


Conocimiento de obligaciones tributarias en empresas ferreteras del régimen MYPE tributario de la ciudad de Chota, Cajamarca

Knowledge of tax obligations in hardware companies in the tax MYPE regime in the city of Chota, Cajamarca

Luis Nilthon Diaz Cubas^{1*}  Benjamin Quintana Bustamante¹  Jhonner Mejía Huamán¹ 

¹Universidad Nacional Autónoma de Chota (UNACH). Escuela Profesional de Contabilidad, Ciudad Universitaria Colpamatara, 06120, Chota, Cajamarca, Perú.

*Autor de correspondencia: [email: diazcubasluisnilthon@gmail.com]

RESUMEN

El conocimiento de las obligaciones tributarias es un desafío nacional en varios contextos, principalmente por la informalidad y escasa educación de los contribuyentes, en ese sentido, el objetivo en este estudio fue examinar el conocimiento de las obligaciones tributarias en empresas ferreteras del Régimen MYPE tributario de la ciudad de Chota, Cajamarca. Se aplicó el método deductivo, inductivo y analítico, con enfoque cuantitativo; la investigación fue de tipo básica, de diseño no experimental y de nivel descriptivo. La población y muestra de estudio estuvo constituida por 33 propietarios de empresas ferreteras; para la colecta de la información se tuvo por conveniente hacer uso de un cuestionario compuesto por 18 ítems; teniendo como técnica la encuesta. Los resultados muestran que el 78,79% de los administradores, gerentes o dueños de las empresas ferreteras tiene conocimiento regular y el 21,21% presentaron buen conocimiento de las obligaciones formales, en cuanto a las obligaciones sustanciales se determinó que el 66,67% de los contribuyentes tienen conocimiento regular, el 27,27% buen conocimiento, y solamente el 6,06% presentaron bajo conocimiento. Por tanto, a menor conocimiento tributario, menor es el cumplimiento de las obligaciones con el fisco. Se concluye que, es necesario fortalecer la educación y capacitación tributaria en el sector para garantizar el cumplimiento de las obligaciones fiscales en Chota, Cajamarca.

Palabras clave: Conocimiento, contribuyentes, impuestos, obligaciones formales, obligaciones sustanciales.

ABSTRACT

The knowledge of tax obligations is a national challenge in various contexts, mainly due to the informality and lack education of taxpayers. In this sense, the objective of this study was to examine the knowledge of tax obligations in hardware stores under the MYPE tax regime in the city of Chota, Cajamarca. The deductive, inductive, and analytical methods were applied, with a quantitative approach. The research was basic, non-experimental in design, and descriptive

in nature. The study population and sample consisted of 33 owners of hardware stores; for data collection, it was deemed appropriate to use a questionnaire composed of 18 items, with the survey as the technique. The results show that 78.79% of the administrators, managers, or owners of hardware stores have regular knowledge, and 21.21% showed good knowledge of formal obligations. Regarding substantial obligations, it was determined that 66.67% of taxpayers have regular knowledge, 27.27% have good knowledge, and only 6.06% showed low knowledge. Therefore, the lower the tax knowledge, the lower the compliance with obligations to the treasury. It is concluded that it is necessary to strengthen tax education and training in this sector to ensure compliance with tax obligations in Chota, Cajamarca.

Keywords: Knowledge, taxpayers, taxes, formal obligations, substantial obligations.

INTRODUCCIÓN

En diferentes países, las micro y pequeñas empresas crecen rápidamente; sin embargo, los impuestos recaudados por parte de la administración tributaria no tienen el mismo efecto. Esta discrepancia se debe a la falta de cultura y conocimiento sobre las obligaciones tributarias de los contribuyentes. Entre los factores que influyen se destacan a la falta de capacitación en temas tributarios, a la escasa conciencia tributaria de los empresarios y a las actitudes orientadas a obtener beneficios personales. Esta situación puede disminuir la recaudación del fisco, lo que limita al estado brindar calidad de vida y promover el desarrollo de los pueblos, ocasionando un deterioro en las finanzas públicas (Rodríguez, 2019). Países como Inglaterra y Estados Unidos consideran fundamental conocer las obligaciones tributarias debido a que es una herramienta que permite resolver problemas judiciales y administrativos (Masbernat, 2017).

En América Latina, gran parte de las micro y pequeñas empresas desconocen las obligaciones tributarias, esto genera el incumplimiento del pago de tributos

directos e indirectos ante la administración tributaria (Vásquez y Ramírez, 2020). En el Perú, existe una problemática significativa relacionada con el cumplimiento de las obligaciones tributarias, particularmente en el ámbito de las micro y pequeñas empresas. Estas empresas suelen desconocer sus obligaciones tributarias, lo que conlleva a posibles incumplimientos y consecuentemente a sanciones fiscales que resultan perjudiciales para su sostenibilidad y desarrollo (Ventura, 2020).

El conocimiento de las obligaciones tributarias es una herramienta fundamental para las empresas, ya que permite realizar cualquier actividad; sin embargo, en los departamentos de Lima, La Libertad y Lambayeque desconocen los procesos de formalización debido a que los gobiernos regionales y locales no hacen seguimiento a los negocios, contribuyendo a la evasión de impuestos (Tarazona y Veliz, 2016). Las empresas en la ciudad de Chota no están ajenas a este problema. Un ejemplo a citar son las empresas ferreteras porque no conocen sus obligaciones tributarias, lo que los lleva a incumplir sus obligaciones formales y sustanciales. Asimismo, las micro y pequeñas empresas del sector ferretero

no comprenden la importancia del pago de impuestos, por lo que genera consecuencias negativas para los contribuyentes, tales como multas y sanciones, acumulación de deuda tributaria, embargos, confiscaciones y la pérdida de beneficios tributarios. En ese contexto, el objetivo en este estudio fue examinar el conocimiento de las obligaciones tributarias en empresas ferreteras del Régimen MYPE tributario de la ciudad de Chota, Cajamarca.

MATERIALES Y MÉTODOS

Lugar de estudio

El presente estudio se realizó en las empresas ferreteras acogidas al régimen MYPE tributario, ubicadas en la ciudad de Chota, provincia de Chota, en la región de Cajamarca, Perú. Situada a 2,388 m.s.n.m., presenta un clima templado con temperaturas que oscilan entre 7 °C y 23 °C. La humedad relativa varía entre 85% en marzo y 73% en agosto, y la precipitación pluvial alcanza 134 mm en marzo y 25 mm en junio (Servicio Nacional de Meteorología e Hidrografía del Perú [SENAMHI], 2024).

Diseño estadístico

El estudio se realizó siguiendo lineamientos de diseño no experimental, de corte transversal, tal como lo señalan Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), es no experimental porque permite examinar las variables en su contexto natural sin manipulación, y es de corte transversal, porque los datos recopilados y utilizados como referencia se circunscribieron al año 2023. Así, el propósito de este estudio es describir la situación actual del conocimiento de las obligaciones tributarias en un momento específico, sin intervenir ni

cambiar las condiciones naturales o contextuales en las que se encuentra.

El enfoque del estudio fue cuantitativo, porque se utilizaron datos obtenidos a partir de mediciones, los cuales se representan numéricamente y se analizan mediante métodos estadísticos. Esto permite describir la variable de estudio, tal como lo indica Jiménez (2020). Es decir, se realizó mediante un proceso estructurado, desde la formulación del problema hasta el análisis de los datos, adhiriéndose rigurosamente al método científico. La población de estudio fue de 33 empresas ferreteras acogidas al régimen MYPE tributario, según la lista de contribuyentes proporcionados por la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria en el año 2023 y la muestra incluye la totalidad de la población, dado que es relativamente pequeña y conocida.

Colecta de datos

Para la colecta de datos se utilizó como técnica la encuesta, la cual fue validada por tres expertos en materia tributaria, obteniendo un índice de validez de 0,84 mediante la técnica V de Aiken. El instrumento utilizado fue el cuestionario compuesto por 18 ítems con respuestas en escala de Likert, y con la finalidad de dar solidez interna al instrumento de recolección de datos se aplicó la técnica del alfa de Cronbach, utilizando datos de una prueba piloto realizada a 15 empresas seleccionadas aleatoriamente, los que arrojó un coeficiente de confiabilidad de 0,897.

Análisis de datos

Los datos se procesaron en la hoja de cálculo de Microsoft Excel y se empleó la

estadística descriptiva para la presentación de los resultados. Estos se muestran en tablas que incluyen la frecuencia relativa y absoluta, lo que permitió una visualización clara y concisa de los datos analizados sobre el nivel de conocimiento de las obligaciones tributarias en las unidades de análisis.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

El estudio reveló que el 72,73% de las empresas ferreteras acogidas al régimen MYPE tributario de la ciudad de Chota, tienen un conocimiento regular de las obligaciones tributarias y solamente el 27,27% demuestran un buen conocimiento. Los resultados reflejan que el conocimiento tributario se ve limitado por la falta de educación y capacitación en temas tributarios. Resultados diferentes fueron reportados por Quispe y Silva (2022) en

Cajamarca, quienes encontraron que el 98% de los empresarios del sector manufactura en la fabricación de muebles presentaban un alto nivel de conocimiento y solo el 2% alcanzaba un nivel medio.

En Cajamarca, Gutiérrez (2022) describió el nivel de conocimiento de las obligaciones tributarias en los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca y obtuvo resultados similares al encontrar que el 50,68% tiene un nivel de conocimiento medio sobre las obligaciones tributarias, el 24,66% un nivel alto y el 26,66% un nivel de conocimiento bajo; de la misma manera en la ciudad de Lima, Yanagui (2019) determinó que el 60% tiene un nivel de conocimiento alto y el 40% nivel de conocimiento medio sobre las obligaciones tributarias (Tabla 1).

Tabla 1. Nivel de conocimiento de obligaciones tributarias de las empresas ferreteras acogidas al régimen MYPE Tributario de la ciudad de Chota.

Niveles	f1	%
Bajo		0,00
Regular	24	72,73
Bueno	9	27,27
Total	33	100

Nota. La tabla muestra los resultados en frecuencia y porcentaje el nivel de conocimiento de las obligaciones tributarias.

Respecto a las obligaciones formales de las empresas ferreteras acogidas al régimen MYPE tributario en la ciudad de Chota, fue constatado que el 78,79% tiene un nivel de conocimiento regular y el 21,21% un nivel de conocimiento bueno. Resultados diferentes fueron reportados en la ciudad de Lima por Rojas y Vicente (2023) donde obtuvieron que el 90% de los contribuyentes tuvieron

un alto nivel de cumplimiento tributario y solamente el 10% un nivel de cumplimiento medio; de la misma manera, Apaico (2022) en Ayacucho reportó que el 28% de los contribuyentes tienen un alto nivel de conocimiento, el 56% nivel de conocimiento medio y el 16% nivel de conocimiento bajo. Por otro lado, en la ciudad de Huánuco, Ramírez et al. (2022) determinaron que

85.7% cumplen frecuentemente con sus obligaciones tributarias, el 8,6% lo cumple

de manera limitada y ocasionalmente lo cumplen el 5,7% (Tabla 2).

Tabla 2. Nivel de conocimiento de obligaciones formales de las empresas ferreteras acogidas al régimen MYPE Tributario de la ciudad de Chota.

Niveles	f1	%
Bajo		0,00
Regular	26	78,79
Bueno	7	21,21
Total	33	100

Nota. La tabla muestra los resultados en frecuencia y porcentaje el nivel de conocimiento de las obligaciones formales.

Con respecto a las obligaciones sustanciales de las empresas ferreteras del Régimen MYPE tributario de la ciudad de Chota, se encontró que el 66,67% de las empresas tiene conocimiento regular de las obligaciones sustanciales, el 27,27% alcanzaron un buen conocimiento y solamente el 6,06% presenta un nivel de conocimiento bajo. Resultados similares, fueron determinados por Añamuro y Calla (2021) en su investigación realizada en Juliaca, sobre el conocimiento de las

obligaciones sustanciales, constatando que el 32,1% de los contribuyentes tiene conocimiento regular, el 25,7% conocimiento muy bajo, el 22,9% conocimiento bajo el 18,3% conocimiento alto y solamente el 0,9% conocimiento muy alto. Sin embargo, Ticona y Quispe (2020) reportaron lo contrario, donde el 90% de los contribuyentes tienen nivel de conocimiento bajo y solamente el 10% nivel medio del pago de sus impuestos (Tabla 3).

Tabla 3. Nivel de conocimiento de obligaciones sustanciales de las empresas ferreteras acogidas al régimen MYPE Tributario de la ciudad de Chota.

Niveles	f1	%
Bajo		0,00
Regular	26	78,79
Bueno	7	21,21
Total	33	100

Nota. La tabla muestra los resultados en frecuencia y porcentaje el nivel de conocimiento de las obligaciones sustanciales.

CONCLUSIONES

Las empresas ferreteras del régimen MYPE tributario en Chota tienen un conocimiento regular sobre sus

obligaciones tributarias, lo que podría afectar su cumplimiento y generar problemas con la administración tributaria.

Las empresas necesitan fortalecer la educación y capacitación tributaria en este sector para garantizar el cumplimiento de las obligaciones fiscales.

Se identificó que las empresas ferreteras del régimen MYPE tributario de la ciudad de Chota tienen conocimiento regular de las obligaciones tributarias formales, lo que resalta la necesidad de capacitación urgente.

Financiamiento

Los autores no recibieron financiamiento o patrocinio para ejecutar el trabajo de investigación.

Conflicto de intereses

No existe ningún tipo de interés con los contenidos del artículo científico.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Añamuro, J. C., y Calla, H. E. (2021). Conocimiento de las obligaciones y la formalización tributarias de la Asociación de Comerciantes Mixtos Milenio 2000 de la ciudad de Juliaca, año 2020 [Tesis, Universidad Nacional la Unión]. <http://hdl.handle.net/20.500.12840/4538>
- Apaico, M. C. (2022). Facturación electrónica y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en las empresas ferreteras de Ayacucho, 2022 [Tesis, Universidad César Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/107263>
- Gutiérrez, G. (2022). Obligaciones tributarias en los estudiantes de

contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2022 [Tesis, Universidad Nacional de Cajamarca]. <http://hdl.handle.net/20.500.14074/5113>

- Hernández-Sampieri, R., y Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. McGraw-Hill. <http://repositoriobibliotecas.uv.cl/handle/uvsc1/1385>
- Jiménez, L. (2020). Impacto de la investigación cuantitativa en la actualidad. *Convergence Tech*, 4(IV), 59-68. <https://doi.org/10.53592/convtech.v4iiv.35>
- Masbernat, P. (2017). Una tesis sobre la naturaleza y las características de la obligación tributaria. *Dikaion*, 26(2), 225-255. <http://www.scielo.org.co/pdf/dika/v26n2/0120-8942-dika-26-02-00225.pdf>
- Quispe, Y., y Silva, Y. (2022). Nivel de cultura tributaria en los empresarios del sector manufactura, rubro fabricación de muebles de madera, ciudad de Cajamarca, 2021 [Tesis, Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo]. <http://repositorio.upagu.edu.pe/handle/UPAGU/2254>
- Ramírez, B., Condezo, Y. M., y Valenzuela, Z. T. (2022). La cultura tributaria y su incidencia en las obligaciones tributarias de las Empresas Ferreteras en la Ciudad de Huánuco, periodo 2020 [Tesis, Universidad Hemilio Valdizán].

- <https://hdl.handle.net/20.500.13080/7578>
- Rodríguez, J. D. (2019). Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019 [Tesis, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. <https://hdl.handle.net/20.500.13032/10984>
- Rojas, A. J., y Vicente, N. (2022). Cumplimiento de las obligaciones tributarias en las empresas ferreteras del mercado 10 de octubre, San Juan de Lurigancho, 2022 [Tesis, Universidad César Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/107053>
- Tarazona, I., y Veliz de Villa, S. S. (2016). Cultura tributaria en la formalización de las MYPES, provincia de Pomabamba–Ancash año 2013 (caso: micro empresa T&L SAC) [Tesis, Universidad de Ciencias y Humanidades]. <http://repositorio.uch.edu.pe/handle/uch/60>
- Ticona, D., y Quispe Chura, M. M. (2020). Nivel de conocimiento en tributación y evasión tributaria de los contribuyentes que utilizan comercio electrónico en Arequipa, 2018 [Tesis, Universidad Tecnológica del Perú]. <https://hdl.handle.net/20.500.12867/3301>
- Vásquez, M. O., y Ramírez, E. C. (2020). Cultura tributaria y cumplimiento de las obligaciones tributarias. UCV Hacer, 9(4), 77-84. <https://doi.org/10.18050/ucv-hacer.v9i4.2647>
- Ventura, L. K. (2020). Nivel de conocimiento de obligaciones tributarias de los microempresarios del Mercado Minorista del kilómetro 6 de la Provincia Coronel Portillo–Ucayali, 2019 [Tesis, Universidad Privada de Pucallpa]. <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/178>
- Yanagui, Y. E. (2019). Conocimiento tributario y gestión de compras en sujetos no domiciliados de las empresas de publicidad digital en Lima-2018 [Tesis, Universidad Señor de Sipán]. <https://hdl.handle.net/20.500.12802/10561>

Contribución de autoría

1. Luis Nilthon Diaz Cubas: Concepción, análisis de datos y elaboración del manuscrito.
2. Benjamin Quintana Bustamante: Concepción, análisis de datos y elaboración del manuscrito.
3. Jhonner Mejía Huamán: Concepción y elaboración del manuscrito.

Recibido: 1-10-2024 Aceptado: 27-12-2024

Publicado: 31-12-2024