



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

La bancarización y su incidencia en el impuesto a la renta en la
Empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORES:

Diaz Catpo, Erika (orcid.org/0000-0001-5732-272X)

Villacorta Cotrina, Rosysela (orcid.org/0000-0003-1447-8446)

ASESOR:

Dr. Vallejos Tafur, Juan Britman (orcid.org/0000-0002-6328-806X)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Tributación

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

MOYOBAMBA – PERÚ

2023

DEDICATORIA

A mis padres por haberme enseñado los valores y por apoyarme siempre en todo el camino de esta carrera, muchos de mis logros se los debo a ustedes entre ellos se incluye este, me formaron con reglas y con algunas libertades, pero siempre me motivaron a ser mejor persona y un buen profesional y de esa manera poder alcanzar todo lo que me propuse.

Rosysela Villacorta Cotrina.

A mis padres por haberme apoyado en todo momento, por sus valores, por sus consejos, por confiar en mí, por siempre motivarme a seguir adelante. Se lo dedico de todo corazón, gracias a ustedes estoy aquí, dando mi último paso para culminar mis estudios. Los amo.

A mis hermanas que con sus palabras de aliento no me dejaban decaer para que siguiera adelante y siempre sea perseverante y cumpla con mis ideales.

A mi compañera Rosysela Villacorta Cotrina que nos apoyamos en nuestra formación profesional, que siempre estuvo conmigo desde el inicio en la carrera, apoyándonos incondicionalmente, por haberme transmitido de su valor y fortaleza. Y gracias a todos los que nos brindaron su ayuda.

Erika Diaz Catpo.

AGRADECIMIENTO

Agradecer primeramente a Dios por la vida y la salud, por permitirme tener una buena experiencia dentro de la universidad, agradecer a mis papas por apoyarme siempre en cada paso de mi carrera profesional, y a todas las personas cercanas que me brindaron su ayuda, gracias a cada maestro por cada enseñanza brindada día a día a cada uno de nosotros.

Rosysela Villacorta Cotrina.

El principal agradecimiento a Dios por darme siempre fuerzas para continuar y seguir en el camino de lo prudente, por la vida y la salud.

Agradezco también a mi Asesor de Tesis, Dr. Juan Britman Vallejos Tafur por haberme brindado la oportunidad de recurrir a su capacidad y conocimientos, así como también haberme tenido toda la paciencia del mundo para guiarme durante todo el desarrollo de la tesis.

Mi agradecimiento también va dirigido al Gerente Propietario de la empresa “Bahamas Burger Grill E.I.R.L”., Nora Dolores Valle Oquendo por haber aceptado que realice mi tesis en su empresa.

Y para finalizar, también agradezco a todos los que fueron mis compañeros de clase durante todos los niveles de la Universidad, ya que gracias al compañerismo, amistad y apoyo moral han aportado en un alto porcentaje a mis ganas de seguir adelante en mi carrera profesional.

Erika Diaz Catpo

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, VALLEJOS TAFUR JUAN BRITMAN, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - MOYOBAMBA, asesor de Tesis titulada: "La bancarización y su incidencia en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022", cuyos autores son VILLACORTA COTRINA ROSYSELA, DIAZ CATPO ERIKA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 16.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

MOYOBAMBA, 10 de Noviembre del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
VALLEJOS TAFUR JUAN BRITMAN DNI: 00819368 ORCID: 0000-0002-6328-806X	Firmado electrónicamente por: JVALLEJOST el 29- 11-2023 10:14:34

Código documento Trilce: TRI - 0653907



DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DE LOS AUTORES



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Originalidad de los Autores

Nosotros, VILLACORTA COTRINA ROSYSELA, DIAZ CATPO ERIKA estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - MOYOBAMBA, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "La bancarización y su incidencia en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nombres y Apellidos	Firma
ERIKA DIAZ CATPO DNI: 72293924 ORCID: 0000-0001-5732-272X	Firmado electrónicamente por: DDIAZCA27 el 10-11- 2023 18:32:06
ROSYSELA VILLACORTA COTRINA DNI: 76575584 ORCID: 0000-0003-1447-8446	Firmado electrónicamente por: VVILLACORTACO el 10-11-2023 09:49:28

Código documento Trilce: TRI - 0653908



ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR	iv
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DE LOS AUTORES.....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	vi
ÍNDICE DE TABLAS.....	vii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
I. INTRODUCCIÓN.....	11
II. MARCO TEÓRICO	15
III. METODOLOGÍA.....	28
3.1. Tipo y diseño de investigación	28
3.2. Variables y operacionalización.....	29
3.3. Población, muestra y muestreo.....	30
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	30
3.5. Procedimientos.....	32
3.6. Método de análisis de datos.....	33
3.7. Aspectos éticos	33
IV. RESULTADOS	34
V. DISCUSIÓN.....	54
VI. CONCLUSIONES.....	58
VII. RECOMENDACIONES	60
REFERENCIAS.....	61
ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Validación de instrumentos	32
Tabla 2 La empresa cumple con mencionar al cliente que debe efectuar deposito en cuenta cuando su compra supera los dos mil soles	34
Tabla 3 Cuando el cliente paga en efectivo y supera los dos mil soles la empresa cumple con transferir los fondos a sus cuentas bancarias....	35
Tabla 4 La empresa cumple con las disposiciones legales al emitir cheques como medio de pago a proveedores, empleados u otros beneficiarios	35
Tabla 5 Se efectúa un buen cálculo de la base imponible del IR	36
Tabla 6 Se determina adecuadamente la tasa efectiva que se debe aplicar....	37
Tabla 7 Se reconocen de manera oportuna las adiciones o deducciones del impuesto a la renta	37
Tabla 8 Ventas efectuadas.....	38
Tabla 9 Estado de resultados presentados y esperados en el 2022	39
Tabla 10 Pagos a cuenta del IR en el 2022 y nuevos cálculo de las ventas no contabilizados	40
Tabla 11 La empresa contabiliza sus depósitos o retiros para identificar la cantidad de ITF como parte de la bancarización	41
Tabla 12 Los pagos realizados por servicios públicos se llevan a cabo con los fondos de la cuenta bancaria.....	42
Tabla 13 La empresa utiliza los certificados bancarios para identificar los depósitos y gastos mayores a dos mil, para la emisión de sus facturas o boletas	42
Tabla 14 ¿Los pagos a cuenta se calculan adecuadamente?.....	43
Tabla 15 ¿La empresa efectúa una gestión contable sujeta a las disposiciones legales para evitar multas?	43
Tabla 16 Evidencia de los ITF no contabilizados	44
Tabla 17 Comparación de los Estados resultados considerando las ventas, gastos e ITF no contabilizados	45
Tabla 18 La empresa orienta al trabajador a emitir o sugerir un medio de comprobantes cuando las ventas y compras superar los dos mil soles	46

Tabla 19 La empresa organiza capacitaciones para cumplir con sus deberes tributarios	47
Tabla 20 Evidencia que la empresa cumple con sus obligaciones tributarias ..	47
Tabla 21 Presión fiscal calculado y esperado por la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L,	48
Tabla 22 Fluctuaciones del pagos del IR calculado y esperado por la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L,.....	48
Tabla 23 Representación del pago del anticipo del IR calculado y esperado por la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L,	49
Tabla 24 Incidencia de la bancarización en el impuesto a la renta	50
Tabla 25 Incidencia del uso de los medios de pago en el impuesto a la renta.	51
Tabla 26 Incidencia de las operaciones afectas al ITF en el impuesto a la renta	52
Tabla 27 Incidencia de la cultura tributaria en el impuesto a la renta.....	53

RESUMEN

El estudio ha tenido como objetivo determinar de qué manera la bancarización incide en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022. Respecto a la metodología, presentó un tipo aplicada, diseño no experimental, transversal, de nivel correlacional. Estuvo conformado por 30 colaboradores de la empresa, a quienes se les aplicó el instrumento del cuestionario. Los resultados dieron a conocer que el uso de medios de pago incide de manera significativa en el impuesto a la renta, esto debido a que la significancia fue 0.000 con una correlación de 0.917, las operaciones afectas al ITF inciden de manera significativa en el impuesto a la renta, dado que, la significancia fue 0.000 con una correlación de 0.888, La cultura tributaria de los trabajadores incide de manera significativa en el impuesto a la renta, visto que, la significancia fue 0.000 con una correlación de 0.896. Por lo tanto, concluyeron que, La bancarización incide de manera significativa en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L, esto porque la significancia fue 0.000 y el coeficiente de Rho de Spearman fue 0.948, siendo este, positivo muy alto.

Palabras clave: Bancarización, Impuesto sobre la renta, obligación.

ABSTRACT

The objective of the study was to determine how banking penetration affects income tax at Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022. Regarding the methodology, it presented an applied type, non-experimental, transversal, correlational design. It consisted of 30 employees of the company, to whom the questionnaire instrument was applied. The results showed that the use of means of payment has a significant impact on income tax, since the significance was 0.000 with a correlation of 0.917, the operations affected by the ITF have a significant impact on income tax, since the significance was 0.000 with a correlation of 0.888, the tax culture of the workers has a significant impact on income tax, since the significance was 0.000 with a correlation of 0.896. Therefore, they concluded that, Bankarization has a significant impact on income tax in the company Bahamas Burger Grill E.I.R.L., because the significance was 0.000 and the Spearman's Rho coefficient was 0.948, being this, very high positive.

Keywords: Banking, Income tax, liability.

I. INTRODUCCIÓN

La bancarización es uno de los problemas contables más persistente en las organizaciones, incorporar los servicios financieros formales en las actividades contables es difícil para las empresas fiscalizadoras y a su vez, el desconocimiento de los profesionales contables en la aplicación de la bancarización es un problema que aterriza en continuas reparaciones tributarias (Heredia & Dini, 2021).

Desde un contexto internacional, en Latinoamérica el 63% de las sociedades auditoras, implementan año a año estrategias y políticas fiscales y tributarias que les permita tener acceso a información financiera más detallada y precisa sobre los contribuyentes, sin embargo, los contribuyentes, han desarrollado habilidades para retrasar el reconocimiento de ingresos o acelerar las deducciones fiscales para reducir su ingreso imponible (Buettner et al., 2023). Por otro lado, Zuo et al. (2023) manifiestan que las organizaciones fiscalizadoras asentadas en Ecuador trabajan arduamente para que las grandes, medianas y pequeñas empresas, desarrollen una adecuada gestión tributaria, dado que el 71% cometen errores que los conducen a sanciones considerables, es decir; el incumplimiento de las disposiciones tributarias que muestran procedimientos de pagos mediante vías corrientes.

En el Perú, la bancarización tuvo una tendencia creciente de 20 a 28% en los últimos cuatro años, gracias al dinamismo de la actividad económica en dicho lapso (Tuesta & Chafloque, 2021). Asimismo, el gobierno central viene trabajando articuladamente con las organizaciones fiscalizadoras en la implementación de estrategias para mejorar la bancarización, entre ellos, programas de educación financiera, creación de cuentas bancarias simplificadas, promoción de la banca móvil y electrónica, expansión de servicios financieros a áreas rurales y remotas y la promoción de la inclusión financiera a través de la tecnología (Yan & Gao, 2023).

Pese a las estrategias mencionadas, la formalidad tributaria es un problema significativo, puesto que se identifica, que el 69% de los contribuyentes omiten la aplicación de medios de pagos para el desarrollo de sus actividades comerciales, pese a que la LEY N.º 31380, manifiesta que los pagos mayores

iguales a S/2,000 deben presentar un medio de pago, ya sea depósito, giros, cheques, transferencias y otros. Añade que el 45% de los contribuyentes, presentan inconsistencias en la bancarización, lo cual conduce a la presentación de información errónea y, por ende, a sanciones que afectan al rendimiento financiero de los mismos (Aiello & Bonanno, 2016).

La problemática expresada en páginas anteriores no son ajenas a lo suscitado en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., dado que mediante un diagnóstico general se ha identificado que los colaboradores encargados de la adquisición y venta de los productos tienen conocimientos básicos y empíricos de la tributación, Así también, nunca fueron partícipes de capacitaciones relacionadas a la importancia del empleo de los medios de pagos, además, el representante legal añadió que desconfía de los servicios financieros debido a los constantes robos y altas comisiones e interés. Por otro lado, al efectuar un análisis documental, se identificó que la empresa percibe ingresos en efectivo sin utilizar medios de pago, y los cajeros no suelen emitir comprobantes de manera continua a sus clientes, por lo que se deduce que hay omisión de dichos ingresos.

Estos hechos tienen consecuencias considerables en la determinación del impuesto a la renta, por cuanto, su deducción no es la correcta y sujeta a la realidad de las actividades económicas, es decir, en el 2022, al determinar el impuesto a la renta se observa gastos eminentes, obteniendo un impuesto favorable para el fisco. Por otro lado, las adiciones aplicadas en la declaración jurada fueron por la contabilización de facturas que superan los S/. 2,000.00 y no fueron bancarizadas, debido a falta de conocimiento de la normativa por parte de los encargados. Otra de las consecuencias, es el desconocimiento y limitaciones en el rastreo y recopilación de información sobre los ingresos y gastos de la empresa, lo que repercute en la toma de decisiones y por ende en el mantenimiento de la fuente generadora

Dado a la problemática expresada, el desarrollo del estudio fue viable, a fin de identificar de manera precisa los hechos que se estuvieron presentando dentro de la organización, con la finalidad de sugerir acciones efectivas para su mejoría

El problema general del estudio es: ¿De qué manera la bancarización incide en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022? Además, se plantea los siguientes problemas específicos: ¿De qué manera el uso de los medios de pago incide en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022?, ¿De qué manera las operaciones afectas al ITF inciden en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022?, ¿De qué manera la cultura tributaria de los trabajadores incide en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022?

El análisis del informe se justificó por las siguientes razones: Justificación teórica, porque mediante el análisis teórico se ha recolectado información valiosa sobre las características de las variables, creando de esa manera, fuentes de información indispensables para la comunidad científica que tiene como fin evaluar la incidencia de la bancarización en los impuestos. Justificación práctica, porque el desarrollo del estudio permitió obtener información relevante sobre la situación actual de la bancarización en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R., de esa manera, los empresarios mostraron interés en la aplicación de mecanismo de control que contribuyan en la administración del flujo de efectivo, reducir el riesgo de pérdida y, sobre todo, evitar reparaciones tributarias.

Justificación social, porque los resultados del estudio pudieron ser analizados, por el titular de la empresa, contribuyentes, organizaciones fiscalizadoras y comunidad estudiantil, para así fortalecer la participación en el cumplimiento de las disposiciones tributarias que aterrizan en mayor recaudación, y desarrollo sostenible de la localidad. Por último, se justifica de manera metodológica porque se aplicó procedimientos que favorecieron en la producción transparente y eficaz del estudio, asimismo, la bibliográfica obtenida y los instrumentos que se diseñaron para el análisis de las variables contribuyen a la comunidad científica en la creación de futuras investigaciones

El objetivo general del informe investigativo es: Determinar de qué manera la bancarización incide en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022. También, se ha planteado como objetivos específicos los siguientes: Identificar de qué manera el uso de los medios de pago inciden en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill

E.I.R.L., Moyobamba 2022. Analizar de qué manera las operaciones afectas al ITF inciden en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022, identificar de qué manera la cultura tributaria de los trabajadores incide en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022

La hipótesis que responde al problema general es: La bancarización incide de manera significativa en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022. Las hipótesis específicas son: El uso de medios de pago inciden de manera significativa en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022. Las operaciones afectas al ITF inciden de manera significativa en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022, La cultura tributaria de los trabajadores incide de manera significativa en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022.

II. MARCO TEÓRICO

En el siguiente apartado se detallaron investigaciones en diferentes contextos, que se encuentran vinculados con las variables estudiadas. A **nivel internacional**; Ñacata & Monge (2021) en su artículo, el objetivo primordial fue exponer el impacto que tiene el régimen impositivo en la recaudación de impuesto. La metodología fue de tipo básica, diseño no experimental, la muestra se compuso por los libros contables de la empresa Disproalcex S.A; donde emplearon una guía de análisis documentario para el recojo de evidencias. Resultados: La empresa no cumple de manera oportuna con el pago de sus responsabilidades fiscales; porque, no planifica de manera efectiva sus reportes mensuales, por medio de documentos sustentatorios (facturas, notas de créditos). Conclusión: Existe vinculación entre los temas ($\rho, 0.841$), porque al manejar y conocer el régimen impositivo al cual está sujeto a la entidad le va a permitir deducir de manera oportuna sus responsabilidades; es decir, cuente con el dinero suficiente para efectuar sus pagos.

Asimismo, López et al. (2020) en su artículo de revisión buscaron determinar de qué manera la gestión financiera incide en el impuesto a la renta en las microempresas. El diseño metodológico fue no experimental, básica – cuantitativa, a la muestra lo integraron 22 contribuyentes, por lo que emplearon un cuestionario como instrumento. Resultados: el 65% de los encuestados manifestaron que no existe una adecuada planificación de las finanzas en las microempresas; asimismo, el 35% sostuvo que no hacen uso de los medios de pago correctamente, indicando que desconfianza los servicios financieros; esto trajo consigo el incumplimiento de sus impuestos (45%). Conclusión: La carencia de gestión en finanzas y uso de los medios digitales de pago repercute en un 56% en el pago de las responsabilidades fiscales de los microempresarios, esto al manifestar un coeficiente igual a 0.984.

Además, Yalaman (2019) en su artículo de revisión tuvieron como fin principal determinar la relación entre la inclusión financiera y los ingresos fiscales. La metodología empleada fue de tipo básica, no experimental, la población y muestra lo integraron 137 países, por lo que hicieron uso del análisis documentario para el recojo de evidencias. Resultados: El incremento de las tasas impositivas aumenta los ingresos fiscales para algunos estados, sin

embargo, para otros disminuye, porque incrementa la evasión fiscal; por lo cual es importante que se reduzca la brecha de desigualdad económica entre los ciudadanos; es decir, es decir, se brinden servicios financieros seguros que les permita mejorar sus ingresos y al mismo tiempo pagar sus responsabilidades oportunamente. Conclusión: Existe relación entre los temas, en vista que el p -valor fue ,001, mostrando una repercusión del 67% de la inclusión financiera en los ingresos fiscales.

Por su parte, Delgado et al. (2022) en su artículo de revisión tuvo a bien determinar la relación de las políticas tributarias en el acceso a créditos en las microempresas. El enfoque fue cuantitativo, tipo básica, no experimental, la muestra se compuso por informes del beneficio económico de las microempresas del 2014 al 2019, hicieron uso de la guía de análisis documentario como instrumento. Resultados: El 40% de las compañías analizadas no hacen uso de los sistemas financieros formales para efectuar sus transacciones financieras; esto no les permite acceder a créditos financieros ni tampoco a programas gubernamentales y a su vez limita el crecimiento empresarial. Respecto a las políticas fiscales implementadas por el estado, el 38,1% indicó que no tiene intención de incentivar el crecimiento empresarial. Conclusión: La deficiente implantación de las políticas fiscales repercute considerablemente en el acceso a créditos de las microempresas ($\rho=0.856$) ; esto a su vez incrementa la evasión fiscal del contribuyente.

De igual forma, Durán et al. (2020) en su artículo de revisión buscaron analizar el costo financiero en el que incurrieron las Pymes entre los periodos 2014 al 2016. La metodología fue de tipo básica, no experimental, la muestra estuvo compuesta por los estados financieros (2014 – 2016), por lo tanto, el instrumento fue la guía de análisis documental. Resultados: El 59% de las compañías durante los años analizados efectuaron préstamos de entidades bancarias con elevados intereses (22%), debido a la falta de liquidez, esto dificultó al 60% de entidades realizar el pago de sus impuestos. Conclusión: Las elevadas tasas de interés que tienen que pagar el empresario repercute de manera negativa en la capacidad de pago de sus responsabilidades tributarias del 45% de las compañías. Por lo cual, se rechaza la hipótesis expuesta por el autor.

A nivel nacional; Castillo (2021) en su artículo, la finalidad primordial fue determinar en qué medida la aplicación de la auditoría de prevención fiscal incide en el pago de impuestos. El estudio fue de tipo básica, no experimental, la muestra se compuso por 3 empresas de calzado; el instrumento que utilizaron fue el cuestionario. Resultados: El 66% de los empresarios mencionó que su negocio no ha sido fiscalizado (IGV); asimismo, el 33% precisó que desconocen de sus responsabilidades tributarias, y que no utilizan cuentas bancarias para efectuar pagos ni cobros. Conclusión: Existe relación entre los temas ($p = ,000$); porque al no realizar un seguimiento de las transacciones financieras de las empresas no se va a permitir determinar sus ingresos reales, por ende, va a dificultar el cumplimiento de obligaciones fiscales.

También Vargas (2021) en su artículo de revisión, tuvo a bien analizar el impacto de la banca digital en el sector financiero. La metodología fue de tipo básica, no experimental, la muestra se compuso por informes financieros de los años 2010 al 2019; el instrumento para el recojo de evidencias fue la guía de análisis documental. Resultados: Existe inseguridad en el uso de los sistemas bancarizados del 49,7% de las entidades, por el robo de información y por las altas tasas de comisiones que tienen los bancos; asimismo, las limitaciones de conectividad al internet en el Perú (61%); por lo cual, los empresarios prefieren hacer uso de dinero en efectivo. Conclusión: La bancarización está relacionada de manera significativa en la inclusión financiera ($p = ,000$; $r = ,982$); por lo tanto, implementar las herramientas tecnológicas va a optimizar los resultados financieros de las entidades, asimismo, minimizar la evasión de impuestos.

Por otra parte, Yanarico et al. (2021) en su artículo de revisión buscaron determinar la relación entre el planeamiento tributario y la determinación del impuesto a la renta. El método empleado fue de tipo básica, no experimental, la muestra se compuso por el gerente, contador y administrador de la empresa; a quienes fue preciso aplicar un cuestionario. Resultados: Existe una deficiente gestión fiscal (64%); en vista que el 40% precisó que no hacen uso de manera apropiada de los medios de pago; lo cual se ve reflejado en las dificultades que tienen los empresarios para determinar sus impuestos (58%). Conclusión: Existe relación relevante entre los temas, puesto que el valor de $p = ,000$ y $Rho = ,863$; es decir, utilizar adecuadamente los medios de pago, no solo mejorará la

planificación fiscal sino determinará el monto que del impuesto que debe de pagar la entidad.

Con respecto a Vilca (2021) en su artículo científico, la finalidad fue determinar el impuesto a la renta y la vulneración del principio de legalidad. La metodología fue de tipo básica, no experimental, la muestra estuvo integrada por la jurisprudencia en materia fiscal; por lo cual el instrumento que emplearon fue la guía de análisis documentario. Resultados: Se evidencia que la determinación fiscal es aplicada de manera incorrecta por los empresarios peruanos; asimismo, existe un abuso de poder por parte del Estado; lo cual genera desconfianza en los contribuyentes; esto a su vez produce un incremento en la evasión de impuestos (incumplan con la bancarización), dichas acciones vulneran los principios de legalidad. Conclusión: La deficiente determinación fiscal repercute directamente en los principios de legalidad; por lo tanto, es importante que se promueva el uso de servicios financieros formales para hacer seguimiento oportuno de las operaciones que efectúan las empresas, es decir, se disminuya el índice de evasión tributaria.

Por último, Alfaro (2021) en su artículo científico, buscaron analizar la incidencia que tienen los medios de pago digitales en las políticas de inclusión financieras y tributarias. La metodología empleada fue de tipo básica, diseño no experimental, los participantes fueron 82 mujeres emprendedoras; a quienes aplicaron un cuestionario para la obtención propicia de evidencias. Resultados: El 90,2% de las emprendedoras indicó que hace uso de sus propios recursos sin la necesidad de acuerdo con préstamos financieros, indicado que muestran desconfianza en el sistema financiero. Asimismo, se evidenció un alto desconocimiento sobre los productos financieros del 54,9% y de igual forma sobre sus responsabilidades fiscales. El autor concluyó que existe relación entre los temas ($p = ,000$); puesto que es importante hacer uso del sistema financiero inclusivo para generar confianza en los emprendedores, asimismo, fortalecer el pago de los impuestos.

Para el desarrollo de la investigación es necesario la recopilación de información sobre **conceptos teóricos** de la bancarización, para García (2020), trata de una estrategia orientada a disminuir los niveles de informalidad económica y exclusión financiera, mediante el fomento del acceso a servicios

financieros a través de la implementación de canales y productos adaptados a las necesidades de los clientes. Por otro lado, Han et al. (2023), mencionan que la bancarización es el procedimiento que busca estimular la utilización de servicios financieros legítimos con el fin de incentivar el ahorro, la inversión y el acceso al crédito para la población en general, es decir, es el proceso de integración de individuos y empresas al sistema financiero formal a través del uso de servicios bancarios como cuentas corrientes, tarjetas de crédito, préstamos, entre otros.

Según Raykov & Silva-Buston (2020), es la formalización de las operaciones bancarias, en otras palabras, son necesarias para garantizar que se utilicen medios legales para el intercambio de fondos, lo cual permite identificar el origen y destino de los fondos donde el estado ejerza sus facultades de control en la prevención de la evasión fiscal, el blanqueo de capitales y actividades delictivas. Por su parte, Han et al. (2023), la bancarización es la utilización de las opciones de pago de los intermediarios financieros por parte de varios agentes, por lo que es un factor clave para determinar el grado de integración entre los sectores financiero y real en términos de volumen de transacciones, debido a que mejora la asignación de recursos, el desarrollo económico y el aumento de las cifras de negocios, estos son algunos de los beneficios que brinda el sistema bancario. También ha descubierto que el acceso a los servicios financieros mejora la calidad de vida.

Respecto Staupoulou et al. (2023), la bancarización es **importante** porque fomenta la inclusión financiera, que es la capacidad de las personas y empresas de acceder a servicios financieros de manera sostenible y asequible, debido a que ayuda a reducir la pobreza y la exclusión social, ya que permite a las personas ahorrar, invertir y acceder a créditos para financiar sus proyectos. Bany et al. (2022), indican que, a nivel económico, la bancarización es esencial para el desarrollo económico y la estabilidad financiera, donde las instituciones financieras pueden ofrecer crédito a los consumidores y empresas para así financiar sus proyectos, lo que a su vez estimula el crecimiento económico. Además, Aguado-Correa et al. (2023), comenta que las cuentas bancarias permiten a los gobiernos y a las empresas llevar un seguimiento más preciso de

sus ingresos y gastos, lo que facilita la planificación financiera y la toma de decisiones.

La bancarización es un proceso que implica incorporación de personas y empresas a los servicios financieros ofrecidos por las instituciones bancarias, a continuación, Kasri et al. (2022), señalan algunas de las **características** principales de la bancarización. Acceso a servicios financieros, esto permite a las personas y empresas acceder a una variedad de servicios financieros. Inclusión financiera, fomenta la inclusión financiera al proporcionar acceso a servicios financieros a personas y empresas que antes no tenían acceso a ellos. Regulación y supervisión, permite realizar transacciones de manera más segura, ya que no tienen que llevar grandes cantidades de dinero en efectivo.

Por su parte, Matkovskaya et al. (2022), menciona otras características, como seguridad en las transacciones, esta permite a las personas y empresas realizar transacciones de manera más segura. Mejora la eficiencia en los pagos, facilita el proceso de pagos y transferencias de dinero, mejorando la eficiencia y la rapidez de las transacciones financieras. Impulso al crecimiento económico, esta puede impulsar el crecimiento económico al proporcionar financiamiento a las empresas, así como fomentar la inversión y el ahorro. Facilita la gestión financiera, dado que, los consumidores y empresas llevan un seguimiento más preciso de sus ingresos y gastos, esto permite tener un control financiero, así como a la toma de decisiones.

Seguidamente, se sustenta con **Teorías científicas** sobre la bancarización, donde Sun & Tu (2023), mencionan la *teoría de la inclusión financiera de Muhammad Yunus*, esta teoría plantea que la bancarización es una herramienta fundamental para fomentar la inclusión financiera y reducir la pobreza, por lo que sostiene que la inclusión financiera puede lograrse a través de la bancarización, es decir, la ampliación del acceso a servicios bancarios y financieros, por ello, la teoría argumenta que la bancarización puede permitir a las personas y a las comunidades tener acceso a una variedad de servicios financieros, promoviendo la inversión y el crecimiento económico, debido a que las personas y las empresas pueden acceder a los recursos financieros necesarios para expandir sus negocios y generar empleo.

Respecto Puertas et al.(2023), indica la *teoría de la eficiencia financiera de Ross Levine*, esta teoría sostiene que la bancarización es un factor importante para mejorar la eficiencia y estabilidad del sistema financiero de un país, debido a que al incrementar el número de usuarios de servicios bancarios se pueden reducir los costos de transacción, lo cual puede mejorar la asignación de recursos y aumenta la productividad de la economía en general, asimismo, el acceso a servicios bancarios puede mejorar la gestión del riesgo crediticio, al permitir una evaluación más precisa de la solvencia de los clientes y una mayor diversificación de los riesgos. En este sentido, los bancos pueden ser considerados como intermediarios financieros que ayudan a canalizar los recursos hacia actividades más productivas y rentables.

Por su parte, Schmidt & Wagner (2019) presenta *Teoría del costo de transacción de Oliver Williamson*, esta teoría destaca cómo las personas en países con bajos niveles de desarrollo financiero a menudo recurren a alternativas menos eficientes y más caras. Esto da como resultado que las empresas y las personas no bancarizadas luchan por acceder a los recursos financieros, donde el acceso a los servicios bancarios tiene un costo que no se puede ignorar. Sorprendentemente, este costo puede ser muy perjudicial para el desarrollo económico de un país. Sin embargo, empeora cuando se considera el hecho de que las personas cómo las empresas pueden perder el acceso a oportunidades vitales de inversión y ahorro debido a su incapacidad para pagar los servicios bancarios.

Para la evaluación de la bancarización se considera lo expuesto por García (2020), quien menciona las siguientes **dimensiones** e indicadores: **Uso de los medios de pago**, se basa en los medios que utilizan las personas para realizar transacciones financieras. Kitamura (2022), donde los indicadores asociados a esta dimensión son; *Depósito en cuenta*, es la práctica de depositar dinero en una cuenta bancaria, estos depósitos son de forma segura y conveniente de mantener el dinero. *Transferencia de fondos*, es la transferencia de dinero de una cuenta bancaria a otra, esta puede ser dentro del mismo banco o entre diferentes bancos. *Giro de cheques*, este indicador se basa en el uso de cheques como medio de pago, es decir, la forma tradicional de realizar pagos,

estos son útiles para grandes transacciones como el pago oportuno de los impuestos tributarios y los de su clasificación.

Como segunda dimensión se encuentran las **Operaciones afectas al ITF**, este es un impuesto que se cobra sobre las transacciones financieras y su objetivo principal es recaudar ingresos para el gobierno. García (2020). El ITF puede variar en términos de la tasa y las operaciones financieras a las que se aplica, por lo que es importante que las personas y empresas estén informadas sobre los requisitos y las regulaciones del ITF en el país, Fasano et al. (2023). Sus indicadores son; *Depósitos o retiros*, los depósitos se realizan para agregar fondos a la cuenta, mientras que los retiros se realizan para retirar fondos de la cuenta. *Pagos realizados*, es decir, son los pagos que se realizan utilizando los fondos disponibles en una cuenta bancaria, estos pagos pueden ser para facturas de servicios públicos, pagos de préstamos, compras en línea o en tiendas, entre otros. *Certificados bancarios*, son los certificados emitidos por los bancos que representan una inversión de cierta cantidad de dinero por un período determinado de tiempo. Al final del período de inversión, el banco devuelve el dinero originalmente invertido más los intereses acumulados.

Como tercera dimensión se encuentra la **Cultura tributaria** expuesta por García (2020). Se refiere al nivel de conocimiento, conciencia y actitudes que las personas y las empresas tienen hacia los impuestos y la responsabilidad fiscal (Jacob & Vossebürger, 2022). Esta dimensión está compuesta por tres indicadores; *Conciencia Tributaria*, es el grado de comprensión y conciencias que las personas y empresas tienen sobre sus deberes tributarios, donde las personas y empresas tienen un alto nivel de conciencia tributaria, donde son conscientes de sus obligaciones fiscales y están dispuestos a cumplirlas. *Deberes tributarios*, son las obligaciones que las personas y empresas tienen en relación con el pago de impuestos, es decir, el conocimiento de los deberes tributarios es fundamental para el cumplimiento de las obligaciones fiscales. *Cumplimiento de las obligaciones*, este es un indicador importante de la conciencia tributaria porque está relacionado con la ética y la responsabilidad social, debido a que las personas y empresas que cumplen con sus obligaciones tributarias ayudan a garantizar que los ingresos fiscales se utilicen de forma efectiva para el bien común.

Seguidamente, se desarrolla **conceptos teóricos** sobre **impuesto a la renta**, donde Martínez Abergá (2021), indican que es un tributo que se aplica a la renta o ganancias que obtienen las empresas durante un determinado período fiscal, donde este impuesto se aplica en la mayoría de los países y su objetivo es recaudar fondos para el estado de ese modo financiar sus gastos. También Uliczka (2023), señala que es la base imponible del impuesto a la renta en una empresa, la cual es el beneficio neto obtenido en el ejercicio fiscal, por lo que este impuesto se aplica sobre la imponible, de acuerdo con la tasa impositiva establecida por la ley.

Es así que Uemura (2022), menciona que el impuesto a la renta de una empresa se calcula sobre la base imponible de la empresa y se paga directamente al estado, donde la tasa impositiva puede variar dependiendo de diversos factores, como el tipo de empresa, la actividad económica, el tamaño de la empresa, entre otros. Por ese motivo, el sistema tributario depende en gran medida del impuesto sobre la renta que grava las ganancias económicas de personas físicas, empresas y otras personas jurídicas. Por ello, este tipo de impuesto es crucial, ya que afecta la forma en que los ahorros se vinculan con las oportunidades de inversión y puede tener un impacto en los mercados laborales y el espíritu empresarial. Por último, Jacob & Vossebürger (2022), sostienen que es importante destacar que existen diversas estrategias fiscales que las empresas pueden implementar para reducir su carga tributaria, como la reinversión de utilidades, la deducción de gastos necesarios para la operación del negocio, etc.

El impuesto a la renta es **importante** para la recaudación de fondos por parte del estado y la distribución justa de la carga tributaria entre ciudadanos y empresas, Wilkinson & Hageman (2022). Por ello, al aplicarse a los ingresos obtenidos en un periodo determinado, el impuesto financia servicios públicos, proyecto de infraestructura, educación y salud. Además, Widmann (2023), menciona que el impuesto se basa en el principio de capacidad contributiva, lo que significa que aquellos con mayores ingresos pagan más impuestos que quienes ganan menos. Por su parte, Bagchi (2022), comenta que la transparencia y el control fiscal también son importantes para el impuesto de la

renta, debido a que obliga a las empresas a declarar sus ingresos y patrimonio detalladamente.

Por su parte Kindsgrab (2022), menciona las **características** del impuesto a la renta en una empresa. Gravamen sobre los ingresos, es decir, el impuesto a la renta en una empresa se basa en los ingresos obtenidos por la compañía durante un período determinado. Tasa progresiva, cuando mayor es el nivel de ingresos, mayor es la tasa impositiva que se aplica a la empresa. Declaración y pago anual, donde las organizaciones suelen tener la obligación de presentar una declaración de impuestos anualmente, donde se detallan los ingresos, costos y gastos del período fiscal correspondiente. Otras dos características mencionadas por Liscow & Fox (2022), son los incentivos fiscales, se basa en que las personas físicas como empresas pueden contar con ciertos incentivos fiscales que les permite reducir su carga tributaria, como deducciones por inversiones en investigación y desarrollo. Obligación de mantener registros contables, las empresas deben llevar registros contables precisos, sobre todo detallados de sus ingresos, costos y gastos. Deducciones fiscales, las empresas pueden deducir ciertos gastos y costos de sus ingresos brutos.

De forma seguida, se dan a conocer **teorías científicas** sobre la renta de impuestos, Hummel & Jacobs (2023), mencionan la teoría de la imposición óptima de James Mirrlees, según esta teoría, existe un punto de equilibrio en el que el aumento de los impuestos ya no resulta un aumento proporcional de la recaudación, sino que puede generar efectos negativos sobre la economía, es decir, esta teoría se basa en la idea de que los impuestos pueden tener efectos negativos sobre la economía, por lo que propone encontrar un nivel de impuestos que permita maximizar la recaudación sin afectar negativamente la economía.

Por su parte, Da costa & Santos (2023), menciona la *teoría de la tributación progresiva de Thomas Piketty*, esta teoría se basa en la idea de que las personas con mayores ingresos tienen una mayor capacidad para pagar impuesto que las personas con ingresos más bajos, donde los autores sostienen que la tributación progresiva es una forma efectiva de reducir la desigualdad económica y promover la justicia social, donde la teoría de la tributación progresiva es un enfoque en la política fiscal que defiende que los impuestos sobre la renta deben ser progresivos.

Asimismo, Dai et al. (2020), indican la *teoría de la tributación dual de Arnold Harberger*. Sostiene que los impuestos deben ser divididos en dos categorías: Impuesto sobre la renta e impuesto sobre el consumo. Donde la idea fundamental detrás de esta teoría es que los impuestos sobre el consumo son más eficientes para estimular el crecimiento económico, mientras que los impuestos sobre la renta son más efectivos para reducir la desigualdad económica, por ello, el autor argumentó que los impuestos sobre el consumo no afectan la oferta de trabajo o la inversión, lo que significa que no hay desincentivos para la producción y el crecimiento económico.

Para la evaluación del impuesto a la renta, Martínez (2021) expuso dos **dimensiones**, la primera dimensión es el **Elemento para la determinación**, se basa en los diferentes tipos de ingresos, gastos y deducciones que una empresa debe considerar al calcular su impuesto sobre la renta, por ello es importante que las empresas comprendan y sigan las regulaciones fiscales aplicables en su país para asegurarse de que se estén aplicando correctamente todos los elementos relevantes al calcular su impuesto sobre la renta. Fang et al. (2022). Sus indicadores son; *Base imponible*, es el monto sobre el cual se impone a la renta, es decir, cuanto mayor sea la base imponible, mayor será la cantidad de impuesto a pagar. *Tasa efectiva*, es la tasa real que se aplica al monto de la base imponible para calcular el impuesto, donde la tasa efectiva puede variar dependiendo del régimen fiscal y las regulaciones tributarias en vigor. *Adiciones y deducciones del Impuesto a la renta*, son factores que pueden aumentar o disminuir la base imponible y, por lo tanto, afectar el monto del impuesto a pagar.

La segunda dimensión es **Obligaciones tributarias**, esta es fundamental en el cálculo del impuesto a la renta, éstas pueden incluir la presentación de declaraciones fiscales, el pago oportuno de los impuestos adeudados, el mantenimiento de registros y libros contables precisos, entre otros aspectos. Martínez (2021). Por ese motivo, las obligaciones tributarias son esenciales en el impuesto a la renta porque afecta la manera en que se debe presentar la información fiscal y el pago de impuesto, esto puede tener consecuencias financieras y legales si las empresas no cumplen las leyes tributarias correspondientes. Menichini (2020). Sus indicadores son; *Pago de tributos*, es el monto total de los impuestos pagados por una empresa en un período

determinado, como un mes o un año. *Pagos a cuenta*, estos son pagos parciales que una empresa realiza durante el año fiscal para reducir el monto final de impuestos que deberá pagar al final del período fiscal. *Multas e intereses moratorios*, son cargos adicionales que se aplican a los impuestos adecuados por una empresa si no se pagan en el plazo establecido.

A continuación, se presenta el **enfoque conceptual** que explica términos exhibidos en el informe, entre ellos: Uso de los medios de pago, se refiere a la utilización de instrumentos financieros o métodos de pago para realizar transacciones comerciales. Estos medios de pago pueden incluir efectivo, cheques, tarjetas de débito, tarjetas de crédito, transferencias bancarias, pagos electrónicos, entre otros. Facilita el intercambio de bienes y servicios entre las partes involucradas en una transacción y proporciona una forma segura y conveniente de realizar pagos (Fang et al., 2022). Operaciones afectas al ITF, se refieren a aquellas transacciones financieras o movimientos de dinero que están sujetos al pago de este impuesto. El ITF es un impuesto que se aplica a las operaciones realizadas a través de entidades financieras, como retiros de efectivo, transferencias de fondos, emisión de cheques, entre otros (Menichini, 2020). Cultura tributaria, se refiere al conjunto de actitudes, conocimientos y comportamientos de una sociedad o comunidad en relación con el cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Una cultura tributaria sólida implica que los ciudadanos y las empresas comprendan la importancia de pagar impuestos, reconozcan la relación entre los impuestos y los servicios públicos que reciben, y están determinados a cumplir con sus obligaciones fiscales de manera responsable (Jacob & Vossebürger, 2022).

Elemento para la determinación se utiliza para calcular la base imponible o el monto sujeto a impuestos. La utilización de elementos para la determinación permite establecer la base sobre la cual se aplica la tasa impositiva correspondiente para calcular el impuesto a pagar (García, 2020). Obligaciones tributarias: Las obligaciones tributarias son los deberes legales y fiscales que deben cumplir las personas físicas o jurídicas en relación con el pago de impuestos. Estas obligaciones incluyen presentar declaraciones, pagar los impuestos correspondientes dentro de los plazos existentes, mantener registros y documentación adecuada, cooperar con las autoridades tributarias en caso de

auditorías o inspección, entre otros. El incumplimiento de las obligaciones tributarias puede dar lugar a sanciones, multas u otras consecuencias legales (Kitamura, 2022).

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de investigación

El estudio fue de tipo aplicada, pues se centró en la generación de conocimientos, donde su finalidad fue aumentar la comprensión de las variables en relación con el problema identificado, de esa manera, dar solución a los problemas evidenciados en el campo de estudio (Tapia et al., 2021). Por lo tanto, se conocieron las características, componentes, teorías fundamentales y las conexiones de las variables incumplimiento de la Bancarización e impuesto a la renta, a fin de establecer sugerencias que mejoren la realidad evidenciada.

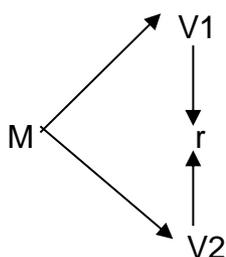
3.1.2. Diseño de investigación

Se optó por un diseño no experimental, pues se observaron a los fenómenos tal como ocurren en el mundo real (García, 2018). Es así, que se recopiló información sobre incumplimiento de la Bancarización e impuesto a la renta. Utilizando técnicas de recojo de información, sin manipular ninguna de las variables de estudio.

Asimismo, el estudio fue transversal, lo cual es usado para examinar una población en un momento particular (Valderrama, 2019). Mediante un instrumento de recojo de información se conoce a las actitudes, comportamientos y características de la población que se estudia en el año 2022.

Por último, fue de nivel correlacional, pues el investigador mide las variables sin manipularlas directamente y utilizó técnicas estadísticas para evaluar la fuerza y dirección de la relación entre ellas (Maldonado, 2018). Es así, que las variables Bancarización e impuesto a la renta fueron medidas estadísticamente, para conocer el grado de relación que presentan.

El diseño del esquema fue el siguiente:



Dónde:

M= Muestra.

V1: Bancarización

V2: Impuesto a la renta

r: Relación.

3.2. Variables y operacionalización

Variable 1: Bancarización

Definición conceptual:

Para García (2020), trata de una estrategia orientada a disminuir los niveles de informalidad económica y exclusión financiera, mediante el fomento del acceso a servicios financieros a través de la implementación de canales y productos adaptados a las necesidades de los clientes.

Definición operacional:

La bancarización fue evaluada por un cuestionario que se compuso por las dimensiones: uso de los medios de pago, operaciones afectas al ITF y cultura tributaria, cuyas alternativas de respuesta fueron las escalas de Likert.

Indicadores: Depósito en cuenta, Transferencia de fondos, Giro de cheques, Depósitos o retiros, Pagos realizados, Certificados bancarios, Conciencia Tributaria, Deberes tributarios, Cumplimiento de las obligaciones

Escala de medición: Ordinal

Variable 2: Impuesto a la renta

Definición conceptual:

Martínez-Aberga (2021), indican que es un tributo que se aplica a la renta o ganancias que obtienen las empresas durante un determinado período fiscal, donde este impuesto se aplica en la mayoría de los países y su objetivo es recaudar fondos para el estado de ese modo financiar sus gastos.

Definición operacional:

El impuesto a la renta fue evaluado por un cuestionario que integró las siguientes dimensiones: elemento para la determinación y obligaciones tributarias, cuyas alternativas de respuesta fueron las escalas de Likert.

Indicadores: Base imponible, Tasa efectiva, Adiciones del Impuesto a la renta, Pago de tributos, Presentación de los programas de declaración telemática, Multas e intereses moratorios

Escala de medición: Ordinal

Nota: El detalle de la operacionalización de las variables, se presentan en el Anexo 1.

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1. Población

Estuvo integrada por 30 colaboradores de la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L. Así también se ha tenido en cuenta los estados financieros y reportes contables que revelen información sobre la bancarización. Esto porque la población es considerada como la representación de todos los elementos o sujetos considerados como objeto de análisis de interés para los investigadores (Otzen & Manterola, 2017).

3.3.2. Muestra

Estuvo conformada por toda la población, representada por los 30 colaboradores de la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L. De acuerdo con ello, la muestra refleja de manera resumida y generalizada los datos que pueden extraerse previo análisis de su punto de vista o percepción (Hernández & Carpio, 2019).

3.3.3. Muestreo

Se empleó el muestreo no probabilístico de tipo censal debido a que se consideró la totalidad de la población por la pertinencia y viabilidad para obtener información (Hernández, 2021).

3.3.4. Unidad de análisis

La empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1. Técnica de recolección

Se utilizó como técnica la encuesta, la cual se define como una estrategia que contribuye al recojo de datos a través de la presentación de preguntas que tienen como propósito detallar y examinar las cualidades o atributos de un grupo

de elementos que han constituido la muestra (Cisneros-Caicedo et al., 2022). Basándose a lo señalado por el autor, la técnica de la encuesta facilitó recolectar las características de los elementos muestrales que fueron los colaboradores de la organización, que mediante una breve conversación y con el consentimiento respectivo se logró dar solución a los objetivos del estudio

3.4.2. Instrumento de recolección

Para desarrollar el estudio se aplicaron dos cuestionarios. En tanto, el cuestionario es la herramienta que favorece a la obtención de datos por cuanto integra un listado de ítems dirigidos a un grupo de personas con la finalidad de favorecer a la obtención de datos importantes relacionados con la problemática (Hernández & Duana, 2020).

En ese sentido, los cuestionarios fueron diseñados bajo la autoría propia de los investigadores considerando aspectos teóricos que den inconsistencia a los enunciados propuestos, donde los ítems estuvieron las dimensiones e indicadores de las variables. En cuanto, al cuestionario evaluó la bancarización en la empresa, por lo cual comprendió 9 enunciados distribuidos por 3 para cada dimensión: Uso de los medios de pago, operaciones afectas al ITF y cultura tributaria. Por otra parte, el segundo cuestionario comprendió 7 enunciados distribuidos por dimensión: Determinación del impuesto (3 ítems) y obligaciones tributarias (4 ítems). Asimismo, se reconoce que la escala valorativa del cuestionario fue: Siempre (5), Casi siempre (4), A veces (3), Casi nunca (2), Nunca (1).

Confiabilidad

La confiabilidad es un proceso riguroso que mide la consistencia de los ítems diseñados en los cuestionarios, los valores apropiados para determinar un nivel de confianza aceptable son mayores al 0.70., por lo contrario, es necesario la estimación minuciosa de los ítems (Borjas, 2020). En ese sentido, para conocer el grado de confiabilidad de los instrumentos fue necesario el cálculo del alfa de Cronbach, para ello, se efectuó la prueba piloto, que consistió en aplicar los cuestionarios a 14 participantes, después de ingresar y procesar la información en el software estadístico SPSS 27, los resultados demostraron que

ambos cuestionarios presentan una buena consistencia interna, por cuanto, el Alfa de Cronbach de la Bancarización fue 0.818 y de impuesto a la renta fue 0.820, por lo tanto, los instrumentos son confiables para su aplicación a la muestra respectiva en el estudio.

Validación

Para el informe investigativo fue necesario la participación de 3 expertos, quienes con su experiencia midieron el cumplimiento de los criterios metodológico en los ítems, es decir, se les otorgó una ficha que integra datos sobre la coherencia, relevancia y claridad de cada uno de los enunciados, a partir de ello, se dio paso a la aplicación de los instrumentos a los participantes que integran la muestra del estudio. Mismo que son detallados posteriormente:

Tabla 1.

Validación de instrumentos

DOCENTE	GRADO	OPINIÓN
Tony Venancio Pereyra Gonzales	Doctorado	Instrumento Aplicable
Ángel Poquioma Rodríguez	Magíster	Instrumento Aplicable
Emilio Paredes Torres	Magíster	Instrumento Aplicable

Nota: Elaboración propia

3.5. Procedimientos

Los procedimientos de investigación iniciaron con el recojo de información teórica importante que favoreció al estudio de las variables, por lo cual se buscó una base de datos científicos con la finalidad de acreditar la obtención de literatura fehaciente que pueda ser aplicada al ámbito de investigación. Seguidamente, se decidieron los aspectos metodológicos que facilitaron la caracterización del estudio, de tal manera que el proceso investigativo se efectúe adecuada y oportunamente.

A continuación, se aplicaron los cuestionarios para obtener los datos necesarios para dar respuesta a los objetivos, previo procesamiento y análisis respectivo de la información presentada en tablas y gráficos, así como para

redactar las conclusiones y recomendaciones para dar solución a la problemática observada.

3.6. Método de análisis de datos

Para analizar los datos, fue indispensable utilizar el método de análisis descriptivo, como también para caracterizar el comportamiento de las variables en su entorno real, por lo cual fue fundamental presentar a través de tablas de frecuencias y figuras los datos estadísticos procesados en el SPSS. De igual modo, se utilizó el método de análisis inferencial, para desarrollar los objetivos correlacionales propuestos, por lo cual se utilizó el programa SPSS para efectuar la prueba de normalidad y correlación, de tal manera que fue posible efectuar la prueba de hipótesis.

3.7. Aspectos éticos

Entre los aspectos éticos, resultó necesario precisar que se consideraron las indicaciones dadas por la Universidad César Vallejo, cumpliendo de esta forma con la uniformidad de los trabajos de investigación. De igual manera, se considera conveniente señalar estos principios éticos de la investigación: Autonomía, se aseguró que los participantes brinden su consentimiento antes de participar en el proceso investigativo, con el fin de que la aplicación de los cuestionarios se realice de manera regular. Así también, beneficencia, se buscó favorecer al buen desempeño de la empresa mediante la solución de problemas presentados asociados con el impuesto a la renta, por la bancarización. Además, no maleficencia, porque se evitó efectuar actividades o procesos que perjudiquen a la empresa, así como aquellos sujetos involucrados. Por último, justicia, ya que se distribuyeron los riesgos y beneficios de manera equitativa, respetando en todo momento los derechos de los individuos involucrados.

IV. RESULTADOS

Resultados descriptivos

El presente capítulo se procedió a caracterizar las variables “bancarización e impuesto a la renta mediante los enunciados que muestra su estado actual en el lugar de estudio.

Objetivo 1

Identificar de qué manera el uso de los medios de pago inciden en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L.

Tabla 2

La empresa cumple con mencionar al cliente que debe efectuar depósito en cuenta cuando su compra supera los dos mil soles

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válido	Nunca	12	40.0
	Casi nunca	7	23.3
	A veces	2	6.7
	Casi siempre	4	13.3
	Siempre	5	16.7
	Total	30	100.0

Fuente: cuestionario aplicado a 30 colaboradores de Bahamas Burger Grill E.I.R.L.

Los resultados arrojaron que el 63.3% de los colaboradores afirmaron que la empresa nunca o casi nunca informa a los clientes sobre este requisito. Sin embargo, un 35.7% indicaron que la empresa a veces, casi siempre o siempre informa a los clientes sobre la necesidad de realizar el depósito en cuenta para compras superiores al monto establecido. Esto demuestra que la empresa no ha estandarizado esta práctica en todos los niveles, existe un porcentaje considerable que observa o ha participado en el incumplimiento de la normativa de bancarización ya sea por desconocimiento, desinterés o falta de orientación en esta actividad. Es importante recalcar la relevancia de informar a los clientes sobre estas regulaciones, ya que no sólo es una cuestión de transparencia y confianza hacia el cliente, sino que también puede tener implicaciones legales y fiscales para la empresa.

Tabla 3

Cuando el cliente paga en efectivo y supera los dos mil soles la empresa cumple con transferir los fondos a sus cuentas bancarias

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válido	Nunca	10	33.3
	Casi nunca	6	20.0
	A veces	5	16.7
	Casi siempre	4	13.3
	Siempre	5	16.7
	Total	30	100.0

Fuente: cuestionario aplicado a 30 colaboradores de Bahamas Burger Grill E.I.R.L.

La Tabla 3 se centra en determinar cuán consistente es la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L. en la transferencia de fondos a sus cuentas bancarias cuando recibe pagos en efectivo que exceden los dos mil soles. De los datos recolectados, 53.3% de los colaboradores indicaron que la empresa nunca o casi nunca realiza esta transferencia cuando se le paga en efectivo una cantidad superior a los dos mil soles. Esto revela una falta de adhesión sistemática a las prácticas recomendadas de bancarización. Por otro lado, un 46.7% de los colaboradores sostuvieron que la empresa a veces, casi siempre o siempre. Estos datos reflejan una preocupación latente. No sólo parece que la empresa tiene reticencia en seguir las normativas de bancarización, sino que también podría estar dejando de lado la orientación adecuada a sus clientes y colaboradores sobre la importancia de estas medidas

Tabla 4

La empresa cumple con las disposiciones legales al emitir cheques como medio de pago a proveedores, empleados u otros beneficiarios

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válido	Nunca	10	33.3
	Casi nunca	11	36.7
	A veces	9	30.0
	Casi siempre	0	0.0
	Siempre	0	0.0
	Total	30	100.0

Fuente: cuestionario aplicado a 30 colaboradores de Bahamas Burger Grill E.I.R.L.

La tabla 4 muestra si la empresa cumple con las disposiciones legales al emitir cheques como medio de pago a proveedores, empleados u otros beneficiarios, según los datos el 70% señalaron que nunca/casi nunca, por otro lado, el 30% señalaron a veces. La tendencia aparente de la empresa a no emitir cheques puede explicarse por diversas razones. Una de ellas, como se sugiere, es que la empresa opta por otros métodos de pago más modernos o eficientes para la cancelación de sus servicios. Esta elección podría estar motivada por la facilidad de las transacciones electrónicas, la rapidez de los pagos digitales, entre otras razones. Como resultado de esta inclinación, es comprensible que muchos colaboradores no estén familiarizados con la actividad de emitir cheques y, por ende, desconozcan los procedimientos y regulaciones asociadas.

Tabla 5

Se efectúa un buen cálculo de la base imponible del IR

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válido	Nunca	9	30.0
	Casi nunca	7	23.3
	A veces	5	16.7
	Casi siempre	5	16.7
	Siempre	4	13.3
	Total	30	100.0

Fuente: cuestionario aplicado a 30 colaboradores de Bahamas Burger Grill E.I.R.L.

De acuerdo con lo demostrado en la tabla 5, si la empresa efectúa un buen cálculo de la base imponible del IR, el 53.3% señaló que nunca/casi nunca, y el 46.7% manifiesta que a veces, casi siempre/siempre. Estos datos demuestran inconsistencias que radican en el comportamiento de compra de la empresa. Se destaca que Bahamas Burger Grill E.I.R.L. ha realizado compras que exceden los dos mil soles sin utilizar medios de pago formales. Este tipo de transacciones, cuando no se registran adecuadamente, alteran la base imponible del IR, generando posibles discrepancias en el cálculo del impuesto. La omisión de registro de estas transacciones conllevó riesgos fiscales y legales para la empresa

Tabla 6

Se determina adecuadamente la tasa efectiva que se debe aplicar

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válido	Nunca	9	30.0	40.0
	Casi nunca	7	23.3	23.3
	A veces	5	16.7	36.7
	Casi siempre	5	0.0	0.0
	Siempre	4	0.0	0.0
	Total	30	100.0	100.0

Fuente: cuestionario aplicado a 30 colaboradores de Bahamas Burger Grill E.I.R.L.

Según la tabla 6, se evidencia que un 53.3% manifiesta que nunca/casi nunca la empresa determina adecuadamente la tasa efectiva que se aplica, por otro lado, un porcentaje menor del 46.7% manifiesta que a veces, casi siempre/siempre estos criterios contables son desarrollados de manera apropiada. Tal como se ha revelado en la tabla 5, existe inconsistencia que limitan un adecuado cálculo de la tasa efectiva, que parten del incumplimiento de las normas tributarias.

Tabla 7

Se reconocen de manera oportuna las adiciones o deducciones del impuesto a la renta

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válido	Nunca	10	33.3	40
	Casi nunca	11	36.7	23.3
	A veces	3	10	36.7
	Casi siempre	2	6.7	0
	Siempre	4	13.3	0
	Total	30	100	100

Fuente: cuestionario aplicado a 30 colaboradores de Bahamas Burger Grill E.I.R.L.

Tal como se expresa los datos expuestos en la tabla 7, el 70% de los trabajadores manifiesta que la empresa nunca/casi nunca reconocen de manera oportuna las adiciones o deducciones del impuesto a la renta, por otro lado, el 30% revela que a veces, casi siempre/siempre se reconocen. Las inconsistencias observadas en este aspecto podrían estar relacionadas con las faltas tributarias identificadas en las tablas anteriores. Específicamente, se

mencionó la falta de uso de medios de pago formalizados en compras y ventas por montos inferiores a los dos mil soles, y el desinterés en transferir ingresos a las cuentas corrientes de la empresa. Estas prácticas no solo reflejan un manejo inadecuado de las transacciones comerciales, sino que también podrían estar impactando directamente en la forma en que se calculan las obligaciones fiscales de la empresa.

A continuación, se presenta un aclara evidencia de que el uso de los medios pago inciden en el impuesto

Durante los meses de abril y julio, la empresa llevó a cabo la comercialización de sus productos. Parte de estas ventas se realizó en efectivo, mientras que otras se canalizaron a través de las cuentas corrientes del gerente general. El total acumulado de estos ingresos ascendió a S/16,642 soles.

Tabla 8

Ventas efectuadas

N° de Rec.	Fecha	Descripción	Importe
Rec.001-851	8/04/2022	Venta de 50 unidades de pollo con 6 unidades de gaseosa	S/ 3,078.00
Rec.002-105	9/04/2022	Venta de 34 unidades de pollo con 8 unidades de gaseosas	S/ 2,144.00
Rec.001-1007	10/04/2022	Venta de 40 unidades de pollo	S/ 2,400.00
Rec.001-1011	11/07/2022	Venta de 52 unidades de pollo con 10 unidades de gaseosas	S/ 3,250.00
Rec.002-132	12/07/2022	Venta de 46 unidades de pollo	S/ 2,760.00
Rec.001-1013	13/07/2022	Venta de 48 unidades de pollo con 10 unidades de gaseosas	S/ 3,010.00
Total			S/ 16,642.00

Fuente: Registro de ventas no contabilizados del año 2022

De acuerdo con lo que se evidencia en la tabla 8 denominada registros de ventas, se ha efectuado seis (6) ventas, es relevante señalar que dichos ingresos no fueron transferidos a las cuentas oficiales de la empresa. A continuación, presentaremos una serie de comparaciones que ilustran las consecuencias de estas acciones:

Tabla 9*Estado de resultados presentados y esperados en el 2022*

Estados de Resultados (Del 01/01 al 31/12 del 2022)					
		%			%
Ventas	S/ 1,111,971.00	1.00	Ventas	S/ 1,128,613.00	1.00
costo de ventas	-S/ 618,915.00	-0.56	costo de ventas	-S/ 618,915.00	0.55
Resultado bruto Utilidad	S/ 493,056.00	1.00	Resultado bruto Utilidad	S/ 509,698.00	0.45
Gastos de ventas	-S/ 220.00	0.00	Gastos de ventas	-S/ 220.00	0.00
Gastos de administracion	-S/ 413,769.00	-0.37	Gastos de administración	-S/ 413,769.00	0.37
Resultado de operación utilidad	S/ 79,067.00	0.07	Resultado de operación utilidad	S/ 95,709.00	0.08
Gastos financieros	-S/ 363.00	0.00	Gastos financieros	-S/ 363.00	0.00
Resultado ante de part - Utilidad	S/ 78,704.00	0.07	Resultado ante de part - Utilidad	S/ 95,346.00	0.08
Resultado ante del imp - Utilidad	S/ 78,704.00	0.07	Resultado ante del imp - Utilidad	S/ 95,346.00	0.08
Impuesto a la renta	-S/ 7,870.00	-0.01	Impuesto a la renta	-S/ 9,535	0.01
Resultado del ejercicio - Utilidad	S/ 70,834.00	0.06	Resultado del ejercicio - Utilidad	S/ 85,811.40	0.08

Fuente: Estado de Resultados del año 2022

La tabla referente al estado de resultados del año 2022 revela detalles significativos sobre las finanzas de la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L. Según el reporte, las ventas alcanzaron un total de S/ 1,111,971.00, lo que se traduce en una utilidad neta de S/ 70,834.00, equivalente al 0.06% del total de ventas. Sin embargo, un análisis más profundo revela irregularidades en relación con la bancarización. Si la empresa hubiera adherido plenamente a las normas de bancarización, los ingresos por ventas hubieran sido depositados en cuentas corrientes empresariales. De ser así, se habría generado un pago adicional de impuesto a la renta de S/ 250 soles.

En la columna derecha de la tabla mencionada, se presenta un escenario hipotético que incluye las ventas omitidas de S/16,642 soles. En este escenario, la empresa habría reportado ventas totales por S/ 1,128,613.00, con una utilidad de S/ 85,811.40, lo que representa un incremento al 0.08% del total de ventas. Estos datos subrayan la importancia de cumplir con la ley de bancarización. El uso adecuado de medios de pago no sólo garantiza una representación fidedigna de los ingresos y egresos de la empresa, sino que también asegura una contribución justa y transparente al Estado a través del pago de impuestos. Este análisis evidencia que una correcta bancarización no solo refleja una mejor imagen financiera, sino que también refuerza la responsabilidad fiscal de las empresas.

Tabla 10

Pagos a cuenta del IR en el 2022 y nuevos cálculos de las ventas no contabilizados

Meses	Pagos a cuenta	Rectificación de los pagos a cuenta
Ene-22	S/ 0.00	
Feb-22	S/ 0.00	
Mar-22	S/ 0.00	
Abr-22	S/ 0.00	S/ 114.33
May-22	S/ 0.00	
Jun-22	S/ 467.00	
Jul-22	S/ 338.00	S/ 171.3
Ago-22	S/ 882.00	
Set-22	S/ 582.00	
Oct-22	S/ 577.00	
Nov-22	S/ 483.00	
Dic-22	S/ 606.00	
Total	S/ 3,935.00	S/ 4,220.63

Fuente: Pagos a cuentas 2022

De acuerdo con la información reflejada en la tabla, durante el año 2022, Bahamas Burger Grill E.I.R.L. efectuó pagos a cuenta por un monto de S/ 3,935.00. No obstante, es importante recalcar que si se hubiesen incorporado las ventas adicionales de S/ 16,642.00, que no fueron debidamente contabilizadas, se habría originado un incremento en el pago a cuenta por un valor de S/ 250. Por lo tanto, el total real de pagos a cuenta habría ascendido a S/ 4,220.63.

Este escenario resalta la trascendencia de aplicar correctamente los medios de pagos, tales como depósitos, transferencias, cheques, entre otros, en la gestión financiera de una empresa. Su omisión o manejo inadecuado no sólo desvirtúa la transparencia y precisión en los registros contables, sino que también influye directamente en la determinación correcta del impuesto a la renta. Es crucial entender que el manejo adecuado de estos instrumentos no solo es una responsabilidad legal, sino también una práctica que refuerza la salud financiera y la reputación de la empresa.

OBJETIVO 2

Analizar de qué manera las operaciones afectas al ITF inciden en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022

Tabla 11

La empresa contabiliza sus depósitos o retiros para identificar la cantidad de ITF como parte de la bancarización

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	
Válido	Nunca	12	40.0	40.0
	Casi nunca	10	33.3	33.3
	A veces	8	16.7	16.7
	Casi siempre	0	0.0	0.0
	Siempre	0	0.0	0.0
	Total	30	100.0	100.0

Fuente: cuestionario aplicado a 30 colaboradores de Bahamas Burger Grill E.I.R.L.

Según lo demostrado en la tabla 8, el 73.3% de los encuestados manifestaron que la empresa nunca/casi nunca contabiliza sus depósitos o retiros para identificar la cantidad de ITF como parte de la bancarización, no obstante, el 16.7% revela que a veces, lo que puede interpretarse como una práctica inconsistente o limitada a ciertas circunstancias. Estos hallazgos subrayan una problemática relevante en cuanto al manejo contable y fiscal de la empresa. No solo evidencian un desinterés por el control riguroso de los movimientos bancarios, sino que también apuntan a un desconocimiento o negligencia en cuanto a las normativas fiscales vigentes. La falta de un registro exacto y constante de estas operaciones no solo impide una correcta determinación del ITF, sino que también puede llevar a una representación errónea de la situación financiera de la empresa.

Tabla 12

Los pagos realizados por servicios públicos se llevan a cabo con los fondos de la cuenta bancaria

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válido	Nunca	4	13.3
	Casi nunca	8	26.7
	A veces	4	13.4
	Casi siempre	7	23.3
	Siempre	7	23.3
	Total	30	100.0

Fuente: cuestionario aplicado a 30 colaboradores de Bahamas Burger Grill E.I.R.L.

La tabla 19, muestra que el 40.0% de los encuestados aluden que nunca/casi nunca los pagos realizados por servicios públicos se llevan a cabo con los fondos de la cuenta bancaria, el 60% señalan a veces, casi siempre/siempre, esto muestra que la empresa emplea sus fondos para cumplir con sus responsabilidades operativas, lo cual, es realidad de manera discontinua.

Tabla 13

La empresa utiliza los certificados bancarios para identificar los depósitos y gastos mayores a dos mil, para la emisión de sus facturas o boletas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válido	Nunca	11	36.7
	Casi nunca	9	30.0
	A veces	10	33.3
	Casi siempre	0	0.0
	Siempre	0	0.0
	Total	30	100.0

Fuente: cuestionario aplicado a 30 colaboradores de Bahamas Burger Grill E.I.R.L.

De la misma manera, la tabla 13 acredita las irregularidades contables efectuadas por la empresa, dado que el 66.7% opina que nunca/casi nunca la empresa utiliza los certificados bancarios para identificar los depósitos y gastos mayores a dos mil, para la emisión de sus facturas o boletas, una pequeña muestra del 33.3% señala que a veces, o casi siempre/siempre.

Tabla 14*¿Los pagos a cuenta se calculan adecuadamente?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válido	Nunca	9	30.0	30.0
	Casi nunca	7	23.3	23.3
	A veces	6	20.0	20.0
	Casi siempre	5	16.7	16.7
	Siempre	3	10.0	10.0
	Total	30	100.0	100.0

Fuente: cuestionario aplicado a 30 colaboradores de Bahamas Burger Grill E.I.R.L.

De acuerdo con el análisis de la tabla 14, se evidencia que el 53.3% de los trabajadores asegura que los pagos a cuenta nunca no se calculan adecuadamente; de la misma manera, el 46.7% de ellos menciona que a veces, casi siempre/siempre se calculan adecuadamente. Tal como se ha mencionado en párrafos anteriores las ventas omitidas por falta de un medio de pago que compruebe su fehaciencia ha distorsionado el cálculo de los pagos a cuenta.

Tabla 15*¿La empresa efectúa una gestión contable sujeta a las disposiciones legales para evitar multas?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válido	Nunca	9	30.0	30.0
	Casi nunca	7	23.3	23.3
	A veces	8	26.7	26.7
	Casi siempre	4	13.3	13.3
	Siempre	2	6.7	6.7
	Total	30	100	100

Fuente: cuestionario aplicado a 30 colaboradores de Bahamas Burger Grill E.I.R.L.

La tabla 15 se encuentra estrechamente relacionada a la table anterior, asimismo, presenta resultados similares, por cuanto el 53.3% de los encuestados manifiesta que la empresa nunca/casi nunca efectúa una gestión contable sujeta a las disposiciones legales para evitar multas, sin embargo, el 46.7% reveló que a veces, casi nunca/nunca revela si existe un adecuado procedimiento. Estos resultados manifiestan que la empresa alude actividades principales en la gestión contable como la inclusion de las ventas en el registro

de ventas, su apropiada declaración, y el cumplimiento de medios de pagos, así también, el cumplimiento de fehaciencia de los gastos desarrollados por la empresa para que sean considerados en el cálculo del IR.

Tabla 16

Evidencia de los ITF no contabilizados

N° del recibo	Descripción	Importe	ITF
RH. E001-52	Servicio de cocina	S/ 3,000.00	S/ 1.20
RH. E001-53	Servicio de cocina	S/ 3,000.00	+
RH. E001-54	Servicio de cocina	S/ 3,000.00	S/0.80 de las
RH. E001-55	Servicio de cocina	S/ 3,000.00	ventas
RH. E001-56	Servicio de cocina	S/ 3,000.00	efectuadas
RH. E001-57	Servicio de cocina	S/ 3,000.00	sin medio de
RH. E001-58	Servicio de cocina	S/ 3,000.00	pago
RH. E001-59	Servicio de cocina	S/ 3,000.00	
Total		S/ 24,000.00	Total, S/2.00

Fuente: Registro de gastos no contabilizados en el 2022

Según los datos reflejados en la tabla 16, Bahamas Burger Grill E.I.R.L. incurrió en gastos relacionados con servicios de cocina. Específicamente, durante un periodo de ocho meses, el representante legal de la empresa efectuó pagos al jefe de cocina sin utilizar los medios de pago formalmente reconocidos, sumando un total de S/ 24,000.00. Si estos pagos se hubiesen realizado a través de mecanismos formales como depósitos bancarios, cuentas corrientes o cheques, se habría generado un (ITF) asociado a esos movimientos. Este ITF, que en este escenario hipotético correspondería a S/2 soles, habría sido relevante y considerado al momento de calcular el impuesto a la renta de la empresa. Desde una perspectiva fiscal, si no se emplean los medios de pago adecuados al realizar pagos, no se podrá deducir gastos, costos o créditos, ni tampoco se permitirá llevar a cabo compensaciones o pedir devoluciones fiscales, saldos en favor, reintegros relacionados con impuestos, recuperaciones adelantadas o la restitución de derechos arancelarios.

Es esencial subrayar la importancia de adherirse a las normativas fiscales y utilizar medios de pago adecuados, no solo para garantizar la transparencia y exactitud en las operaciones financieras, sino también para asegurarse de que todos los impuestos asociados se contabilicen de forma correcta.

Conforme a lo estipulado en la normativa vigente, los gastos realizados por un monto de S/ 24,000.00 correspondientes al servicio de cocina no obtuvieron el reconocimiento adecuado debido a la omisión en el uso de medios de pago formales. Esta falta de formalización no sólo implicó la no contabilización de dicho gasto, sino que también se omitió la consideración del Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) que se habría generado a partir de dicho desembolso. De haberse gestionado conforme a las regulaciones establecidas, los estados financieros de la empresa hubieran reflejado una situación distinta como se muestra a continuación:

Tabla 17

Comparación de los Estados resultados considerando las ventas, gastos e ITF no contabilizados

Estados de Resultados (Del 01/01 al 31/12 del 2022)					
		%			%
Ventas	S/ 1,111,971.00	1.00	Ventas	S/ 1,128,613.00	1.00
costo de ventas	<u>-S/ 618,915.00</u>	-0.56	costo de ventas	<u>-S/ 618,915.00</u>	-0.55
Resultado bruto Utilidad	S/ 493,056.00	1.00	Resultado bruto Utilidad	S/ 509,698.00	0.45
Gastos de ventas	<u>-S/ 220.00</u>	0.00	Gastos de ventas	<u>-S/ 220.00</u>	0.00
					-
Gastos de administración	<u>-S/ 413,769.00</u>	-0.37	Gastos de administración	<u>-S/ 437,769.00</u>	0.39
Resultado de operación utilidad	S/ 79,067.00	0.07	Resultado de operación utilidad	S/ 71,709.00	0.06
Gastos financieros	<u>-S/ 363.00</u>	0.00	Gastos financieros	<u>-S/ 365.00</u>	0.00
Resultado ante de part - Utilidad	S/ 78,704.00	0.07	Resultado ante de part - Utilidad	S/ 71,344.00	0.06
Resultado ante del imp - Utilidad	S/ 78,704.00	0.07	Resultado ante del imp - Utilidad	S/ 71,344.00	0.06
Impuesto a la renta	<u>-S/ 7,870.00</u>	-0.01	Impuesto a la renta	<u>S/ 7,134</u>	0.01
Resultado del ejercicio - Utilidad	S/ 70,834.00	0.06	Resultado del ejercicio - Utilidad	S/ 64,209.60	0.06

Fuente: Estado de Resultados del año 2022

De acuerdo con la tabla de Estados de Resultados correspondiente al año 2022, la empresa registró un Impuesto a la Renta (IR) de S/ 7,870.00, resultando en una utilidad neta de S/ 70,834.00. Sin embargo, un análisis detallado revela si se hubieran reconocido las ventas en efectivo que fueron de ascendieron a S/ 16,642.00, y si los gastos relacionados con pagos de recibos por honorarios, que totalizan S/ 24,000.00, se hubieran incluido adecuadamente en los gastos administrativos (reflejando un total de S/ 437,769.00), la situación financiera presentada habría sido diferente.

Adicionalmente, al contabilizar el Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) en los gastos financieros (con un valor negativo de -S/ 365.00), el monto de impuesto a la renta que se habría determinado sería de S/ 7,134, lo que es S/ 736.00 menor al valor originalmente declarado de S/ 7,870.00. En

consecuencia, la utilidad ajustada sería de S/ 64,209.60. Este análisis resalta la influencia directa que tiene el ITF en la determinación correcta del Impuesto a la Renta. Es un recordatorio de la importancia de una contabilización meticulosa para garantizar que las cifras reflejen de manera precisa la salud financiera de la empresa y su cumplimiento fiscal.

OBJETIVO 3

Identificar de qué manera la cultura tributaria de los trabajadores incide en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022

Tabla 18

La empresa orienta al trabajador a emitir o sugerir un medio de comprobantes cuando las ventas y compras superar los dos mil soles

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Nunca	12	40.0	40.0
Casi nunca	10	33.3	33.3
A veces	8	26.7	26.7
Casi siempre	0	0.0	0.0
Siempre	0	0.0	0.0
Total	30	100.0	100.0

Fuente: cuestionario aplicado a 30 colaboradores de Bahamas Burger Grill E.I.R.L.

Según lo mostrado en la table 18, el 73.3% de los colaboradores manifestaron que nunca/casi nunca la empresa orienta al trabajador a emitir o sugerir un medio de comprobantes cuando las ventas y compras superar los dos mil soles, el 26.7% señalo que a veces. Esto es un claro ejemplo que la empresa padece de una falta de enfoque en la capacitación y sensibilización de los empleados sobre la importancia y necesidad de cumplir con las regulaciones tributarias en las ventas y compras importantes, no solo pone a la empresa en riesgo de incumplimiento de las normativas fiscales y las consecuentes sanciones, sino que también refleja una deficiencia en la instauración de una cultura tributaria sólida y consciente dentro de la organización.

Tabla 19*La empresa organiza capacitaciones para cumplir con sus deberes tributarios*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válido	Nunca	10	33.3	33.3
	Casi nunca	11	36.7	36.7
	A veces	9	30.0	30.0
	Casi siempre	0	0.0	0.0
	Siempre	0	0.0	0.0
	Total	30	100.0	100.0

Fuente: cuestionario aplicado a 30 colaboradores de Bahamas Burger Grill E.I.R.L.

Otro de los resultados que muestra un bajo nivel de cultura tributaria desarrollada por la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L, es lo evidenciado en la tabla 18, según el 70% de los colaboradores señala que nunca/casi nunca la empresa organiza capacitaciones para cumplir con sus deberes tributarios, el 30% señaló que a veces. Esta falta de iniciativa en la capacitación no solo ocasionó una posible vulnerabilidad en cuanto al conocimiento y manejo de las obligaciones fiscales por parte de los empleados, sino que también refleja una carencia en la política interna de la empresa hacia la educación y sensibilización tributaria.

Tabla 20*Evidencia que la empresa cumple con sus obligaciones tributarias*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válido	Nunca	12	40.0	40.0
	Casi nunca	7	23.3	23.3
	A veces	11	36.7	36.7
	Casi siempre	0	0.0	0.0
	Siempre	0	0.0	0.0
	Total	30	100.0	100.0

Fuente: cuestionario aplicado a 30 colaboradores de Bahamas Burger Grill E.I.R.L.

El 53.3% de los encuestados manifestaron que casi nunca/nunca la empresa cumple con sus obligaciones tributarias, una muestra del 36.7% señaló que a veces, estos resultados son manifestaciones de los hechos suscitados en la empresa, tal como se evidencia en las tablas anteriores.

Determinar de qué manera la bancarización incide en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022

Asimismo, para confirmar con mayor aseveración la hipótesis de manera descriptiva se aplicará los siguientes ratios tributarios

Tabla 21

Presión fiscal calculado y esperado por la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L.,

Descripción	Calculado por la empresa	Esperado
Impuesto causado	S/ 7,870.00	S/ 7,134.40
Total, ventas	S/ 1,111,971.00	S/ 1,128,613
División- resultante	0.0071	0.0063

Fuente: Estado de Resultados del año 2022

De acuerdo con los datos analizados, el ratio de presión fiscal, tal como se muestra en la tabla 21, revela aspectos cruciales sobre la gestión tributaria de la empresa. Originalmente, este ratio, calculado por la empresa, es de 0.0071. Sin embargo, al incorporar en la contabilidad las ventas, gastos y el Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF), el indicador se modifica, presentando un valor de 0.0063. Esto implica que, al realizar un seguimiento más exhaustivo y detallado de todas las transacciones financieras y sus respectivas implicaciones fiscales, la carga tributaria relativa de la empresa disminuye. En conclusión, este ajuste en el ratio puede reflejar una gestión fiscal más eficiente y un aprovechamiento más efectivo de posibles créditos o deducciones tributarias.

Tabla 22

Fluctuaciones de los pagos del IR calculado y esperado por la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L.,

Descripción	Calculado por la empresa	Esperado
Impuesto causado	S/ 7,870.00	S/ 7,134.40
Anticipo pagado	S/ 3,935.00	S/ 4,221
Resta- resultante	S/ 3,935.00	S/ 2,913.40

Fuente: Estado de Resultados del año 2022

Según el análisis presentado en la tabla 22, el ratio que mide las fluctuaciones de los pagos del Impuesto a la Renta (IR) indica una variación significativa antes y después de ajustes contables clave. Inicialmente, este ratio, calculado por la empresa, reporta un valor de S/ 3,935.00. No obstante, tras una contabilización más completa que incorpora las ventas, gastos, y el ITF, se observa un valor ajustado de S/ 2,913.40 para el ratio. La disminución en el valor del ratio, de S/ 3,935.00 a S/ 2,913.40, refleja un impacto directo en la carga tributaria relacionada con el IR. Esta reducción es consecuencia de la contabilización más precisa y detallada de las transacciones. Al asegurar que todos los ingresos y gastos, incluyendo aquellos relacionados con el ITF, estén debidamente registrados, la empresa obtiene una base imponible más ajustada y, por lo tanto, una estimación más exacta de su obligación tributaria.

Tabla 23

Representación del pago del anticipo del IR calculado y esperado por la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L.,

Descripción	Calculado por la empresa	Esperado
IR calculado	S/ 7,870.00	S/ 7,134.40
Utilidad obtenida	S/ 70,834.00	S/ 64,210
División- resultante	0.111	0.111

Fuente: Estado de Resultados del año 2022

En el análisis financiero y fiscal reflejado en la tabla 23, se aborda el ratio conocido como representación del pago del anticipo. Según los cálculos originales realizados por la empresa, este ratio tenía un valor de 0.111. Incluso después de incorporar en la contabilidad factores adicionales como las ventas, gastos y el Impacto del (ITF), el valor del ratio se mantiene constante en 0.111. Por lo cual, se infiere que el presente ratio tributarios no hubo cambios considerables.

Comprobación de hipótesis

Hipótesis general

Hi: La bancarización incide de manera significativa en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022

Ho: La bancarización no incide de manera significativa en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022

Tabla 24

Incidencia de la bancarización en el impuesto a la renta

			Impuesto a la renta
		Coeficiente de correlación	,948**
Rho de Spearman	Bancarización	Sig. (bilateral)	0.000
		N	30

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la Tabla 24, se presenta el análisis de la incidencia de la bancarización en el impuesto a la renta, revelando una correlación positiva muy alta de 0.948. Además, el p-valor obtenido es igual a 0.000, lo que indica una incidencia significativa. Por lo tanto, podemos aceptar la hipótesis planteada, que sostiene que la bancarización tiene un impacto significativo en el impuesto a la renta en el contexto de la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L. en Moyobamba durante el año. Estos resultados resaltan que el incumplimiento de las normativas, formalidades y requisitos establecidos por la bancarización se traduce en un resultado del impuesto a la renta que no se ajusta a las normas contables y fiscales, por lo cual, los resultados estadísticos respaldan las evidencias demostradas.

Hipótesis específica 1

Hi: El uso de medios de pago incide de manera significativa en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022.

Ho: El uso de medios de pago no incide de manera significativa en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022.

Tabla 25*Incidencia del uso de los medios de pago en el impuesto a la renta*

			Impuesto a la renta
		Coefficiente de correlación	,917**
Rho de Spearman	Uso de los medios de pago	Sig. (bilateral)	0.000
		N	30

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

De manera similar, al analizar la incidencia del uso de los medios de pago en el impuesto a la renta, los resultados presentados en la tabla 34 reflejan una correlación positiva muy alta registrando un valor de 0,917. Además, el p-valor asociado a este análisis es altamente significativo, estableciéndose en 0.000; con base en estos hallazgos, se confirma la hipótesis que sostiene que el uso de medios de pago tiene un impacto significativo en la determinación del impuesto a la renta en el contexto específico de la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L. en Moyobamba. Los hallazgos presentados en este estudio subrayan cómo la desatención y la insuficiente orientación en el uso adecuado de los medios de pago impactan significativamente en la determinación del impuesto a la renta. Esta relación se evidencia de manera clara y detallada en las tablas 9 y 10. En estos cuadros, se observa que existe una variación notable en los resultados de la utilidad neta y la base imponible, atribuible principalmente al manejo inadecuado de las ventas y su registro.

Hipótesis específica 2

Hi: Las operaciones afectas al ITF inciden de manera significativa en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022.

Ho: Las operaciones afectas al ITF no inciden de manera significativa en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022.

Tabla 26*Incidencia de las operaciones afectas al ITF en el impuesto a la renta*

			Impuesto a la renta
		Coeficiente de correlación	,888**
Rho de Spearman	Operaciones afectas al ITF	Sig. (bilateral)	0.000
		N	30

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la Tabla 26, se puede observar la incidencia de las operaciones sujetas al (ITF) en el impuesto a la renta, y los resultados arrojan un coeficiente de correlación notablemente alto de 0.888. Además, es importante destacar que el p-valor es significativa con un valor igual a 0.000. Estos resultados respaldan de manera sólida una incidencia significativa entre los factores evaluados. En consecuencia, podemos concluir que existe una incidencia significativa de las operaciones sujetas al ITF en el cálculo del Impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L. Los datos presentados refuerzan la interpretación de los resultados, tal como se detalla en las tablas 16 y 17. Estas tablas destacan las diferencias entre la utilidad e Impuesto sobre la Renta (IR) reportados por la empresa y los que se habrían calculado si se hubieran gestionado de manera diferente las transacciones financieras. Específicamente, si la empresa hubiese realizado transferencias bancarias o depósitos para el pago de sus ventas y gastos, habría podido incluir el (ITF) en la determinación del IR.

La no utilización de estos métodos de pago digitales o bancarios tuvo implicaciones directas no solo en la carga tributaria sino también en la transparencia y precisión de los estados financieros.

Hipótesis específica 3

Hi: La cultura tributaria de los trabajadores incide de manera significativa en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022

Ho: La cultura tributaria de los trabajadores no incide de manera significativa en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022

Tabla 27*Incidencia de la cultura tributaria en el impuesto a la renta*

			Impuesto a la renta
		Coeficiente de correlación	,896**
Rho de Spearman	Cultura tributaria	Sig. (bilateral)	0.000
		N	30

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Finalmente, se muestra en la tabla 27 la incidencia de la cultura tributaria en el impuesto a la renta, lo cual es positiva fuerte de 0.896, además, presenta una incidencia significativa en vista que el p-valor es igual a 0.000; por lo tanto, se acepta y respalda la hipótesis que hace mención La cultura tributaria de los trabajadores incide de manera significativa en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022. Estos resultados demuestran que la falta de orientación y la escasa programación de talleres impartidos al personal ha ocasionado que muestren una cultura tributaria de nivel bajos, lo cuales tuvieron incidencia en la determinación del impuesto a la renta,

V. DISCUSIÓN

En el presente capítulo se procederá a exponer los estudios que presentan una similitud o discordancia con los resultados obtenidos en la investigación. En ese sentido, el primero objetivo planteado en la investigación fue identificar de qué manera el uso de los medios de pago inciden en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., para lo cual, se aplicó un cuestionario a los participantes del estudio que permitió demostrar que dicha incidencia se manifiesta en un nivel positivo muy alto de 0,917. Además, el p-valor asociado a este análisis es altamente significativo (0.00) encontrándose dentro de los parámetros de aceptación, por lo cual, fue determinante aceptar la hipótesis alterna. Los resultados obtenidos se encuentran vinculados con el estudio de López et al. (2020) donde se constata que la carencia de gestión en finanzas y el uso de los medios digitales de pago tiene una incidencia del 56% en el pago de las responsabilidades fiscales de los microempresarios, lo cual se traduce en un coeficiente de 0.984. De la misma manera, Alfaro (2021) que existe relación entre los medios de pago digitales en las políticas tributarias. ($p = , 000$); puesto que es importante hacer uso del sistema financiero inclusivo para generar confianza en los emprendedores, asimismo, fortalecer el pago del IR.

No obstante, el estudio de Durán et al. (2020) difiere de la investigación, por cuanto manifiesta que el uso de los medios de pago dificulta la cancelación de los impuestos, asimismo, su utilización genera mayores intereses, por lo que rechaza la hipótesis definida por el autor. A esto se suma lo mencionado por el autor García (2020) y Kitamura (2022) que los medios de pagos son útiles para grandes transacciones como el pago oportuno de los impuestos tributarios y los de su clasificación. La teoría de la inclusión financiera de Muhammad Yunus gana relevancia con los resultados alcanzados en el estudio, por cuanto; revela que la bancarización conlleva el uso de medios de pagos que son herramientas fundamentales para fomentar la inclusión financiera y reducir la pobreza.

Los autores claramente refuerzan la idea de que la efectiva y continua implementación de medios de pago en la comercialización de productos conlleva a un cálculo del impuesto a la renta que se alinea de manera más precisa con las exigencias y criterios contables. Esta relación positiva sugiere que la empresa podría beneficiarse significativamente al fomentar y optimizar aún más sus

prácticas relacionadas con los medios de pago en su operación y gestión financiera.

Otro de los objetivos fundamentales de nuestra investigación fue analizar cómo las operaciones sujetas al ITF afectan al Impuesto a la Renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L. ubicada en Moyobamba en el año 2022. Este análisis se realizó bajo criterios y valores inferenciales. Los resultados obtenidos en nuestra investigación arrojaron una correlación notablemente alta, con un valor de 0.888. Además, el p-valor resultó significativo, registrando un valor de 0.000. Estos hallazgos encuentran respaldo en la investigación llevada a cabo por Delgado et al. (2022), quienes destacan la contribución sustancial de los impuestos de transacción financiera en los pagos de impuestos tributarios. Esto corrobora la dependencia identificada en nuestro estudio, que se reflejó en un coeficiente positivo de 0.856.

Sin embargo, Vilca (2021) revela que la población muestra cierto rechazo hacia el uso de plataformas de pago debido a preocupaciones relacionadas con la seguridad, ya que estas pueden conducir al rastreo de ciertas actividades económicas realizadas mensualmente. En consecuencia, el autor rechazó la hipótesis inicial. Estos resultados se alinean con las conclusiones de Fasano et al. (2023), quienes enfatizan la importancia de que tanto individuos como empresas estén bien informados sobre los requisitos y regulaciones del ITF en el país, ya que esto fortalece el cumplimiento de las obligaciones tributarias. En última instancia, nuestros hallazgos respaldan la Teoría del Costo de Transacción de Oliver Williamson, la cual subraya cómo las personas en países con bajos niveles de desarrollo financiero a menudo recurren a alternativas menos eficientes y más costosas. Conforme se visualiza en los resultados el impuesto afecto a las operaciones es un recurso principal para determinar las ventas generadas por las organizaciones siempre y cuando las empresas hagan uso de medios de pagos a partir de los dos mil soles, la empresa no es ajena a ello, el cual ha influenciado en la determinación de su impuesto a la renta.

El tercer objetivo principal de esta investigación se centró en identificar cómo la cultura tributaria de los trabajadores incide en el Impuesto a la Renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., ubicada en Moyobamba. Los resultados de nuestro estudio revelaron una incidencia positiva y

significativamente fuerte, con un coeficiente de correlación de 0.896. Este valor es especialmente relevante, ya que el p-valor asociado fue igual a 0.000, indicando una alta significancia estadística en la relación estudiada. De manera similar, Ñacata & Monge (2021) presenta resultados que se asemejan al estudio, dado que concluye que los colaboradores de la empresa Disproalcex S.A., no disponen de una cultura tributaria efectiva, en vista que no cumple de manera oportuna con el pago de sus responsabilidades fiscales; porque, no planifica de manera efectiva sus reportes mensuales, por medio de documentos que sustenten los movimientos, este hecho tiene incidencia significativa en el impuesto a la renta, demostrada bajo una correlación positiva fuerte de 0.841. Así también, Castillo (2021) presenta semejanza, dado que precisó que el 33% de los empresarios desconocen de sus responsabilidades tributarias, por lo cual llega aseverar que existe relación con el cumplimiento de las obligaciones fiscales ($p,000$); porque al no realizar un seguimiento de las transacciones financieras de las empresas no se va a permitir determinar sus ingresos reales, por ende, va a dificultar el cumplimiento de obligaciones fiscales.

Estos resultados son coherentes con la literatura existente, dado que Martínez (2021) destaca la importancia de la cultura tributaria de los trabajadores, la cual; puede manifestarse en una mayor conciencia sobre la importancia del cumplimiento fiscal, así como en una mayor disposición para cumplir con las obligaciones tributarias de manera eficiente y ética. En este sentido, los hallazgos subrayan la necesidad de fomentar y fortalecer una cultura tributaria positiva en la empresa, ya que esto puede tener un impacto directo en la gestión del Impuesto a la Renta y, en última instancia, en la salud financiera y la sostenibilidad de la organización.

Finalmente, en el estudio se tuvo como principal objetivo determinar de qué manera la bancarización incide en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022, mediante criterios metodológicos se ha logrado conocer que existe una incidencia positiva muy alta de 0.948. Además, el p-valor obtenido es igual a 0.000, lo que indica una incidencia significativa. Por lo tanto, se aceptó la hipótesis de la investigación. el estudio que presenta una semejanza con los obtenidos en el estudio fue lo desarrollado por Yanarico et al. (2021) quien señaló que existe relación entre los aspectos tributarios y la determinación del impuesto a la renta, puesto que el

valor de $p = ,000$ y $Rho = ,863$; es decir, utilizar adecuadamente los medios de pago, no solo mejorará la planificación fiscal sino determinará el monto que del impuesto que debe de pagar la entidad. De la misma manera, Vargas (2021) concluye en su investigación que la bancarización está relacionada de manera significativa en la inclusión financiera ($p = ,000$; $r = ,982$); por lo tanto, implementar las herramientas tecnológicas va a optimizar los resultados financieros de las entidades, asimismo, minimizar la evasión de impuestos. desde un campo literario la teoría de la eficiencia financiera de Ross Levine pase contribuye con los resultados que se obtuvieron, por cuanto sostiene que la bancarización es un factor importante para mejorar la eficiencia y estabilidad del sistema financiero de un país, debido a que al incrementar el número de usuarios de servicios bancarios se pueden reducir los costos de transacción, así mismo,

Puertas et al. (2023) postula que la bancarización puede mejorar la asignación de recursos y aumenta la productividad de la economía en general, asimismo, el acceso a servicios bancarios puede mejorar la gestión del riesgo crediticio, al permitir una evaluación más precisa de la solvencia de los clientes y una mayor diversificación de los riesgos. Estos resultados resaltan que el cumplimiento de las normativas, formalidades y requisitos establecidos por la bancarización se traduce en un resultado del impuesto a la renta que se ajusta a las normas contables y fiscales.

En cuanto a las fortalezas metodológicas de este estudio, destaca la aplicación de un enfoque cuantitativo que permite la recopilación de datos en una escala ordinal. Esto, a su vez, facilita la correlación de las medias resultantes de las sumas de las respuestas de la encuesta. Sin embargo, es importante señalar algunas debilidades identificadas en el estudio. En primer lugar, la muestra utilizada en la investigación fue relativamente reducida, lo que podría haber tenido un impacto en los resultados obtenidos. Además, al basar el estudio únicamente en encuestas, se podría haber limitado la comprensión completa de la realidad. Habría sido beneficioso complementar este enfoque con la utilización de guías de análisis que proporcionaran información adicional sobre los movimientos económicos de la organización. De esta manera, se habría tenido la oportunidad de identificar de manera más precisa la determinación del impuesto a la renta.

VI. CONCLUSIONES

6.1. La bancarización incide de manera significativa en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L, esto porque la significancia fue 0.000 y el coeficiente de Rho de Spearman fue 0.948, siendo este, positivo muy alto. Los resultados indican que la falta de cumplimiento de las reglas, procesos y criterios establecidos por la bancarización resulta en una declaración de impuestos sobre la renta que no se ajusta a las regulaciones contables y fiscales.

6.2. El uso de medios de pago incide de manera significativa en el impuesto a la renta, esto debido a que la significancia fue 0.000 con una correlación de Rho de Spearman de 0.917, calificado como positivo muy alto. Asimismo, la bancarización no se cumple en 40% y casi nunca en 36.7% la empresa no cumple con la emisión de cheques como medio de pago. Este resultado indica que la falta de cumplimiento con las regulaciones bancarias tiene un impacto negativo en la situación fiscal de la organización.

6.3. Las operaciones afectas al ITF inciden de manera significativa en el impuesto a la renta, dado que, la significancia fue 0.000 con una correlación de Rho de Spearman de 0.888, calificado como positivo alto. Este resultado confirma que la empresa no contabiliza sus transacciones bancarias en 40%, no utilizan los certificados bancarios en 36.7% y los pagos a cuenta no se calculan de manera adecuada en 30%. Se resalta la importancia de mejorar las prácticas contables y de gestión relacionadas con estas operaciones para optimizar la situación fiscal de la empresa.

6.4. La cultura tributaria de los trabajadores incide de manera significativa en el impuesto a la renta, visto que, la significancia fue 0.000 con una correlación de Rho de Spearman de 0.896, calificado como positivo alto. El resultado revela que, 40% de los colaboradores no recibe orientación sobre la bancarización y no cumplen con las obligaciones tributarias en 40%. Estos resultados indican la necesidad de implementar estrategias educativas para mejorar la cultura

tributaria entre los trabajadores y, por lo tanto, reducir el incumplimiento tributario.

VII. RECOMENDACIONES

7.1. El contador de la empresa debe llevar un registro preciso de todas las transacciones financieras, mantener cuentas bancarias actualizadas y seguir los procedimientos contables y fiscales de manera efectiva. De la misma forma, revisar los registros financieros y fiscales para asegurarse de que se estén siguiendo las pautas establecidas.

7.2. El gerente de la empresa debe aperturar cuentas bancarias para transacciones comerciales, implementar sistemas de pagos electrónicos, y planificar capacitaciones del personal en las prácticas bancarias adecuadas. Cumplir con estas regulaciones ayudará a mejorar la situación fiscal de la empresa y evitar posibles sanciones.

7.3. El contador debe realizar auditorías internas regulares para identificar posibles deficiencias en los procesos contables relacionados con el ITF. Estas auditorías pueden ayudar a detectar errores y áreas de mejora, así como garantizar que la empresa cumpla con las regulaciones fiscales. De la misma forma, usar herramientas tecnológicas para facilitar el registro y seguimiento de las operaciones.

7.4. Los colaboradores de la empresa deben solicitar seminarios y materiales informativos que les ayude a comprender mejor las obligaciones tributarias de la empresa y los beneficios de cumplirlas. De la misma manera, solicitar un punto de consulta tributaria para que puedan acudir en caso de dudas o inquietudes relacionadas con las operaciones tributarias de la organización.

7.5. A las empresas Mypes y Pymes dedicadas a las actividades de restaurantes, mantener una gestión contable interna de manera organizada y responsable, mediante, la selección y verificación de sus comprobantes para facilitar el registro y revisión a los profesionales contables. Así también, invitar a sus contadores a la organización para brindar charlas a los trabajadores sobre la importancia de la bancarización y su implicancia en los aspectos tributarios.

REFERENCIAS

- Aguado-Correa, F., de la Vega-Jiménez, J. J., López-Jiménez, J. M., Padilla-Garrido, N., & Rabadán-Martín, I. (2023). Evaluation of non-financial information and its contribution to advancing the sustainable development goals within the Spanish banking sector. *European Research on Management and Business Economics*, 29(1), 1–17. <https://doi.org/10.1016/J.IEDEEN.2022.100211>
- Aiello, F., & Bonanno, G. (2016). Bank efficiency and local market conditions. Evidence from Italy. *Journal of Economics and Business*, 83, 70–90. <https://doi.org/10.1016/J.JECONBUS.2015.09.002>
- Alfaro, C. M. (2021). *Los medios de pago digitales como herramienta necesaria en la Política Nacional de Inclusión Financiera, respecto del emprendimiento femenino peruano en Lima Metropolitana* [Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/656642/AlfaroR_C.pdf?sequence=11&isAllowed=y
- Bagchi, S. (2022). Withholding matters: The impact of Act 32 on compliance with the earned income tax. *Economics Letters*, 219(1), 1-18. <https://doi.org/10.1016/J.ECONLET.2022.110796>
- Bany Mohammad, A., Al-Okaily, M., Al-Majali, M., & Masa'deh, R. (2022). Business Intelligence and Analytics (BIA) Usage in the Banking Industry Sector: An Application of the TOE Framework. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 8(4), 1–189. <https://doi.org/10.3390/JOITMC8040189>
- Borjas, J. (2020). Validez y confiabilidad en la recolección y análisis de datos bajo un enfoque cualitativo. *Trascender, contabilidad y gestión*, 5(15), 79–97. <https://doi.org/10.36791/TCG.V0I15.90>
- Buettner, T., Madzharova, B., & Zaddach, O. (2023). Income tax credits for consumer services: ¿A tool for tackling VAT evasion? *Journal of Public Economics*, 220(1), 1-12. <https://doi.org/10.1016/J.JPUBECO.2023.104836>
- Castillo, G. M. (2021). Auditoría de prevención tributaria e incidencia en el pago del impuesto general a las ventas en empresas de calzado. *Quipukamayoc*, 29(59), 85–94. <https://doi.org/10.15381/quipu.v29i59.17352>

- Cisneros-Caicedo, A., Urdánigo-Cedeño, J., Guevara-García, A., & Garcés-Bravo, J. (2022). Técnicas e instrumentos para la recolección de datos que apoyan a la investigación científica en tiempo de pandemia. *Dominio de las Ciencias*, 8(1), 1165–1185. <https://doi.org/10.23857/DC.V8I1.2546>
- Da costa, C., & Santos, M. (2023). Progressive consumption taxes. *Journal of Public Economics*, 220(1), 1-11. <https://doi.org/10.1016/J.JPUBECO.2023.104854>
- Dai, D., Gao, W., & Tian, G. (2020). Relativity, mobility, and optimal nonlinear income taxation in an open economy. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 172(2), 57–82. <https://doi.org/10.1016/J.JEBO.2020.02.009>
- Delgado-Olaya, R. M., Zambrano-Morales, Á. A., Guamarriga-Valdez, K. del C., & Sánchez-Valle, P. E. (2022). Políticas tributarias y acceso a créditos en el sector microempresarial, periodo 2014-2019. *INNOVA Research Journal*, 7(1), 123–139. <https://doi.org/10.33890/innova.v7.n1.2022.1973>
- Durán, G. M., Apolinario, O. D., Benítez, A., & Carrera, M. L. (2020). Análisis del costo financiero en una empresa PYMES, durante el período 2014 – 2016. *INNOVA Research Journal*, 5(1), 62–71. <https://doi.org/10.33890/innova.v5.n1.2020.1116>
- Fang, H., Su, Y., & Lu, W. (2022). Tax incentive and corporate financial performance: Evidence from income tax revenue sharing reform in China. *Journal of Asian Economics*, 81(2), 1–10. <https://doi.org/10.1016/J.ASIECO.2022.101505>
- Fasano, F., Rocca, M. La, Cariola, A., & Passarelli, M. (2023). Banking relationship and research spin-offs' life cycle: The Italian experience. *Research in International Business and Finance*, 3(1), 1-17. <https://doi.org/10.1016/J.RIBAF.2023.101973>
- García, F. (2020). Construcción de un índice espacial de bancarización: un estudio para la región centro de Argentina. *Panorama Económico*, 28 (4), 232–241. <https://doi.org/10.32997/pe>
- García, G. (2018). *Diseños de investigación para tesis de posgrado*. Ediciones de la U.
- Han, X., Aibai, A., & Xie, X. (2023). Fiscal decentralization and shadow banking activities of non-financial enterprises. *Finance Research Letters*, 54(1), 1-18. <https://doi.org/10.1016/J.FRL.2023.103714>

- Han, X., Feng, Y., & Li, J. (2023). Shadow banking activities of non-financial companies and the information content of stock prices. *Journal of Asian Economics*, 85(1), 1-16. <https://doi.org/10.1016/J.ASIECO.2023.101594>
- Han, X., Hsu, S., Li, J., & An, R. (2023). Economic policy uncertainty, non-financial enterprises' shadow banking activities and stock price crash risk. *Emerging Markets Review*, 54(2), 1-11. <https://doi.org/10.1016/J.EMEMAR.2023.101003>
- Heredia, A., & Dini, M. (2021). Análisis de las políticas de apoyo a las pymes para enfrentar la pandemia de COVID-19 en América Latina. En *Comisión Económica para América Latina y el Caribe* (Nº 21). <https://doi.org/https://www.cepal.org/es/publicaciones/46743-analisis-politicas-apoyo-pymes-enfrentar-la-pandemia-covid-19-america-latina>
- Hernández, C., & Carpio, N. (2019). Introducción a los tipos de muestreo. *Alerta, Revista científica del Instituto Nacional de Salud*, 2(1), 75–79. <https://doi.org/10.5377/alerta.v2i1.7535>
- Hernández, O. (2021). Aproximación a los distintos tipos de muestreo no probabilístico que existen. *Revista Cubana de Medicina General Integral*, 37(3), 1–3. <http://www.revmgi.sld.cu/index.php/mgi/article/view/1442>
- Hernández, S., & Duana, D. (2020). Técnicas e instrumentos de recolección de datos. *Boletín Científico de las Ciencias Económico Administrativas del ICEA*, 9(17), 51–53. <https://doi.org/10.29057/ICEA.V9I17.6019>
- Hummel, A. J., & Jacobs, B. (2023). Optimal income taxation in unionized labor markets. *Journal of Public Economics*, 220(1), 1–30. <https://doi.org/10.1016/J.JPUBECO.2022.104801>
- Jacob, M., & Vossebürger, R. (2022). The role of personal income taxes in corporate investment decisions. *Journal of Corporate Finance*, 77(1), 1–15. <https://doi.org/10.1016/J.JCORPFIN.2022.102275>
- Kasri, R., Indrastomo, B., Hendranastiti, M., & Prasetyo, M. (2022). Digital payment and banking stability in emerging economy with dual banking system. *Heliyon*, 8(11), 1-12. <https://doi.org/10.1016/J.HELİYON.2022.E11198>
- Kindsgrab, P. (2022). Do higher income taxes on top earners trickle down? A local labor markets approach. *Journal of Public Economics*, 214(1), 1–13. <https://doi.org/10.1016/J.JPUBECO.2022.104689>

- Kitamura, K. (2022). Ethical compatibility of socially responsible banking: Comparing the Japanese main bank system with the USA. *Research in International Business and Finance*, 62(1), 1–6. <https://doi.org/10.1016/J.RIBAF.2022.101686>
- Liscow, Z., & Fox, E. (2022). The psychology of taxing capital income: Evidence from a survey experiment on the realization rule. *Journal of Public Economics*, 213(1), 1-15. <https://doi.org/10.1016/J.JPUBECO.2022.104714>
- López-intriago, C., Erazo-álvarez, J., Narváez-zurita, C., & Paulina, V. (2020). Gestión financiera basada en la creación de valor para el sector microempresarial de servicios. *Revista Arbitrada interdisciplinaria KOINONIA*, 5(10), 427–454. <https://doi.org/10.35381/r.k.v5i10.701>
- Maldonado, J. (2018). *Metodología de la investigación social. Cuantitativo, sociocrítico, cualitativo, complementario*. Ediciones de la U.
- Martínez Aberga, W. A. (2021). Impacto de la reforma del impuesto a la renta mype para el crecimiento de la micro y pequeña empresa en el distrito de los olivos 2017. *TecnoHumanismo*, 1(6), 12–29. <https://doi.org/10.53673/th.v1i6.28>
- Matkovskaya, Y. S., Vechkinzova, E., & Biryukov, V. (2022). Banking Ecosystems: Identification Latent Innovation Opportunities Increasing Their Long-Term Competitiveness Based on a Model the Technological Increment. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 8(3), 1–143. <https://doi.org/10.3390/JOITMC8030143>
- Menichini, A. A. (2020). How do firm characteristics affect the corporate income tax revenue? *International Review of Economics & Finance*, 65(2), 146–162. <https://doi.org/10.1016/J.IREF.2019.10.004>
- Ñacata, H. M., & Monge, J. F. (2021). Régimen impositivo para microempresas y su incidencia en el cálculo del impuesto a la renta: caso DISPROALCEX S.A. *REVISTA ERUDITUS*, 2(3), 29–40. <https://doi.org/10.35290/RE.V2N3.2021.507>
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de muestreo sobre una población a estudio. *International Journal of Morphology*, 35(1), 227–232. <https://scielo.conicyt.cl/pdf/ijmorphol/v35n1/art37.pdf>
- Oz-Yalaman, G. (2019). Financial inclusion and tax revenue. *Central Bank Review*, 19(3), 107–113. <https://doi.org/10.1016/J.CBREV.2019.08.004>

- Puertas, A., Clara-Rahola, J., Sánchez-Granero, M., De las Nieves, F., & Trinidad-Segovia, J. (2023). A new look at financial markets efficiency from linear response theory. *Finance Research Letters*, 51(1), 1-8. <https://doi.org/10.1016/J.FRL.2022.103455>
- Raykov, R., & Silva-Buston, C. (2020). Holding company affiliation and bank stability: Evidence from the US banking sector. *Journal of Corporate Finance*, 65(1), 1-11. <https://doi.org/10.1016/J.JCORPFIN.2020.101739>
- Schmidt, C., & Wagner, S. (2019). Blockchain and supply chain relations: A transaction cost theory perspective. *Journal of Purchasing and Supply Management*, 25(4), 1-16. <https://doi.org/10.1016/J.PURSUP.2019.100552>
- Stauropoulou, A., Sardianou, E., Malindretos, G., Evangelinos, K., & Nikolaou, I. (2023). The effects of economic, environmentally and socially related SDGs strategies of banking institutions on their customers' behavior. *World Development Sustainability*, 2(1), 1-11. <https://doi.org/10.1016/J.WDS.2023.100051>
- Sun, S., & Tu, Y. (2023). Impact of financial inclusion on the urban-rural income gap—Based on the spatial panel data model. *Finance Research Letters*, 53(1), 1-11. <https://doi.org/10.1016/J.FRL.2023.103659>
- Tapia-Benavente, L., Vergara-Merino, L., Garegnani, L., Ortiz-Muñoz, L., Loézar, C., & Vargas-Peirano, M. (2021). Revisiones rápidas: definiciones y usos. *Revista Médica Revisada por Pares*, 21(1), 1–7. <https://doi.org/10.5867/medwave.2021.01.8090>
- Tuesta, S., & Chafloque, R. (2021). La inclusión financiera y su incidencia en el incumplimiento tributario de las MYPE peruanas (personas naturales). *Quipukamayoc*, 29(59), 55–62. <https://doi.org/10.15381/quipu.v29i59.19587>
- Uemura, T. (2022). Evaluating Japan's corporate income tax reform using firm-specific effective tax rates. *Japan and the World Economy*, 61(1), 232–101115. <https://doi.org/10.1016/J.JAPWOR.2022.101115>
- Uliczka, N. (2023). When the Celtic Tiger relaxed its corporate tax bite: An analysis of effects on top and upper middle income shares in Ireland. *Economics Letters*, 222(1), 1-9. <https://doi.org/10.1016/J.ECONLET.2022.110933>
- Valderrama, S. (2019). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica*. Editorial San Marcos.

- Vargas, A. (2021). La banca digital: Innovación tecnológica en la inclusión financiera en el Perú. *Industrial Data*, 24(2), 99–109. <https://doi.org/10.15381/IDATA.V24I2.20351>
- Vilca, M. H. (2021). Determinación del impuesto a la renta sobre base presunta y vulneración del principio de legalidad. *REVISTA DE DERECHO*, 6(2), 3–14. <https://doi.org/10.47712/RD.2021.V6I2.135>
- Widmann, R. (2023). Immigrant inventors and local income taxes: Evidence from Swiss municipalities. *Journal of Public Economics*, 219(1), 1-12. <https://doi.org/10.1016/J.JPUBECO.2023.104822>
- Wilkinson, B., & Hageman, A. (2022). The role of political elites in income tax system design and tax fairness. *The British Accounting Review*, 55(1), 1-14. <https://doi.org/10.1016/J.BAR.2022.101172>
- Yalaman, G. (2019). Financial inclusion and tax revenue. *Central Bank Review*, 19(3), 107-113. <https://doi.org/10.1016/j.cbrev.2019.08.004>
- Yan, W., & Gao, S. (2023). Pooling my personal account: Income responses to the payroll tax in China. *China Economic Review*, 79(1), 1-10. <https://doi.org/10.1016/J.CHIECO.2023.101983>
- Yanarico, M., Calsin, S., Calizaya, Y., & Mamani, K. (2021). Planeamiento tributario y determinación del impuesto a la renta en las empresas textiles de la ciudad de Arequipa, caso artexsurle E.I.R.L., periodo 2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 11770–11785. https://doi.org/10.37811/CL_RCM.V5I6.1199
- Zuo, S., Wu, B., & Feng, J. (2023). Does government reduction of the corporate income tax rate increase employment? Evidence from China. *International Review of Economics & Finance*, 83, 365–372. <https://doi.org/10.1016/J.IREF.2022.09.002>

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Bancarización	Para García (2020), trata de una estrategia orientada a disminuir los niveles de informalidad económica y exclusión financiera, mediante el fomento del acceso a servicios financieros a través de la implementación de canales y productos adaptados a las necesidades de los clientes.	La bancarización fue evaluada por un cuestionario que integra las dimensiones: uso de los medios de pago, operaciones afectas al ITF y cultura tributaria, cuyas alternativas de respuesta fueron las escalas de likert.	Uso de los medios de pago.	<ul style="list-style-type: none"> - Depósito en cuenta - Transferencia de fondos - Giro de cheques 	Ordinal
			Operaciones afectas al ITF	<ul style="list-style-type: none"> - Depósitos o retiros - Pagos realizados - Certificados bancarios 	
			Cultura tributaria	<ul style="list-style-type: none"> - Conciencia Tributaria - Deberes tributarios - Cumplimiento de las obligaciones 	
Impuesto a la renta	Martínez Aberga (2021), indican que es un tributo que se aplica a la renta o ganancias que obtienen las empresas durante un determinado	El impuesto a la renta fue evaluado por un cuestionario que integra las	Determinación del impuesto	<ul style="list-style-type: none"> - Base imponible - Tasa efectiva - Adiciones del Impuesto a la renta. 	

	<p>período fiscal, donde este impuesto se aplica en la mayoría de los países y su objetivo es recaudar fondos para el estado de ese modo financiar sus gastos.</p>	<p>dimensiones: elemento para la determinación y obligaciones tributarias, cuyas alternativas de respuesta fueron las escalas de likert.</p>	<p>Obligaciones tributarias</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Pago de tributos - Presentación de los programas de declaración telemática - Multas e intereses moratorios. 	
--	--	--	---------------------------------	---	--

Matriz de consistencia

Título: La Bancarización y su incidencia en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS
Problemas general	Objetivos general	Hipótesis general
¿De qué manera la bancarización incide en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022?	Determinar de qué manera la bancarización incide en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022	La bancarización incide de manera significativa en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicos

¿De qué manera el uso de los medios de pago incide en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022?	Identificar de qué manera el uso de los medios de pago inciden en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022	El uso de medios de pago incide de manera significativa en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022
¿De qué manera las operaciones afectas al ITF inciden en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022?	Analizar de qué manera las operaciones afectas al ITF inciden en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022	Las operaciones afectas al ITF inciden de manera significativa en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022
¿De qué manera la cultura tributaria de los trabajadores incide en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022?	Identificar de qué manera la cultura tributaria de los trabajadores incide en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022	La cultura tributaria de los trabajadores incide de manera significativa en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022

Anexo 2. Instrumentos de recolección de datos



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Cuestionario -Bancarización

Este cuestionario pretende evaluar la bancarización en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022. En tanto, tiene carácter ANÓNIMO y la información será utilizada únicamente para fines académicos, por lo cual se solicita SINCERIDAD en sus respuestas.

Instrucciones:

Marque con una X el numeral de respuesta que cree conveniente de acuerdo con los enunciados del presente cuestionario.

La escala valorativa será: Siempre (5), Casi siempre (4), A veces (3), Casi nunca (2), Nunca (1)

Consentimiento informado: Aceptó participar en el trabajo de investigación por medio de la aplicación del instrumento Si (.....) No (.....)

N°	Bancarización	Escala valorativas				
		1	2	3	4	5
	Dimensión: Uso de los medios de pago					
1.	¿La empresa cumple con mencionar al cliente que debe efectuar depósito en cuenta cuando su compra supera los dos mil soles?					
2.	¿Cuándo el cliente paga en efectivo y supera los dos mil soles la empresa cumple con transferir los fondos a sus cuentas bancarias?					
3.	La empresa cumple con las disposiciones legales al emitir cheques como medio de pago a proveedores, empleados u otros beneficiarios					
	Dimensión: Operaciones afectas al ITF	1	2	3	4	5
4.	¿La empresa contabiliza sus depósitos o retiros para identificar la cantidad de ITF como parte de la bancarización					

5.	¿Los pagos realizados por servicios públicos se llevan a cabo con los fondos de la cuenta bancaria?					
6.	¿La empresa utiliza los certificados bancarios para identificar los depósitos y gastos mayores a dos mil, para la emisión de sus facturas o boletas?					
	Dimensión: Cultura tributaria	1	2	3	4	5
7.	¿La empresa orienta al trabajador a emitir o sugerir un medio de comprobantes cuando las ventas y compras superar los dos mil soles?					
8.	¿La empresa organiza capacitaciones para cumplir con sus deberes tributarios?					
9.	¿Evidencia que la empresa cumple con sus obligaciones tributarias?					

¡Gracias por su colaboración!



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Cuestionario -Impuesto a la renta

Este cuestionario pretende evaluar el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022. En tanto, tiene carácter ANÓNIMO y la información será utilizada únicamente para fines académicos, por lo cual se solicita SINCERIDAD en sus respuestas.

Instrucciones:

Marque con una X el numeral de respuesta que cree conveniente de acuerdo con los enunciados del presente cuestionario.

La escala valorativa será: Siempre (5), Casi siempre (4), A veces (3), Casi nunca (2), Nunca (1)

Consentimiento informado: Aceptó participar en el trabajo de investigación por medio de la aplicación del instrumento Si (.....) No (.....)

N°	Impuesto a la renta	Escala valorativa				
		1	2	3	4	5
	Dimensión: Determinación del impuesto					
1.	¿Se efectúa un buen cálculo de la base imponible del IR?					
2.	¿Se determina adecuadamente la tasa efectiva que se debe aplicar?					
3.	¿Se reconocen de manera oportuna las adiciones o deducciones del impuesto a la renta?					
	Dimensión: Obligaciones tributarias	1	2	3	4	5
4.	¿La empresa realizar el pago de tributos de manera oportuna?					
5.	¿El Pago de tributos se lleva a cabo de manera transparente?					
6.	¿Los pagos a cuenta se calculan adecuadamente?					
7.	¿La empresa efectúa una gestión contable sujeta a las disposiciones legales para evitar multas?					

¡Gracias por su colaboración!

Anexo 3. Evaluación por juicio de expertos



Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "La bancarización y su incidencia en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Tony Venancio Pereyra Gonzales		
Grado profesional:	Maestría ()	Doctor (X)	
Área de formación académica:	Clínica ()	Social ()	
	Educativa (X)	Organizacional ()	
Áreas de experiencia profesional:	Gestión pública y gobernabilidad		
Institución donde labora:	Universidad Cesar Vallejos		
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()	Más de 5 años (X)	
Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)	Marketing y gestión pública		



2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Likert. 1 "Nunca", 2 "Casi nunca", 3 "A veces", 4 "Casi siempre" y 5 "Siempre")

Nombre de la Prueba:	Cuestionario en escala ordinal
Autor:	Villacorta Cotrina Rosysela y Erika Díaz Catpo
Procedencia:	Propia
Administración:	Personal
Tiempo de aplicación:	15 minutos
Ámbito de aplicación:	Ciudad de Moyobamba
Significación:	Está compuesta por dos variables: 1. Bancarización. Contiene 3 dimensiones, de 9 indicadores y 18 ítems. Objetivo. Evaluar la bancarización en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022. 2. Impuesto a la renta. Contiene 2 dimensiones, de 6 indicadores y 12 ítems. Objetivo. Evaluar el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022.

4. Soporte teórico

- ✓ **Variable 1. Bancarización.** Trata de una estrategia orientada a disminuir los niveles de informalidad económica y exclusión financiera, mediante el fomento del acceso a servicios financieros a través de la implementación de canales y productos adaptados a las necesidades de los clientes. García (2020)
- ✓ **Variable 2. Impuesto a la renta.** Es un tributo que se aplica a la renta o ganancias que obtienen las empresas durante un determinado período fiscal, donde este impuesto se aplica en la mayoría de los países y su objetivo es recaudar fondos para el estado de ese modo financiar sus gastos. Abergá (2021)

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Bancarización	Uso de los medios de pago, Operaciones afectas al ITF, Cultura tributaria.	Para García (2020), trata de una estrategia orientada a disminuir los niveles de informalidad económica y exclusión financiera, mediante el fomento del acceso a servicios financieros a través de la implementación de canales y productos adaptados a las necesidades de los clientes.
Impuesto a la Renta	Determinación del impuesto, Obligaciones tributarias	Martínez Abergá (2021), indican que es un tributo que se aplica a la renta o ganancias que obtienen las empresas durante un determinado período fiscal, donde este impuesto se aplica en la mayoría de los países y su objetivo es recaudar fondos para el estado de ese modo financiar sus gastos.

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario "La bancarización y su incidencia en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022", elaborado por Villacorta Cotrina Rosysela y Díaz Catpo Erika, en el año 2023 De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.



Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Variable del instrumento: Bancarización

- Primera dimensión: (Uso de los medios de pago)
- Objetivos de la Dimensión: (Evaluar la bancarización en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022.).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Depósito en cuenta	4	4	4	4	
Transferencia de fondos	4	4	4	4	
Giro de cheques	4	4	4	4	



- Segunda dimensión: (Operaciones afectas al ITF)

Depósitos o retiros	4	4	4	4	
Pagos realizados	4	4	4	4	
Certificados bancarios	4	4	4	4	

- Tercera dimensión: (Cultura tributaria)

Conciencia Tributaria	4	4	4	4	
Deberes tributarios	4	4	4	4	
Cumplimiento de las obligaciones	4	4	4	4	

Variable del instrumento: Impuesto a la renta

- Primera dimensión: (Determinación del impuesto)
- Objetivos de la Dimensión: (Evaluar el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022.).

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones

Base imponible	4	4	4	4	
Tasa efectiva	4	4	4	4	
Adiciones del Impuesto a la renta	4	4	4	4	

• Segunda dimensión: (Obligaciones tributarias)

Pago de tributos	4	4	4	4	
Presentación de los programas de declaración telemática	4	4	4	4	
Multas e intereses moratorios	4	4	4	4	



Dr. Tony Venancio Pereyra Gonzales
CLAP. 12857

Dr. Tony Venancio Pereyra Gonzales
DNI N° 05390926

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de 2 hasta 20 expertos, Hyrkás et al. (2003) manifiestan que 10 expertos brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkás et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaspacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "La bancarización y su incidencia en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Ángel Poquioma Rodríguez	
Grado profesional:	Maestría (X)	Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica ()	Social ()
	Educativa ()	Organizacional (X)
Áreas de experiencia profesional:	Gestión Pública, Área de Costos, Finanzas	
Institución donde labora:	Universidad Cesar Vallejos	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()	
	Más de 5 años (X)	
Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.	



2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Likert. 1 "Nunca", 2 "Casi nunca", 3 "A veces", 4 "Casi siempre" y 5 "Siempre")

Nombre de la Prueba:	Cuestionario en escala ordinal
Autor:	Villacorta Cotrina Rosysela y Erika Diaz Catpo
Procedencia:	Propia
Administración:	Personal
Tiempo de aplicación:	15 minutos
Ámbito de aplicación:	Ciudad de Moyobamba
Significación:	Está compuesta por dos variables: 1. Bancarización. Contiene 3 dimensiones, de 9 indicadores y 18 ítems. Objetivo. Evaluar la bancarización en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022. 2. Impuesto a la renta. Contiene 2 dimensiones, de 6 indicadores y 12 ítems. Objetivo. Evaluar el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022.

4. Soporte teórico

- ✓ **Variable 1.** Bancarización. Trata de una estrategia orientada a disminuir los niveles de informalidad económica y exclusión financiera, mediante el fomento del acceso a servicios financieros a través de la implementación de canales y productos adaptados a las necesidades de los clientes. García (2020)
- ✓ **Variable 2. Impuesto a la renta.** Es un tributo que se aplica a la renta o ganancias que obtienen las empresas durante un determinado período fiscal, donde este impuesto se aplica en la mayoría de los países y su objetivo es recaudar fondos para el estado de ese modo financiar sus gastos. Abergá (2021)

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Bancarización	Uso de los medios de pago, Operaciones afectas al ITF, Cultura tributaria.	Para García (2020), trata de una estrategia orientada a disminuir los niveles de informalidad económica y exclusión financiera, mediante el fomento del acceso a servicios financieros a través de la implementación de canales y productos adaptados a las necesidades de los clientes.
Impuesto a la Renta	Determinación del impuesto, Obligaciones tributarias	Martínez Abergá (2021), indican que es un tributo que se aplica a la renta o ganancias que obtienen las empresas durante un determinado período fiscal, donde este impuesto se aplica en la mayoría de los países y su objetivo es recaudar fondos para el estado de ese modo financiar sus gastos.

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario "La bancarización y su incidencia en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022", elaborado por Villacorta Cotrina Rosysela y Díaz Catpo Erika, en el año 2023 De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.



Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Variable del instrumento: Bancarización

- Primera dimensión: (Uso de los medios de pago)
- Objetivos de la Dimensión: (Evaluar la bancarización en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022.).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Depósito en cuenta	4	4	3	4	Ninguna
Transferencia de fondos	4	3	4	4	Ninguna
Giro de cheques	4	4	4	4	Ninguna



- Segunda dimensión: (Operaciones afectas al ITF)

Depósitos o retiros	4	4	4	4	Ninguna
Pagos realizados	4	4	4	4	Ninguna
Certificados bancarios	4	4	4	4	Ninguna

- Tercera dimensión: (Cultura tributaria)

Conciencia Tributaria	4	4	3	4	Ninguna
Deberes tributarios	4	4	4	4	Ninguna
Cumplimiento de las obligaciones	4	4	4	4	Ninguna

Variable del instrumento: Impuesto a la renta

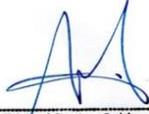
- Primera dimensión: (Determinación del impuesto)
- Objetivos de la Dimensión: (Evaluar el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022.).

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
-------------	------	----------	------------	------------	--------------------------------

Base imponible	4	3	4	4	Ninguna
Tasa efectiva	4	4	3	4	Ninguna
Adiciones del Impuesto a la renta	4	4	4	4	Ninguna

• Segunda dimensión: (Obligaciones tributarias)

Pago de tributos	4	4	4	4	Ninguna
Presentación de los programas de declaración telemática	4	3	4	3	Ninguna
Multas e intereses moratorios	4	4	4	4	Ninguna



Mg. CPC. Angel Poquioma Rodriguez
MATE N° 19 - 318

DNI: 05295151

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkás et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkás et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "La bancarización y su incidencia en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Emilio Paredes Torres	
Grado profesional:	Maestría (X)	Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica ()	Social ()
	Educativa ()	Organizacional (X)
Áreas de experiencia profesional:	Gestión Empresarial	
Institución donde labora:	Universidad Cesar Vallejos	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()	
	Más de 5 años (X)	
Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.	



2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Likert. 1 "Nunca", 2 "Casi nunca", 3 "A veces", 4 "Casi siempre" y 5 "Siempre")

Nombre de la Prueba:	Cuestionario en escala ordinal
Autor:	Villacorta Cotrina Rosysela y Erika Diaz Catpo
Procedencia:	Propia
Administración:	Personal
Tiempo de aplicación:	15 minutos
Ámbito de aplicación:	Ciudad de Moyobamba
Significación:	Está compuesta por dos variables: <ol style="list-style-type: none"> 1. Bancarización. Contiene 3 dimensiones, de 9 indicadores y 18 ítems. Objetivo. Evaluar la bancarización en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022. 2. Impuesto a la renta. Contiene 2 dimensiones, de 6 indicadores y 12 ítems. Objetivo. Evaluar el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022.

4. Soporte teórico

- ✓ **Variable 1.** Bancarización. Trata de una estrategia orientada a disminuir los niveles de informalidad económica y exclusión financiera, mediante el fomento del acceso a servicios financieros a través de la implementación de canales y productos adaptados a las necesidades de los clientes. García (2020)
- ✓ **Variable 2. Impuesto a la renta.** Es un tributo que se aplica a la renta o ganancias que obtienen las empresas durante un determinado período fiscal, donde este impuesto se aplica en la mayoría de los países y su objetivo es recaudar fondos para el estado de ese modo financiar sus gastos. Abergá (2021)

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Bancarización	Uso de los medios de pago, Operaciones afectas al ITF, Cultura tributaria.	Para García (2020), trata de una estrategia orientada a disminuir los niveles de informalidad económica y exclusión financiera, mediante el fomento del acceso a servicios financieros a través de la implementación de canales y productos adaptados a las necesidades de los clientes.
Impuesto a la Renta	Determinación del impuesto, Obligaciones tributarias	Martínez Abergá (2021), indican que es un tributo que se aplica a la renta o ganancias que obtienen las empresas durante un determinado período fiscal, donde este impuesto se aplica en la mayoría de los países y su objetivo es recaudar fondos para el estado de ese modo financiar sus gastos.

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario "La bancarización y su incidencia en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022", elaborado por Villacorta Cotrina Rosysela y Díaz Catpo Erika, en el año 2023 De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.



Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Variable del instrumento: Bancarización

- Primera dimensión: (Uso de los medios de pago)
- Objetivos de la Dimensión: (Evaluar la bancarización en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022.).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Depósito en cuenta	4	4	4	4	Ninguna
Transferencia de fondos	4	3	4	4	Ninguna
Giro de cheques	4	4	4	4	Ninguna



- Segunda dimensión: (Operaciones afectas al ITF)

Depósitos o retiros	4	4	4	4	Ninguna
Pagos realizados	4	4	4	4	Ninguna
Certificados bancarios	4	4	4	4	Ninguna

- Tercera dimensión: (Cultura tributaria)

Conciencia Tributaria	4	4	4	4	Ninguna
Deberes tributarios	4	4	4	4	Ninguna
Cumplimiento de las obligaciones	4	4	4	4	Ninguna

Variable del instrumento: Impuesto a la renta

- Primera dimensión: (Determinación del impuesto)
- Objetivos de la Dimensión: (Evaluar el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022.).

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
-------------	------	----------	------------	------------	--------------------------------

Base imponible	4	3	4	4	Ninguna
Tasa efectiva	4	4	3	4	Ninguna
Adiciones del Impuesto a la renta	4	4	4	4	Ninguna

• Segunda dimensión: (Obligaciones tributarias)

Pago de tributos	4	4	4	4	Ninguna
Presentación de los programas de declaración telemática	4	3	4	3	Ninguna
Multas e intereses moratorios	4	4	4	4	Ninguna



DNI: 40362270

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGarland et al. 2003) sugieren un rango de **2 hasta 20 expertos**, Hyrkás et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkás et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

Anexo 4: Modelo del consentimiento o asentimiento informado UCV.



ANEXO 4a Formato para la obtención del consentimiento informado

Título de la investigación: "La bancarización y su incidencia en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022."

Investigador principal: Diaz Catpo, Erika y Villacorta Cotrina, Rosysela

Asesor: Vallejos Tafur, Juan Britman

Propósito del estudio

Saludo, somos investigadores que le invitamos a participar en la investigación: "La bancarización y su incidencia en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022.", cuyo propósito es Determinar de qué manera la bancarización incide en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022. Esta investigación es desarrollada por Villacorta Cotrina Rosysela y Diaz Catpo Erika, estudiantes del pregrado de la Facultad de Contabilidad, escuela de Ciencias Empresariales de la Universidad César Vallejo, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad

Procedimiento

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente:

1. Se le presentará un cuestionario en el que tendrá preguntas generales sobre usted como edad, zona de domicilio, lugar de nacimiento y otros, no es necesario que se anote su nombre, pues cada encuesta tendrá un código; luego se le presentarán preguntas sobre variables específicas de la investigación.
2. El tiempo que tomará responder la encuesta será de aproximadamente [número] minutos, si gusta, puede responder ahora o comprometerse a hacerlo en otro momento o lugar, nosotros lo buscaremos.

Información general: se le brindará a cada persona, la información para cumplimiento de los principios de ética, se permitirá cualquier interrupción de parte del entrevistado para esclarecer sus dudas.

Participación voluntaria (principio de autonomía):

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

Riesgo (principio de no maleficencia):

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

Beneficios (principio de beneficencia):

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los

resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

Confidencialidad (principio de justicia):

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

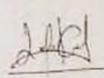
Información específica: Una vez que se haya terminado de brindar la información general, se debe compartir la información específica sobre la investigación: los datos que se requerirán, el hecho que se observará, o la acción que se realizará en el cuerpo (medir, examinar) o alguno de los elementos de él (exámenes de sangre, orina, células, tejidos u otro material biológico), haciendo énfasis que los resultados sólo serán utilizados para la investigación, sin identificar a la persona. De deseárselo, se puede brindar algún resultado de interés clínico al participante voluntario.

Problemas o preguntas:

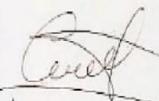
Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el Docente Asesor Vallejos Tafur Juan Britman al correo electrónico jvallejos@ucv.edu.pe o con el Comité de Ética de la facultad de Ciencias Empresariales escuela profesional de Contabilidad.

Consentimiento

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo mi participación en la investigación.



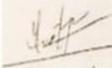
Carol Cabeza
Washinton
75741840



MARIA CATPO CORTÉZ GARCÍA
#2445459



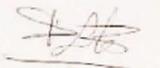
#3338642
FRANJ
Valesya Patricia



MARIA ALEJANDRA
HUNO
76724325



74013701
Miguel Angel
Tucuto Ruiz



75812379
Rosyela Villacorta
Villacorta



ERIKA DIAZ CATPO



Rosyela Villacorta Cotrina

Anexo 6. Confiabilidad de instrumentos

Prueba piloto

Variable 1. Bancarización																		Variable 2. Impuesto a la renta													
N°	Item 1	Ite m2	Ite m3	Ite m4	Ite m5	Ite m6	Ite m7	Ite m8	Ite m9	Item 10	Item 11	Item 12	Item 13	Item 14	Item 15	Item 16	Item 17	Item 18	Item 19	Item 20	Item 21	Item 22	Item 23	Item 24	Item 25	Item 26	Item 27	Item 28	Item 29	Item 30	
P1	4	5	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	5	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	3	4	5	5	4	4	4	
P2	4	5	4	5	1	1	4	5	3	4	1	3	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	3	5	3	
P3	5	4	5	4	3	5	4	4	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	4	5	4	5	4	
P4	5	3	4	5	2	2	4	4	3	3	1	4	3	3	4	4	4	3	4	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	4	
P5	5	5	3	5	4	4	4	3	4	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	4	4	5	
P6	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
P7	5	4	4	4	1	3	4	4	4	3	2	2	4	3	3	4	4	3	4	5	4	4	5	5	4	5	4	4	4	5	3
P8	2	2	4	5	1	1	2	5	5	5	3	4	5	4	3	3	3	5	5	5	5	5	2	5	5	5	5	5	5	5	
P9	4	4	3	5	1	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	3	
P10	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	
P11	3	4	4	5	2	4	3	3	3	4	4	4	4	4	5	4	3	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5
P12	5	5	3	5	3	5	3	3	4	2	2	1	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
P13	5	5	2	3	1	1	4	5	4	3	1	1	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	3	
P14	5	4	5	4	4	2	2	4	4	4	1	1	3	3	3	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	4	4	3	4

Variable 1. Bancarización

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	14	100.0
	Excluido ^a	0	0.0
	Total	14	100.0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0.818	18

Estadísticas de total de elemento				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
Pre1	62.64	87.940	0.080	0.825
Pre2	62.79	82.643	0.406	0.810
Pre3	63.21	85.104	0.241	0.818
Pre4	62.57	86.879	0.196	0.819
Pre5	64.50	74.731	0.509	0.803
Pre6	64.00	84.769	0.128	0.831
Pre7	63.43	81.648	0.460	0.807
Pre8	63.00	85.077	0.292	0.815
Pre9	63.14	82.901	0.511	0.806
Pre10	63.43	81.956	0.440	0.808
Pre11	64.50	73.962	0.595	0.796
Pre12	64.07	77.764	0.419	0.810
Pre13	63.00	79.077	0.525	0.802
Pre14	63.36	83.324	0.326	0.814
Pre15	63.21	77.874	0.623	0.797
Pre16	63.21	79.412	0.586	0.800
Pre17	63.14	79.209	0.565	0.801
Pre18	63.00	79.846	0.527	0.803

Variable 2. Impuesto a la renta

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	14	100.0
	Excluido ^a	0	0.0
	Total	14	100.0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0.820	12

Estadísticas de total de elemento				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
Preg1	49.00	21.538	0.807	0.777
Preg2	48.93	20.995	0.901	0.768
Preg3	49.36	24.401	0.311	0.822
Preg4	49.00	22.615	0.639	0.792
Preg5	49.00	24.000	0.277	0.831
Preg6	49.07	24.841	0.264	0.826
Preg7	49.21	21.104	0.794	0.776
Preg8	48.79	23.874	0.811	0.792
Preg9	48.79	25.258	0.494	0.809
Preg10	49.14	24.593	0.448	0.809
Preg11	48.86	25.209	0.346	0.816
Preg12	49.36	26.555	0.057	0.845

Anexo 7. Autorización de Aplicación del Instrumento firmado por la respectiva Autoridad

BAHAMAS BURGER GRILL E.I.R.L

ACTIVIDADES DE RESTAURANTES Y SERVICIOS DE COMIDAS

JR. PEDRO CANGA # 489

CARTA DE ACEPTACIÓN PARA REALIZAR TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Moyobamba, 25 de abril del 2023.

Señores:

UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO.

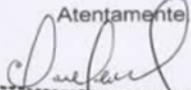
Ciudad:

MOYOBAMBA

El que suscribe Valle Oquendo Nora Dolores, Titular-Gerente de la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L, persona jurídica, con RUC: 20493825292, con dirección en el Jr. Pedro Canga N°489, distrito y provincia de Moyobamba:

Autorizo a los estudiantes; Villacorta Cotrina Rosysela y Diaz Catpo Erika, desarrollar el Proyecto de Investigación denominado: Incumplimiento de la Bancarización y su incidencia en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022.

Sin otro particular aprovecho la oportunidad, para testimoniarle los sentimientos de mi especial consideración:

Atentamente

Nora D. Valle Oquendo
Gerente Titular
Bahamas Burger Grill E.I.R.L

Valle Oquendo Nora Dolores

Titular-Gerente

Anexo 8. Consentimiento informado



Anexo 8

Consentimiento Informado (*)

Título de la investigación: La bancarización y su incidencia en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022.

Investigador (a) (es): Diaz Catpo, Erika - Villacorta Cotrina, Rosysela

Propósito del estudio

Le invitamos a participar en la investigación titulada "La bancarización y su incidencia en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022.", cuyo objetivo es determinar de qué manera la bancarización incide en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022. Esta investigación es desarrollada por estudiantes del pregrado de la carrera profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad y con el permiso de la institución Bahamas Burger Grill E.I.R.L.

Describir el impacto del problema de la investigación.

¿De qué manera la bancarización incide en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022?

Procedimiento

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente:

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada "La bancarización y su incidencia en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022."
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 10 minutos y se realizará en el ambiente de la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L. de la institución. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

* Obligatorio a partir de los 18 años



Participación voluntaria (principio de autonomía):

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

Riesgo (principio de No maleficencia):

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

Beneficios (principio de beneficencia):

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

Confidencialidad (principio de justicia):

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

Problemas o preguntas:

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el Investigador (a) (es) Villacorta Cotrina Rosysela, Díaz Catpo Erika

email: ddiazca27@ucvvirtual.edu.pe, villacortaco@ucvvirtual.edu.pe

y Docente asesor Vallejos Tafur Juan Britman.

email: jvallejos@ucv.edu.pe

Consentimiento

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: VALLE OQUENDO, NORA DOLORES

Fecha y hora: 19/06/2023

Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google.

Anexo 9. Informe del revisor del proyecto de investigación



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

INFORME DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

SEÑORES : Universidad Cesar Vallejo
DEL : Dr. Julio Daniel PEÑA CORAHUA
ASUNTO : Informe de sobre la revisión de Proyecto investigación.
FECHA : Moyobamba, 28 de agosto del año 2023.

De mi mayor consideración:

Mediante la presente, hago llegar a su despacho el informe de revisión del Proyecto de investigación titulado: **La bancarización y su incidencia en el impuesto a la renta en la empresa Bahamas Burger Grill E.I.R.L., Moyobamba 2022**; realizado por las **alumnas Villacorta Cotrina Rosysela y Díaz Catpo Erika** para optar la especialidad de Contabilidad y que a continuación expreso:

1. Hay relación entre la formulación y la redacción del problema, motivo de la investigación.
2. Plantea el problema y ejecución del Marco teórico con suficiente amplitud tomando en cuenta las variables y las dimensiones.
3. Se ha considerado los instrumentos que serán validados por juicio de expertos.
4. La redacción y el lenguaje científico utilizado es de nivel adecuado.
5. Las referencias utilizadas son pertinentes y actualizadas.
6. Hay consistencia con los lineamientos establecidos en la investigación que ameritan su probanza.

Por lo tanto, la investigación cumple con los requisitos para su continuidad y ser considerado por las autoridades pertinentes.

Atentamente.

Dr. Julio Daniel PEÑA CORAHUA

ORCID: 0000-0002-9967-128X

Revisor del proyecto de investigación.