



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Inclusión financiera y su relación con la presión tributaria en las entidades
financieras del distrito de Surquillo, periodo 2016

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR

AUTOR:

Jorge William, Velásquez Osoreo

ASESOR:

Mg. Marcelo Gonzales Matos

LINEA DE INVESTIGACION:

TRIBUTACION

LIMA – PERÚ

Año 2016-II

PAGINA DEL JURADO

PRESIDENTE

SECRETARIO

VOCAL

Dedicatoria

Dedico este trabajo de investigación a mis padres, por su apoyo constante, por todos sus consejos y valores, por su motivación en todo momento que me ha permitido ser una persona correcta, porque nunca dejaron de confiar en mí y depositaron su confianza en mi persona.

Agradecimiento

Expreso mi agradecimiento en primer lugar a Dios, por guiar mi camino y darme fuerzas para salir adelante, también agradecer a mis maestros por sus enseñanzas en esta etapa universitaria, por su tiempo y dedicación.

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo, Jorge William Velásquez Osoreo con DNI N° 47569211, con la tesis titulada "INCLUSION FINANCIERA Y SU RELACION CON LA PRESION TRIBUTARIA EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS DEL DISTRITO DE SURQUILLO, PERIODO 2016", a efectos de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Titulo de la Universidad Cesar Vallejo , Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela de Contabilidad , declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y autentica.

Asimismo, declaro también bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente tesis son auténticos y veraces.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad, ocultamiento y omisión, tanto en los documentos como la información aportada por lo cual a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad Cesar Vallejo.

Lima, 06 de Diciembre del 2016

Jorge William Velásquez Osoreo
DNI: 47569211

PRESENTACION

Señores miembros del jurado:

El presente trabajo de investigación titulado “Inclusión financiera y su relación con la presión tributaria en las entidades financieras del distrito de surquillo, periodo 2016” busca determinar la relación entre la variable 1: Inclusión financiera y la variable 2: Presión tributaria.

En la elaboración de este trabajo de investigación se ha considerado el planteamiento bajo la adaptación de la Norma APA, adaptado por la Universidad Cesar Vallejo, teniendo en cuenta los pasos metodológicos y procedimientos de la investigación científica, esperando cumplir con las exigencias técnicas del jurado.

Para el desarrollo y entendimiento del presente trabajo se ha considerado dividirlos en siete capítulos:

Capítulo I: Introducción, en la cual se abarca la realidad problemática, los trabajos previos, las teorías relacionadas al tema, la formulación del problema, la justificación del estudio, las hipótesis y los objetivos de la investigación.

Capitulo II: Método, donde se menciona el diseño de la investigación, las variables, la operacionalización, la población y muestra, las técnicas e instrumentos de recolección de datos , la validez y la confiabilidad, los métodos de análisis y los aspectos éticos.

Capitulo III: Resultados, que contiene la información recogida de las encuestas.

Capitulo IV: La discusión

Capítulo V: las conclusiones

Capítulo VI: Las recomendaciones; y

Capitulo VII: Las referencias y los anexos de la investigación.

ÍNDICE

PAGINA DEL JURADO	II
Dedicatoria.....	III
Agradecimiento.....	IV
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD	V
PRESENTACION	VI
RESUMEN.....	X
ABSTRACT	XI
CAPITULO I.....	1
INTRODUCCION.....	1
1.1 Realidad Problemática.....	2
1.2 Trabajos Previos.....	3
1.3 Teorías relacionadas al tema.....	6
1.3.1 Variable I – Inclusión Financiera	6
1.3.2 Variable II – Presión tributaria	9
1.4 Marco conceptual.....	12
1.5 Formulación del problema	16
1.5.1 Problema General	16
1.5.2 Problemas Específicos	16
1.6 Justificación del estudio.....	16
1.7 Hipótesis.....	17
1.7.1 Hipótesis General	17
1.7.2 Hipótesis específicos	17
1.8 Objetivos	18
1.8.1 Objetivo general.....	18

1.8.2 Objetivos específicos	18
CAPITULO II	20
MÉTODO	20
2.1 Diseño de investigación	21
2.2 Variables, Operacionalización	21
2.2.1 Variable I: Inclusión financiera.....	21
2.2.2 Variable II: Presión tributaria	22
2.2.3 Cuadro de Operacionalización de variables.....	23
2.3 Población y Muestra	24
2.3.1 Población	24
2.3.2 Muestra	24
2.3.3 Muestreo	24
2.3.4 Método de investigación.....	25
2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.....	25
2.4.1 Técnica.....	25
2.4.2 Instrumentos.....	25
2.4.3 Validez.....	25
2.4.4 Confiabilidad.....	26
2.5 Métodos de análisis de datos	26
2.6 Aspectos éticos	26
CAPITULO III	28
RESULTADOS.....	28
3.1 Aplicando la fórmula en una prueba piloto	29
3.2 Análisis de resultados	29

3.2.1 Variable: INCLUSION FINANCIERA.....	29
3.2.1 Variable: INCLUSION FINANCIERA.....	39
3.3 Validación de hipótesis General.....	48
CAPITULO IV.....	59
DISCUSION.....	59
4. DISCUSION.....	60
CAPITULO V.....	64
CONCLUSIONES.....	64
5. CONCLUSIONES.....	65
CAPITULO VI.....	67
RECOMENDACIONES.....	67
6. RECOMENDACIONES.....	68
CAPITULO VII.....	69
REFERENCIA BIBLIOGRAFICA.....	69
7. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....	70
ANEXOS.....	73

RESUMEN

El presente trabajo de investigación con el título “Inclusión financiera y su relación con la presión tributaria en las entidades financieras del distrito de surquillo, periodo 2016”, se llevó a cabo con el objetivo general de analizar como la inclusión financiera se relaciona con la presión tributaria en las entidades financieras del distrito de Surquillo, periodo 2016.

Esta investigación muestra un diseño no experimental; con respecto a la metodología es una investigación de tipo descriptiva - correlacional y básica, donde la variable 1 se relaciona con la variable 2, así mismo su enfoque es cuantitativo.

En esta investigación se han considerado dos variables que son: La inclusión financiera como variable 1 y la presión tributaria como variable 2.

Se ha considerado como hipótesis general que la inclusión financiera se relaciona con la presión tributaria en las entidades financieras del distrito de Surquillo, periodo 2016.

Además, como instrumento de recolección de datos se ha utilizado una encuesta realizado a 34 trabajadores de las entidades financieras ubicadas en el distrito de Surquillo.

El análisis de los resultados nos lleva a concluir que nuestra hipótesis alternativa general se cumple ya que los datos obtenidos en el campo nos permiten corroborar que la inclusión financiera se relaciona con la presión tributaria en las entidades financieras del distrito de Surquillo, periodo 2016.

Finalmente, se emiten conclusiones y sugerencias que permitan promover la formalización de microempresarios ya que conlleva a una mayor recaudación tributaria.

ABSTRACT

This research paper entitled "Financial inclusion and its relation to the tax burden on financial institutions surquillo, period 2016" is carried out with the general aim of analyzing how financial inclusion is related to the pressure tax on financial institutions in the district of Surquillo, 2016 period.

This research presents a non-experimental design; in relation to the research methodology is descriptive-correlational and basic type, where variable 1 is related to variable 2, also their approach is quantitative.

This research considered two variables: Financial inclusion as a variable 1 and the tax burden as a variable in February.

It has been considered as a general hypothesis that financial inclusion is related to the tax burden on financial institutions in the district of Surquillo, 2016 period.

Also, as data collection instrument was used a survey conducted 34 34 workers of financial institutions located in the district of Surquillo.

The analysis of the results leads us to conclude that our alternative general hypothesis is true because the data obtained in the field allow us to corroborate that financial inclusion is related to the tax burden on financial institutions in the district of Surquillo, 2016 period.

Finally, conclusions and suggestions which will promote the formalization of micro and leading to higher tax receipts are issued.