 1. ¿Conoce que es un régimen tributario?	18
Tabla 3. Pregunta 2. ¿Conoce que debe emitir comprobante de pago cada vez que realiza una venta?	18
Tabla 4. Pregunta 3. ¿Sabe que se encuentra obligado a declarar sus ingresos ante la SUNAT?	19
Tabla 5. Pregunta 4. ¿Conoce que tributos pagan los comerciantes?	19
Tabla 6. Pregunta 5. ¿Sabe que la SUNAT aplica sanciones en caso no se cumpla con las obligaciones tributarias?	20
Tabla 7. Pregunta 6 ¿Considera importante declarar las ventas realizadas en los negocios, con honestidad ante la SUNAT?	20
Tabla 8. Pregunta 7. ¿Considera importante pagar los tributos respetando los plazos establecidos?	21
Tabla 9. Pregunta 8. ¿Si el pago de los tributos fuese optativo Ud., estaría dispuesto a pagar voluntariamente?	21
Tabla 10. Pregunta 9. ¿Cree usted que el Estado hace un buen uso de los tributos recaudados?	22
Tabla 11. Pregunta 10. ¿Sabe usted que se debe emitir comprobante de pago cada vez que realiza una venta o una compra?	22
Tabla 12. Pregunta 01. ¿Cree usted que la educación financiera es un tema que solo deben conocer los expertos en finanzas?	23
Tabla 13. Pregunta 2. ¿Cree usted que la educación financiera que podría ser útil para administrar nuestro dinero?	24

Tabla 14. Pregunta 3. ¿Considera usted que se debe fomentar el valor de HONESTIDAD (uso correcto de nuestro dinero y el de otras personas) en todos los estudiantes?	24
Tabla 15. Pregunta 4. ¿Considera usted que es importante generar el espíritu emprendedor en los estudiantes?	25
Tabla 16. Pregunta 5. ¿Usted planifica las cosas que necesita antes de solicitar la compra a sus padres?	25
Tabla 17. Pregunta 6. ¿Considera usted que es muy importante el ahorro para mejorar nuestra vida en el futuro?	26
Tabla 18. Pregunta 7. ¿Considera que para ahorrar es necesario gastar menos de lo que se gana?	26
Tabla 19. Pregunta 8. ¿Ahorra usted las propinas que le dan sus padres?	27
Tabla 20. Pregunta 9. ¿Usted daría el consejo de ahorrar el dinero en un banco y no en la casa?	27
Tabla 21. Pregunta 10. ¿Considera usted que tiene conocimientos sobre finanzas?	28

RESUMEN

El presente Estudio titulado Educación Tributaria y financiera en estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P Rosa de América, distrito de Iquitos periodo 2023, se llevó a cabo realizó con el objetivo de determinar cuál es el nivel de educación tributaria y financiera en estudiantes de la I.E.P. Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023, por lo que se optó por una investigación de tipo descriptivo, de diseño no experimental, donde se tomó como población de estudio a 60 estudiantes del 5° secundaria que voluntariamente decidieron participar del presente trabajo de investigación , a quienes les hizo una encuesta y respondieron un cuestionario debidamente estructurado; de acuerdo al análisis de los resultados obtenidos , se determinó que el 77.8 % tiene un alto nivel de educación financiera, mientras un 22. 2 % tiene un nivel bajo de educación financiera y un 73.4 tienen un nivel alto educación tributaria, mientras que un 26.6 % tiene un nivel bajo de educación tributaria, se concluye que el nivel de educación financiera y tributaria en estudiantes del 5to de secundaria dela I.E.P. Rosa de América Distrito de Iquitos Periodo 2023 es de nivel medio.

Palabras clave: Educación financiera Educación tributaria

ABSTRACT

The present Study entitled Tax and financial education in 5th secondary students of the I.E.P Rosa de América, Iquitos district, period 2023, was carried out with the objective of determining the level of tax and financial education in students of the I.E.P. Rosa de América District of Iquitos period 2023, so a descriptive type of research, with a non-experimental design, was chosen, where 60 students from the 5th secondary school who voluntarily decided to participate in this research work were taken as the study population. who were surveyed and responded to a properly structured questionnaire; According to the analysis of the results obtained, it was determined that 77.8% have a high level of financial education, while 22.2% have a low level of financial education and 73.4% have a high level of tax education, while 26.6% have a low level of tax education. % have a low level of tax education, it is concluded that the level of financial and tax education in 5th year high school students of the I.E.P. Rosa de América District of Iquitos Period 2023 is of medium level.

Keywords: Financial Education Tax Education

INTRODUCCIÓN

Dentro del contexto educativo actual, la formación integral de los estudiantes va más allá del mero aprendizaje de contenidos académicos básicos, la comprensión y aplicación de conocimientos tributarios y financieros son componentes cruciales para el desarrollo de competencias ciudadanas que les permitirán enfrentar los desafíos económicos y sociales en su vida adulta. Sin embargo, existe una brecha evidente en la evaluación del nivel de conocimiento tributario y financiero en los estudiantes de 5to de secundaria.

El sistema educativo tradicional se centra principalmente en la transmisión de conocimientos teóricos, pero con frecuencia descuida la enseñanza de habilidades prácticas relacionadas con la gestión financiera personal y el entendimiento de los principios tributarios básicos. Esta falta de énfasis en temas tributarios y financieros puede dejar a los estudiantes desprovistos de las herramientas necesarias para tomar decisiones informadas en el ámbito económico y fiscal y poner en peligro su independencia financiera.

En nuestro país, la realidad de la educación tributaria es un fenómeno que aún no es considerado como una prioridad para el desarrollo económico sustentable de nuestro país, debido al alarmante desconocimiento en materia tributaria. (García, M. 2022)

"El nivel de informalidad es de más de 72%, lo que refleja la baja conciencia tributaria de las personas que realizan actividades empresariales sin formalización, lo que tiene un grave impacto en la recaudación de impuestos. Es injusto que las empresas grandes y pequeñas operen de manera efectiva para cumplir con sus obligaciones tributarias financieras mientras un gran número las incumple" (Sánchez & Tipto, 2022, p. 13).

El presente proyecto de investigación se propone abordar esta problemática a través de una evaluación del nivel de conocimiento tributario y financiero en los estudiantes de 5to de secundaria de la Institución Educativa Privada Rosa de América ubicada en el distrito de Iquitos periodo 2023, la cual es una Institución educativa privada católica de nivel secundario de mujeres que forma escolares con valores, ubicado en el distrito de Iquitos, provincia de Maynas, se buscará identificar las deficiencias en la comprensión de conceptos claves, tales como impuestos, presupuesto, ahorro, inversión, entre otros, y analizar cómo estas carencias podrían afectar su capacidad para enfrentar situaciones financieras del mundo real.

Además, se explorarán posibles correlaciones entre el nivel de conocimiento tributario y financiero y variables como el contexto socioeconómico de los estudiantes, el tipo de educación recibida y otras variables relevantes. Los resultados de esta investigación podrían proporcionar instrumentos valiosos para el diseño de programas educativos más efectivos, orientados a mejorar la educación financiera y tributaria en el nivel secundario, preparando a los estudiantes para un futuro más informado y financieramente competente.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes

Internacionales

En 2021, se realizó un trabajo de investigación por Murillo, K., titulado “Educación Financiera y Tributaria en Emprendimientos de la zona sur de la provincia de Esmeraldas” la investigación fue de tipo cuantitativo descriptivo de diseño no experimental, que incluyo una población de 874 emprendedores, la investigación determinó que los emprendedores no se preocupan por su capacitación financiera ni tributaria y el trabajo concluyo que los emprendedores cuentan con un nivel bajo de conocimientos financieros y un nivel medio de conocimientos tributarios.

Nacionales

En 2023, se realizó un estudio de investigación por Torres, F. denominado, Cultura tributaria: Un acercamiento al futuro comportamiento de estudiantes de la IEP Bryce Pedregal - Arequipa, 2023, de tipo descriptiva de diseño no experimental que conto con una población de estudio de 75 estudiantes del primero al quinto año de educación secundaria del colegio Bryce Pedregal - Arequipa, 2023, el objetivo fue determinar el nivel de cultura tributaria en los estudiantes, la investigación determino que un 45.3% de los estudiantes participantes identifican su nivel de cultura tributaria con una nota de C (menos a 11 respuestas correctas), asimismo otro grupo, representativo de un 34.7% de estudiantes identifica su nivel de cultura tributaria con una nota de B (11-13) y finalmente otro grupo representativo de un 20% de estudiantes identifico su nivel de cultura

tributaria con una nota de A (14 a 17), la investigación concluyo que es bajo el nivel de cultura tributaria que tiene los estudiantes de secundaria del colegio particular Bryce, Arequipa 2023.

En 2023, se realizó un trabajo de investigación por Tello, W. denominado “Cultura financiera en estudiantes secundarios del último grado del colegio Nuestra Señora de la Salud - Iquitos periodo 2021”, de tipo descriptivo de diseño no experimental, que incluyo como población de estudio a 127 estudiantes secundarios del último grado, la investigación determinó que el 67% de estudiantes manifestaron haber aprendido a administrar el dinero en su casa, un 78% de estudiantes manifestaron haber recibido educación financiera en el colegio en nivel secundario, así mismo un 75% manifestó que conoce sobre tasas de interés que incrementa el ahorro, un 51% de estudiantes sabe analizar el efecto que produce la inflación en la capacidad adquisitiva de la población y un 69% de estudiantes manifestó que sabe quiénes ahorran en un banco lo hacen dependiendo de la tasa de interés que pague la institución financiera y la investigación concluyó que los estudiantes secundarios del último grado del Colegio Nuestra Señora de la Salud período 2021, tienen un alto nivel de conocimiento financiero.

En 2021, se realizó un trabajo de investigación por Moran, S. y Sullon, B. titulada “Educación Tributaria de los Estudiantes de 4to. y 5to. Año de Secundaria de la I.E. Tnte. Miguel Cortés del Castillo - 2020” de tipo aplicada con enfoque cualitativo de diseño no experimental que incluyo como población de estudio a 405 alumnos y la muestra fue de 197 estudiantes de la Institución Educativa “Tnte. Miguel Cortés del Castillo”, la investigación

determinó que los estudiantes no tienen una capacitación debida en temas tributarios pues sus docentes tampoco están capacitados en temas tributarios, y el trabajo concluyo que los estudiantes tienen un nivel de educación tributaria regular.

En 2021, se realizó un estudio por Paucca, P. denominado “Educación tributaria y su influencia en el conocimiento tributario en los estudiantes de la institución educativa pública 10 de agosto de la comunidad de Molinos, distrito de San José de Ticllas - Ayacucho, 2019, de tipo cuantitativo, no experimental , descriptivo, bibliográfico y documental, con una muestra de 15 estudiantes del 4º y 5º grado de educación secundaria, concluyen que un 40% tienen apego a la educación tributaria y esto influye en el conocimiento tributario.

El año 2019 se desarrolló el estudio por Sandro, B. “Educación financiera de estudiantes universitarios de pregrado de Junín en el año 2017”, de tipo descriptivo, de diseño no experimental, que Incluyó como población de estudio a 180 estudiantes universitarios, el presente estudio determinó que existe una falta de educación financiera adecuada en los estudiantes pues no conocen sobre finanzas y tampoco conocen sobre los riesgos que traen el endeudamiento porque la mayoría aún depende de sus padres, el estudio concluyó que la cultura financiera de los estudiantes universitarios se encuentra en un nivel bajo debido a la falta de información y al desconocimiento financiero. (Sandro, B. 2018)

1.2. Bases Teórica

CULTURA

Se entiende como la totalidad de conocimientos, formas de pensar, tradiciones y costumbres que caracterizan a un grupo étnico, clase social o época. (Diccionario Oxford)

CULTURA FINANCIERA

La cultura financiera es más importante que nunca a medida que los mercados financieros crecen más rápido y existen productos financieros más complejos. La Cultura financiera es la adquisición de las habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesarias para tomar decisiones financieras informadas a lo largo de la vida. Está estrechamente relacionado con la educación en Finanzas y se refiere a la enseñanza de las habilidades, prácticas y conocimientos que le permiten superar mejor los desafíos básicos de Finanzas. (Eizaguirre, W.,2016)

EDUCACION FINANCIERA

Según la OCDE (2005) "La educación financiera brinda a las personas acceso a información y herramientas sobre cómo funciona el complejo mundo de la economía y las finanzas y su frecuencia e importancia en la vida cotidiana, permite dar la confianza que el conocimiento proporciona para la toma de decisiones".

CONOCIMIENTO TRIBUTARIO

Salazar, J. (2015) define el conocimiento tributario como la comprensión de la naturaleza básica de los impuestos desde la perspectiva de una política tributaria responsable para el desarrollo del Estado. Según el

Ministerio de Economía y Finanzas (MEF, 2017), todos los municipios del Perú recaudan impuestos, esto se encuentra regulado por la Ley de tributación municipal -Decreto Legislativo N° 776, cuyo texto unificado ha sido aprobado por Decreto Supremo N° 156-2004-EF., bajo este marco legal, los ingresos de los gobiernos locales se distribuyen a través de impuestos, contribuciones y tasas municipales establecidas por los gobiernos locales a través del Fondo de Compensación Municipal (FONCOMUN) creado en beneficio de los gobiernos locales.

CONOCIMIENTO FINANCIERO

El conocimiento financiero se puede definir como el conocimiento que los emprendedores y las personas en general deben tener para poder comprender información financiera y comercial personal relevante, esto permitirá que las personas se sientan más comprometidas e incluidas en la organización y puedan tomar decisiones más eficientes. (Álvarez, Y. y Ramírez, J. 2017)

EDUCACION FINANCIERA

Según el Banco Nacional del Ahorro y Servicios Financieros – Bansefi (2010, pág. 5), La educación financiera es el proceso mediante el cual las personas, al absorber información comprensible y herramientas básicas para la gestión y planificación de recursos, desarrollan habilidades y actitudes que les permiten tomar decisiones personales y sociales en la vida diaria y también saber utilizar productos y servicios financieros que les permitirán mejorar la calidad de vida en condiciones seguras.

La educación financiera como necesidad formativa

La necesidad de formación en educación financiera está estrechamente relacionada con la inclusión financiera. Porque la educación financiera es un importante motor del desarrollo económico y social que ayuda a mejorar las decisiones financieras y la vida. estándar.

Considerando que la falta de educación financiera lleva a las familias a abusar del crédito y endeudarse más allá de su capacidad de pago, la educación financiera es definitivamente esencial ya que proporciona beneficios en cada paso (Albarrán, 2017).

1.3. Definición de términos básicos

Ahorro

La real academia española indica que hay que ahorrar dinero para necesidades futuras, y lo define como un "contrato por el cual una sociedad financiera ofrece la posibilidad de efectuar depósitos a personas físicas y jurídicas con el fin de estimular la tendencia al ahorro en diferentes formas, tales como ahorro simple en pequeñas y grandes cantidades, ahorro a plazo fijo con el pago de un interés mayor que el ahorro simple,"(Real academia española, 2014)

Educación financiera

Se refiere a enseñar las habilidades, prácticas y conocimientos para abordar con éxito los desafíos financieros básicos que se presentan en la vida diaria. (Eizaguirre, 2016)

Educación Tributaria

Se refiere al desarrollo de políticas destinadas a promover una cultura tributaria en relación con el cumplimiento de obligaciones y derechos en

materia tributaria, basada en los valores, actitudes y comportamientos de los miembros de una sociedad. Su responsabilidad es apoyar al estado.
(Valores ciudadanos y educación tributaria, 2020)

CAPITULO II HIPOTESIS Y VARIABLES

2.1. Formulación de la hipótesis

Hipótesis General

Existe un bajo un nivel de educación tributaria y financiera en los estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023.

Hipótesis Específicos

- a. Existe un bajo nivel de educación tributaria en las estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023.
- b. Existe un bajo nivel de educación financiera en los estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023.

.

.

2.2. Variables y operacionalización

Variable	Definición Conceptual	Tipo por su naturaleza	Indicadores	Escala de Medición	Categoría	Valores de la categoría	Medio de Verificación
Educación tributaria	Es el desarrollo de políticas destinadas a promover una cultura tributaria en relación con el cumplimiento de obligaciones y derechos tributarios, basado en los valores, actitudes y comportamientos de los miembros de una sociedad. Su responsabilidad es apoyar al estado. (Valores ciudadanos y educación tributaria, 2020)	Descriptivo	- Nivel de conocimientos en temas tributarios.	Ordinal	Respuestas		Entrevista
					7 a 10	Alto	Cuestionario
					4 a 6	Medio	
Educación financiera	Son las enseñanzas de las habilidades, prácticas y conocimientos para abordar con éxito los desafíos financieros básicos que se presentan en la vida diaria. (Eizaguirre, 2016)	Descriptivo	Nivel de conocimientos en temas financieros	Ordinal	Respuestas	Alto	Cuestionario
					7 a 10	Medio	
					4 a 6	Bajo	
					1 a 3		

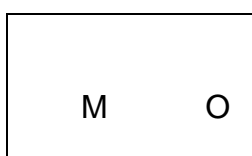
CAPITULO III METODOLOGIA

3.1. Tipo y Diseño

La investigación realizada es de tipo descriptivo, porque se describió los sucesos ocurridos en base al problema planteado, es por ello que se utilizó técnicas de recolección de datos, como el cuestionario y la entrevista, de los cuales se espera tener resultados a la hora de realizar las encuestas a los colaboradores, que la situación en que se encontraron a los colaboradores en un ambiente agradable a la hora que se formulará las preguntas.

Con respecto al diseño de investigación que se presentó en esta investigación es de tipo no experimental transeccional descriptiva.

De acuerdo a Sáez (2017), un diseño no experimental se refiere a un proceso de investigación que sustrae datos sin cambiarlos. También se llama investigación ex post facto porque los hechos y las variables ya han ocurrido y las variables se observan en su contexto en función del objeto de estudio.



Donde:

M: representa a las estudiantes de la Institución Educativa Rosa de América

O: la información a recoger

3.2. Diseño muestral

Población de estudio

La presente investigación incluyó a los estudiantes del 5to secundario del colegio Rosa de América

Según, Llinas y rojas, (2017) indican que una población es el grupo total de elementos que son de utilidad para un problema determinado, los elementos podrán ser personas, animales, productos fabricados, etc.

Tamaño de la población de estudio

La muestra de tamaño de la población que se tomó para la investigación está constituida por 60 estudiantes del 5º año de secundaria a quienes se les realizó una entrevista y se les aplicó un cuestionario.

Muestra o selección de la muestra

El presente trabajo de investigación que se realizó es de muestreo no probabilístico y está compuesta por las 60 estudiantes de la institución educativa, el tipo de investigación es No Probabilístico ya que, para elegir los elementos, éstos están sujetos a fuentes que guardan relación con las particularidades o propósitos que persigue el investigador, (Johnson, 2014).

3.3. Procedimientos de recolección de datos

Los métodos que se utilizaron en este trabajo de investigación incluyen la verificación directa de información de primera mano tales como fichas de matrícula para la recopilación de estadísticas y recopilación de información relevante de las estudiantes, y la recopilación de información del personal a quien se hicieron algunas preguntas complementarias para la investigación. Asimismo, se incluyeron los instrumentos de

recolección de datos con las preguntas aprobados por expertos en investigación del laboratorio donde se utiliza la técnica de investigación como es la encuesta y el instrumento el cuestionario.

Técnicas

Entrevista:

Según Ferreyra y De Longhi (2014), el diálogo comienza con el entrevistador para obtener información importante para la investigación y se dirige hacia el propósito de la investigación de descripción, predicción o explicación sistemática.

Encuesta:

Según Yuni y Urbano (2014), una encuesta se define como una técnica que se utiliza para obtener datos mediante la entrevista a sujetos que brindan información relacionada con el área de la realidad que se investiga.

El instrumento:

Se utilizó como instrumento el cuestionario para recopilar información teniendo en cuenta una serie de preguntas que se formulan en función de las variables examinadas.

Además, Baena, (2014) menciona que el cuestionario en la mayoría de veces se dirige a la persona interrogada; ella misma lo lee y lo llena, por ello es principal que las preguntas sean claras y precisas, es decir, formuladas de tal forma que los sujetos interrogados las interpreten de la misma manera.

3.4. Procesamiento y análisis de datos

El procesamiento y análisis de los datos recopilados se realizó mediante técnicas de investigación utilizando una hoja de recolección de datos y una herramienta denominada cuestionario con 20 preguntas grabadas.

Los datos obtenidos fueron procesados utilizando el paquete estadístico Excel 2016, el análisis se realizará teniendo en cuenta los objetivos establecidos.

Los resultados de las entrevistas y encuestas fueron registrados tan pronto como se obtuvieron. Esta parte del estudio relativa al procesamiento de datos cuantitativos se realizó utilizando el programa Excel versión 2016., el cual permite realizar el proceso para la respectiva elaboración de datos estadísticos, lo que permite archivar la investigación en el formato adecuado, almacenando tanto virtual como físicamente.

3.5. Aspectos éticos

Todos los resultados de investigación obtenidos fueron tratados según normas únicamente con fines académicos, actuando conforme a la ética profesional y manteniendo en todo momento una buena imagen de los estudiantes e investigadores. La información recibida es confidencial para los estudiantes y por tanto será procesada de forma altamente segura, respetando los principios de objetividad e integridad.

En este sentido, el Código de Ética establece principios universales para asegurar el bienestar de los usuarios en términos de relevancia y responsabilidad en todos los procesos de investigación. Se debe garantizar la confidencialidad de la información y se utilizará únicamente para los fines de este estudio. Los resultados se informarán a la institución y estudiantes

involucrados en el estudio sobre el propósito de este estudio, el proceso y gestión de los resultados obtenidos a través del consentimiento informado, y la posibilidad y anonimato de participación voluntaria en este estudio. tanto en la preparación de equipos, la adquisición de información y su aplicación.
(Código de Ética, 2017)

CAPITULO IV. RESULTADOS

Tabla 1. Ítems de Educación Tributaria

Ítems de Educación Tributaria	Tipo de respuestas			
	SI		NO	
	n°	%	n°	%
P1. ¿Conoce que es un régimen tributario?	48	80%	12	20%
P2. ¿Conoce que debe emitir comprobante de pago cada vez que realiza una venta?	57	95%	3	5%
P3. ¿Sabe que se encuentra obligado a declarar sus ingresos ante la SUNAT?	55	92%	5	8%
P4. ¿Conoce que tributos que pagan los comerciantes?	30	50%	30	50%
P5. ¿Sabe que la SUNAT aplica sanciones en caso no se cumpla con las obligaciones tributarias?	55	92%	5	8%
P6. ¿Considera importante declarar las ventas realizadas en los negocios, con honestidad ante la SUNAT?	58	97%	2	3%
P7. ¿Considera importante pagar los tributos respetando los plazos establecidos?	56	93%	4	7%
P8. ¿Si el pago de los tributos fuese optativo Ud., estaría dispuesto a pagar voluntariamente?	20	33%	40	67%
P9. ¿Cree usted que el Estado hace un buen uso de los tributos recaudados?	4	7%	56	93%
P10. ¿Sabe usted que se debe emitir comprobante de pago cada vez que realiza una venta o una compra?	57	95%	3	5%
Ítems de Educación Financiero		73.4		26.6
P1. ¿Cree usted que la educación financiera es un tema que solo deben conocer los expertos en finanzas?	10	17%	50	83%
P2. ¿Cree usted que la educación financiera que podría ser útil para administrar nuestro dinero?	58	97%	2	3%
P3. ¿Considera usted que se debe fomentar el valor de honestidad (uso correcto de nuestro dinero y el de otras personas) en todos los estudiantes?	60	100%	0	0%
P4. ¿Considera usted que es importante generar el espíritu emprendedor en los estudiantes?	60	100%	0	0%
P5. ¿Usted planifica las cosas que necesita antes de solicitar la compra a sus padres?	45	75%	15	25%
P6. ¿Considera usted que es muy importante el ahorro para mejorar nuestra vida en el futuro?	55	92%	5	8%
P7. ¿Considera que para ahorrar es necesario gastar menos de lo que se gana?	46	77%	14	23%
P8. ¿Ahorra usted las propinas que le dan sus padres?	50	83%	10	17%
P9. ¿Usted daría el consejo de ahorrar el dinero en un banco y no en la casa?	40	67%	20	33%
P10. ¿Considera usted que tiene conocimientos sobre finanzas?	42	70%	18	30%
	P	77.8		22.2

Tabla 2. Pregunta 1. ¿Conoce que es un régimen tributario?

¿Conoce que es un régimen tributario?	Frecuencia	Porcentaje
SI	48	80
NO	12	20
Total	60	100

Un 80% es decir 48 estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023 respondieron que SI, conocen que es un régimen tributario, mientras que un 20% es decir 12 estudiantes respondieron que NO, no conocen que es un régimen tributario, esto indica que tienen un nivel alto de conocimientos sobre educación tributaria.

Tabla 3. Pregunta 2. ¿Conoce que debe emitir comprobante de pago cada vez que realiza una venta?

¿Conoce que debe emitir comprobante de pago cada vez que realiza una venta?	Frecuencia	Porcentaje
SI	57	95
NO	3	5
Total	60	100

Un 95% es decir 57 estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023 respondieron que SI, conocen que deben emitir comprobante de pago cada vez que realizan una venta, mientras que un 3% es decir 5 estudiantes respondieron que NO, no conocen que debe emitir comprobante de pago cada vez que realiza una venta, esto indica que tienen un nivel alto de conocimientos sobre educación tributaria.

Tabla 4. Pregunta 3. ¿Sabe que se encuentra obligado a declarar sus ingresos ante la SUNAT?

¿Sabe que se encuentra obligado a declarar sus ingresos ante la SUNAT?	Frecuencia	Porcentaje
SI	55	92
NO	5	8
Total	60	100

Un 92% es decir 55 estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023 respondieron que SI, saben que se encuentran obligado a declarar sus ingresos ante la SUNAT, mientras que un 5% es decir 5 estudiantes respondieron que NO, no saben que se encuentran obligado a declarar sus ingresos ante la SUNAT, eso indica que tienen un nivel alto de conocimientos sobre educación tributaria.

Tabla 5. Pregunta 4. ¿Conoce que tributos pagan los comerciantes?

¿Conoce que tributos pagan los comerciantes?	Frecuencia	Porcentaje
SI	30	50
NO	30	50
Total	60	100

Un 50% es decir 30 estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023 respondieron que SI, conocen que tributos pagan los comerciantes, mientras que un 50% es decir 30 estudiantes

respondieron que NO, no conocen que tributos pagan los comerciantes, esto indica que tienen un nivel medio de conocimientos sobre educación tributaria.

Tabla 6. Pregunta 5. ¿Sabe que la SUNAT aplica sanciones en caso no se cumpla con las obligaciones tributarias?

¿Sabe que la SUNAT aplica sanciones en caso no se cumpla con las obligaciones tributarias?	Frecuencia	Porcentaje
SI	55	92
NO	5	8
Total	60	100

Un 92% es decir 55 estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023 respondieron que SI, saben que la SUNAT aplica sanciones en caso no se cumpla con las obligaciones tributarias, mientras que un 8% es decir 5 estudiantes respondieron que NO, no saben que la SUNAT aplica sanciones en caso no se cumpla con las obligaciones tributarias, indicando que tienen un nivel alto de conocimientos sobre educación tributaria.

Tabla 7. Pregunta 6 ¿Considera importante declarar las ventas realizadas en los negocios, con honestidad ante la SUNAT?

¿Considera importante declarar las ventas realizadas en los negocios, con honestidad ante la SUNAT?	Frecuencia	Porcentaje
SI	58	97
NO	2	3
Total	60	100

Un 97% es decir 58 estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023 respondieron que SI, consideran importante declarar las ventas realizadas en los negocios, con honestidad ante

la SUNAT, mientras que un 3% es decir 2 estudiantes respondieron que NO, no consideran importante declarar las ventas realizadas en los negocios, con honestidad ante la SUNAT, esto indica que tienen un nivel alto de conocimientos sobre educación tributaria.

Tabla 8. Pregunta 7. ¿Considera importante pagar los tributos respetando los plazos establecidos?

¿Considera importante pagar los tributos respetando los plazos establecidos?	Frecuencia	Porcentaje
SI	56	93
NO	4	7
Total	60	100

Un 93% es decir 56 estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023 respondieron que SI, consideran importante pagar los tributos respetando los plazos establecidos, mientras que un 7% es decir 4 estudiantes respondieron que NO, no consideran importante pagar los tributos respetando los plazos establecidos, esto indica que tienen un nivel alto de conocimientos sobre educación tributaria.

Tabla 9. Pregunta 8. ¿Si el pago de los tributos fuese optativo Ud., estaría dispuesto a pagar voluntariamente?

Pregunta 8. ¿Si el pago de los tributos fuese optativo Ud., estaría dispuesto a pagar voluntariamente?	Frecuencia	Porcentaje
SI	20	33
NO	40	67
Total	60	100

Un 33% es decir 20 estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023 respondieron que SI, el pago de los tributos fuesen optativo estarían dispuestos a pagar voluntariamente, mientras que un 67% es decir 40 estudiantes respondieron que NO, no estarían dispuestos a pagar voluntariamente el pago de los tributos si fuesen optativo, tienen un nivel bajo de conocimientos sobre educación tributaria.

Tabla 10. Pregunta 9. ¿Cree usted que el Estado hace un buen uso de los tributos recaudados?

¿Cree usted que el Estado hace un buen uso de los tributos recaudados?	Frecuencia	Porcentaje
SI	4	7
NO	56	93
Total	60	100

Un 7% es decir 4 estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023 respondieron que SI, creen que el Estado hace un buen uso de los tributos recaudados, mientras que un 93% es decir 56 estudiantes respondieron que NO, no creen que el Estado hace un buen uso de los tributos recaudados.

Tabla 11. Pregunta 10. ¿Sabe usted que se debe emitir comprobante de pago cada vez que realiza una venta o una compra?

¿Sabe usted que se debe emitir comprobante de pago cada vez que realiza una venta o una compra?	Frecuencia	Porcentaje
SI	57	95
NO	3	5
Total	60	100

Un 95% es decir 57 estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023 respondieron que SI, saben que deben emitir comprobante de pago cada vez que realiza una venta o una compra, mientras que un 5% es decir 3 estudiantes respondieron que NO, no saben que deben emitir comprobante de pago cada vez que realiza una venta o una compra, tienen un nivel alto de conocimientos sobre educación tributaria.

Del cuestionario sobre Educación Financiera se obtuvieron las siguientes respuestas:

Tabla 12. Pregunta 01. ¿Cree usted que la educación financiera es un tema que solo deben conocer los expertos en finanzas?

¿Cree usted que la educación financiera es un tema que solo deben conocer los expertos en finanzas?	Frecuencia	Porcentaje
SI	10	17
NO	50	83
Total	60	100

Un 17% es decir 10 estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023 respondieron que SI, creen que la educación financiera es un tema que solo deben conocer los expertos en finanzas, mientras que un 83% es decir 50 estudiantes respondieron que NO, no creen que la educación financiera es un tema que solo deben conocer los expertos en finanzas, es decir tienen un alto nivel de conocimientos sobre educación financiera.

Tabla 13. Pregunta 2. ¿Cree usted que la educación financiera que podría ser útil para administrar nuestro dinero?

¿Cree usted que la educación financiera que podría ser útil para administrar nuestro dinero?	Frecuencia	Porcentaje
SI	58	97
NO	2	3
Total	60	100

Un 97% es decir 58 estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023 respondieron que SI, creen que la educación financiera podría ser útil para administrar su dinero, mientras que un 3% es decir 2 estudiantes respondieron que NO, no creen que la educación financiera podría ser útil para administrar su dinero, esto indica que tienen un nivel alto de conocimientos sobre educación financiera.

Tabla 14. Pregunta 3. ¿Considera usted que se debe fomentar el valor de HONESTIDAD (uso correcto de nuestro dinero y el de otras personas) en todos los estudiantes?

¿Considera usted que se debe fomentar el valor de HONESTIDAD (uso correcto de nuestro dinero y el de otras personas) en todos los estudiantes?	Frecuencia	Porcentaje
SI	60	100
NO	0	0
Total	60	100

Un 100% es decir 60 estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023 respondieron que SI, consideran que se debe fomentar el valor de HONESTIDAD (uso correcto de nuestro dinero y

el de otras personas) en todos los estudiantes, indicando que tienen un nivel alto de conocimientos sobre educación financiera.

Tabla 15. Pregunta 4. ¿Considera usted que es importante generar el espíritu emprendedor en los estudiantes?

¿Considera usted que es importante generar el espíritu emprendedor en los estudiantes?	Frecuencia	Porcentaje
SI	60	100
NO	0	0
Total	60	100

Un 100% es decir 60 estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023 respondieron que SI, consideran que es importante generar el espíritu emprendedor en los estudiantes, esto indica que tienen un nivel alto de conocimientos sobre educación financiera.

Tabla 16. Pregunta 5. ¿Usted planifica las cosas que necesita antes de solicitar la compra a sus padres?

¿Usted planifica las cosas que necesita antes de solicitar la compra a sus padres?	Frecuencia	Porcentaje
SI	45	75
NO	15	25
Total	60	100

Un 75% es decir 45 estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023 respondieron que SI, planifican las cosas que necesitan antes de solicitar la compra a sus padres, mientras que un 25% es decir 15 estudiantes respondieron que NO, no planifican las cosas que necesitan antes de solicitar la compra a sus padres, esto indica que tienen un nivel alto de conocimientos sobre educación financiera.

Tabla 17. Pregunta 6. ¿Considera usted que es muy importante el ahorro para mejorar nuestra vida en el futuro?

¿Considera usted que es muy importante el ahorro para mejorar nuestra vida en el futuro?	Frecuencia	Porcentaje
SI	55	92
NO	5	8
Total	60	100

Un 92% es decir 55 estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023 respondieron que SI, consideran que es muy importante el ahorro para mejorar su vida en el futuro, mientras que un 5% es decir 5 estudiantes respondieron que NO, no consideran que es muy importante el ahorro para mejorar su vida en el futuro, esto indica que tienen un nivel alto de conocimientos sobre educación financiera.

Tabla 18. Pregunta 7. ¿Considera que para ahorrar es necesario gastar menos de lo que se gana?

¿Considera que para ahorrar es necesario gastar menos de lo que se gana?	Frecuencia	Porcentaje
SI	46	77
NO	14	23
Total	60	100

Un 77% es decir 46 estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023 respondieron que SI, consideran que para ahorrar es necesario gastar menos de lo que se gana, mientras que un 5% es decir 5 estudiantes respondieron que NO, no consideran que para ahorrar es necesario gastar menos de lo que se gana, esto indica que tienen un nivel alto de conocimientos sobre educación financiera.

Tabla 19. Pregunta 8. ¿Ahorra usted las propinas que le dan sus padres?

¿Ahorra usted las propinas que le dan sus padres?	Frecuencia	Porcentaje
SI	50	83
NO	10	17
Total	60	100

Un 83% es decir 50 estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023 respondieron que SI, ahorran las propinas que le dan sus padres, mientras que un 17% es decir 10 estudiantes respondieron que NO, no ahorran las propinas que le dan sus padres, esto indica que tienen un nivel alto de conocimientos sobre educación financiera.

Tabla 20. Pregunta 9. ¿Usted daría el consejo de ahorrar el dinero en un banco y no en la casa?

¿Usted daría el consejo de ahorrar el dinero en un banco y no en la casa?	Frecuencia	Porcentaje
SI	40	67
NO	20	33
Total	60	100

Un 67% es decir 40 estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023 respondieron que SI, darían el consejo de ahorrar el dinero en un banco y no en la casa, mientras que un 33% es decir 20 estudiantes respondieron que No, no darían el consejo de ahorrar el dinero en un banco y no en la casa, esto indica que tienen un nivel medio de conocimientos sobre educación financiera.

Tabla 21. Pregunta 10. ¿Considera usted que tiene conocimientos sobre finanzas?

¿Considera usted que tiene conocimientos sobre finanzas?	Frecuencia	Porcentaje
SI	42	70
NO	18	30
Total	60	100

Un 70% es decir 42 estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023 respondieron que SI, consideran que tienen conocimientos sobre finanzas, mientras que un 30% es decir 18 estudiantes respondieron que No, no consideran que tienen conocimientos sobre finanzas, esto indica que tienen un nivel alto de conocimientos sobre educación financiera.

CAPITULO V: DISCUSIÓN

En 2021, Murillo, K., en su investigación “Educación Financiera y Tributaria en Emprendimientos de la zona sur de la provincia de Esmeraldas” determinó que los emprendedores no se preocupan por su capacitación financiera ni tributaria y concluyo que los emprendedores cuentan con un nivel bajo de conocimientos financieros y un nivel medio de conocimientos tributarios. En 2023, Torres, F. en su investigación denominada, Cultura tributaria: Un acercamiento al futuro comportamiento de estudiantes de la IEP Bryce Pedregal - Arequipa, 2023, determino que un 45.3% de los estudiantes identifican su nivel de cultura tributaria con una nota de C (menos a 11 respuestas correctas), otro grupo, representativo de un 34.7% de estudiantes identifica su nivel de cultura tributaria con una nota de B (11-13) y finalmente otro grupo representativo de un 20% de estudiantes identifico su nivel de cultura tributaria con una nota de A (14 a 17), concluyo que es bajo el nivel de cultura tributaria que tiene los estudiantes de secundaria del colegio particular Bryce, Arequipa 2023, en 2023, Tello, W. en su estudio “Cultura financiera en estudiantes secundarios del último grado del colegio Nuestra Señora de la Salud - Iquitos periodo 2021”, determinó que el 67% de estudiantes manifestaron haber aprendido a administrar el dinero en su casa, un 78% de estudiantes manifestaron haber recibido educación financiera en el colegio en nivel secundario, así mismo un 75% manifestó que conoce sobre tasas de interés , un 51% de estudiantes sabe analizar el efecto que produce la inflación en la capacidad adquisitiva y un 69% manifestó que sabe quiénes ahorran en un banco lo hacen dependiendo de la tasa de interés que pague la institución

financiera, concluyó que los estudiantes secundarios del último grado del Colegio Nuestra Señora de la Salud período 2021, tienen un alto nivel de conocimiento financiero, en 2021, Moran, S. y Sullon, B. en su estudio “Educación Tributaria de los Estudiantes de 4to. y 5to. Año de Secundaria de la I.E. Tnte. Miguel Cortés del Castillo - 2020” determinó que los estudiantes no tienen una capacitación debida en temas tributarios pues sus docentes tampoco están capacitados en temas tributarios, y concluyo que los estudiantes tienen un nivel de educación tributaria regular, en 2021, Paucca, P. en su estudio “Educación tributaria y su influencia en el conocimiento tributario en los estudiantes de la institución educativa pública 10 de agosto de la comunidad de Molinos, distrito de San José de Ticllas - Ayacucho, 2019, concluyó que un 40% tienen apego a la educación tributaria y esto influye en el conocimiento tributario, y su nivel de educación tributaria es baja, en 2019 Sandro, B. en su estudio “Educación financiera de estudiantes universitarios de pregrado de Junín en el año 2017”, determinó que existe una falta de educación financiera adecuada en los estudiantes pues no conocen sobre finanzas y tampoco conocen sobre los riesgos que traen el endeudamiento porque la mayoría aún depende de sus padres, concluyó que la cultura financiera de los estudiantes universitarios se encuentra en un nivel bajo debido a la falta de información y al desconocimiento financiero, en el presente trabajo de investigación se determinó que el 77.8 % de los estudiantes tienen un alto nivel de educación financiera, mientras un 22. 2 % tiene un nivel bajo de educación financiera y un 73.4 tienen un nivel alto educación tributaria, mientras que un 26.6 % tiene un nivel bajo de educación tributaria, se concluye que el nivel de educación financiera y tributaria en estudiantes del 5to de

secundaria dela I.E.P. Rosa de América Distrito de Iquitos Periodo 2023 es de nivel medio, por lo tanto se rechaza la hipótesis general que indicaba que el nivel de educación financiera y tributaria en estudiantes del 5to de secundaria dela I.E.P. Rosa de América Distrito de Iquitos Periodo 2023, era bajo. .

CAPITULO VI: CONCLUSIONES

De acuerdo a los resultados obtenidos se realizan las siguientes conclusiones:

1.- Los estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P. Rosa de América distrito de Iquitos, el 77.8 % tiene un alto nivel de educación financiera, mientras un 22.2 % tiene un nivel bajo de educación financiera y un 73.4 tienen un nivel alto educación tributaria, mientras que un 26.6 % tiene un nivel bajo de educación tributaria, se concluye que el nivel de educación financiera y tributaria en estudiantes del 5to de secundaria de la I.E.P. Rosa de América Distrito de Iquitos Periodo 2023 es de nivel medio.

2.- El nivel de educación financiera en estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P. Rosa de América distrito de Iquitos tienen un nivel de educación financiera alto 77.8 % y un 22.2 % de nivel bajo.

3.- El nivel de educación financiera en estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P. Rosa de América distrito de Iquitos tienen un nivel alto de educación tributaria con un 73.4 %. Y un 26.6 % tiene un nivel bajo.

CAPITULO VII: RECOMENDACIONES

De acuerdo a las conclusiones obtenidas al realizar el análisis de los resultados, se realizan las siguientes recomendaciones:

1.- Se sugiere que la Dirección de la I.E.P. Rosa de América distrito de Iquitos debe procurar realizar convenios con la Sunat, con la Dirección Regional de Educación de Loreto, con el Ministerio de Economía y finanzas descentralizado en la ciudad de Iquitos, conocido como CONECTAMEF, para que dicten charlas sobre tributación y finanzas y de esa manera incrementar sus conocimientos en las materias antes mencionadas.

2.- Se sugiere que la Dirección de la I.E.P. Rosa de América distrito de Iquitos debe procurar realizar convenios con la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana, facultad de Ciencias Económicas y de Negocios, escuela de Contabilidad para que dicten talleres y seminarios a los estudiantes y puedan incrementar su educación financiera.

3.' Se sugiere que la Dirección de la I.E.P. Rosa de América distrito de Iquitos debe procurar realizar convenios con la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana, facultad de Ciencias Económicas y de Negocios, escuela de Contabilidad para que dicten talleres y seminarios a los estudiantes y puedan incrementar su educación tributaria

CAPITULO VIII: FUENTES DE INFORMACION

Albarrán, F. (2017). ¿Por qué es importante la Educación Financiera?

Obtenido de <https://uvm.arbolfinanciero.com/blog/por-que-es-importante-la-educacion-financiera>

A., M. F. (2018). Prontuario de Finanzas Empresariales. Mexico, Mexico:

Grupo Editorial Patria. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=d0JqDwAAQBAJ&printsec=frontcover>.

Álvarez, Y. y Ramírez, J. (2017) Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. Colombia

Diccionario Oxford lenguajes. 2023 Oxford University Press. All rights reserved. Oxford English Dictionary, second edition, edited by John Simpson and Edmund Weiner, Clarendon Press, 1989, twenty volumes, hardcover, [ISBN 0-19-861186-2](https://www.oxfordreference.com/view/10.1093/oxfordhb/9780198611862). Londres

Bansefi (Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros) (2009). “Bansefi y la educación financiera”. Recuperado el 23 de agosto del 2017 desde:<http://www.bansefi.gob.mx>

Eyzaguirre Vasquez, W. G., Isasi Cayo, L. A. and Raicovi Nazal, L. K. (2016) La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC). Available at: <http://hdl.handle.net/10757/621349>.

Ferreira, A. y De Longhi, A. (2014) Metodología de la investigación II

Scala Learning <https://gc.scalahed.com> › recursos › files › Met...

- 1a ed. - Córdoba : Encuentro Grupo Editor, 2014.
- García, M (2022) Educación tributaria y la determinación del Impuesto a la Renta de tercera categoría Régimen MYPE Tributario en el rubro hotelero de la ciudad de Pucallpa, 2022 Pucallpa, Perú 2022
- Leonor, R. M. (2021). El control interno y su influencia en la rentabilidad de la empresa ALSUR PERU S.A.C., 2019. Arequipa - Perú. Obtenido de <https://repositorio.continental.edu.pe/handle/20.500.12394/9234>
- Morán, S. y Sullon, B. titulada “Educación Tributaria de los Estudiantes de 4to. y 5to. Año de Secundaria de la I.E. Tnte. Miguel Cortés del Castillo - 2020” Piura- Perú.
- Murillo, K., (2021) “Educación Financiera y Tributaria en Emprendimientos de la zona sur de la provincia de Esmeraldas” Esmeraldas – Ecuador.
- OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos) (2009). Improving Financial Literacy. 2005-2010, p.13.
- Paucá, P. (2021) “Educación tributaria y su influencia en el conocimiento tributario en los estudiantes de la institución educativa pública 10 de agosto de la comunidad de Molinos, distrito de San José de Ticllas - Ayacucho, 2019. Ayacucho Perú.
- Real Academia Española. (10 de Setiembre de 2014). rae.org. Obtenido de rae.es/drae: <http://lema.rae.es/drae/?val=ahorro>
- Salazar, J. (30 de septiembre del 2015). El conocimiento de la tributación no tiene que estar necesariamente alejada del ciudadano de a pie. Enfoque Derecho. [Revista electrónica]. Recuperado de <http://enfoquederecho.com/publico/el-conocimiento-de-la-tributacion-notiene-que-estar-necesariamente-alejada-del-ciudadano-de-a-pie/>

- Sánchez, A., & Tipto, H. (2022). "Educación tributaria y la determinación del impuesto a la renta de tercera categoría régimen MYPE tributario en el rubro boticas de la ciudad de Pucallpa." Universidad Nacional de Ucayali, 109.Pucallpa Perú.
- Sandro, B. (2018). Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017. Junín - Perú.
- Tello, W. (2023) "Cultura financiera en estudiantes secundarios del último grado del colegio Nuestra Señora de la Salud - Iquitos periodo 2021" Iquitos- Perú.
- Torres, F. (2023), Cultura tributaria: Un acercamiento al futuro comportamiento de estudiantes de la IEP Bryce Pedregal - Arequipa, 2023. Arequipa, Perú.
- Valores ciudadanos y Educación Tributaria (2019), Dirección General de Impuestos Internos (DGII) recuperado de gii.gov.do/et/preContribuyentes/docentes/Documents/Materiales%20educativos/Valores%20y%20Educación%20Tributaria.pdf. Santo Domingo, República Dominicana.
- Yuni, J. y Urbano, C. (2014) Técnicas para investigar 2. 1a ed. - Córdoba: Brujas, 2014. E-Book. ISBN 978-987-591-548-0. Argentina.

ANEXOS

1.- Matriz de consistencia

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN	PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN	OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN	HIPÓTESIS	TIPO Y DISEÑO DE ESTUDIO	POBLACIÓN DE ESTUDIO Y PROCESAMIENTO DE DATOS	INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS
<p>Educación Tributaria y Financiera en estudiantes del 5to de secundaria de la I.E.P. Rosa de América Distrito de Iquitos Periodo 2023</p>	<p>General ¿cuál es el nivel de educación tributaria y financiera en estudiantes de la I.E.P. Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023?</p> <p>ESPECIFICOS a ¿Cuál es el nivel de educación tributaria en estudiantes del 5to de secundaria de la I.E.P. Rosa de América Distrito de Iquitos Periodo 2023? b ¿Cuál es el nivel de educación financiera en estudiantes del 5to de secundaria de la I.E.P. Rosa de América Distrito de Iquitos Periodo 2023?</p>	<p>Objetivo General Determinar cuál es el nivel de educación tributaria y financiera en estudiantes de la I.E.P. Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023</p> <p>Objetivos específicos a Determinar Cuál es el nivel de educación tributaria en estudiantes del 5to de secundaria de la I.E.P. Rosa de América Distrito de Iquitos Periodo 2023 b Determinar cuál es el nivel de educación en estudiantes del 5to de secundaria de la I.E.P. Rosa de América Distrito de Iquitos Periodo 2023</p>	<p>Hipótesis general Existe un bajo un nivel de educación tributaria y financiera en los estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023.</p> <p>Hipótesis Específicos a. Existe un bajo nivel de educación tributaria en las estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023. b. Existe un bajo nivel de educación financiera en los estudiantes del 5to secundaria de la I.E.P Rosa de América Distrito de Iquitos periodo 2023.</p>	<p>Tipo de estudio: Tipo Nivel descriptivo</p> <p>Diseño de estudio: Diseño no experimental.</p> <p>Tipo de estudio: Tipo Nivel descriptivo</p> <p>Diseño de estudio: Diseño no experimental.</p>	<p>Población: Estará conformada por estudiantes del colegio Rosa de América</p> <p>Muestra: 60 Estudiantes</p> <p>Procesamiento de datos: Excel 2016</p>	<p>Instrumento : Cuestionario</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p>

2.- Instrumentos de recolección de datos

EDUCACIÓN TRIBUTARIA y FINANCIERA

Estamos realizando un trabajo de investigación para determinar el nivel de educación tributaria y financiera en estudiantes del 5 año de secundaria de la institución educativa “Rosa de América” 2023.

La presente encuesta es anónima, le pedimos su apoyo respondiendo con franqueza y marcando con una X la respuesta que considere pertinente.

EDUCACIÓN TRIBUTARIA			
		RESPUESTA	
1	¿Conoce que es un régimen tributario?	SI	NO
2	¿Conoce que debe emitir comprobante de pago cada vez que realiza una venta?	SI	NO
3	¿Sabe que se encuentra obligado a declarar sus ingresos ante la SUNAT?	SI	NO
4	¿Conoce que tributos que pagan los comerciantes?	SI	NO
5	¿Sabe que la SUNAT aplica sanciones en caso no se cumpla con las obligaciones tributarias?	SI	NO
6	¿Considera importante declarar las ventas realizadas en los negocios, con honestidad ante la SUNAT?	SI	NO
7	¿Considera importante pagar los tributos respetando los plazos establecidos?	SI	NO
8	¿Si el pago de los tributos fuese optativo Ud., estaría dispuesto a pagar voluntariamente?	SI	NO
9	¿Cree usted que el Estado hace un buen uso de los tributos recaudados?	SI	NO
10	¿Sabe usted que se debe emitir comprobante de pago cada vez que realiza una venta o una compra?	SI	NO
EDUCACIÓN FINANCIERA			
1	¿Cree usted que la educación financiera es un tema que solo deben conocer los expertos en finanzas?	SI	NO
2	¿Cree usted que la educación financiera que podría ser útil para administrar nuestro dinero?	SI	NO

3	¿Considera usted que se debe fomentar el valor de HONESTIDAD (uso correcto de nuestro dinero y el de otras personas) en todos los estudiantes?	SI	NO
4	¿Considera usted que es importante generar el espíritu emprendedor en los estudiantes?	SI	NO
5	¿Usted planifica las cosas que necesita antes de solicitar la compra a sus padres?	SI	NO
6	¿Considera usted que es muy importante el ahorro para mejorar nuestra vida en el futuro?	SI	NO
7	¿Considera que para ahorrar es necesario gastar menos de lo que se gana?	SI	NO
8	¿Ahorra usted las propinas que le dan sus padres?	SI	NO
9	¿Usted daría el consejo de ahorrar el dinero en un banco y no en la casa?	SI	NO
10	¿Considera usted que tiene conocimientos sobre finanzas?	SI	NO

3.- Consentimiento informado

Iquitos, de noviembre del 2023

Sra. Cledy Grández Veintenilla

Directora de la Colegio Rosa de América

Presente. –

De nuestra consideración:

Yo, GINA GABRIELA ALADO MACANILLA, identificado con DNI N°45462390 y ROSA LUZ MURAYARI NUÑEZ, identificada con DNI 77361451, ante usted respetuosamente nos presentamos y exponemos:

Que, somos egresadas de la Facultad de Ciencias Económicas y de Negocios (FACEN) Escuela de Contabilidad de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana (UNAP), solicitamos a usted con el debido respeto, nos conceda el permiso a para realizar una encuesta a las estudiantes del 5to año de secundaria de la Institución Educativa que usted tan dignamente dirige, esta recolección de datos servirá para elaborar nuestra tesis denominada “ Educación Tributaria y Financiera en Estudiantes del 5to año de Educación Secundaria de la I.E.P. Rosa de América Distrito de Iquitos Periodo 2023”, dicha entrevista tendrá una duración aproximada de entre 10 y 15 minutos, pues son 20 preguntas cerradas, 10 para medir conocimientos básicos en tributación y 10 para medir conocimientos básicos de finanzas .

Agradeciéndole por la atención que brinde a la presente le reiteramos nuestra más alta consideración y estima personal.

Atentamente,

GINA GABRIELA ALADO MACANILLA
DNI 45462390

ROSA LUZ MURAYARI NUÑEZ
DNI 77361451