UNIVERSIDAD PERUANA DE CIENCIAS APLICADAS

FACULTAD DE NEGOCIOS

PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN

Los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes, y su impacto en la determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019

TESIS

Para optar el título profesional de Licenciado en Contabilidad

AUTOR(ES)

Bautista Velasquez, Massiel Alexandra (0000-0003-4117-3920)

Ccoicca Ortiz, Frank Tonny (0000-0002-9214-4284)

ASESOR

Paiva Cruz, Rosaura Venecia (0000-0002-9177-0726)

Lima, 26 de febrero de 2020

DEDICATORIA

“Este trabajo de investigación está dedicado a mi papá, quién hoy en día no está presente en vida. Sin embargo, fue coraje cuando la inseguridad y temores me superaban. A mi mamá y hermanos, por su comprensión, apoyo y confianza en el proceso de formación en la carrera de Contabilidad”

Massiel Bautista

“Este trabajo de investigación está dedicado a todo el esfuerzo que hizo mi madre, quien hasta el último día de vida lo dio todo por mí y mi familia. Es ella quien me demostró que debo superarme día a día, siempre con honestidad y una gran sonrisa. A mi padre, hermanos y tías, por darme fuerzas para continuar en lo que tanto mi madre anhelaba para mí en mi vida profesional”

Frank Ccoicca

AGRADECIMIENTOS

Nuestros agradecimientos están dirigidos principalmente a nuestros padres y familiares, quienes nos dieron fortaleza, respaldo y el apoyo moral para continuar con nuestras metas profesionales y así lograr nuestros objetivos. También agradecemos profundamente a nuestra asesora quién nos guio durante el proceso de realización del presente trabajo de investigación.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como finalidad determinar el impacto que generará la aplicación de los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes en la determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019. Dado que este tipo de gastos, a partir de 2019, permiten deducir el pago del impuesto a la renta de trabajo según lo que indica el Decreto Supremo 248-2018-EF y los cuales serán explicados a detalle en los siguientes párrafos.

Es así como, este trabajo de investigación se encuentra estructurado en 5 secciones. En el Capítulo I, Marco Teórico, se encontrarán las definiciones importantes y relevantes que el lector deberá considerar para tener un mejor entendimiento sobre el tema principal, posteriormente. En el Capítulo II, Plan de tesis, se describe el problema principal, los objetivos e hipótesis generales y específicos. En el Capítulo III, se presentó el tipo de investigación a aplicar en el trabajo y se determinó el tamaño de la muestra sujeta a un análisis de carácter cualitativo y cuantitativo. En el Capítulo IV, Desarrollo, se ejecutará la aplicación de los procedimientos planteados en el capítulo anterior y además de ello, se expondrá un caso práctico el cual permitirá sustentar el impacto de los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes en la determinación del pago del Impuesto a la Renta. Finalmente, en el Capítulo V, Análisis de resultados, se revelan las conclusiones y recomendaciones producto del trabajo de investigación.

Palabras clave: Decreto Supremo 248-2018-EF; Impuesto a la Renta; Gastos deducibles; Rentas de trabajo.

The deductible expenses in bars, hotels and restaurants, and their impact on the determination of the payment of the labor income tax of the socioeconomic levels "B" and "C" of Metropolitan Lima

ABSTRACT

The purpose of this research work is to investigate the impact that will be generated by the application of deductible expenses in bars, hotels and restaurants in determining the payment of the labor income tax of the socioeconomic levels "B" and "C" of Lima Metropolitan because of that these new expenses applicable as of 2019 allow us to deduct the payment of the labor income tax as indicated in Supreme Decree 248-2018-EF and which will be explained in detail in the following paragraphs.

This research work is structured in 5 sections. In Chapter I, Theoretical Framework, you will find important and relevant definitions that the reader should consider in order to have a better understanding of the main topic, later. In Chapter II, Thesis Plan, describes the main problem, the general and specific objectives and hypotheses. In Chapter III, the type of research to be applied at work was presented and the sample size was determined subject to a qualitative and quantitative analysis. In Chapter IV, Development, the application of the procedures outlined in the previous chapter will be executed and in addition to this, a practical case will be presented which will allow us to support the impact of deductible expenses in bars, hotels and restaurants in determining the Income Tax payment. Finally, in Chapter V, Analysis of results, the conclusions and recommendations of the research work are revealed.

Keywords: Supreme Decree 248-2018-EF; Income tax; Deductible expenses; Work income.

TABLA DE CONTENIDOS

INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO 1: MARCO TEÓRICO	4
1.1 Historia de la Tributación el Perú	4
1.1.1 Historia	4
1.1.1.1 Perú Prehispánico	4
1.1.1.2 Perú Hispánico	4
1.1.1.3 Virreinato (1569-1581)	4
1.1.1.4 República (Sistema Tributario Siglo XIX)	5
1.1.1.4.1 La inestabilidad política y penuria fiscal (1821-1845)	5
1.1.1.4.2 El auge del guano y la reconstrucción nacional (1845-1882)	5
1.1.1.4.2.1 Ramón Castilla (1845-1845)	5
1.1.1.4.2.2 Echenique (1851-1854)	5
1.1.1.4.2.3 Ramón Castilla (1854-1862)	5
1.1.1.4.2.4 Gobiernos efímeros (1862-1868)	5
1.1.1.4.2.5 Balta (1868-1872)	5
1.1.1.4.2.6 José Pardo (1872-1876)	5
1.1.1.4.2.7 Nicolás de Piérola (1895-1899)	6
1.1.1.5 Siglo XX	6
1.1.1.5.1 Augusto Leguía (1919-1930) y Óscar Benavides (1933-1939)	6
1.1.1.5.2 Manuel Odría (1948-1956), Manuel Prado (1956-1962) y Fernando Belaúnde (1963-1968; 1980-1985)	7
1.1.1.5.3 Alan García (1988-1990)	8
1.1.1.5.4 Alberto Fujimori (1990-2000)	8
1.1.1.5.5 Alejandro Toledo (2001-2006)	9

1.1.1.5.6 Alan García (2006-2011)	9
1.1.1.5.7 Ollanta Humala (2011-2016)	9
1.1.1.5.8 Pedro Pablo Kuczynski (2016-2018)	9
1.1.1.5.9 Martín Vizcarra (2018-actualidad)	10
1.1.2 Tributo	10
1.1.2.1 El Impuesto	10
1.1.2.2 La Tasa	10
1.1.2.3 La Contribución	11
1.2 Hipótesis de Incidencia	11
1.2.1 Hecho imponible	12
1.2.2 Nacimiento de obligación tributaria	13
1.2.3 Aspectos	14
1.2.3.1 Aspecto Personal	15
1.2.3.2 Aspecto Material	15
1.2.3.3 Aspecto Temporal	15
1.2.3.4 Aspecto Espacial	16
1.3 Los Principios Constitucionales Tributarios	16
1.3.1 Principio de Capacidad Contributiva	18
1.3.2 El principio de No Confiscatoriedad	18
1.3.3 Principio de Igualdad Tributaria	20
1.3.4 Principio de Respeto a los Derechos Fundamentales de las Personas	20
1.4 Teorías de Renta	21
1.4.1 Teoría de la Renta - Producto	22
1.4.2 Teoría del Flujo de Riqueza	22
1.4.3 Teoría del Consumo más incremento patrimonial	23
1.5 Impuesto a la Renta	24
1.5.1 Definición	24

1.5.2 Tipos de Impuesto a la Renta	25
1.5.3 Cálculo del Impuesto a la Renta de Cuarta y Quinta Categoría	33
1.5.4 Decreto Supremo 248-2018-EF	38
1.5.5 Legislación Comparada	42
1.5.5.1 Ecuador	42
1.5.5.2 México	45
1.6 Niveles socioeconómicos	46
CAPÍTULO II: PLAN DE INVESTIGACIÓN	49
2.1 Planteamiento del problema	49
2.1.1 Estado de la cuestión	49
2.1.2 Justificación	51
2.2 Problema	51
2.2.1 Problema Principal	51
2.2.2 Problemas Específicos	51
2.3 Hipótesis	52
2.3.1 Hipótesis General	52
2.3.2 Hipótesis Específicas	52
2.4 Objetivos	52
2.4.1 Objetivo General	52
2.4.2 Objetivos Específicos	53
2.5 Limitaciones y Parámetros	53
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DEL TRABAJO	54
3.1 Objeto y nivel de investigación	54
3.2 Diseño de la investigación	54
3.3 Investigación cualitativa	55
3.3.1 Descripción de los instrumentos de recolección de datos	56
3.3.2 Población	56

3.3.3 Tamaño de la muestra	57
3.4 Investigación cuantitativa	57
3.4.1 Descripción de los instrumentos de recolección de datos	57
3.4.2 Objetivo de la encuesta	58
3.4.3 Población	58
3.4.4 Tamaño de la muestra	59
3.4.5 Perfil de los encuestados	82
CAPÍTULO IV: DESARROLLO	83
4.1 Aplicación de instrumentos	83
4.1.1 Aplicación de instrumentos: Entrevista a profundidad	83
4.1.2 Aplicación de instrumentos: Encuestas	96
4.2 Caso práctico: Aplicado a una persona natural	119
4.2.1 Información de la persona	119
4.2.2 Caso	122
4.2.2.1 Supuesto: Declaración Anual del Impuesto a la Renta	122
CAPÍTULO V: ANÁLISIS DE RESULTADOS	126
5.1 Aplicación de resultados	126
5.1.1 Resultado del estudio cualitativo	126
5.1.2 Resultado del estudio cuantitativo	131
5.1.2.1 Análisis de encuestas	131
5.1.2.2 Medición de fiabilidad: Alfa de Cronbach	135
5.1.2.3 Prueba de Hipótesis general	137
5.1.2.4 Prueba de Hipótesis específicas	139
5.1.3 Análisis del caso práctico	145

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1 HIPÓTESIS DE INCIDENCIA: COORDENADAS	14
TABLA 2 DIVISIÓN 55 DE LA SECCIÓN H DE LA CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME – CIIU (REVISIÓN 3)	40
TABLA 3 DIVISIONES 55 Y 56 DE LA SECCIÓN I DE LA CIIU (REVISIÓN 4)	40
TABLA 4 MUESTRA PARA EL ENFOQUE CUALITATIVA	57
TABLA 5 DETERMINACIÓN DE MUESTRA	59
TABLA 6 DATA DE PERSONAS ENCUESTADAS	60
TABLA 7 INGRESOS (INFORMACIÓN DEL CASO PRÁCTICO)	119
TABLA 8 GASTOS ADICIONALES POR 3 UIT (INFORMACIÓN DEL CASO PRÁCTICO)	121
TABLA 9 INGRESOS (CASO 1)	122
TABLA 10 DETERMINACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA 2018 (CASO 1)	123
TABLA 11 INGRESOS (CASO 2)	124
TABLA 12 DETERMINACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA 2019 (CASO 2)	124
TABLA 13 ANÁLISIS DE PREGUNTAS EN ENCUESTAS REALIZADAS A TRAVÉS DE GOOGLE FORMS	131
TABLA 14 RESUMEN DE PROCESAMIENTO DE CASOS DE ENCUESTAS REALIZADAS	136
TABLA 15 ESTADÍSTICA DE FIABILIDAD - ALFA DE CRONBACH	136
TABLA 16 ESTADÍSTICAS DEL TOTAL DE ELEMENTOS	137
TABLA 17 TABLA CRUZADA: LA DETERMINACIÓN DEL PAGO DEL IMPUESTO A LA RENTA DE TRABAJO * LOS GASTOS DEDUCIBLES EN BARES, HOTELES Y RESTAURANTES	138
TABLA 18 PRUEBA DE CHI-CUADRADO: LA DETERMINACIÓN DEL PAGO DEL IMPUESTO A LA RENTA DE TRABAJO * LOS GASTOS DEDUCIBLES EN BARES, HOTELES Y RESTAURANTES	139
TABLA 19 TABLA CRUZADA: LOS GASTOS DEDUCIBLES EN BARES, HOTELES Y RESTAURANTES * CONSUMO FAMILIAR MENSUAL	140
TABLA 20 PRUEBA DE CHI-CUADRADO: LOS GASTOS DEDUCIBLES EN BARES, HOTELES Y RESTAURANTES * CONSUMO FAMILIAR MENSUAL	141
TABLA 21 LOS GASTOS DEDUCIBLES EN BARES, HOTELES Y RESTAURANTES * CAPACIDAD CONTRIBUTIVA	142
TABLA 22 PRUEBA DE CHI-CUADRADO: LOS GASTOS DEDUCIBLES EN BARES, HOTELES Y RESTAURANTES * CAPACIDAD CONTRIBUTIVA	142
TABLA 23 TABLA CRUZADA: LOS GASTOS DEDUCIBLES EN BARES, HOTELES Y RESTAURANTES * BENEFICIO MÁXIMO DE DEDUCCIÓN PERMITIDA (3 UIT)	144
TABLA 24 PRUEBA DE CHI-CUADRADO: LOS GASTOS DEDUCIBLES EN BARES, HOTELES Y RESTAURANTES * BENEFICIO MÁXIMO DE DEDUCCIÓN PERMITIDA (3 UIT)	144

ÍNDICE DE FIGURAS

FIGURA 1 HIPÓTESIS DE INCIDENCIA.	12
FIGURA 2 PRINCIPIOS CONSTITUCIONALES TRIBUTARIOS.	17
FIGURA 3 RENTA DE PRIMERA CATEGORÍA.	26
FIGURA 4 RENTA DE SEGUNDA CATEGORÍA.	28
FIGURA 5 RENTA DE TERCERA CATEGORÍA.	30
FIGURA 6 RENTA DE CUARTA CATEGORÍA.	31
FIGURA 7 RENTA DE QUINTA CATEGORÍA.	33
FIGURA 8 RENTAS DE QUINTA CATEGORÍA - CÁLCULO DEL IMPUESTO - PASO 1.	35
FIGURA 9 RENTAS DE QUINTA CATEGORÍA - CÁLCULO DEL IMPUESTO - PASO 2.	35
FIGURA 10 RENTAS DE QUINTA CATEGORÍA - CÁLCULO DEL IMPUESTO - PASO 3.	36
FIGURA 11 RENTAS DE QUINTA CATEGORÍA - CÁLCULO DEL IMPUESTO - PASO 4.	36
FIGURA 12 RENTAS DE QUINTA CATEGORÍA - CÁLCULO DEL IMPUESTO - PASO 5.	37
FIGURA 13 RENTAS DE QUINTA CATEGORÍA - CÁLCULO DEL IMPUESTO - PASO 5.1.	37
FIGURA 14 GASTOS ADICIONALES POR 3 UIT PARA RENTAS DE TRABAJO.	42
FIGURA 15 IMPUESTO A LA RENTA PARA PERSONAS NATURALES Y SUCESIONES INDIVISAS.	43
FIGURA 16 LÍMITES PARA EL RESUMEN DE GASTOS PERSONALES.	45
FIGURA 17 GASTO PROMEDIO MENSUAL EN SOLES SEGÚN NSE.	48
FIGURA 18 EL ENFOQUE MIXTO DE LA INVESTIGACIÓN DE MERCADO.	55
FIGURA 19 CONSULTA – APEIM.	58
FIGURA 20 GRÁFICO DE RESPUESTAS DE PREGUNTA 1.	96
FIGURA 21 GRÁFICO DE RESPUESTAS DE PREGUNTA 2.	97
FIGURA 22 GRÁFICO DE RESPUESTAS DE PREGUNTA 3.	98
FIGURA 23 GRÁFICO DE RESPUESTAS DE PREGUNTA 4.	99
FIGURA 24 GRÁFICO DE RESPUESTAS DE PREGUNTA 5.	100
FIGURA 25 GRÁFICO DE RESPUESTAS DE PREGUNTA 6.	101
FIGURA 26 GRÁFICO DE RESPUESTAS DE PREGUNTA 7.	102
FIGURA 27 GRÁFICO DE RESPUESTAS DE PREGUNTA 8.	103
FIGURA 28 GRÁFICO DE RESPUESTAS DE PREGUNTA 9.	104
FIGURA 29 GRÁFICO DE RESPUESTAS DE PREGUNTA 10.	105
FIGURA 30 GRÁFICO DE RESPUESTAS DE PREGUNTA 11.	106
FIGURA 31 GRÁFICO DE RESPUESTAS DE PREGUNTA 12.	107
FIGURA 32 GRÁFICO DE RESPUESTAS DE PREGUNTA 13.	108
	X

FIGURA 33 GRÁFICO DE RESPUESTAS DE PREGUNTA 14.	109
FIGURA 34 GRÁFICO DE RESPUESTAS DE PREGUNTA 15.	110
FIGURA 35 GRÁFICO DE RESPUESTAS DE PREGUNTA 16.	111
FIGURA 36 GRÁFICO DE RESPUESTAS DE PREGUNTA 17.	112
FIGURA 37 GRÁFICO DE RESPUESTAS DE PREGUNTA 18.	113
FIGURA 38 GRÁFICO DE RESPUESTAS DE PREGUNTA 19.	114
FIGURA 39 GRÁFICO DE RESPUESTAS DE PREGUNTA 20.	115
FIGURA 40 GRÁFICO DE RESPUESTAS DE PREGUNTA 21.	116
FIGURA 41 GRÁFICO DE RESPUESTAS DE PREGUNTA 22.	117
FIGURA 42 GRÁFICO DE RESPUESTAS DE PREGUNTA 23.	118
FIGURA 43 PLANILLA DE PAGO DEL MES DE NOVIEMBRE 2019.	120
FIGURA 44 RECIBO POR HONORARIOS ELECTRÓNICO DEL MES DE ENERO DE 2019 EMITIDO PARA LA EMPRESA TECNOMODA VESTUARIO Y CALZADO S.A.C.	120
FIGURA 45 RECIBO POR HONORARIOS ELECTRÓNICO DEL MES DE ENERO DE 2019 EMITIDO PARA TORRES SOTO MIGUEL ANGEL.	121

INTRODUCCIÓN

Actualmente, la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT) categoriza los ingresos según lo que indica la Ley del Impuesto a la Renta. Estos ingresos están agrupados en cinco tipos de rentas, rentas de primera categoría que gravan a los arrendamientos o cesión de bienes muebles o inmuebles; la segunda categoría grava la enajenación de inmuebles y la ganancia en acciones o bonos; la de tercera categoría grava las actividades empresariales; la de cuarta grava los ingresos percibidos por trabajo independiente; y, por último, la renta de quinta grava a los ingresos percibidos por trabajos dependientes. Estas dos últimas rentas son llamadas rentas de trabajo. La renta de cuarta categoría nace de la prestación de servicios por el desarrollo de una profesión, arte y oficio sin ser realizada en una relación dependiente, adicionalmente a ello, también se consideran como parte de esta categoría a los trabajadores del Estado con contrato CAS, las dietas de directores y las dietas de concejales regionales o municipales; y la renta de quinta categoría nace de la dependencia de una persona natural con una empresa, por la cual siempre hay un contrato de por medio. Por ambos casos nace el impuesto a la Renta de Personal Natural, el cual es un tributo de determinación anual, y se ejerce desde el 01 de enero al 31 de diciembre de cada año. Asimismo, la SUNAT emite cada año una resolución donde establecen los obligados de presentar la declaración de ingresos anual. (SUNAT, 2019). Estos tipos de rentas mencionados anteriormente se basan en el principio de la igualdad tributaria, según Málaga (2016), dicho principio abarca una doble función o significado, la primera basada en la igualdad de los ciudadanos ante la ley, en la cual se desarrolla la tributación sin excepciones ni discriminaciones de ninguna clase, y la segunda en la igualdad conocida como criterio de cuantificación o medida de las obligaciones tributarias (p. 15). No obstante, se señala que las rentas de trabajo son las que originan mayores impuestos, debido a que existe una desigualdad. En las rentas de segunda y tercera categoría se deduce la totalidad de los costos y/o gastos, para la determinación del pago del impuesto, a diferencia que en las rentas de trabajo solamente se deduce un porcentaje de los gastos realizados; lo cual originaría que las personas con rentas de trabajo no declaren la totalidad de sus ingresos, y cometan la evasión tributaria (Pozo, Rosales y Ochoa, 2016).

A inicios de noviembre de 2018, se publicó en el Diario Oficial El Peruano, las modificaciones del Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta por el Decreto Supremo

248-2018-EF; sin embargo, entró en vigor a partir del 1 de enero de 2019. Este decreto señala la inclusión de un nuevo gasto deducible: Servicios de alojamiento y servicios de comidas y bebida, con límite del 15% de los importes pagados que se encuentren comprendidos en la división 55 de la Sección H de la Clasificación Industrial Internacional Uniforme - CIIU (Revisión 3) y las divisiones 55 y 56 de la Sección I de la CIIU (Revisión 4). Adicionalmente, la SUNAT ha determinado la sustentación de estos gastos mediante el comprobante de pago, el cual, podrá ser una boleta de venta electrónica, ticket POS y nota de débito, entre otros y esta a su vez señala ciertos campos obligatorios tales como Nombre del adquiriente, N° de DNI, entre otros. Los gastos realizados durante el periodo en su totalidad no deberán superar la suma de tres Unidades Impositivas Tributarias (UIT), que en la actualidad equivalen a S/ 12,600.00, pues en el 2019 una UIT tiene el valor de S/ 4,200.00. (Decreto Supremo N° 248-2018-EF, art. 2).

En el año 2019, según la SUNAT, en caso de que los trabajadores independientes emitan recibos por honorarios a personas, entidades o empresas que califiquen como agentes de retención, estos retendrán el 8% del importe total de su recibo, solo si estos superan los S/ 1,500.00. Asimismo, las personas que obtengan ingresos mensuales por rentas de cuarta o cuarta y quinta categoría en conjunto, mayores a S/ 3,062.00, deberán presentar su declaración de impuesto mensual y efectuar el pago a cuenta del impuesto a la renta como anticipo del pago anual (8% sobre la renta bruta abonada), solo si el importe de la retención no cubre el impuesto sobre el total del ingreso mensual. Estas declaraciones son realizadas en la página de la SUNAT mediante el formulario virtual brindado por la SUNAT, según los vencimientos brindados que dependen del último dígito del RUC. Para determinar el importe del impuesto a la renta anual, se deberá tomar la totalidad de ingresos brutos por cuarta categoría (renta bruta), deducir un 20% (máximo 24 UIT) y sumarle los ingresos de quinta categoría (en caso aplique); luego se procede a la deducción de las siete UIT, y finalmente de manera adicional las 3 UIT como beneficio máximo, basadas en las deducciones que se mencionan en el Decreto Supremo 248-2018-EF, lo cual dará como resultado la renta neta, y se aplicará el porcentaje correspondiente para el cálculo del impuesto de rentas de trabajo según su escala: 8%, 14%, 17%, 20% y 30%. (SUNAT, 2019).

El Decreto Supremo 248-2018-EF permite como deducciones el 30% de los arrendamientos o subarrendamientos, el 30% por servicios que generan renta de cuarta categoría, el 100% por aportación de EsSalud de trabajadores del hogar, el 30% por servicios de cuarta categoría de médicos y odontólogos, y el 15% por gastos realizado en bares, hoteles

y restaurantes; por lo cual, solo se podrán deducir como máximo tres UIT (S/ 12,600.00). Es aquí donde radica el problema, puesto que en el Perú, la mayoría de personas que perciben ingresos de cuarta y quinta categoría, cuentan con casa propia y/o viven en casa de sus padres, por lo que no generan gastos de arrendamiento o subarrendamiento; no suelen optar servicios de manera común que sean de cuarta categoría; cuentan con un seguro de salud particular, pues no tendrían gastos por servicios médicos para la sustentación; y no cuentan con empleadas en planillas; por lo que el único gasto deducible común para la mayoría de peruanos sería el de los gastos realizados en bares, hoteles y restaurantes, pero es muy difícil llegar a obtener el beneficio máximo con el porcentaje de deducción del 15%, pues este porcentaje no se alinea a la realidad del contribuyente peruano para alcanzar las tres UIT que la SUNAT permite como deducción máxima.

CAPÍTULO 1: MARCO TEÓRICO

1.1 Historia de la Tributación en el Perú

1.1.1 Historia

Dentro de la historia de la tributación en el Perú, se hallaron etapas que marcaron grandes cambios, antes y después de la llegada de los españoles. Por lo cual, según Bravo (2002), Baca y Áviles (2016), Viale (2018), se detallan los cambios de la tributación al pasar de los años, y los generados en los diversos gobiernos del Perú:

1.1.1.1 Perú Prehispánico

En esta época del Perú, los habitantes del Tahuantinsuyo tributaban a través del concepto “Entregar antes que recibir” o también llamado reciprocidad, y la redistribución, las cuales eran controladas y/o supervisadas por el jefe del ayllu, curaca o inca. El curaca ofrecía diversos servicios como la mediación de conflictos personales, administración y distribución de recursos, cumplimiento con los rituales religiosos, entre otros. Por lo cual se menciona que el principal ingreso para el nacimiento del tributo era el intercambio de bienes y/o servicios, por el cual se pagaba al curaca a través de la mita (forma de trabajo colectivo).

1.1.1.2 Perú Hispánico

El tributo se organizó en base a los mandatos del rey y las ordenanzas, de acuerdo regímenes o tasas establecidas, por lo cual se recaudaba a través de las encomiendas (instrumento de explotación de la mano de obra y producción nativa). Estas encomiendas se basaban en el otorgamiento de indígenas a cambio de que se convirtieran en cristianos (adoctrinados).

1.1.1.3 Virreinato (1569-1581)

En este entonces gobernaba el virrey Toledo, quien se encargó de organizar el sistema virreinal, y realizó cambios en el ámbito tributario como los siguientes: modificaciones de tasas del antiguo tributo; creación de las reducciones; y que el corregidor fuese encargado de cobrar el tributo indígena (fuente de recursos financieros más importante). Asimismo, en esta época aparecen diversos tipos de tributos, tales como el Quinto Real, el cual se basaba en la entrega de la quinta parte de los tesoros de la conquista al rey de España; los Diezmos, tributo a favor de la iglesia (10% de los ingresos); el Almojarifazgo; la Alcabala, entre otros.

1.1.1.4 República (Sistema Tributario Siglo XIX)

El Estado asume fines de índoles sociales como la salud pública y la educación. Asimismo, se inician problemáticas que afectan la economía y la parte tributaria del Perú:

1.1.1.4.1 La inestabilidad política y penuria fiscal (1821-1845)

Sólo existían las reformas parciales en las aduanas e impuestos. Asimismo, el presupuesto de la República tenía como base principal los ingresos de la tributación aduanera y el aporte indígena. Los impuestos se basaban por la contribución personal, sin tener en consideración capitales ni rentas del contribuyente.

1.1.1.4.2 El auge del guano y la reconstrucción nacional (1845-1882)

1.1.1.4.2.1 Ramón Castilla (1845-1845)

Suprime el tributo indígena, pues el guano llegó a cubrir el 80% de los ingresos, por lo cual la tributación dependía de los beneficios del guano, puesto que se abolieron algunos impuestos, sin ser reemplazados.

1.1.1.4.2.2 Echenique (1851-1854)

Se mantiene estacionario el sistema de rentas, aumentan los gastos fiscales y la deuda pública.

1.1.1.4.2.3 Ramón Castilla (1854-1862)

Se liberaron a esclavos y se pagó su manumisión a sus amos.

1.1.1.4.2.4 Gobiernos efímeros (1862-1868)

No existen cambios que afectaron la tributación del Perú.

1.1.1.4.2.5 Balta (1868-1872)

Para vigilar la recaudación se instituye la contabilidad por partida doble. Asimismo, se firmó el contrato de Dreyfus y se realizaron grandes empréstitos para la construcción de ferrocarriles y obras públicas, por lo cual la deuda externa aumentó.

1.1.1.4.2.6 José Pardo (1872-1876)

Propone organizar un financiamiento tributario para los gastos ordinarios, pero no se logró concretar, debido a la crisis de la banca europea. En 1875 se lleva a cabo la expropiación de las salitreras del Estado.

1.1.1.4.2.7 Nicolás de Piérola (1895-1899)

Se organizó la recaudación fiscal, en el cual se crea la Compañía recaudadora de impuestos. Se crea el Banco del Perú y de Londres, el Banco Internacional del Perú y el Banco Popular del Perú.

Como resumen de los principales tributos siglo XIX se reconocen por directo e indirectos:

Directos:

- Tributo indígena,
- tributo de castas,
- predios,
- tributos de industrias y patentes.

Indirectos:

- Aduanas,
- herencias del Virreinato,
- renta proveniente de la exportación del guano.

1.1.1.5 Siglo XX

En este siglo se dan los Gobiernos de Augusto Leguía, Oscar Benavides, Manuel Odría, Manuel Prado, Fernando Belaúnde, Alan García y Alberto Fujimori, en el cual se presentaron grandes cambios en la tributación.

1.1.1.5.1 Augusto Leguía (1919-1930) y Óscar Benavides (1933-1939)

Se crea la Ley N° 5574 denominada “contribución sobre la renta”, en la cual se grava el impuesto a la renta de personas naturales y jurídicas provenientes de: predios rústicos y urbanos; utilidades provenientes de la industria y el comercio; ejercicios de las profesiones liberales, literarias o artísticas, y de cualquier otra actividad personal; utilidades de la industria agrícola y minera; y, rentas de capital movable. Sin embargo, en 1934 fue derogada, pero la Ley del Impuesto a la Renta N° 7904 se aprobó, la cual gravaba con alícuotas proporcionales las siguientes rentas: capital movable; utilidades; los predios rústicos y urbanos; y los sueldos.

1.1.1.5.2 Manuel Odría (1948-1956), Manuel Prado (1956-1962) y Fernando Belaúnde (1963-1968; 1980-1985)

En estos gobiernos se establecen los sistemas de libre mercado, y se impulsa el desarrollo comercial internacional. Asimismo, se fijan montos para el impuesto a la renta y la recaudación de impuestos por las exportaciones. Además, se nacionaliza la Caja de Depósitos y Consignaciones. A inicios del gobierno de Belaúnde se aprueba la Ley del Impuesto a la Renta, junto al Decreto Legislativo N° 200.

El 1968, según Pedraza y Ramos (2015) con el Decreto Supremo N° 287-68-HC se substituyó el sistema cédular del impuesto a la renta por un impuesto único, y trajo consigo una profunda reforma en la categorización de rentas, clasificándolas en cinco: primera categoría (ingresos provenientes de arrendamientos y subarrendamientos); segunda categoría (ingresos generados por otros capitales); tercera categoría (ingresos provenientes del comercio, la industria y similares); cuarta categoría (ingresos provenientes del trabajo independiente); y, quinta categoría (ingresos del trabajo en relación de dependencia). Asimismo, se otorgaron exenciones para los intereses por depósitos e imposiciones de ahorros, y los intereses de cédulas hipotecarias; indemnizaciones y compensaciones por tiempo de servicios y por causa de muerte o incapacidad productiva por enfermedad o accidente. Para las rentas de cuarta categoría podía escogerse el procedimiento de mayores deducciones, siempre y cuando los gastos sean sustentados mediante los libros y registros contables. Y para el caso de las rentas de quinta categoría se admitían las deducciones de los impuestos que graven la renta de trabajo y sean a cargo de quien los perciba; contribuciones pagadas por el seguro social y descuentos a los servidores públicos para el fondo de cesantía, si y sólo si sean de entidades nacionales; y el 10% de las comisiones de agentes vendedores y seguros.

Muy aparte de lo mencionado, las rentas de trabajo podían deducir un monto máximo de dos sueldos mínimos vitales anuales, hasta el límite de dichas rentas. Adicional a ello, estaba permitido deducir un importe igual a 1.75 del sueldo mínimo; un sueldo mínimo del cónyuge; 0.75 del sueldo mínimo anual por cada hijo varón menor de 21 años con discapacidad, y por cada hija soltera, divorciada o viuda, siempre y cuando no percibiera rentas propias; o por cada hijo varón que lleve estudios superiores en el país, incluso fuese mayor de edad; y 0.375 del sueldo mínimo anual por cada uno de los nietos y/o bisnietos menores de edad o incapaces de trabajar, padres, u otros ascendientes en línea recta, hermanos menores de edad, madrastra o padrastro.

Luego en 1981, este fue reemplazado por el Decreto Ley N° 200, en el cual se eliminan las empresas unipersonales y a las S.C.R.L; sin embargo, no alteró la esencia de la estructura del impuesto a la renta vigente hasta entonces. Dentro de los cambios presentados también se hallaban nuevos límites a los montos deducibles y la prohibición de la deducción de gastos personales y sus familiares no contemplados en la norma, para las rentas de cuarta y quinta categoría.

1.1.1.5.3 Alan García (1988-1990)

Oficialmente se crea la Superintendencia Nacional de Aduana y de Administración Tributaria (SUNAT), mediante la ley N° 24829, la cual se encarga hasta la actualidad sobre la administración tributaria y aduanera, y de proponer y ejecutar reglamentos de normas según la competencia otorgada.

Entre 1985 y 1990 la inflación alcanzó niveles superiores al 7,000%. Asimismo, la presión tributaria cayó de 13.5% en 1985 a 4.9% en 1990. El sistema tributario era demasiado complejo; la administración tributaria no se encontraba acorde a las exigencias fiscales. El bajo nivel de recaudación se evidenció en las exoneraciones tributarias, el poco control de los impuestos (más de 100 diversos impuestos) y la poca fiscalización.

Cabe indicar que en 1990 se oficializan los comprobantes de pago físicos, por el cual se acredita la transferencia de bienes o la prestación de servicios.

1.1.1.5.4 Alberto Fujimori (1990-2000)

El Gobierno adoptó la política neoliberal, el cual se basa en un “shock” económico para corregir las distorsiones del anterior gobierno, y así obtener el apoyo de las instituciones financieras extranjeras.

En 1991 se nombra a Manuel Estela como Superintendente Nacional de Administración Tributaria. Asimismo, a propuesta de la SUNAT se reducen los tributos, de 80 pasan a ser 5 esenciales, vigentes hasta la actualidad, lo cual fortaleció la capacidad operativa de la institución, incrementando la recaudación en un 20%.

En 1993 se publica el Decreto Ley N° 25751, la cual señala para el caso de las personas naturales, la inafectación de las indemnizaciones recibidas por causa de muerte o incapacidad producida por accidente o enfermedad; así como también las exoneraciones de las siguientes rentas: compensación por tiempo de servicios; intereses de tasa variable o fija, sea en moneda nacional o extranjera; y la ganancia de capital derivada de la compra y venta de acciones y/o valores realizadas en Rueda de Bolsa de Valores.

Entre los años de 1995 y el 2000, la reforma tributaria se estancó, se evidenció la proliferación de los beneficios tributarios, y cae la presión tributaria del 14.5% al 12.4% para el año 2000.

1.1.1.5.5 Alejandro Toledo (2001-2006)

La economía se empieza a recuperar nuevamente, luego de la crisis política por la renuncia del anterior presidente. En este gobierno no existen cambios radicales sobre la tributación en el Perú.

1.1.1.5.6 Alan García (2006-2011)

La economía se mantiene en crecimiento con mayor dinamismo comercial, debido al apoyo de las inversiones extranjera. De igual manera que el Gobierno anterior, no hubo cambios que marcaron la historia de la tributación, solo cambio del porcentaje en el IGV.

1.1.1.5.7 Ollanta Humala (2011-2016)

Según la SUNAT, la recaudación tributaria se vio favorecida por el *boom* de precios de los *commodities* en los mercados internacionales y por el dinamismo en el mercado interno. Así también, la recaudación del impuesto a la renta se vio con efectos positivos gracias a los precios de los minerales y el petróleo; mientras que el crecimiento de la demanda interna originó el aumento de la recaudación del Impuesto General a las Ventas (IGV). Asimismo, se promulga la Ley 29816, aprobada por el Congreso de la República, también llamada como Ley de Fortalecimiento de la SUNAT, la cual se basa en mejorar las labores con relación en la evasión y elusión tributaria, la facilitación del comercio exterior, el contrabando, el tráfico ilícito de mercancías, entre otros.

1.1.1.5.8 Pedro Pablo Kuczynski (2016-2018)

Según Viale (2018), se aprobó la ley “IGV justo”, la cual permitía postergar el pago del IGV por tres meses para las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE). Asimismo, a finales del 2016, se aprueba mediante el Decreto Legislativo N° 1261, la subida del Impuesto a la Renta a 29.5%. Además, este trae consigo la creación del “Régimen MYPE Tributario del Impuesto a la Renta”.

En el caso del pago del impuesto a la renta de cuarta y quinta categoría, se aprueba la deducción de los gastos de alquiler e intereses de créditos hipotecarios, honorarios médicos y odontológicos, servicios profesionales, y por las aportaciones al Seguro Social de Salud del Perú (EsSalud) que realicen por los trabajadores del hogar, todo ello con un máximo de tres

Unidades Impositivas Tributarias (UIT), las cuales deberán ser sustentadas con los comprobantes de pago adecuados. Cabe mencionar que dicho cambio inició en el 2018.

1.1.1.5.9 Martín Vizcarra (2018-actualidad)

Se aprueba el aumento del Impuesto Selectivo al Consumo (ISC) a las bebidas alcohólicas, azucaradas, tabaco y a los combustibles. A finales del 2018 se aprueba el Decreto Supremo 248-2018-EF, en el cual se establecen las siguientes únicas deducciones permitidas para hacer uso del beneficio adicional (3 UIT como máximo): 30% de arrendamientos y subarrendamientos, 30% por cualquier servicio que genere renta de cuarta categoría, 100% por aportación a EsSalud por trabajadores del hogar en planilla, 30% por servicios de cuarta categoría de médicos y odontólogos (titular y derechohabiente), y el 15% por gastos realizados en bares, hoteles y restaurantes.

1.1.2 Tributo

Una noción general de los tributos según Villegas (2001) son:

Las prestaciones en dinero que el Estado exige en ejercicio de su poder de imperio¹ en virtud de una ley y para cubrir los gastos que le demanda el cumplimiento de sus fines.

En el Perú, la SUNAT a través del Código Tributario aprobado por el Decreto Supremo N° 135-99-EF (1999), define que los tributos están comprendidos por el impuesto, la tasa y la contribución, los cuales serán desarrollados a continuación:

1.1.2.1 El Impuesto

Es un tributo en el cual el cumplimiento no origina una contraprestación directa a favor de los contribuyentes, tales como: el impuesto a la renta (IR), impuesto general a las ventas (IGV), impuesto selectivo al consumo (ISC), entre otros. Tales impuestos son recaudados por el Estado a través de la SUNAT, y sirven como financiamiento general.

1.1.2.2 La Tasa

Es un tributo en el cual la obligación se genera a través de una solicitud que requiera el contribuyente por algún servicio individualizado del Estado. Cabe resaltar que los servicios de origen contractual no son considerados tasas. Asimismo, dentro de las tasas se encuentran los siguientes tipos:

¹ Exigidas en ejercicio de su poder de imperio: facultad de compeler al pago de la prestación requerida, y que el Estado ejerce en su potestad tributaria.

- **Arbitrios:** tasas pagadas por el mantenimiento o prestación de un servicio público, el cual representa un impuesto para los gastos públicos, tales como: la limpieza de las áreas verdes, la limpieza pública, la seguridad, el alumbrado, entre otros.
- **Derechos:** tasas pagadas por la prestación de un servicio administrativo público o el aprovechamiento de bienes públicos, tales como: solicitud del Documento de Identidad, partidas de nacimiento, antecedentes penales, entre otros.
- **Licencias:** tasas pagadas para la obtención de autorizaciones o permisos para la realización de actividades de provecho, sujetas a una aprobación, y a una fiscalización o control, tales como: licencia de funcionamiento, licencias de construcción, entre otros.

1.1.2.3 La Contribución

Según el Código Tributario, la contribución es “el tributo cuya obligación tiene como hecho generador de beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales”, tales como: EsSalud (Seguro Social de Salud del Perú), SENATI (Servicio Nacional de Adiestramiento en Trabajo Industrial), CONAFOVICER (Comité Nacional de Administración del Fondo para la Construcción de Viviendas y Centros Recreacionales para los Trabajadores en Construcción Civil del Perú), entre otros.

1.2 Hipótesis de Incidencia

Es la abstracción del legislador sobre una norma específica o de un hecho que pretende gravar un tributo. Según Bravo (2003), la hipótesis de incidencia tiene carácter descriptivo, el cual recae en el plano real y en consecuencia se genera un hecho imponible, para ello se requiere la verificación de ciertos elementos denominados aspectos de la hipótesis de incidencia tributaria. A continuación, se presenta la generación del hecho imponible, la cual inicia con la hipótesis de incidencia:

Figura 1 HIPÓTESIS DE INCIDENCIA La figura explica la generación del hecho imponible, se incluye la hipótesis de incidencia y sus aspectos. Adaptado de Fundamentos de Derecho Tributario, por Jorge Bravo, 2003.

1.2.1 Hecho imponible

El hecho imponible es definido como la expresión de una actividad económica y a su vez es la manifestación de nivel de capacidad contributiva de los sujetos. Adicionalmente, la definición de hecho imponible alcanza también a cualquier acto de índole económica que es gravado por un impuesto o contribución.

De acuerdo con Bravo (2002), señala acerca del hecho imponible lo siguiente:

El hecho imponible del Impuesto a la Renta es un hecho jurídico complejo (no un acto o un negocio jurídico) con relevancia económica, que encuentra

su soporte concreto, como ya lo hemos indicado, en la manifestación de riqueza directa denominada “renta” que se encuentra contenido en el aspecto material de su hipótesis de incidencia, pero que requiere de la concurrencia de los otros aspectos de la misma, vale decir el personal, el espacial y el temporal, para calificar como gravable. En esa secuencia de ideas, resulta importante advertir que el hecho imponible del impuesto a la Renta se relaciona con los efectos del contrato, y no con el contrato en sí mismo”

Cada tipo de hecho determina el nacimiento de la obligación de un tributo, el cual se reproduce de forma abstracta la generación de normativa jurídicas. Es por ello, que toda actividad realizada por los contribuyentes se le denomina hecho imponible y este genera a su vez las obligaciones hacia el fisco.

1.2.2 Nacimiento de obligación tributaria

Según el Código Tributario, la obligación tributaria es el vínculo entre el acreedor y el deudor establecido por ley, el cual tiene por objeto el cumplimiento de la prestación tributaria, y a su vez, el número 2° indica que el nacimiento de la obligación tributaria “nace cuando se realiza el hecho previsto en la ley, como generador de dicha obligación”. (Decreto Legislativo 816 ,1999, art. 1).

A su vez, en el artículo 59° del Código Tributario, la determinación de la obligación tributaria define lo siguiente:

- a) El deudor tributario verifica la realización del hecho generador de la obligación tributaria, señala la base imponible y la cuantía del tributo. b) La Administración Tributaria verifica la realización del hecho generador de la obligación tributaria, identifica al deudor tributario, señala la base imponible y la cuantía del tributo.

El profesor Medrano (2008) indica acerca de la obligación tributaria, la definición que recoge el artículo 74 de la Constitución:

La obligación tributaria nace de la ley y, por lo tanto, si ella no incluye como gravable un determinado supuesto, el Fisco no se encuentra legitimado para exigir la prestación. El artículo 74° de la Constitución consagra el "principio de legalidad", en cuya virtud los tributos sólo pueden crearse, modificarse o derogarse por ley o, en caso de delegación de facultades, por decreto legislativo y como la hipótesis de incidencia constituye la piedra angular en

la creación del tributo, su diseño sólo puede ser efectuado a través de la ley, pues aquélla está plenamente alcanzada por el referido principio de legalidad.

1.2.3 Aspectos

Como se mencionó anteriormente, según Bravo (2002) la hipótesis de incidencia se apoya de diversas coordenadas o criterios espacio - fáctico - temporal – subjetiva. En la siguiente tabla se presentan los aspectos considerados por Bravo (2002):

Tabla 1 Hipótesis de incidencia: coordenadas

Hipótesis de incidencia	Enunciado descriptivo
Aspecto material	Generación u obtención de renta. Renta = utilidad generada por transacciones con terceros
Aspecto personal	Personas naturales, jurídicas u otras entidades calificadas como sujetos del impuesto
Aspecto espacial	Criterio de fuente global para los sujetos domiciliados
Aspecto temporal	Los ingresos generados en el periodo corriente desde el 01 de enero al 31 de diciembre de cada ejercicio
Consecuente normativo	Enunciado prescriptivo
Sujeto activo	Gobierno central
Sujeto pasivo	Contribuyente que genera u obtiene la ganancia
Base imponible	Renta bruta – Gastos devengados = Renta neta (principio de causalidad)
Tasa aplicable	Dependiendo del tipo de Renta
Nacimiento de la obligación tributaria	31 de diciembre de cada ejercicio

Nota: Definiciones de los aspectos de la hipótesis de incidencia. Adaptado de “La renta como materia imponible en el caso de actividades empresariales y su relación con la contabilidad. Tema II: Implicancia de las NICs en la aplicación del Impuesto a la Renta. VII Jornadas Nacionales de Tributación”, por Jorge Bravo, 2002.

1.2.3.1 Aspecto Personal

Este aspecto detalla el sujeto que ejecuta el hecho tributario y este a su vez establece las responsabilidades del deudor y del acreedor tributario, los cuales forman parte de figura del nacimiento de la obligación tributaria. Según el artículo 4° y 7° del Código Tributario señala la definición de los deudores y del acreedor tributario:

Artículo 4°.- **ACREEDOR TRIBUTARIO** Acreedor tributario es aquél en favor del cual debe realizarse la prestación tributaria. El Gobierno Central, los Gobiernos Regionales y los Gobiernos Locales, son acreedores de la obligación tributaria, así como las entidades de derecho público con personería jurídica propia, cuando la ley les asigne esa calidad expresamente.

Artículo 7°.- **DEUDOR TRIBUTARIO** Deudor tributario es la persona obligada al cumplimiento de la prestación tributaria como contribuyente o responsable.

1.2.3.2 Aspecto Material

Es aquel criterio que detalla la situación de una realidad, la cual está tipificada según la norma tributaria y esta a su vez coincide con las definiciones que el legislador ofrece en cada tipo de tributo. Además, este criterio describe de manera concreta y objetiva del hecho, el cual tiene como finalidad transferir, entregar, vender o dar, la precisión de dicho aspecto. Algunas corrientes aseguran que este aspecto es el núcleo de la hipótesis de incidencia, este hecho requiere de una base de carácter cuantificable y medibles. En esa base cuantificable, también llamado base imponible, se toma como referencia para aplicar la tasa del impuesto y en consecuencia se determina el monto del tributo a pagar.

1.2.3.3 Aspecto Temporal

Este criterio señala el momento en el cual se genera el hecho que grava el impuesto, es decir, este aspecto responde la pregunta ¿Cuándo se realiza el hecho gravable? Es por ello, que no se debe incurrir en el error que este aspecto no se trata de período tributario; a tal

efecto, se considera que la hipótesis de incidencia se verifica instantáneamente o de manera periódicas.

Según Estrella, Nonalaya y Milla (2016), detalla lo siguiente acerca del aspecto temporal, lo siguiente:

Es la propiedad que tiene la hipótesis para designar el momento en el que sucede o realiza el hecho imponible, es la fecha en que ocurre el hecho en un tiempo determinado. Para delimitar el aspecto temporal el legislador puede adoptar diferentes posturas: imputarlas o atribuirles cuando nace en un periodo los efectos de la obligación tributaria, también considerarlas al finalizar del proceso o adoptar en cualquier momento del proceso inicial o final.

1.2.3.4 Aspecto Espacial

Lo que señala Bravo (2003), acerca de este aspecto en la hipótesis de incidencia tributaria:

Es importante hacer mención que la aplicación de la regla de la territorialidad no es uniforme, pues mientras en la venta de bienes muebles se aplica a los bienes ubicados en el territorio nacional apelándose a una ubicación física, en el caso de transferencia de intangibles se considera ubicado al intangible cuando el titular y el adquirente se encuentran domiciliados en el país, adicionalmente a los problemas territoriales que se presentan con las operaciones realizadas a través del INTERNET. Ello lleva a concluir que el concepto de territorio entendido como espacio físico, no coincide necesariamente con el territorio establecido para efectos tributarios, precisamente en el caso del Impuesto General a las Ventas. Este aspecto responde a la interrogante ¿dónde debe realizarse el hecho?

1.3 Los Principios Constitucionales Tributarios

La Constitución es la agrupación de los principios y aquellas normas que forman parte de un sistema orgánico. Estos principios y normas deben ser interpretadas junto con la constitución, debido a que su interpretación deberá ser efectuado en un sistema completo y no aislado (Nuñez, 2014).

Los principios constitucionales tributarios incluyen conceptos de carácter jurídico indeterminados, debido a que ciertas definiciones no se encuentran parametrizados por la

Constitución. Es por ello, que el Tribunal Constitucional es el máximo intérprete de la Carta Magna.

Según lo que indica el Tribunal Constitucional en la Sentencia del Pleno Jurisdiccional del Tribunal Constitucional (2005):

Los principios constitucionales tributarios son límites al ejercicio de la potestad tributaria, pero también son garantías de las personas frente a esa potestad; de ahí que dicho ejercicio será legítimo y justo en la medida que su ejercicio se realice en observancia de los principios constitucionales que están previstos en el artículo 74 de la Constitución, tales como el de legalidad, reserva de ley, igualdad, respeto de los derechos fundamentales de las personas y el principio de interdicción de la confiscatoriedad (p.11).

En la siguiente figura se detallan los principios constitucionales tributarios según Robles (2008):

Figura 2 PRINCIPIOS CONSTITUCIONALES TRIBUTARIOS La figura detalla los principales principios constitucionales tributarios. Adaptado de Los Principios Constitucionales Tributarios, por Carmen Robles, 2008.

1.3.1 Principio de Capacidad Contributiva

Este principio es conocido también como capacidad económica de la obligación, consiste en considerar el nivel de riqueza que el contribuyente sustenta. Se deben respetar los niveles económicos mínimos, además de cuantificar las demandas tributarias del fisco y que estas a su vez no superen la capacidad de pago (Robles, 2008).

Existen 2 tipos de capacidad contributiva, la absoluta y relativa:

Absoluta: aptitud abstracta que tienen determinadas personas para concurrir a los tributos creados por el estado en ejercicio de su potestad tributaria. Este tipo de capacidad contributiva se toma en cuenta en el momento en el que el legislador delimita los presupuestos de hecho de la norma tributaria. Relativa: Es aquella que orienta la determinación de la carga tributaria en forma concreta. Este tipo de capacidad contributiva permite fijar cuales son los elementos de la cuantificación de la deuda tributaria. (Robles, 2008, p.1).

En el año 2007 el Tribunal Constitucional, emite una resolución en la cual el foco del caso es la capacidad contributiva:

La búsqueda de una sociedad más equitativa –ideal al que no es ajeno el Estado peruano– se logra justamente utilizando diversos mecanismos, entre los que la tributación juega un rol preponderante y esencial, pues a través de ella cada ciudadano, respondiendo a su capacidad contributiva, aporta parte de su riqueza para ser redistribuida en mejores servicios; de ahí que quienes ostentan la potestad tributaria, deban llamar al ciudadano a contribuir con el sostenimiento de los gastos estatales sin distinción ni privilegios; siendo este, a priori, el trasfondo del principio de igualdad en la tributación. (Resolución. Expediente N° 5970-2006-PA/TC: quince atendido).

1.3.2 El principio de No Confiscatoriedad

Tal como señala la Constitución Política del Perú (1993) “El Estado, al ejercer la potestad tributaria, debe respetar los principios de reserva de la ley, y los de igualdad y respeto de los derechos fundamentales de la persona. Ningún tributo puede tener carácter confiscatorio”. (art. 74).

El párrafo anterior detalla sobre la igualdad de los derechos y obligaciones fundamentales de las personas, como son los tributos. Y estos tributos a su vez tienen carácter

no confiscatorio, es decir que el Estado no puede tener el 100% de propiedad sobre los bienes del contribuyente.

Considerando lo expuesto anteriormente, el Tribunal Constitucional toma como referencia tal artículo de la Constitución para su pronunciamiento ante un caso de fecha 17 de abril de 2007, según EXP. N.º 06089-2006-PA/TC, el cual indica:

En el Estado Social y Democrático de Derecho, el fundamento de la imposición no se limita únicamente a una cuestión de Poder Estatal, sino que incorpora a su razón de ser el deber de todo ciudadano al sostenimiento de los gastos públicos, deber que, si bien originalmente fuera entendido respecto al cumplimiento de obligaciones sustanciales y formales relacionadas con el pago, también podría extenderse a la exigencia de cuotas de colaboración de terceros con la Administración Tributaria. (Resolución. Expediente N° 06089-2006-PA/TC: dieciochoavo considerando).

En este tipo de Estado el ciudadano ya no tiene exclusivamente el deber de pagar tributos, concebido según el concepto de libertades negativas propio del Estado Liberal, sino que asume deberes de colaboración con la Administración, los cuales se convertirán en verdaderas obligaciones jurídicas. En otras palabras, la transformación de los fines del Estado determinará que se pase de un deber de contribuir, basado fundamentalmente en la capacidad contributiva, a un deber de contribuir basado en el principio de solidaridad. Claro está sin olvidar que la integración ciudadana y su apoyo en labores de fiscalización no tendrían legitimidad constitucional si el fin ulterior no fuera otro que lograr la participación igualitaria en el soporte de cargas públicas, pues ello tendrá como contrapartida el ideal de un verdadero reparto redistributivo. Dicho ideal se torna ficticio cuando no todos cumplen sus obligaciones tributarias. (Resolución. Expediente N° 06089-2006-PA/TC: veintiunavo considerando).

Conforme lo ha señalado este Colegiado en reiterada jurisprudencia, el Estado Social y Democrático de Derecho también es un Estado que lucha contra las desigualdades sociales, de ahí que, cuando con base en la solidaridad social se incluya a "terceros colaboradores de la Administración Tributaria", justamente para menguar la desigualdad en el sostenimiento de los gastos públicos a causa de la evasión tributaria, este Tribunal entienda que la medida

adoptada resulta idónea para dichos fines. (Resolución. Expediente N° 06089-2006-PA/TC: veintidosavo considerando).

1.3.3 Principio de Igualdad Tributaria

Este principio señala que los contribuyentes deben recibir un trato legal y administrativo igualitario frente a un mismo hecho tributario.

Según como expresa Cucci (2003), la definición del principio de igualdad:

Es un límite que prescribe que la carga tributaria debe ser aplicada de forma simétrica y equitativa entre los sujetos que se encuentran en una misma situación económica, y en forma asimétrica o desigual a aquellos sujetos que se encuentran en situaciones económicas diferentes. El principio bajo mención supone que a iguales supuestos de hecho se apliquen iguales consecuencias jurídicas, debiendo considerarse iguales dos supuestos de hecho cuando la utilización o introducción de elementos diferenciadores sea arbitraria o carezca de fundamento racional.

Actualmente en el Perú, este principio no se cumple en su totalidad debido a que el Impuesto a la Renta no permite una reducción real de los impuestos, en cambio estos se presumen. Es decir que dos personas con un nivel de ingresos igual, pero con un nivel de egresos diferentes ante la administración tributaria pagarán la misma cantidad de impuestos independientemente a los gastos realizados mensualmente.

1.3.4 Principio de Respeto a los Derechos Fundamentales de las Personas

Al respecto sobre el respeto a los Derechos Fundamentales de las Personas el autor Cucci (2003), expresa lo siguiente:

En rigor, el respeto a los derechos humanos no es un “principio” del Derecho Tributario, pero sí un límite al ejercicio de la potestad tributaria. Así, el legislador en materia tributaria debe cuidar que la norma tributaria no vulnere alguno de los derechos humanos constitucionalmente protegidos, como lo son el derecho al trabajo, a la libertad de asociación, al secreto bancario o a la libertad de tránsito, entre otros que han sido recogidos en el artículo 2 de la Constitución Política del Perú

Cabe resaltar que el respeto a los derechos fundamentales no es solo un principio más. Es un requisito indispensable para que la potestad tributaria sea considerada como legítima.

Según lo que indica Robles (2008), al respecto del ejercicio de la potestad tributaria y sus límites:

La potestad tributaria, para ser legítima, tiene que ser ejercida respetando los derechos fundamentales de las personas, lo cual se garantiza mediante la incorporación de los principios de observancia obligatoria. Se sugiere que los siguientes principios deban ser i) Legalidad, ii) Igualdad, iii) Generalidad, iv) No Confiscatoriedad.

1.4 Teorías de Renta

El impuesto a la renta es un tributo que el Estado ha determinado afectar según el nivel de manifestación de riqueza que el contribuyente presenta durante un ejercicio gravable, es decir durante el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre.

Según lo que indica Alva (2012), el impuesto a la renta grava aquellas ganancias que provienen de la generación del capital, del trabajo y de la aplicación conjunta de ambos factores. Actualmente, se han mencionado tres teorías para la determinación de que si está o no afecto al Impuesto a la renta: teoría de la fuente o renta producto, la teoría del flujo de riqueza y la teoría del consumo más incremento patrimonial.

Tal como expresa Bravo (2012), el impuesto a la renta es un tributo que se inclina directamente sobre la renta como manifestación de riqueza. Este impuesto grava el accionar de percibir o generar renta, la cual puede ser originada de fuentes pasivas (capital), de fuentes activas (trabajo dependiente o independiente) o de fuentes mixtas (realización de una actividad empresarial = capital + trabajo). Por tal motivo, es de advertir que el impuesto a la renta no grava la celebración de contratos, sino los ingresos que se obtienen por la instauración y ejecución de las obligaciones que provienen de un contrato, y en el caso de las actividades empresariales, estas se someten a tributación neta de gastos y costos vinculados a la actividad generadora de renta. Así pues, el hecho imponible del impuesto a la renta es un hecho jurídico complejo con importancia a nivel económico, que encuentra su soporte en la manifestación de riqueza directa denominada “renta”, la cual se está considerada dentro del aspecto material de su hipótesis de incidencia, pero que requiere de la concurrencia de los otros aspectos para calificar como gravable. Sin embargo, es importante advertir que el hecho imponible del impuesto a la renta se relaciona con los efectos del contrato, y no con el contrato mismo.

1.4.1 Teoría de la Renta - Producto

Conocida también como Teoría de la fuente, esta teoría permite determinar que la renta se genera a partir de los ingresos obtenidos durante un periodo de tiempo. Cabe resaltar que esta teoría es una de las más accesibles a exponer la afectación del pago del Impuesto a la Renta.

Es por ello, que muchos autores afirman que el Impuesto a la Renta es un producto, el cual es distinto y también se puede separar de la fuente generadora, según lo que señala Allemant (2004):

Como es sabido, la teoría de Renta – Producto proviene de una concepción de renta desde el punto de vista económico y objetivo. De acuerdo con dicha teoría, se considera renta gravada a aquella proveniente del capital, el trabajo y de la aplicación conjunta de ambos factores, entendiéndose como tales aquellas que se derivan de una fuente durable y susceptible de generar ingresos periódicos.

1.4.2 Teoría del Flujo de Riqueza

Según lo que señala Allemant (2004), sobre la teoría de flujo de riqueza:

De otro lado, para la teoría de Flujo de Riqueza, se utiliza un criterio más amplio en la medida que se considera renta el total de la riqueza que fluye de terceros hacia el contribuyente en un período determinado. Bajo esta teoría constituye renta cualquier ganancia o beneficio derivado de operaciones con terceros, sin importar que estos provengan de una fuente durable.

En esta teoría se considera todo aquel aumento de riqueza proveniente de operaciones con terceros. Las ganancias por la realización de bienes de capital, ingresos por actividades accidentales, ingresos eventuales e ingresos a título gratuito. A diferencia de la Teoría de Renta - producto, esta teoría no se encuentra en un artículo específico de la Ley del Impuesto a la Renta. Sin embargo, en el Informe N° 252-2005-SUNAT/2B0000 precisa la definición y características de la Teoría del flujo de riqueza:

En cuanto a la teoría del flujo de riqueza que asume nuestra legislación del Impuesto a la Renta, una de sus características es que para que la ganancia o ingreso derivado de operaciones con terceros califique como renta gravada debe ser obtenida en el devenir de la actividad de la empresa en sus relaciones con otros particulares, en las que los intervinientes participan en igualdad de condiciones y consienten el nacimiento de obligaciones.

1.4.3 Teoría del Consumo más incremento patrimonial

En esta última teoría, según el Informe INFORME N° 080-2011-SUNAT/2B0000 precisa lo siguiente:

De acuerdo con el artículo 52° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta, se presume que los incrementos patrimoniales cuyo origen no pueda ser justificado por el deudor tributario, constituyen renta neta no declarada por éste. Agrega que los incrementos patrimoniales no podrán ser justificados con: a) Donaciones recibidas u otras liberalidades que no consten en escritura pública o en otro documento fehaciente. b) Utilidades derivadas de actividades ilícitas. c) El ingreso al país de moneda extranjera cuyo origen no esté debidamente sustentado. d) Los ingresos percibidos que estuvieran a disposición del deudor tributario pero que no los hubiera dispuesto ni cobrado, así como los saldos disponibles en cuentas de entidades del sistema financiero nacional o del extranjero que no hayan sido retirados. e) Otros ingresos, entre ellos, los provenientes de préstamos que no reúnan las condiciones que señale el reglamento.

Adicionalmente a ello, el profesor Ruiz (2010) precisa en su blog acerca del incremento patrimonial lo siguiente:

Para la Política Fiscal esta teoría entiende que la renta gravable es toda variación del patrimonio. Pasando al campo legal entendemos que no existe un artículo en la LIR que adopte de modo general todos los casos que se encuentran comprendidos por la teoría del consumo más incremento patrimonial. Nuestro legislador recoge solamente algunos casos que están alcanzados por la teoría que venimos examinando. En este sentido la LIR contiene la descripción de cada uno de estos casos.

Para efectos de aplicación del Impuesto a la Renta se toman en cuenta las variaciones patrimoniales mencionadas anteriormente, obtenidos durante el período fiscal desde el 01 de enero al 31 de diciembre.

1.5 Impuesto a la Renta

1.5.1 Definición

El impuesto a la renta es un tributo que se recauda por el ejercicio anual, desde el 01 de enero al 31 de diciembre, catalogado como un impuesto, debido a que no existe una contraprestación de beneficio directa a los contribuyentes. Asimismo, esta grava las ganancias de la explotación de capital (bien mueble o inmueble) y de las ganancias de trabajo. Como bien menciona Bravo (2003, como se citó en Pozo, Rosales y Segovia, 2016, p. 21), se define al Impuesto a la Renta:

El impuesto a la renta es un tributo que se precipita directamente sobre la renta como manifestación de riqueza. En estricto, dicho impuesto grava el hecho de percibir o generar renta, la cual puede generarse de fuentes pasivas (capital), fuentes activas (trabajo dependiente o independiente), o de fuentes mixtas (realización de una actividad empresarial = capital + trabajo). En tal secuencia de ideas, es de advertir que el Impuesto a la Renta no grava la celebración de contratos, sino la renta que se obtiene o genera por la instauración y ejecución de las obligaciones que emanan de un contrato y que, en el caso de las actividades empresariales, se somete a una tributación neta de gastos y costos relacionados a la actividad generadora de renta (p.21).

Asimismo, la Ley del Impuesto a la Renta (LIR) señala lo siguiente:

Art. 1º. - El impuesto a la Renta grava:

1. Las rentas que provengan del capital, del trabajo y de la combinación de ambos factores mencionados, las cuales provengan de una fuente durable y susceptible de generar ingresos periódicos.
2. Las ganancias de capital.
3. Otros ingresos que provengan de terceros, las cuales se establecen en la mencionada ley.
4. Rentas imputadas, incluidas las de goce y disfrute. Asimismo, están incluidas dentro de las rentas previstas en el inciso a), las siguientes:
 - a. Regalías.
 - b. Resultados de la enajenación de terrenos rústicos o urbanos, los inmuebles, comprendidos o no bajo el régimen de propiedad

horizontal, a la fecha de la adquisición o edificación, total o parcial, para su venta.

c. Resultados de la venta, disposición o cambio habitual de bienes.

Art. 22°. - Para efectos del impuesto a la renta de fuente peruana, se clasifican en cinco categorías:

1. **Primera:** Rentas por arrendamiento, subarrendamiento y cesión de bienes.
2. **Segunda:** Rentas de capital no comprendidas en la categoría anterior.
3. **Tercera:** Rentas de comercio, industria y otras consideradas por la Ley.
4. **Cuarta:** Rentas de trabajo independiente.
5. **Quinta:** Rentas de trabajo en relación de dependencia, y otras consideradas por la Ley.

1.5.2 Tipos de Impuesto a la Renta

- **Primera categoría:** según la SUNAT (2019). las rentas de primera categoría provienen por los ingresos del arrendamiento (alquiler de predios, sean urbanos o rústicos, como casas, cocheras, depósitos, departamentos, plantaciones, entre otros), subarrendamiento de predios (esto sucede cuando una persona le arrienda a otra persona, la casa que ha alquilado). Asimismo, las mejoras y cesiones temporales de bienes muebles o las cesiones de los predios, incluso si son gratuitos.

Según la Ley del Impuesto a la Renta con respecto a las rentas de primera categoría señala:

Art. 23°. - Son rentas de primera categoría:

- a) El efectivo recibido o el producto en especie del arrendamiento o subarrendamiento de predios, el cual incluye sus accesorios, de igual manera se incluye el pacto por los servicios suministrados por el locador y el monto de los tributos que el arrendatario tome a su cargo, y que legalmente le corresponda al locador. En caso de que los predios se encuentre amoblados se considera el íntegro de la merced conductiva como renta de la presente categoría.

En caso de arrendamiento de predios amoblados o no, para efectos fiscales, se presume de pleno derecho que la merced conductiva no podrá ser inferior a seis por ciento (6%) del valor del predio, salvo que ello no sea posible por aplicación de leyes específicas sobre arrendamiento, o que se trate de predios

arrendados al Sector Público Nacional o arrendados a museos, bibliotecas o zoológicos. La presunción establecida en el párrafo precedente también es de aplicación para las personas jurídicas y empresas a que se hace mención en el inciso e) del Artículo 28° de la presente Ley. Tratándose de subarrendamiento, la renta bruta está constituida por la diferencia entre la merced conductiva que se abone al arrendatario y la que éste deba abonar al propietario.

- b) Las producidas por la locación o cesión temporal de muebles o inmuebles.
- c) El valor de las mejoras introducidas en el bien por el arrendatario o subarrendatario, en tanto constituyan un beneficio para el propietario y en la parte que éste no se encuentre obligado a reembolsar.
- d) La renta ficta de predios cuya ocupación la hayan cedido sus propietarios de forma gratuita o a precio no determinado. La renta ficta será el seis por ciento (6%) del valor del predio declarado en el autoevalúo correspondiente al Impuesto Predial.

En la siguiente figura se detalla la renta de primera categoría según lo estipulado en la Ley del Impuesto a la Renta:

Figura 3 RENTA DE PRIMERA CATEGORÍA La figura resume la Renta de primera categoría. Tomado de tesis de “Propuesta de Reforma de las Rentas de Trabajo en la Determinación del Impuesto a la Renta de la Persona Natural”, por Pozo, Rosales y Segovia, 2016.

- **Segunda categoría:** según la SUNAT (2019) dentro de este tipo de categoría se encuentra la venta de inmuebles, la venta de valores mobiliarios, y otras como los dividendos y otras formas de distribución de utilidades, intereses, regalías, derechos de llave, marca, patentes, entre otros.

Según la Ley del Impuesto a la Renta con respecto a las rentas de segunda categoría señala:

Art. 24°. - Son rentas de segunda categoría:

- a) Los intereses originados por la colocación de capitales, aumentos o reajustes de capital, cualquiera sea su forma de pago, tales como los producidos por títulos, bonos, garantías, cédulas, debentures y créditos privilegiados.
- b) Los intereses, excedentes y otros ingresos que reciban los socios de la cooperativa como parte de su retribución por el aporte de capital realizado, con excepción de los percibidos por socios de cooperativas de trabajo.
- c) Regalías y rentas vitalicias.
- d) El producto de la cesión temporal o definitiva de derechos de marcas, llaves, patentes o similares.
- e) Las sumas o derechos recibidos en pago de obligaciones de no hacer, a menos que dichas obligaciones consistan en no ejercer actividades comprendidas en la tercera, cuarta o quinta categoría, por lo que dependiendo sea el caso, las rentas respectivas se incluirán en la categoría correspondiente.
- f) La diferencia entre el valor actualizado de las primas o las cuotas pagadas por los asegurados y las sumas que los aseguradores entreguen a aquéllos al cumplir el plazo estipulado en los contratos dotales del seguro de vida y los beneficios o participaciones en seguros sobre la vida que obtengan los asegurados.
- g) La atribución de utilidades, rentas o ganancias de capital, no comprendidas en el inciso j) del artículo 28° (rentas de tercera categoría) de esta ley, provenientes de fondos de inversión, patrimonios fideicometidos de sociedades tituladoras, incluyendo las que resultan de la redención o rescate de valores mobiliarios emitidos en nombre de los citados fondos o patrimonios, y de fideicomisos bancarios.
- h) Dividendos y/o cualquier otro tipo de distribución de utilidades, con excepción de la suma referida en el inciso g) del artículo 24°-A de la presente ley.
- i) Ganancias de capital, y cualquier ganancia o ingreso que provenga de operaciones con instrumentos financieros derivados.

- j) Rentas producidas por enajenación, rescate o redención, que se realice de manera habitual, de acciones y participaciones representativas del capital, acciones de inversión, títulos, bonos, certificados y papeles comerciales, valores representativos de cédulas hipotecarias, obligaciones al portador, certificados de participación en fondos mutuos de inversión en valores y otros valores mobiliarios.

En la siguiente figura se detalla la renta de segunda categoría según lo estipulado en la Ley del Impuesto a la Renta:

Figura 4 RENTA DE SEGUNDA CATEGORÍA La figura resume la Renta de segunda categoría. Tomado de tesis de “Propuesta de Reforma de las Rentas de Trabajo en la Determinación del Impuesto a la Renta de la Persona Natural”, por Pozo, Rosales y Segovia, 2016.

- **Tercera categoría:** esta categoría se basa en la realización de actividades empresariales, desarrollada por personas naturales y jurídicas.

Según la Ley del Impuesto a la Renta con respecto a las rentas de tercera categoría señala:

Art. 28°. - Son rentas de tercera categoría:

- a) Las derivadas del comercio, la industria o minería; de la explotación agropecuaria, forestal, pesquera o de otros recursos naturales; de la prestación de servicios comerciales, industriales o de índole similar, como transportes, comunicaciones, sanatorios, hoteles, depósitos, garajes, reparaciones, construcciones, bancos, financieras, seguros, fianzas y capitalización; y, en general, de cualquier otra actividad que constituya negocio habitual de compra o producción y venta, permuta o disposición de bienes.

- b) Las derivadas de la actividad de los agentes mediadores de comercio, rematadores y martilleros y de cualquier otra actividad similar.
- c) Las que obtengan los Notarios.
- d) Las ganancias de capital y los ingresos por operaciones habituales a que se refieren los Artículos 2° y 4° de esta Ley, respectivamente. En el supuesto a que se refiere el artículo 4° de la Ley, constituye renta de tercera categoría la que se origina a partir de tercera enajenación, inclusive.
- e) Las demás rentas que obtengan las personas jurídicas a que se refiere el Artículo 14° de esta Ley y las empresas domiciliadas en el país, comprendidas en los incisos a) y b) de este artículo o en su último párrafo, cualquiera sea la categoría a la que debiera atribuirse.
- f) Las rentas obtenidas por el ejercicio en asociación o en sociedad civil de cualquier profesión, arte, ciencia u oficio.
- g) Cualquier otra renta no incluida en las demás categorías.
- h) La derivada de la cesión de bienes muebles o inmuebles distintos de predios, cuya depreciación o amortización admite la presente Ley, efectuada por contribuyentes generadores de renta de tercera categoría, a título gratuito, a precio no determinado o a un precio inferior al de las costumbres de la plaza; a otros contribuyentes generadores de renta de tercera categoría o a entidades comprendidas en el último párrafo del Art. 14° de la presente Ley. Se presume, que dicha cesión genera una renta neta anual no menor al seis por ciento (6%) del valor de adquisición producción, construcción o de ingreso al patrimonio. Para efectos no se admitirá la deducción de la depreciación acumulada.
- i) Las rentas obtenidas por las Instituciones Educativas Particulares.
- j) Las rentas generadas por los Patrimonios Fideicometidos de Sociedades Titulizadoras, los Fideicomisos bancarios y los Fondos de Inversión Empresarial, cuando provengan del desarrollo o ejecución de un negocio o empresa.

En la siguiente figura se detalla la renta de tercera categoría según lo estipulado en la Ley del Impuesto a la Renta:

Figura 5 RENTA DE TERCERA CATEGORÍA La figura resume la Renta de tercera categoría. Tomado de tesis de “Propuesta de Reforma de las Rentas de Trabajo en la Determinación del Impuesto a la Renta de la Persona Natural”, por Pozo, Rosales y Segovia, 2016.

- **Cuarta categoría:** según la SUNAT (2019), los ingresos por trabajo independientes, incluyendo a los trabajadores del Estado con contrato CAS y las dietas de los directores, consejeros regionales y regidores municipales, deberán pagar impuesto de esta categoría. Asimismo, para considerar los ingresos que son rentas de cuarta categoría, se deberá considerar que el ingreso debe ser por el desarrollo de trabajo de una profesión, arte, ciencia u oficio, sin relación de dependencia por la empresa a la cual se le brindó el servicio. En el caso de que dicha renta se complementa con actividades empresariales, se considerará como renta de tercera categoría.

Según la Ley del Impuesto a la Renta con respecto a las rentas de cuarta categoría señala:

Art. 33°. - Son rentas de cuarta categoría las obtenidas por:

- a) El ejercicio individual, de cualquier profesión, arte ciencia, oficio o actividades no incluidas expresamente en la tercera categoría.
- b) El desempeño de funciones de director de empresas, mandatario, síndicos, gestor de negocios, albacea, y similares, asimismo, se incluye el desempeño de las funciones del consejero regional o regidor municipal, quienes perciben dietas.

En la siguiente figura se detalla la renta de cuarta categoría según lo estipulado en la Ley del Impuesto a la Renta:

Figura 6 RENTA DE CUARTA CATEGORÍA La figura resume la Renta de cuarta categoría. Tomado de tesis de “Propuesta de Reforma de las Rentas de Trabajo en la Determinación del Impuesto a la Renta de la Persona Natural”, por Pozo, Rosales y Segovia, 2016.

- **Quinta categoría:** según la SUNAT (2019), los ingresos afectos a la renta de quinta categoría son: el trabajo personal prestado en relación de dependencia (sueldos, asignaciones, primas, dietas, gratificaciones, bonificaciones, entre otros); participaciones de los trabajadores; ingresos que provengan de cooperativas de trabajo que perciban los socios; ingresos obtenidos por trabajos prestados de manera independiente con contratos de prestación por servicios normados por la legislación civil. Asimismo, se considera que ni las indemnizaciones por disposiciones laborales, ni las compensaciones por tiempo de servicios, ni las rentas vitalicias y las pensiones que tengan origen en el trabajo personal (jubilación, invalidez y montepío), ni los subsidios por incapacidad temporal por maternidad y lactancia, se encontrarán afectas al pago del impuesto a la renta de quinta categoría.

Según la Ley del Impuesto a la Renta con respecto a las rentas de quinta categoría señala:

Art. 34°. - Son rentas de quinta categoría las obtenidas por:

- a) El trabajo personal prestado en relación de dependencia, el cual incluye cargos públicos, electivos o no, tales como sueldos, salarios, primas, emolumentos, asignaciones, gratificaciones, dietas, aguinaldos, comisiones, bonificaciones, compensaciones en especie o efectivo, gastos de representación y, en general, todo tipo de retribución por los servicios personales. Cabe mencionar que no se considerarán lo percibido por asuntos de los servicios en lugares distintos a su residencia, tales como gastos de viaje, viáticos, movilidad, entre otros gastos correspondientes a su labor, siempre y cuando el monto total no revele el propósito de evadir el impuesto.

En caso de los funcionarios públicos que por sus labores se encuentren en el extranjero y perciban sus ingresos en moneda extranjera, se considerará la renta gravada en esta categoría, solamente lo percibido en el país en moneda nacional conforme a su categoría o grado correspondiente.

- b) Rentas vitalicias y pensiones que tengan origen en el trabajo personal, como la jubilación, montepío e invalidez, y/o cualquier otro ingreso que tenga origen en el trabajo personal.
- c) Participaciones de los trabajadores.
- d) Ingresos provenientes de cooperativas de trabajos que perciban los socios.
- e) Ingresos obtenidos por el trabajo independiente con contratos de prestación de servicios normados, cuando el servicio se preste en el lugar y horario designado por quien lo requiere y cuando el usuario proporcione los elementos de trabajo, y asuma los gastos que la prestación del servicio demanda.
- f) Ingresos obtenidos por la prestación de servicios considerado como de cuarta categoría, para un contratante con el cual tenga una relación laboral muy aparte de dependencia.

En la siguiente figura se detalla la renta de quinta categoría según lo estipulado en la Ley del Impuesto a la Renta:

Figura 7 RENTA DE QUINTA CATEGORÍA La figura resume la Renta de quinta categoría. Tomado de tesis de “Propuesta de Reforma de las Rentas de Trabajo en la Determinación del Impuesto a la Renta de la Persona Natural”, por Pozo, Rosales y Segovia, 2016.

1.5.3 Cálculo del Impuesto a la Renta de Cuarta y Quinta Categoría

Para la determinación del cálculo del impuesto a la renta de trabajo, se debe tomar en cuenta el tipo de renta entre cuarta y quinta categoría. A continuación, se detallarán los pasos a seguir por cada renta mencionada anteriormente:

- **Impuesto a la renta de cuarta categoría**

En el año 2019, según la SUNAT, en caso de que los trabajadores independientes emitan recibos por honorarios a personas, entidades o empresas que califiquen como agentes de retención, estos retendrán el 8% del importe total de su recibo, solo si estos superan los S/ 1,500.00. Asimismo, las personas que obtengan ingresos mensuales por rentas de cuarta o quinta categoría en conjunto, mayores a S/ 3,062.00, deberán presentar su declaración de impuesto mensual y efectuar el pago a cuenta del impuesto a la renta como anticipo del pago anual (8% sobre la renta bruta abonada), solo si el importe de la retención no cubre el impuesto sobre el total del ingreso mensual. Estas declaraciones son realizadas en la página de la SUNAT mediante el formulario virtual brindado por la SUNAT, según los vencimientos brindados que dependen del último dígito del RUC. (SUNAT, 2019).

A. Paso 1: sumar los ingresos percibidos o cobrados durante el año, las cuales son por obtenidas por el ejercicio independiente de una profesión, arte, ciencia u oficio, sin alguna subordinación.

- B. Paso 2:** deducir un 20% (máximo 24 UIT) y sumarle los ingresos de quinta categoría (en caso aplique).
- C. Paso 3:** luego se procede a la deducción de las siete UIT.
- D. Paso 4:** y de manera adicional se deducen las 3 UIT como beneficio máximo, basadas en las deducciones que se mencionan en el Decreto Supremo 248-2018-EF, lo cual dará como resultado la renta neta.
- E. Paso 5:** a la renta neta se les deducirá el impuesto a las transacciones financieras - ITF (no aplicables en caso se tengan solo rentas de quinta categoría). Asimismo, se deducirán las donaciones.
- F. Paso 6:** a dicho monto total (subtotal) se aplicará el porcentaje correspondiente para el cálculo del impuesto de rentas de trabajo según su escala: 8%, 14%, 17%, 20% y 30%.
- G. Paso 7:** al tener dicho importe, se le restará el total de pagos a cuentas realizadas en el año por cuarta categoría (8% del monto a pagar en caso haya habido retenciones) y quinta categoría, dando como resultado el importe a pagar.

- **Impuesto a la renta de quinta categoría**

Según la SUNAT (2019), para los trabajadores en planilla, el empleador deberá retener una parte de la remuneración por concepto del impuesto a la renta de quinta categoría. Si una persona que percibe 12 remuneraciones más 2 gratificaciones en el año, por un importe total de S/ 2,100.00 (cada remuneración), no estará sujeto a retención al no superar las siete UIT (S/ 29,400.00); salvo que perciba ingresos adicionales gravados con rentas de quinta categoría, que generen un importe mayor a las siete UIT. A continuación, se detallarán los pasos que el empleador realizará para la determinación de la retención mensual que deberá aplicar:

- a. **Paso 1:** se proyectarán los ingresos gravados que el empleado percibirá en el año, y se hallará la remuneración bruta anual:

Figura 8 RENTAS DE QUINTA CATEGORÍA - CÁLCULO DEL IMPUESTO - PASO 1. La figura resume el cálculo de la remuneración bruta anual. Tomado de Rentas de Quinta categoría - Trabajo Dependiente. Remuneración Bruta Anual, “02. Cálculo del Impuesto - paso 1”, por la SUNAT, 2019.

- b. **Paso 2:** Se deducirán las siete UIT, dando como resultado la remuneración neta anual. Si en caso no supera las siete UIT, no estará sujeto a retención.

Figura 9 RENTAS DE QUINTA CATEGORÍA - CÁLCULO DEL IMPUESTO - PASO 2. La figura resume el cálculo de la remuneración neta anual. Tomado de Rentas de Quinta categoría - Trabajo Dependiente. Remuneración Neta Anual, “02. Cálculo del Impuesto - paso 2”, por la SUNAT, 2019.

- c. **Paso 3:** se realiza el cálculo del impuesto anual proyectado, pues con la remuneración neta anual se le aplican las siguientes tasas:

Figura 10 RENTAS DE QUINTA CATEGORÍA - CÁLCULO DEL IMPUESTO - PASO 3. La figura resume el cálculo del impuesto anual proyectado. Tomado de Rentas de Quinta categoría - Trabajo Dependiente. Remuneración Neta Anual, “02. Cálculo del Impuesto - paso 3”, por la SUNAT, 2019.

- d. **Paso 4:** se determinan los montos de las retenciones a realizar por cada mes del año.

Mes por el cual se calcula la retención	Impuesto Anual Proyectado	(-)	Retenciones efectuadas	(÷)	El resultado se divide entre	(=)	Retención del Mes
Enero, febrero o marzo			-----				
Abril			De enero a marzo		12		
Mayo, junio o julio			De enero a abril		9		
Agosto			De enero a julio		8		
Setiembre, octubre o noviembre			De enero a agosto		5		
Diciembre			De enero a noviembre		4		

Figura 11 RENTAS DE QUINTA CATEGORÍA - CÁLCULO DEL IMPUESTO - PASO 4 La figura resume las retenciones del mes en el año. Tomado de Rentas de Quinta categoría - Trabajo Dependiente. Remuneración Neta Anual, “02. Cálculo del Impuesto - paso 4”, por la SUNAT, 2019.

Cabe indicar que en el mes de diciembre se realizará la regularización anual, por lo que al impuesto anual se le deducirá las retenciones efectuadas desde enero a noviembre del ejercicio.

- e. **Paso 5:** se realizará un cálculo adicional solo para los meses en el que el trabajador haya recibido pagos distintos a las remuneraciones y gratificaciones ordinarias, tales como utilidades, bonificaciones extraordinarias, y otros conceptos extraordinarios.

Figura 12 RENTAS DE QUINTA CATEGORÍA - CÁLCULO DEL IMPUESTO - PASO 5 La figura resume el cálculo de la retención adicional del mes. Tomado de Rentas de Quinta categoría - Trabajo Dependiente. Remuneración Neta Anual, “02. Cálculo del Impuesto - paso 5”, por la SUNAT, 2019.

Al finalizar, el total de retención del mes se obtendrá de la siguiente suma:

Figura 13 RENTAS DE QUINTA CATEGORÍA - CÁLCULO DEL IMPUESTO - PASO 5.1 La figura resume el cálculo de la retención total del mes. Tomado de Rentas de Quinta categoría - Trabajo Dependiente. Remuneración Neta Anual, “02. Cálculo del Impuesto - paso 5.1”, por la SUNAT, 2019.

Asimismo, se detallarán los pasos que una persona natural que sólo percibe rentas de quinta categoría realizará para la determinación del cálculo del impuesto a la renta, para la presentación jurada anual:

- a. **Paso 1:** sumar los ingresos percibidos en el año, solo por rentas de quinta categoría, y descontar las siete UIT (S/ 29,400).
- b. **Paso 2:** a dicho monto, y de manera adicional se deducen las 3 UIT como beneficio máximo, basadas en las deducciones permitidas que se mencionan en el Decreto Supremo 248-2018-EF.
- c. **Paso 3:** finalmente se descuentan las retenciones que el empleador realizó durante el año. En caso las retenciones realizadas superen el impuesto a pagar determinado, será catalogado como saldo a favor del contribuyente, el cual será devuelto por la SUNAT cuando se presente la declaración jurada anual, y se realice el trámite de la solicitud de devolución generada.

1.5.4 Decreto Supremo 248-2018-EF

Para Carrillo (2018) en su artículo “Conozca las modificaciones al Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta efectuadas por el D.S. 248-2018-EF” (2018), señala los cambios más importantes realizados en la normativa vigente. Estos cambios precisan impactos importantes en el largo plazo a los contribuyentes de cuarta y quinta categoría, siendo uno de los principales cambios la inclusión de los gastos por servicios de alojamiento y servicios de comidas y bebidas, por un límite del 15% de la contraprestación. La inclusión de estos gastos trae consigo una precisión relevante, ya que se detalla los CIU (Clasificación Industrial Internacional Uniforme) que son cubiertos por la normativa y que se considera como base de deducción del 15% a la contraprestación del servicio, es decir se incluye el IGV y el IPM.

Zavala (2018) indica que los gastos deducibles para la determinación del impuesto a la renta según el Decreto Supremo 248-2018-EF y sus sustentos correspondientes son los siguientes:

- **30% por arrendamiento y subarrendamiento**

Para la obtención de la deducción de los gastos por arrendamiento y subarrendamiento, se deberán sustentar con los comprobantes del pago del impuesto a la renta de primera categoría, pagados antes de cada fin de año. En

caso el arrendador sea una empresa, la cual figura como tercera categoría, el gasto se deducirá con la factura electrónica.

- **30% por cualquier servicio que genere renta de cuarta categoría**

Los gastos por estos se tienen que sustentar con los recibos por honorarios electrónicos, y estos deberán ser pagados antes de cada fin de año.

- **100% por aportación de EsSalud de trabajadores del hogar**

Los sustentos por el presente gasto se realizarán con el formulario 1676, que se encuentra en la página de la SUNAT, y el pago a EsSalud se deberá realizar antes de finalizar cada año.

- **30% por servicios de cuarta categoría de médicos y odontólogos (titular y derechohabiente)**

Estos servicios deberán haber sido prestados por médicos independientes que perciben renta de cuarta de categoría, los cuales tendrán que emitir recibo electrónico, y estos deberán ser pagados antes de cada fin de año.

- **15% por gastos realizados en bares, hoteles y restaurantes**

Son aquellos servicios comprendidos en la división 55 de la Sección H de la Clasificación Industrial Internacional Uniforme - CIIU (Revisión 3) y las divisiones 55 y 56 de la Sección I de la CIIU (Revisión 4). Dichos gastos tendrán como límite tres unidades impositivas tributarias (UIT), equivalentes a S/ 12,600.00. Cabe indicar, que para los gastos por S/ 3,500.00 o US\$ 1,000.00 a más, se deberán realizar a través de depósitos a cuentas, tarjeta de débito o crédito, caso contrario no se podrá efectuar la deducción del 15% del gasto realizado.

En las siguientes tablas se presenta el detalle de la división 55 de la Sección H de la Clasificación Industrial Internacional Uniforme - CIIU (Revisión 3) y las divisiones 55 y 56 de la Sección I de la CIIU (Revisión 4):

Tabla 2 División 55 de la Sección H de la Clasificación Industrial Internacional Uniforme – CIIU (Revisión 3)

Sección	División	Grupo	Clase	Descripción
Sección H				Hoteles y restaurantes
	División 55			Hoteles y restaurantes
		551	5510	Hoteles; campamentos y otros tipos de hospedaje temporal
		552	5520	Restaurantes, bares y cantinas

Nota: Detalle de la División 55 de la Sección H de la Clasificación Industrial Internacional Uniforme – CIIU (Revisión 3). Adaptado de Informes Estadísticos - Serie M, No. 4, Rev. 3.1. Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las Actividades Económicas (CIIU) Revisión 3.1, por División Estadística del Departamento de Asuntos Económicos y Sociales, 2005.

Tabla 3 Divisiones 55 y 56 de la Sección I de la CIIU (Revisión 4)

Sección	División	Grupo	Clase	Descripción
Sección I				Actividades de alojamiento y de servicio de comidas
	División 55			Actividades de alojamiento
		551		Actividades de alojamiento para estancias cortas
			5510	Actividades de alojamiento para estancias cortas
		552		Actividades de campamentos, parques de vehículos

				recreativos y parques de caravanas
			5520	Actividades de campamentos, parques de vehículos recreativos y parques de caravanas
		559		Otras actividades de alojamiento
			5590	
	División 56			Actividades de servicio de comidas y bebidas
		561		Actividades de restaurantes y de servicio móvil de comidas
			5610	Actividades de restaurantes y de servicio móvil de comidas
		562		Suministro de comidas por encargo y otras actividades de servicio de comidas
			5621	Suministro de comidas por encargo
			5629	Otras actividades de servicio de comidas
		563		Actividades de servicio de bebidas
			5630	Actividades de servicio de bebidas

Nota: Detalle de la División 55 Divisiones 55 y 56 de la Sección I de la CIIU (Revisión 4). Adaptado de la clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las Actividades Económicas (CIIU) Revisión 4, Dirección Nacional de Cuentas Nacionales del INEI, 2010.

En la siguiente figura se presenta el resumen de las deducciones mencionados anteriormente, según el Decreto Supremo 248-2018-EF:

Figura 14 GASTOS ADICIONALES POR 3 UIT PARA RENTAS DE TRABAJO La figura resume Gastos Adicionales por 3 UIT para Rentas de Trabajo. Tomado de “01. Gastos adicionales por 3 UIT”, por la SUNAT, 2019.

1.5.5 Legislación Comparada

Dentro de la ejecución de las deducciones aplicables a nivel internacional, se tomaron como referencia comparativa los países de Ecuador y México.

1.5.5.1 Ecuador

En Ecuador, según el Servicio de Rentas Internas - SRI (2019), el impuesto a la renta se aplica sobre las rentas que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades sean nacionales o extranjeras. El ejercicio impositivo, al igual que en el Perú, comprende del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

Para el cálculo del Impuesto a la Renta que deberá pagar un contribuyente se debe considerar lo siguiente:

- A. Paso 1:** sumar los ingresos gravados según el Artículo 8 de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.
- B. Paso 2:** restar las devoluciones, descuentos, costos, gastos y las deducciones, imputables a tales ingresos. A este resultado se le conoce como "base imponible".
- C. Paso 3:** aplicar la tarifa según las tasas que brinda el SRI:

Año 2019 - Expresado en dólares			
Fracción Básica	Exceso hasta	Impuesto Fracción Básica	% Impuesto Fracción Excedente
0	11.310	0	0%
11.310	14.410	0	5%
14.410	18.010	155	10%
18.010	21.630	515	12%
21.630	43.250	949	15%
43.250	64.860	4.193	20%
64.860	86.480	8.513	25%
86.480	115.290	13.920	30%
115.290	En adelante	22.563	35%

Figura 15 IMPUESTO A LA RENTA PARA PERSONAS NATURALES Y SUCESIONES INDIVISAS. La figura resume las tarifas que brinda el SRI para el cálculo de impuestos en Ecuador - Impuesto a la Renta para personas naturales y sucesiones indivisas. Tomado de “Impuesto a la Renta”, por la SRI, 2019.

Según los Artículos del 10 al 16 de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, con la finalidad de la determinación de la base imponible sujeta al impuesto de renta para personas, se deducirán los gastos que se efectúen con el propósito de obtener, mantener y mejorar los ingresos de fuente ecuatoriana que no estén exentos. (SRI, 2019).

Las deducciones por gastos personales según la SRI (2019) tendrán un máximo permitido del 50% de los ingresos gravados del contribuyente, y tampoco podrá ser mayor al equivalente a 1.3 veces la fracción básica desgravada del Impuesto a la Renta de personas

naturales, con excepción de estos límites en caso de los gastos de salud por personas con enfermedades catastróficas, huérfanas o raras, las cuales deberán ser certificadas y/o avaladas por la autoridad sanitaria nacional competente, puesto que a estos se le reconocerán la deducibilidad como máximo 2 fracciones básicas desgravadas del impuesto a la renta de personas naturales. Cabe indicar que desde el 2016 se adicionaron límites diferentes para la provincia de Galápagos. Asimismo, se presentan las siguientes deducciones permitidas:

- Gastos por vivienda, en las cuales se le incluyen los arriendos de un único inmueble, los intereses de préstamos hipotecarios, gastos por remodelaciones, ampliaciones, restauraciones, mejoras, impuestos predial, pensiones alimenticias, adquisición o la construcción de única vivienda y servicios básicos.
- Gastos por educación, sean cursos de actualización, por matrículas, seminarios, pensión en todos los niveles del sistema educativo, útiles escolares, textos escolares, transporte escolar, materiales didácticos, entre otros. Asimismo, desde el 2017 se incluyeron los rubros de gastos de arte y cultura se incorporaron como gastos deducibles, con un límite de 1.3 veces la fracción, y desde el 2018 el límite es de 0.325 veces.
- Gastos por salud, servicios prestados por clínicas, hospitales, laboratorios clínicos y farmacias, gastos en medicamentos, insumos médicos, lentes, prótesis, los honorarios médicos y profesionales, la prima de seguro médico, la medicina prepagada, pensiones alimenticias, entre otros.
- Gastos por alimentación de consumo humano, alimentos en centros de expendio (restaurantes), productos naturales y/o artificiales, y pensiones alimenticias.
- Gastos por vestimenta, a excepción de los accesorios, y por pensiones alimenticias.

Se presentan el resumen de gastos deducibles con los límites de deducibilidad:

Límites para la deducción de gastos personales						
Rubro	Continente	Galápagos*	Continente	Galápagos	Continente	Galápagos
	Número de veces la fracción básica desgravada de Impuesto a la Renta de personas naturales		Fracción básica desgravada IR			
			2018 (USD 11.270)	2018 (USD 11.270)	2019 (USD 11.310)	2019 (USD 11.310)
Vivienda	0,325	0,586	3.662,75	6.604,22	3.675,75	6.627,66
Educación incluye rubros de arte y cultura **	0,325	0,586	3.662,75	6.604,22	3.675,75	6.627,66
Alimentación	0,325	0,586	3.662,75	6.604,22	3.675,75	6.627,66
Vestimenta	0,325	0,586	3.662,75	6.604,22	3.675,75	6.627,66
Salud	1,3	2,344	14.651,00	26.416,88	14.703,00	26.510,64
Total gastos personales (Hasta el 50% de los ingresos gravados del contribuyente sin que supere los valores señalados en esta fila)	1,3	2,344	14.651,00	26.416,88	14.703,00	26.510,64
Enfermedades raras, catastróficas o huérfanas ***	2	3,606	22.540,00	40.639,62	22.620,00	40.783,86

Figura 16 LÍMITES PARA EL RESUMEN DE GASTOS PERSONALES. La figura resume los límites para el resumen de gastos personales. Tomado de “Impuesto a la Renta”, por la SRI, 2019.

1.5.5.2 México

En México, las personas físicas se encuentran reguladas bajo la Ley del Impuesto sobre la Renta (2013), incluyendo la nueva reforma del 2016. La cual detalla que las personas físicas tienen la obligación de declarar su impuesto anual mediante una declaración que se realizará durante el mes de abril del año siguiente.

En los artículos 151 de dicha Ley indica la lista de gastos deducibles aceptados para realizar la declaración anual:

Artículo 151. Las personas físicas residentes en el país que obtengan ingresos de los señalados en este Título, para calcular su impuesto anual, podrán hacer, además de las deducciones autorizadas en cada Capítulo de esta Ley que les correspondan, las siguientes deducciones personales:

- Gastos médicos incluidas primas de seguros médicos.
- Gastos por defunción.
- Donativos.
- Intereses de créditos por adquisición de vivienda habitual.
- Aportaciones a planes de jubilación.

- Transporte escolar obligatorio.
- Impuesto local sobre salarios.
- Gastos estrictamente indispensables para la obtención de los ingresos por los que se está obligado al pago y cumplan determinados requisitos (documentación, medio de pago, entre otros). No son deducibles, entre otros: 1. impuestos, 2. inversión en vivienda habitual, 3. automóviles, 4. Donativos, 5. gastos de representación, 6. pérdidas de enajenación de activos cuya inversión no es deducible, ni de títulos valor negociados en mercados.

1.6 Niveles socioeconómicos

La APEIM, Asociación peruana de empresas de investigación de mercados, es un ente que tiene como objetivo recoger información seria y confiable para que las instituciones del país tomen decisiones. Esta organización considera como una gran variable de segmentación de la población a el Nivel de Socioeconómico, a la cual se define:

Según el estrato al que pertenece una persona o familia, se definen una serie de comportamientos o se establecen un grupo de tendencias sobre posibles conductas. Hay consenso en que esta influencia se ejerce a nivel de patrones de consumo de productos, uso de servicios, respuestas ante estímulos de comercialización, etc.

Según Fabián (2018), señala que la definición del Nivel socioeconómico (NSE) “es un atributo del hogar que caracteriza su inserción social y económica. Está basado en el nivel de educación, el nivel de ocupación y el patrimonio. Este nivel está dividido en varios segmentos: alto, medio y bajo” (p. 12).

Actualmente, se toma la metodología y fórmulas de ENAHO, Encuesta Nacional de Hogares. Esta es desarrollada por el INEI y consta de aproximadamente de 40,000 encuestas, siendo su universo el área urbana y rural de las 24 regiones del país y la provincia constitucional del Callao. A su vez estas regiones se dividen en distritos, agrupadas en zonas:

- Zona 1: Carabayllo, Comas, Puente Piedra, Ventanilla.
- Zona 2: Independencia, Los Olivos, San Martín de Porras.
- Zona 3: San Juan de Lurigancho.
- Zona 4: Breña, Cercado, La Victoria, Rímac.
- Zona 5: Ate, Chaclacayo, El Agustino, Lurigancho, San Luis, Santa Anita.
- Zona 6: Jesús María, Lince, Magdalena, Pueblo Libre, San Miguel.
- Zona 7: La Molina, Miraflores, San Borja, San Isidro, Santiago de Surco.

- Zona 8: Barranco, Chorrillos, San Juan de Miraflores, Surquillo.
- Zona 9: Lurín, Pachacamac, Villa El Salvador, Villa María del Triunfo.
- Zona 10: Bellavista, Callao, Carmen de la Legua, La Perla, La Punta.

Tal como lo indica el Informe de Niveles Socioeconómicos 2018, emitido por APEIM, detalla los aspectos metodológicos que utiliza la organización para la elaboración de tal informe. Siendo las principales definiciones que se detallan las siguientes:

- Un hogar es definido como un conjunto de personas que ocupan en su totalidad o en parte una vivienda, quienes comparten comidas principales y atienden en común otras necesidades vitales.
- Un jefe de hogar se define como aquella persona, hombre o mujer, mayor a 15 años, quien aporta en un mayor porcentaje económicamente en el hogar o toma las decisiones financieras de la familia, y vive en el hogar.
- El nivel socioeconómico de una persona u hogar no se basa solamente en sus ingresos sino en función a un grupo de variables definidas a partir de estudios realizados por APEIM.

El informe señala el gasto y el ingreso promedios según Nivel socioeconómico en Lima Metropolitana, del cual se puede rescatar que los mayores gastos en los que incurren las familias son la alimentación, alquiler de vivienda, transporte y esparcimiento, diversión, servicios culturales y enseñanzas. En la siguiente figura se puede visualizar los ingresos y gastos según el NSE, tal como lo detalla el APEIM (2018):

Apeim
INGRESOS Y GASTOS SEGÚN NSE 2018 - LIMA METROPOLITANA

PROMEDIOS	TOTAL	NSE A	NSE B	NSE C	NSE C1	NSE C2	NSE D	NSE E
Grupo 1 : Alimentos – gasto promedio	S/ 1,239	S/ 1,529	S/ 1,448	S/ 1,268	S/ 1,300	S/ 1,200	S/ 1,046	S/ 857
Grupo 2 : Vestido y Calzado – gasto promedio	S/ 182	S/ 377	S/ 256	S/ 163	S/ 171	S/ 147	S/ 123	S/ 102
Grupo 3 : Alquiler de vivienda, Combustible, Electricidad y Conservación de la Vivienda – gasto promedio	S/ 472	S/ 1,177	S/ 688	S/ 416	S/ 439	S/ 367	S/ 297	S/ 203
Grupo 4 : Muebles, Enseres y Mantenimiento de la vivienda – gasto promedio	S/ 185	S/ 885	S/ 265	S/ 132	S/ 142	S/ 112	S/ 93	S/ 75
Grupo 5 : Cuidado, Conservación de la Salud y Servicios Médicos – gasto promedio	S/ 249	S/ 671	S/ 357	S/ 220	S/ 230	S/ 198	S/ 150	S/ 103
Grupo 6 : Transportes y Comunicaciones – gasto promedio	S/ 386	S/ 1,368	S/ 686	S/ 299	S/ 340	S/ 214	S/ 143	S/ 81
Grupo 7 : Esparcimiento, Diversión, Servicios Culturales y de Enseñanza – gasto promedio	S/ 483	S/ 1,427	S/ 814	S/ 403	S/ 444	S/ 319	S/ 212	S/ 137
Grupo 8 : Otros bienes y servicios – gasto promedio	S/ 215	S/ 484	S/ 287	S/ 200	S/ 213	S/ 174	S/ 143	S/ 121
PROMEDIO GENERAL DE GASTO FAMILIAR MENSUAL	S/ 3,412	S/ 7,908	S/ 4,897	S/ 3,180	S/ 3,276	S/ 2,732	S/ 2,288	S/ 1,627
PROMEDIO GENERAL DE INGRESO FAMILIAR MENSUAL*	S/ 4,744	S/ 13,185	S/ 7,194	S/ 4,898	S/ 4,318	S/ 3,548	S/ 2,768	S/ 1,987

Figura 17 GASTO PROMEDIO MENSUAL EN SOLES SEGÚN NSE La figura resume el gasto Promedio mensual en Soles según NSE. Tomado de “Promedio de gastos mensuales en soles”, por la APEIM, 2018.

La Asociación peruana de empresas de investigación de mercados señala en el Informe de Niveles Socioeconómicos 2018 las principales características del perfil de las personas según su nivel socioeconómicos:

- El Nivel Socioeconómico B (Clase Media), concentra la mayor parte de la población que pertenece a las Zona 6 (Jesús María, Lince, Magdalena, Pueblo Libre, San Miguel) y Zona 7 (La Molina, Miraflores, San Borja, San Isidro y Santiago de Surco). Los jefes de familia se desarrollan profesionalmente como empleados dependientes y también como trabajadores independientes, los cuales tienen ingresos promedio familiar mensual de S/ 7,104.
- El Nivel Socioeconómico (Clase Media), es en el cual se concentra mayormente en la Zona 2 (Independencia, Los Olivos, San Martín de Porras); Zona 4 (Breña, Cercado, La Victoria y Rímac); Zona 1 (especialmente Comas); Zona 5 (Ate, San Luis, Santa Anita); Zona 8 (Barranco, Chorrillos y Surquillo y Zona 10 (Bellavista, Callao y La Perla). La tercera parte de ellos realiza trabajos de forma independiente y la diferencia realiza trabajos de forma dependiente, los cuales son definidos como personal calificado y/o personal de oficina o administrativo e ingresos promedio familiar mensual de S/ 4,059.

CAPÍTULO II: PLAN DE INVESTIGACIÓN

2.1 Planteamiento del problema

2.1.1 Estado de la cuestión

El presente tema “Los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes, y su impacto en la determinación del pago del Impuesto a la Renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019”, es una investigación actual y de carácter tributario. Esta disposición ha sido emitida por el fisco a finales del año 2018, y se considera que dicho porcentaje del 15% no es suficiente para la realidad económica del peruano promedio.

Como bien menciona Bravo (2003, como se citó en Pozo, Rosales y Segovia, 2016, p. 21), se define al Impuesto a la Renta:

El impuesto a la renta es un tributo que se precipita directamente sobre la renta como manifestación de riqueza. En estricto, dicho impuesto grava el hecho de percibir o generar renta, la cual puede generarse de fuentes pasivas (capital), fuentes activas (trabajo dependiente o independiente), o de fuentes mixtas (realización de una actividad empresarial = capital + trabajo). En tal secuencia de ideas, es de advertir que el Impuesto a la Renta no grava la celebración de contratos, sino la renta que se obtiene o genera por la instauración y ejecución de las obligaciones que emanan de un contrato y que, en el caso de las actividades empresariales, se somete a una tributación neta de gastos y costos relacionados a la actividad generadora de renta (p.21)

Pozo, Rosales y Segovia (2016) indican que por el Decreto Legislativo 774, en el año 2015 se tomaba como referencia las 7 UIT para la deducción de impuestos anuales. Tal método de deducción no consideraba los ingresos económicos de cada contribuyente al momento de realizar la declaración. Debido a que puede tratarse de un contribuyente con carga familiar o no, lo cual implicaría una diferencia de egresos que no fueron tomados en cuenta durante el año fiscal. Es por ello, que se propone una recaudación de que considere los gastos personales de los contribuyentes, la cual es una forma de combatir la informalidad que actualmente aqueja al país (p.21)

Para Carrillo (2018) en su artículo “Conozca las modificaciones al Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta efectuadas por el D.S. 248-2018-EF” (2018), señala los cambios más importantes realizados en la normativa vigente. Estos cambios precisan impactos

importantes en el largo plazo a los contribuyentes de 4ta y 5ta categoría, siendo uno de los principales cambios la inclusión de los gastos por Servicios de alojamiento y servicios de comidas y bebidas. Límite del 15% de la contraprestación. La inclusión de estos gastos trae consigo una precisión relevante, ya que se detalla los CIU (Clasificación Industrial Internacional Uniforme) que son cubiertos por la normativa y que se considera como base de deducción del 15% a la contraprestación del servicio, es decir se incluye el IGV y el IPM.

Según lo que indica la página web “LA LEY” - El ángulo de la noticia (2018), precisa los supuestos por actividades de alojamiento, el cual incluye a aquellos hospedajes temporales o de periodos largos. Por otro lado, los gastos por servicios de comidas y bebidas solo aplican a aquellas que proporcionan alimentos y bebidas para el consumidor inmediato. Cabe resaltar, que en parte del artículo se menciona que el Ministerio de Economía tiene la intención de beneficiar a un aproximado de dos millones de trabajadores y fomentar la formalización, ya que el nivel de informalidad en estos sectores asciende al 86%, lo cual equivale a S/ 3,200 millones aproximadamente.

Según Mesías (2016), detalla que el principio de capacidad contributiva es: “la aptitud del contribuyente para ser sujeto pasivo de las obligaciones tributarias, aptitud que viene establecida por la presencia de hechos reveladores de riqueza (capacidad económica) que luego de ser tomados en cuenta a la valorización del legislador y verificados con los fines de la naturaleza política, social y económica, son elevados a una categoría imponible”. La capacidad contributiva se determina mediante los índices de ingreso, las rentas e incrementos patrimoniales comprobados debidamente, la venta de inmuebles, consumo de bienes y/o servicios son factores de presunción de que una persona natural cuenta con la capacidad de contribuir.

Según Málaga (2016), concluye que:

Riqueza de un individuo no solo se manifiesta como un derecho, sino también como un deber de solidaridad para contribuir con los gastos públicos, lo cual a veces y por las imperiosas exigencias de presupuesto público de un lado y de amplias evasiones de otro, termina por inducir al legislador a adoptar medidas desequilibradas a favor del “interés fiscal”, tales como atribuir ganancias, rendimientos y retribuciones que no sean probadas, sino fijadas por la autoridad según criterios abstractos y generales.

2.1.2 Justificación

El presente trabajo se realizará con la finalidad de demostrar el impacto que tiene las modificaciones del Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta por el Decreto Supremo 248-2018-EF, que indica la inclusión de un nuevo gasto deducible: Servicios de alojamiento y servicios de comidas y bebida, con límite del 15% de los importes pagados. Tal modificación es parte de los gastos adicionales deducibles por 3 UIT para rentas de trabajo del año 2019.

Dentro de los cambios, se considera que el porcentaje de 15% es un índice minúsculo para lo que una persona promedio que percibe ingresos por cuarta y quinta categoría necesitaría para el aprovechamiento del beneficio máximo de la deducción adicional para el pago del impuesto a la renta de trabajo. Si se realiza el ejercicio matemático que responda a la pregunta: ¿Cuánto deberá gastar una persona para aprovechar todo el monto de deducción adicional de impuestos? Para que una persona natural pueda deducir el máximo permitido de gastos adicionales para el pago del impuesto a la renta de trabajo de tres UIT que equivalen S/ 12,000.00, mediante servicios de alojamiento y servicios de comida y bebida, tendría que gastar S/ 7,000.00 soles mensuales aproximadamente por dichos conceptos, lo cual es una situación que no refleja la realidad del contribuyente peruano por rentas de trabajo.

En conclusión, el fisco deberá reconsiderar tal porcentaje que afecta a los gastos por servicios de alojamiento y servicios de comida y bebida, ya que actualmente el nivel de ingresos no permite desembolsar tal cantidad de dinero por la gran parte de contribuyentes de Lima Metropolitana perceptores de rentas de cuarta y quinta categoría.

2.2 Problema

2.2.1 Problema Principal

¿Cuál es el impacto de los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes en la determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019?

2.2.2 Problemas Específicos

- ¿Cuál es el impacto en el consumo familiar mensual por la aplicación de los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes de personas naturales que perciben rentas de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019?

- ¿Cuál es el impacto en la capacidad contributiva de las personas naturales que perciben rentas de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana por la implementación de la deducción de gastos en bares, hoteles y restaurantes del año 2019?
- ¿Cuál es el impacto del porcentaje del 15% en gastos en bares, hoteles y restaurantes para la obtención del beneficio máximo de las 3 UIT como deducción en la determinación del pago del Impuesto a la Renta de Trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019?

2.3 Hipótesis

2.3.1 Hipótesis General

Los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes no impactan en la determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019.

2.3.2 Hipótesis Específicas

- La aplicación de los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes en el pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019 no impacta en el consumo familiar mensual.
- La implementación de la deducción del 15% de gastos en bares, hoteles y restaurantes no impacta en la capacidad contributiva de las personas naturales que perciben rentas de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019.
- El porcentaje del 15% en gastos en bares, hoteles y restaurantes no impacta en la obtención del beneficio máximo de las 3 UIT como deducción en la determinación del pago del impuesto a la Renta de Trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019.

2.4 Objetivos

2.4.1 Objetivo General

Determinar el impacto de los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes en la determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019.

2.4.2 Objetivos Específicos

- Determinar el impacto de los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes de personas naturales que perciben rentas de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana en el consumo familiar mensual del año 2019.
- Determinar el impacto que tiene la implementación de la deducción del 15% de gastos en bares, hoteles y restaurantes en la capacidad contributiva de las personas naturales que perciben rentas de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019.
- Determinar el impacto que genera el porcentaje del 15% en bares, hoteles y restaurantes en la obtención del beneficio máximo de las 3 UIT como deducción para la determinación del pago del Impuesto a la Renta de Trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019.

2.5 Limitaciones y Parámetros

Se ha identificado en el presente trabajo de investigación las limitaciones y parámetros siguientes:

- Gran tamaño de muestra a estudiar, puesto que la población son todas las personas naturales que laboran de forma dependiente o independiente y generan rentas de trabajo.
- No existen muchos antecedentes sobre el tema, debido a que la Administración Tributaria ha promulgado el Decreto Legislativo en el 2018, y los recursos para obtener son mínimos.
- Poca disponibilidad de tiempo por parte de los expertos, esto se debe a que ellos dedican la mayor parte de su tiempo a desempeñarse en sus labores y cuentan con tiempos reducidos para expresarse durante la entrevista.

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DEL TRABAJO

3.1 Objeto y nivel de investigación

Según Malhotra (2008), detalla en su libro la definición de un diseño de investigación y sus alcances:

Es un esquema o programa para llevar a cabo el proyecto de investigación de mercados. Detalla los procedimientos que se necesitan para obtener la información requerida para estructurar y/o resolver los problemas de investigación de mercados. Aunque ya se haya desarrollado un enfoque amplio del problema, el diseño de la investigación especifica los detalles —los aspectos prácticos— de la implementación de dicho enfoque.

Una gran cantidad de autores coinciden en que un diseño de investigación calificado de alto nivel es aquel que asegura una realización eficaz y eficiente del proyecto de investigación.

3.2 Diseño de la investigación

En este proyecto de investigación se pretende estudiar el impacto de los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes en la determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019. Es por ello por lo que se determina que la alternativa más propicia de estudio es utilizar el modelo mixto. De acuerdo con Hernández-Sampieri (2014), la meta de la investigación científica “no es reemplazar a la investigación cuantitativa ni a la investigación cualitativa, sino utilizar las fortalezas de ambos tipos de indagación, combinándolas y tratando de minimizar sus debilidades potenciales” (p. 565).

En la siguiente figura se puede visualizar el enfoque mixto de la investigación de mercado, según Hernández-Sampieri (2014):

Figura 18 EL ENFOQUE MIXTO DE LA INVESTIGACIÓN DE MERCADO La figura resume el enfoque mixto de la investigación de mercado. Tomado del libro Metodología de la investigación, por Roberto Hernández-Sampieri, 2014.

3.3 Investigación cualitativa

Según lo que indica Hernández-Sampieri (2014), el enfoque cualitativo “utiliza la recolección y análisis de los datos para afinar las preguntas de investigación o revelar nuevas interrogantes en el proceso de interpretación” (p.40). Estos estudios cualitativos desarrollan preguntas e hipótesis, antes, durante o después acerca de la recolección y análisis de datos. Estos procedimientos con frecuencia ayudan a descubrir las preguntas más importantes, las cuales son posteriormente perfeccionadas y respondidas. Una ventaja de este tipo de investigación es que actúa como una indagación dinámica, se mueve entre el hecho y su interpretación, en ambos sentidos.

De acuerdo con Malhotra (2008), la investigación cualitativa “Metodología de investigación exploratoria sin estructura, basada en muestras pequeñas, que proporciona conocimientos y comprensión del entorno del problema” (p.143). Actualmente, existen muchas razones para emplear tal investigación, debido a que este método permite utilizar algunos procedimientos no formales o no del todo estructurados para obtener información sobre la investigación que se está realizando.

3.3.1 Descripción de los instrumentos de recolección de datos

Luego que se haya determinado la estrategia de investigación apropiada y se haya establecido la muestra acorde con la hipótesis y problema de estudio, se procede a la siguiente etapa en el proceso de investigación la cual es la recolección de datos. En la recolección de datos, se utilizará diversas fuentes de información relevante mediante entrevistas, estadísticas, entidades privadas y públicas, entre otros que brinden características, cualidades, atributos que se relacionadas con el objeto de estudio (Martínez, 2006). Tal como lo menciona el autor, se necesita del uso de diversas herramientas de recolección de datos como son, las entrevistas personales no estructuradas o también conocidas como exhaustivas, las encuestas mediante formularios, la observación estructurada y no estructurada de un objeto o grupo de objetos determinados, evaluación de fuentes estadísticas relacionadas con el objeto de estudio, entre otros.

Según Malhotra (2008), considera que:

Las discusiones con las personas que deciden, las entrevistas con los expertos en el ramo (conocedores de la empresa y del sector) ayudan a plantear el problema de la investigación de mercados. Los expertos se encuentran tanto dentro como fuera de la empresa. Por lo general, la información de los expertos se obtiene mediante entrevistas personales no estructuradas, es decir, sin la aplicación de un cuestionario formal (p.40)

3.3.2 Población

La determinación de la población para la formulación de las entrevistas a profundidad se encuentra conformada por expertos en tributación de algunas firmas de auditorías más importantes en el Perú.

3.3.3 Tamaño de la muestra

Para desarrollar las entrevistas a profundidad, se eligieron a un Gerente Senior y un Director Senior, ambos pertenecientes a la firma KPMG, los cuales se detallan en la siguiente tabla:

Tabla 4 Muestra para el enfoque cualitativa

Nombre	Cargo	Empresa
Miguel Bobadilla	Tax Compliance Senior Manager	KPMG
Iván Mejía	Tax Senior Director	KPMG

Nota: Detalle de los especialistas a entrevistar, elaboración propia, 2020.

3.4 Investigación cuantitativa

Según Muñoz (2011), la metodología cuantitativa tiene una finalidad objetiva, puesto que se procesan y analizan los datos numéricos y/o cuantificables, como resultado de una muestra seleccionada en un trabajo de investigación. Asimismo, el análisis de la información llevará a cabo una interpretación de resultados, y estos permiten fundamentar la comprobación de una hipótesis a través de los procedimientos estadísticos. La investigación cuantitativa estudia la relación entre las variables determinadas en las hipótesis, pues se tratan de formular explicaciones para hallar la correlación entre las variables y la realidad específica. Dentro de las características de la investigación cuantitativa se encuentran los siguientes:

- Métodos precisos, acotados y de riguroso seguimiento.
- Variables con definición exacta y delimitada.
- Método de investigación direccional hacia el objetivo de la investigación.
- Conocimientos fundamentados en teorías expuestas en bibliografías, las cuales se comprueban de manera cuantitativa.
- Prueba teorías, hipótesis o explicaciones a través de la recolección y el análisis de datos cuantitativos.
- Aplicada a la realidad objetiva.

3.4.1 Descripción de los instrumentos de recolección de datos

El tipo de instrumento cuantitativo a utilizar es el cuestionario, puesto que según Muñoz (2011) es la recolección de información que se realiza de manera escrita y/o virtual

por medio de preguntas abiertas, cerradas, de opción múltiple, por rangos, dicotómicas, entre otros. En estos casos, la persona encuestada responde según su criterio, y sus respuestas se tabulan para la obtención de resultados representativos.

3.4.2 Objetivo de la encuesta

El objetivo de la encuesta es determinar el impacto general en base a las dos variables del presente proyecto de investigación, las cuales corresponden a la variable independiente “Los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes” y la variable dependiente “Determinación del pago del impuesto a la Renta de Trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019”.

3.4.3 Población

La población es la totalidad de personas sobre la cual se va a aplicar la investigación, el cual sirve para la realización del análisis de lo que sea desea demostrar en la investigación. (Mejía, Novoa, Ñaupá y Villagómez (2014, pp. 246).

De acuerdo con ello, para la presente investigación en la siguiente figura se detalla que la población de trabajadores dependientes e independientes de nivel socioeconómico B y C de Lima Metropolitana asciende a 3’043,423 de personas, según la consulta realizada en la página del APEIM:

Figura 19 CONSULTA – APEIM La figura la consulta realizada en la página del APEIM del perfil de las personas según NSE y situación laboral, por la APEIM, 2019.

Asimismo, en la siguiente tabla se evidencia el cálculo realizado para determinar la muestra de personas a encuestar:

Tabla 5 Determinación de muestra

Total, número de personas NSE (B y C) = 4'932,614		
Situación Laboral (Sector B y C)	%	Total
Dependiente	41.3%	3'043,423 personas
Dueño MYPE	3.3%	
Independiente	17.1%	

Nota: Determinación de muestra de personas a encuestar, elaboración propia, 2020.

3.4.4 Tamaño de la muestra

Según Mejía, Novoa, Ñaupas y Villagómez (2014), el tamaño de la muestra se halla según la fórmula indicada líneas abajo, en el cual se señala que para los casos de estudios cuantitativos se deben emplear métodos matemáticos y/o estadísticos, utilizando la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 * p * q * N}{E^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

Significado de cada variable es:

n = muestra

Z = Nivel de confianza

p = Probabilidad de éxito

q = Probabilidad de fracaso($p-1$)

E = Nivel de error

N = Población

Para la determinación de la muestra se aplicarán los siguientes valores:

$Z = 1.96$ (determinado con un nivel de confianza del 95%)

$p = 0.95$ (personas naturales que paguen impuesto de 4ta y/o 5ta categoría)

$q = 0.05$ (personas naturales que no paguen impuesto de 4ta y/o 5ta categoría)

$E = 5\%$

$N = 3'043,423$

n = 385

Con la fórmula se determinó que la muestra será de 385 personas.

Las encuestas se mostrarán y analizarán en el capítulo V. Sin embargo, se presenta la data de personas encuestadas en la siguiente tabla, extraída de las encuestas:

Tabla 6 Data de personas encuestadas

N°	Nombre y Apellido	Edad	Tipo de trabajo	Nivel de ingresos brutos mensuales	Distrito donde reside:
1	Sujeto 1	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 8
2	Sujeto 2	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 3
3	Sujeto 3	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
4	Sujeto 4	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 6
5	Sujeto 5	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
6	Sujeto 6	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
7	Sujeto 7	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
8	Sujeto 8	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 4
9	Sujeto 9	De 39 a 45 años	Independiente (emite recibos por honorarios)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 8
10	Sujeto 10	De 46 en adelante	Ambos	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 6
11	Sujeto 11	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 3
12	Sujeto 12	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
13	Sujeto 13	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 1

14	Sujeto 14	De 18 a 24 años	Independiente (emite recibos por honorarios)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
15	Sujeto 15	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
16	Sujeto 16	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 3
17	Sujeto 17	De 18 a 24 años	Independiente (emite recibos por honorarios)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 8
18	Sujeto 18	De 25 a 31 años	Ambos	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
19	Sujeto 19	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
20	Sujeto 20	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
21	Sujeto 21	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
22	Sujeto 22	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 3
23	Sujeto 23	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 3
24	Sujeto 24	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
25	Sujeto 25	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
26	Sujeto 26	De 32 a 38 años	Ambos	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 6
27	Sujeto 27	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 8
28	Sujeto 28	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 8
29	Sujeto 29	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 2
30	Sujeto 30	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
31	Sujeto 31	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 2

32	Sujeto 32	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 2
33	Sujeto 33	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
34	Sujeto 34	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
35	Sujeto 35	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
36	Sujeto 36	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 1
37	Sujeto 37	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
38	Sujeto 38	De 25 a 31 años	Independiente (emite recibos por honorarios)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
39	Sujeto 39	De 18 a 24 años	Ambos	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 3
40	Sujeto 40	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
41	Sujeto 41	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
42	Sujeto 42	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 6
43	Sujeto 43	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
44	Sujeto 44	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
45	Sujeto 45	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
46	Sujeto 46	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 7
47	Sujeto 47	De 46 en adelante	Ambos	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
48	Sujeto 48	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 1
49	Sujeto 49	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7

50	Sujeto 50	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
51	Sujeto 51	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
52	Sujeto 52	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
53	Sujeto 53	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 8
54	Sujeto 54	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 7
55	Sujeto 55	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
56	Sujeto 56	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
57	Sujeto 57	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 3
58	Sujeto 58	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
59	Sujeto 59	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 3
60	Sujeto 60	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
61	Sujeto 61	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
62	Sujeto 62	De 18 a 24 años	Independiente (emite recibos por honorarios)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
63	Sujeto 63	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 2
64	Sujeto 64	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
65	Sujeto 65	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 1
66	Sujeto 66	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 1

67	Sujeto 67	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 1
68	Sujeto 68	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 9
69	Sujeto 69	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 2
70	Sujeto 70	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
71	Sujeto 71	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
72	Sujeto 72	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
73	Sujeto 73	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 2
74	Sujeto 74	De 39 a 45 años	Ambos	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 7
75	Sujeto 75	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
76	Sujeto 76	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 6
77	Sujeto 77	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 1
78	Sujeto 78	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 8
79	Sujeto 79	De 32 a 38 años	Ambos	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 7
80	Sujeto 80	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
81	Sujeto 81	De 25 a 31 años	Ambos	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 1
82	Sujeto 82	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 4
83	Sujeto 83	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
84	Sujeto 84	De 18 a 24 años	Ambos	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 2

85	Sujeto 85	De 39 a 45 años	Ambos	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 8
86	Sujeto 86	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
87	Sujeto 87	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
88	Sujeto 88	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 4
89	Sujeto 89	De 32 a 38 años	Ambos	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 8
90	Sujeto 90	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
91	Sujeto 91	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
92	Sujeto 92	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
93	Sujeto 93	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 3
94	Sujeto 94	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 2
95	Sujeto 95	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 7
96	Sujeto 96	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 8
97	Sujeto 97	De 25 a 31 años	Ambos	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
98	Sujeto 98	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
99	Sujeto 99	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
100	Sujeto 100	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
101	Sujeto 101	De 25 a 31 años	Ambos	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
102	Sujeto 102	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7

103	Sujeto 103	De 18 a 24 años	Ambos	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
104	Sujeto 104	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 2
105	Sujeto 105	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 7
106	Sujeto 106	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 8
107	Sujeto 107	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 6
108	Sujeto 108	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 1
109	Sujeto 109	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 8
110	Sujeto 110	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 7
111	Sujeto 111	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 9
112	Sujeto 112	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 1
113	Sujeto 113	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 4
114	Sujeto 114	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 7
115	Sujeto 115	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 2
116	Sujeto 116	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 8
117	Sujeto 117	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 6
118	Sujeto 118	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 7
119	Sujeto 119	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 9

120	Sujeto 120	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 5
121	Sujeto 121	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 7
122	Sujeto 122	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 9
123	Sujeto 123	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 1
124	Sujeto 124	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 1
125	Sujeto 125	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 4
126	Sujeto 126	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 7
127	Sujeto 127	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 2
128	Sujeto 128	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 7
129	Sujeto 129	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 6
130	Sujeto 130	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 9
131	Sujeto 131	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 3
132	Sujeto 132	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 3
133	Sujeto 133	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 9
134	Sujeto 134	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 2
135	Sujeto 135	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 7
136	Sujeto 136	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 9

137	Sujeto 137	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 6
138	Sujeto 138	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 1
139	Sujeto 139	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 8
140	Sujeto 140	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 7
141	Sujeto 141	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 9
142	Sujeto 142	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 1
143	Sujeto 143	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 4
144	Sujeto 144	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 7
145	Sujeto 145	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 2
146	Sujeto 146	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 8
147	Sujeto 147	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 6
148	Sujeto 148	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 7
149	Sujeto 149	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 2
150	Sujeto 150	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 7
151	Sujeto 151	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 8
152	Sujeto 152	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 6
153	Sujeto 153	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 9

154	Sujeto 154	De 46 en adelante	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 2
155	Sujeto 155	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 7
156	Sujeto 156	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 9
157	Sujeto 157	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 6
158	Sujeto 158	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 7
159	Sujeto 159	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
160	Sujeto 160	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
161	Sujeto 161	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
162	Sujeto 162	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
163	Sujeto 163	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 4
164	Sujeto 164	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 8
165	Sujeto 165	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
166	Sujeto 166	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 3
167	Sujeto 167	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 7
168	Sujeto 168	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 3
169	Sujeto 169	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 6
170	Sujeto 170	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5

171	Sujeto 171	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
172	Sujeto 172	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 3
173	Sujeto 173	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 8
174	Sujeto 174	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
175	Sujeto 175	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
176	Sujeto 176	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
177	Sujeto 177	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
178	Sujeto 178	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 3
179	Sujeto 179	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 3
180	Sujeto 180	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
181	Sujeto 181	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
182	Sujeto 182	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
183	Sujeto 183	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
184	Sujeto 184	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
185	Sujeto 185	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 4
186	Sujeto 186	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
187	Sujeto 187	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6

188	Sujeto 188	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
189	Sujeto 189	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
190	Sujeto 190	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
191	Sujeto 191	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 4
192	Sujeto 192	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
193	Sujeto 193	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
194	Sujeto 194	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
195	Sujeto 195	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
196	Sujeto 196	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
197	Sujeto 197	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
198	Sujeto 198	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
199	Sujeto 199	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
200	Sujeto 200	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
201	Sujeto 201	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 4
202	Sujeto 202	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
203	Sujeto 203	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
204	Sujeto 204	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5

205	Sujeto 205	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
206	Sujeto 206	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
207	Sujeto 207	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
208	Sujeto 208	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
209	Sujeto 209	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
210	Sujeto 210	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
211	Sujeto 211	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 4
212	Sujeto 212	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 4
213	Sujeto 213	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 8
214	Sujeto 214	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
215	Sujeto 215	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 3
216	Sujeto 216	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
217	Sujeto 217	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 3
218	Sujeto 218	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
219	Sujeto 219	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
220	Sujeto 220	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
221	Sujeto 221	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 8

222	Sujeto 222	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 8
223	Sujeto 223	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 2
224	Sujeto 224	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
225	Sujeto 225	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 2
226	Sujeto 226	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 2
227	Sujeto 227	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
228	Sujeto 228	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
229	Sujeto 229	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
230	Sujeto 230	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
231	Sujeto 231	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 4
232	Sujeto 232	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 8
233	Sujeto 233	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
234	Sujeto 234	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 3
235	Sujeto 235	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
236	Sujeto 236	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 3
237	Sujeto 237	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
238	Sujeto 238	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5

239	Sujeto 239	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
240	Sujeto 240	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 8
241	Sujeto 241	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 8
242	Sujeto 242	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 2
243	Sujeto 243	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
244	Sujeto 244	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 2
245	Sujeto 245	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 2
246	Sujeto 246	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
247	Sujeto 247	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
248	Sujeto 248	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
249	Sujeto 249	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
250	Sujeto 250	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 3
251	Sujeto 251	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
252	Sujeto 252	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 3
253	Sujeto 253	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
254	Sujeto 254	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
255	Sujeto 255	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6

256	Sujeto 256	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 8
257	Sujeto 257	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 8
258	Sujeto 258	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 2
259	Sujeto 259	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
260	Sujeto 260	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 2
261	Sujeto 261	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 2
262	Sujeto 262	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
263	Sujeto 263	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
264	Sujeto 264	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
265	Sujeto 265	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
266	Sujeto 266	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 4
267	Sujeto 267	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 8
268	Sujeto 268	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
269	Sujeto 269	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 3
270	Sujeto 270	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
271	Sujeto 271	De 39 a 45 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 3
272	Sujeto 272	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 4

273	Sujeto 273	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 6
274	Sujeto 274	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 8
275	Sujeto 275	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 8
276	Sujeto 276	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 2
277	Sujeto 277	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 7
278	Sujeto 278	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 2
279	Sujeto 279	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 2
280	Sujeto 280	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 5,000 - en adelante]	Zona 6
281	Sujeto 281	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
282	Sujeto 282	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
283	Sujeto 283	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
284	Sujeto 284	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
285	Sujeto 285	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 1
286	Sujeto 286	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
287	Sujeto 287	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
288	Sujeto 288	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
289	Sujeto 289	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7

290	Sujeto 290	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 8
291	Sujeto 291	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
292	Sujeto 292	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
293	Sujeto 293	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
294	Sujeto 294	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 3
295	Sujeto 295	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
296	Sujeto 296	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 3
297	Sujeto 297	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
298	Sujeto 298	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
299	Sujeto 299	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 1
300	Sujeto 300	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
301	Sujeto 301	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
302	Sujeto 302	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 3
303	Sujeto 303	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
304	Sujeto 304	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
305	Sujeto 305	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
306	Sujeto 306	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9

307	Sujeto 307	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
308	Sujeto 308	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
309	Sujeto 309	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
310	Sujeto 310	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 2
311	Sujeto 311	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
312	Sujeto 312	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 1
313	Sujeto 313	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 1
314	Sujeto 314	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 1
315	Sujeto 315	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
316	Sujeto 316	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 2
317	Sujeto 317	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
318	Sujeto 318	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
319	Sujeto 319	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
320	Sujeto 320	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
321	Sujeto 321	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 4
322	Sujeto 322	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 8
323	Sujeto 323	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7

324	Sujeto 324	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
325	Sujeto 325	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
326	Sujeto 326	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 3
327	Sujeto 327	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 2
328	Sujeto 328	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
329	Sujeto 329	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 8
330	Sujeto 330	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
331	Sujeto 331	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
332	Sujeto 332	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 2
333	Sujeto 333	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
334	Sujeto 334	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
335	Sujeto 335	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
336	Sujeto 336	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 1
337	Sujeto 337	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 8
338	Sujeto 338	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
339	Sujeto 339	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
340	Sujeto 340	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 1

341	Sujeto 341	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 4
342	Sujeto 342	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
343	Sujeto 343	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 8
344	Sujeto 344	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
345	Sujeto 345	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
346	Sujeto 346	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 2
347	Sujeto 347	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
348	Sujeto 348	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 8
349	Sujeto 349	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
350	Sujeto 350	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
351	Sujeto 351	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 2
352	Sujeto 352	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
353	Sujeto 353	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
354	Sujeto 354	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
355	Sujeto 355	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 1
356	Sujeto 356	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 8
357	Sujeto 357	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7

358	Sujeto 358	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
359	Sujeto 359	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 1
360	Sujeto 360	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 4
361	Sujeto 361	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 2
362	Sujeto 362	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 8
363	Sujeto 363	De 32 a 38 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
364	Sujeto 364	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
365	Sujeto 365	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
366	Sujeto 366	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 5
367	Sujeto 367	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
368	Sujeto 368	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
369	Sujeto 369	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 2
370	Sujeto 370	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
371	Sujeto 371	De 25 a 31 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 8
372	Sujeto 372	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
373	Sujeto 373	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
374	Sujeto 374	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 2

375	Sujeto 375	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
376	Sujeto 376	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
377	Sujeto 377	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 6
378	Sujeto 378	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 1
379	Sujeto 379	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 8
380	Sujeto 380	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
381	Sujeto 381	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 9
382	Sujeto 382	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 1
383	Sujeto 383	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 4
384	Sujeto 384	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 7
385	Sujeto 385	De 18 a 24 años	Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)	[S/ 2,500 - S/ 4,999]	Zona 2

Nota: Detalle de los encuestados. Tomado de resumen de las encuestas realizadas a través de Google Forms, elaboración propia, 2020.

3.4.5 Perfil de los encuestados

La encuesta será aplicada a las personas naturales que perciben ingresos de cuarta y/o quinta categoría superiores a S/ 2,500 mensuales con domicilio en Lima Metropolitana y que pertenezcan a los niveles socioeconómicos “B” y “C” durante el año 2019.

CAPÍTULO IV: DESARROLLO

4.1 Aplicación de instrumentos

Con la finalidad de analizar el impacto en determinación del pago de impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019, se procede a ejecutar los siguientes instrumentos cuantitativos y cualitativos.

La herramienta de carácter cuantitativo a ejecutar son las encuestas, las cuales están dirigidas a personas naturales con el siguiente perfil:

- Mayores de 18 años.
- Trabajadores dependientes o independientes.
- Ingresos mayores a 2,500.00 mensuales.

Por otro lado, el instrumento cualitativo a realizar son las entrevistas a profundidad, las cuales están dirigidas a personas con el siguiente perfil:

- Mayores de 18 años.
- Maestría en Tributación.
- Experiencia laboral mayor a 6 años en el área tributaria.

4.1.1 Aplicación de instrumentos: Entrevista a profundidad

Las entrevistas a profundidad se realizarán a cada uno de los expertos señalados en el capítulo anterior. Por lo tanto, se detallarán las preguntas realizadas en la entrevista con relación al tema de investigación, con cada respuesta que brindaron los expertos.

A continuación, se desarrollarán las entrevistas a profundidad aplicada a los 2 expertos en el tema sobre los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes, y su impacto en la determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019.

Entrevista 1

Nombre de entrevistado: Miguel Bobadilla

Cargo: Tax Compliance Senior Manager

Organización: KPMG

- 1. ¿Cree usted que la legislación actual aplicable a las rentas de 4ta y 5ta categoría está acorde y respetan los principios constitucionales tributarios como Igualdad ante la ley, no confiscatoriedad y equidad?**

Considero que actualmente no se está respetando el principio de igualdad, debido a que experiencia personal considero que al ser un contribuyente con 36 años y con carga

familiar hago la comparación con otras personas de misma edad, las cuales no tienen los mismos gastos que yo, sin embargo, tienen la misma deducción (7 UIT). Es por ello, que considero que no existe igualdad porque tenemos diferencias en la capacidad contributiva. Nuestro impuesto a la renta no está diseñado a aplicarse sobre la capacidad contributiva, en cambios es sobre nuestros ingresos independientemente de la realidad de cada individuo. Cabe resaltar que en las empresas que tributan 3era tienen la posibilidad de reflejar en sus Estados Financieros todos sus movimientos a diferencias de las personas naturales.

2. ¿Cree usted que la metodología empleada actualmente en la Ley del Impuesto a la Renta (LIR) es adecuada para la determinación de las rentas de trabajo (cuarta y quinta categoría)?

El procedimiento para determinar rentas es similar en diferentes países, en Perú utilizamos un modelo cedular. Sin embargo, en otros países como en Estados Unidos que permite incluir todos los gastos que el contribuyente ha realizado a lo largo del año fiscal. La estructura proviene del año 1994, Decreto Legislativo 774 - Ley del Impuesto a la Renta, la administración tributaria al no poder fiscalizar eficientemente a cada persona natural concluyó que lo más adecuado es estimar los gastos. Cabe resaltar que actualmente la administración se soporta más de la tecnología y esperamos que se amplíen las deducciones conforme a la realidad de cada individuo.

3. ¿Cree usted que la deducción permitida de las 7 UIT es suficiente según la realidad peruana?

En lo personal, considero que la deducción de 7 UIT no es realista para cada individuo, más aún preferiría que se me permita deducir todos mis gastos reales en vez de 7 UIT. Mis gastos en educación tanto para mí como para mis hijos llegan a cubrir esas 7 UIT, pero mis demás gastos que no están considerados se pierden porque la normativa vigente no me permite incluirlos.

4. ¿Cree usted que los gastos que constituyen la deducción adicional permitida de las 3 UIT es adecuada?

Considero que es un primer paso, pero no es suficiente, un ejemplo de ello fue la inclusión de los gastos por intereses por la adquisición de la primera vivienda, pero el posterior retiro de esta dejó al contribuyente con un sinsabor. En un inicio al contribuyente le convenía incluir tales gastos, pero a su vez tergiversar el objetivo de la SUNAT de disminuir la formalidad puesto que, los Bancos, quienes cobran el interés por la adquisición

de la primera vivienda, son entes regulados y formales. La exposición de motivos tiene como principal meta combatir la informalidad en los sectores con mayores índices tales como los bares, hoteles y restaurantes.

5. ¿Cuál es su opinión acerca de la situación tributaria en el país antes de la implementación del Decreto Supremo 248-2018-EF?

Anteriormente era mejor si enfocamos íntegramente a la deducción de intereses de créditos hipotecarios por la adquisición de la primera vivienda. Considero que la inclusión de ese gasto generó que el contribuyente sea más consciente en la elaboración de sus declaraciones, debido a que en su mayoría de personas naturales obtuvieron una deducción de impuestos generosa a comparación de años anteriores. Lamentablemente no prosperó la vigencia de ese gasto desde que se incluyó el Decreto Supremo mencionado, puesto que el objetivo no es medir la capacidad contributiva del contribuyente sino más bien disminuir la informalidad. Se espera que al generar más recaudación el fisco considere incluir otros gastos de gran impacto en la canasta del contribuyente y que se evalúe el retorno de la deducción de los gastos por intereses de créditos hipotecarios por la adquisición de primera vivienda.

6. ¿Cree usted que el nuevo cambio del Decreto Supremo 248-2018-EF, respecto al gasto en bares, hoteles y restaurantes, el porcentaje para su deducción es razonable a la realidad?

Considero en parte que no es justo del todo debido a que éticamente hablando una persona que consume alcohol de forma indiscriminada a diferencia de un consumidor social, tendrá más deducción de impuestos. La ratio debería ser razonable a la realidad del contribuyente. Además de dependiendo de los gustos, preferencias y hábitos de las personas existirán contribuyentes que no aprovechen la deducción de esos gastos, por ejemplo, habrá familias que no salgan a consumir a restaurantes o que no tengan costumbre de hospedarse en hoteles cuando viajen.

7. ¿Qué opina sobre la deducción adicional permitida por el gasto en bares, hoteles y restaurantes? ¿Cree que las personas con NSE “B” y “C” optarán por la reevaluación en el consumo familiar mensual?

Al respecto y en lo personal, mis hábitos de consumo no cambiarán debido a que considero que no tendrá un suficiente impacto en mi determinación del pago del impuesto a la renta. Sólo he reforzado mi cultura tributaria al siempre solicitar la emisión de documentos electrónicos para sustentar mis gastos para esta declaración anual.

8. ¿Cree usted que el nuevo cambio del Decreto Supremo 248-2018-EF se realizó con la finalidad de beneficiar a los trabajadores o su principal fin fue formalizar a los comercios de dicho rubro?

La SUNAT en la exposición de motivos revela su intención de impulsar la formalidad e indirectamente da a los consumidores la responsabilidad de ayudar a combatir este mal. Curiosamente, los rubros con mayores índices de informalidad son los bares, hoteles y restaurantes son parte de ese Decreto 248-2018-EF. La confiscatoriedad de impuestos no puede ser medido, ya que no existe individualismo en la determinación del pago del impuesto a la renta.

9. ¿Cree usted que el cambio del Decreto Supremo 248-2018-EF, trajo consigo cambios favorables en cuanto a la recaudación tributaria en el Perú?

A mi percepción he visto comercios formalizados según las exigencias de la SUNAT, principalmente porque estas no desean perder clientela que solicita documentos electrónicos para su deducción de impuestos. Así que esperamos que más comercios se unan a la formalidad para que genere cambios más favorables en la recaudación tributaria, tanto para los negocios y como para los contribuyentes personas naturales sin negocio que perciben ingresos de 4ta y 5ta categoría.

10. ¿Considera usted que el Decreto Supremo 248-2018-EF generará una mayor recaudación de impuestos para aquellos rubros con alto nivel de informalidad? (Hoteles, Bares y Restaurantes).

Estos rubros de alto nivel de informalidad como son los bares, hoteles y restaurantes, esperemos que al finalizar la campaña de la declaración anual del impuesto a la renta se visualice una mejoría para el contribuyente y el fisco presente sus hallazgos acerca al nivel de informalidad. A mi percepción si ha habido un cambio, pero al largo plazo esperemos que más comercios se sientan motivados a formalizarse y a su vez permita a los contribuyentes la opción de seguir deduciendo impuestos en la declaración anual.

11. Según su opinión, ¿Qué tipos de gastos deberían ser deducibles para la determinación del pago del impuesto a la renta de personas?

A mi parecer, considero que se deben incluir gastos como educación (colegios, universidades, academias, centro de idiomas, entre otros), además de que el gasto por intereses de créditos hipotecarios por primera vivienda debería volver. También considero que se debería retirar las 7 UIT para permitirnos deducir un listado más amplio de gastos

como médicos, alimentos adquiridos en supermercados, compra de libros y demás gastos que una persona natural desembolsa para ejecutar su trabajo.

12. ¿Cuál es su opinión? si el procedimiento para determinar el impuesto a la renta de 4ta y 5ta categoría se modifica aplicando deducciones en base a gastos reales, incluyendo conceptos como pagos por vivienda, educación, alimentación, salud, carga familiar, entre otros.

Estaría de acuerdo de tales gastos, además de gastos fuera a mi cobertura de seguros, pues estarían más acorde a mi realidad y en consecuencia generaría un pago del Impuesto a la Renta más aterrizado.

13. ¿Cree usted que en el Perú podría funcionar un sistema basado en la deducción de gastos reales, tal como ocurre en otras legislaciones como Ecuador?

- **Gastos por vivienda, arriendos de un único inmueble, intereses de préstamos hipotecarios, remodelaciones, ampliaciones, restauraciones, mejoras, impuestos predial, adquisición o la construcción de única vivienda y servicios básicos.**
- **Gastos por educación, sean cursos de actualización, matrículas, seminarios, pensión en todos los niveles del sistema educativo, útiles escolares, textos escolares, transporte escolar, materiales didácticos, entre otros.**
- **Gastos por salud, servicios prestados por clínicas, hospitales, laboratorios clínicos y farmacias, medicamentos, insumos médicos, lentes, prótesis, etc.**
- **Gastos por alimentación de consumo humano, alimentos en centros de expendio (restaurantes), productos naturales y/o artificiales, y pensiones alimenticias.**
- **Gastos por vestimenta, a excepción de los accesorios.**

Creo que parte de la problemática en Perú para no adaptarnos a las mismas deducciones que proponen otros países como Ecuador se debe principalmente a la carencia de recursos para fiscalizar la veracidad de tales gastos, en cambio ahora contamos con procedimientos como cruce de información, emails, facturación electrónica, libros electrónicos, entre otros. Es por ello, que la inclusión de nuevos gastos sería ideal, más aún si tenemos otros países latinoamericanos con los cuales podamos tomar de ejemplo tales modelos de deducciones.

14. ¿Cree usted que en el Perú podría funcionar un sistema basado en la deducción de gastos reales, tal como ocurre en otras legislaciones como México?

- **Gastos médicos incluidas primas de seguros médicos.**
- **Gastos por defunción.**
- **Donativos.**
- **Intereses de créditos por adquisición de vivienda habitual.**
- **Aportaciones a planes de jubilación.**
- **Transporte escolar obligatorio.**
- **Impuesto local sobre salarios.**
- **Gastos estrictamente indispensables para la obtención de los ingresos por los que se está obligado al pago y cumplan determinados requisitos como documentación y medios de pago.**

Según lo mencionado anteriormente, debido a la poca capacidad del fisco en controlar los gastos deducibles hace un par de años, se optó por tener una deducción con límites (7 UIT) a diferencia de otros países que tenían la posibilidad de tener un mejor control en los gastos que los contribuyentes efectuaban para la utilización de la determinación del pago del impuesto a la renta. Considero que sería conveniente implementar un modelo de gastos de algún país de Latinoamérica que hasta la fecha tenga antecedentes de buenos resultados y permita al contribuyente un entendimiento fácil del proceso para que así esté motivado en declarar sus impuestos y en consecuencia pagarlo.

Entrevista 2

Nombre de entrevistado: Iván Mejía

Cargo: Tax Senior Director

Organización: KPMG

1. ¿Cree usted que la legislación actual aplicable a las rentas de 4ta y 5ta categoría está acorde y respetan los principios constitucionales tributarios como Igualdad ante la ley, no confiscatoriedad y equidad?

Es importante decir, antes que nada, que cuando se habla de la deducción de las 7 UIT, lo que busca la deducción es ser un poco práctica en cuanto a establecer una canasta familiar que esté exenta del pago de impuestos y pensando en eso, se creería que esta deducción permite la equidad, puesto que es igual para todos. No se cree que sea confiscatoria, porque se entiende que existen los estudios suficientes para decir que una canasta familiar de este tamaño no pretende abarcar a todas las familias o personas con carga

detrás. Existen personas que tienen un hijo, otras solteras u otras que tienen 5 hijos; en ese punto, y respetando los principios tributarios, las normas deben ser de cumplimiento práctico, pues no se puede poner mucha carga o mucha dificultad para determinar su cuantía o su base, porque de lo contrario se vuelve impracticable. Es por ello, que se tiene una línea concreta de 7 UIT, y esa es la que se debe respetar. Y parece que no es confiscatoria, puesto que se ha medido a través de una canasta familiar y sobre eso no se paga. Si de repente fuera muy pequeña, se pensaría en que la base es muy alta, que estaría chocando con lo que cada persona utiliza para su canasta familiar y no en las ganancias. Lo primero que se debe tener en cuenta cuando se habla del impuesto a la renta, en teoría se habla sobre un impuesto que cada persona gana, sobre la ganancia, el cual es la idea básica: impuesto sobre algo que se gana. Las personas naturales tienen una renta que es un ingreso bruto, y si se tributa sobre el ingreso bruto, no se estaría cumpliendo con la idea básica del impuesto a la renta, que es pagar sobre la ganancia o la renta; entonces, ahí es donde entran a tallar las deducciones y se entiende que por encima de los gastos nadie tiene que pagar impuestos, solo por encima de las 7 UIT.

Cuando incluyeron algunas deducciones adicionales, parece que la informalidad no le da una igualdad a la posibilidad de que todos accedan a esas deducciones. No todos tienen el mismo estilo de vida otros, de manera en que esas deducciones no van a ser iguales para todos, pues no se van a poder aplicar a lo mismo. Entonces, por ese lado, es un poco difícil encontrar una igualdad para todos los que quieren usar una forma similar a este tipo de deducciones adicionales, pues en esa parte parece que la igualdad y la equidad no necesariamente se están cumpliendo.

2. ¿Cree usted que la metodología empleada actualmente en la Ley del Impuesto a la Renta (LIR) es adecuada para la determinación de las rentas de trabajo (cuarta y quinta categoría)?

Esta metodología que se tiene aquí en el Perú, que tiene que ver con los tramos, justamente busca que las personas que reciben mayores ingresos puedan pagar sobre la base que tengan más alta, parece que en ese punto sí existe una metodología buena, además, que no es una metodología de cosecha peruana, sino que también se da en el exterior, y de repente se debería, conforme pase el tiempo, que la metodología cambiara un poco en base a unos análisis económicos que se realicen para ver si esa tasa o la deducción de las 7 UIT se debería mantener. Adicionalmente, se podría seguir revisando qué deducciones adicionales se pueden incluir para que se cumplan con criterios de formalizar por un lado y también beneficie a los trabajadores.

Se cree que esto tiene que ver con la primera pregunta en cuanto a la alta informalidad, la legislación aplicable y la metodología sirve para los formales, entonces se cree que el hueco y el vacío que se tiene es que no hay una buena metodología o una buena legislación que abarque a todos, hasta a aquellos que no pagan impuestos (informales), por eso el mecanismo de esta legislación debe estar enfocada en cómo ir captando, estableciendo metodologías de capturar a toda la gente que no se encuentra pagando, para que sea más equitativa, más igual; entonces, eso tiene que ir en línea con la tecnología para poder capturar a toda esta gente. Se debe tener una visión económica dinámica para ir generando las normas, las regulaciones, las restricciones en base a cómo va cambiando nuestra economía. Actualmente, existen varias cosas tecnológicas que no están reguladas y que se están escapando. Los estilos de vida son diferentes, y hay que estar acomodándose en base a las deducciones, también de acuerdo con los estilos de vida. No cabe duda de que en el futuro el internet siendo algo esencial, pueda ser una fórmula para hacer deducciones.

3. ¿Cree usted que la deducción permitida de las 7 UIT es suficiente según la realidad peruana?

Las 7 UIT permite por mes deducir como S/ 2,200 soles aproximadamente, el problema que se tiene es que existe una realidad muy diferente entre todos, aunque es impracticable establecer una metodología dependiendo del sector, departamento, en donde se podría ir cambiando y ser más dinámica esta deducción, dependiendo de dónde se encuentren. No es lo mismo ganar S/ 2,000 soles en provincia que ganarlos en Lima, pero ahí se entraría a la desigualdad o la inequidad si pretendes hacerlo.

Como en este caso son los NSE B y C de Lima Metropolitana, parece que sí está acorde, sin embargo, se debería pensar en la real carga familiar, aunque es difícil de controlar, ese es el problema para poder realizar una modificación, pues 7 UIT para una persona sola puede estar bien, pero si es una persona con carga familiar, existe una diferencia abismal. Lo ideal sería ponerse de acuerdo con la real carga familiar que cada persona tiene, sin embargo, es difícil de controlar y practicar. En otros países de hecho de alguna manera dan ciertas subvenciones que es lo inverso, lo cual es una forma que sus ingresos por tributación sean compartidos.

4. ¿Cree usted que los gastos que constituyen la deducción adicional permitida de las 3 UIT es adecuada?

Yo creo que sí es adecuado, y siento que podría generar formalización de economía en términos adecuados. Sin embargo, deberían incluir las capacitaciones, pero puede ser que no lo hayan puesto porque la capacitación se encuentra formalizada. Asimismo, creo que deberían incrementarse al inicio, y de repente luego de crear una cultura tributaria más sólida puede bajar. Debería pasar que, si yo puedo deducir las 3 UIT adicionales donde pago menos impuestos, entendería que no sé si en esa medida también la tributación informal va a crecer, pues imaginemos que yo pueda estar comprando servicios a alguien que siempre ha sido formal, ahí va a haber baja, pero no va a subir, porque esto siempre estuvo, y no hay forma de controlar. En conclusión, está bien estas deducciones, pero le incluiría temas educativos, capacitaciones, posgrado, entre otros.

5. ¿Cuál es su opinión acerca de la situación tributaria en el país antes de la implementación del Decreto Supremo 248-2018-EF?

No creo que haya habido cambio numéricamente, y lo otro es que lo más peculiar es que no se da porque esto no esté bien fomentado. Creo que muchísima gente no tiene conocimiento sobre estas normas, y uno de los principios tributarios de estas es publicitarlas para que puedan tener realmente un beneficio para quien pueda aplicarla como para el Estado que la ha dado. Por lo tanto, es principio de publicitar no se está dando, pues yo hasta donde sé un ingeniero u otras carreras no tienen conocimiento de ello, y me parece que esa puede ser una de las causales por lo que esa situación puede cambiar, para que no haya casi ningún efecto. Y, por otro lado, esto puede generar formalidad para los establecimientos más sensibles, porque las personas de 4ta y 5ta categoría se lo van a exigir, y puede haber un cambio.

6. ¿Cree usted que el nuevo cambio del Decreto Supremo 248-2018-EF, respecto al gasto en bares, hoteles y restaurantes, el porcentaje para su deducción es razonable a la realidad?

Me parece que para que se vuelva más atractivo debería crecer un poco, porque aquí se puede generar formalización, y fomentar un poco el tema hotelero y turístico; por ello, considero que el 15% es muy poco, y debería ascender a un poco más, algo más alto.

7. ¿Qué opina sobre la deducción adicional permitida por el gasto en bares, hoteles y restaurantes? ¿Cree que las personas con NSE “B” y “C” optarán por la reevaluación en el consumo familiar mensual?

Por el hecho de que es pequeña, si yo tengo una factura de S/ 100 puedo deducir S/ 15, pero en deducción sobre la tasa sería S/ 1.20, pero todo dependiendo de la tasa en la que te encuentres. Creo que el hecho que te den el 15% no necesariamente me va a generar reevaluar mi gasto familiar mensual, si fuera mayor sí lo cambiaría. Es más, yo pensaría que, si quiero fomentar algo como el turismo, yo iría por un 100% o 50%, por el tema de los restaurantes también. Por el tema de los bares, no, porque realmente existen impuestos para desmotivar como lo es el impuesto selectivo al consumo, que busca desmotivar aquellas costumbres o actividades que generan vicios, tales como el cigarrillo, bebidas alcohólicas, entre otros; porque el que quiere hacerlo lo hace y tiene que pagar el impuesto, lo cual hace que incremente el valor, y desmotiva su consumo. Entonces, por esa razón, no fomentaría mucho en los bares, sino subiría más en los hoteles y restaurantes, que son más orientados a generar consumos, movimientos de economía, turismo, las cuales son más relevantes.

8. ¿Cree usted que el nuevo cambio del Decreto Supremo 248-2018-EF se realizó con la finalidad de beneficiar a los trabajadores o su principal fin fue formalizar a los comercios de dicho rubro?

Por lo dicho hace un momento sobre el porcentaje, se realizó con la finalidad de formalizar a los comercios, pues no hay un beneficio real y eso hace que tampoco lo quiera implementar.

9. ¿Cree usted que el cambio del Decreto Supremo 248-2018-EF, trajo consigo cambios favorables en cuanto a la recaudación tributaria en el Perú?

No, no tengo conocimiento de que aparte de que hay situaciones que han generado una coyuntura especial en la tributación como que no hayamos crecido mucho, y esas cosas han generado que la tributación en términos generales no crezca como era de esperarse; por lo tanto, estos cambios no están generando nada. Asimismo, lo digo porque no he visto, yo que estoy en este mercado, en este ámbito y uno siempre anda revisando publicaciones o escuchando lo que dicen algunos especialistas, no ha habido comentarios positivos, ni siquiera han dicho que ha generado una subida.

10. ¿Considera usted que el Decreto Supremo 248-2018-EF generará una mayor recaudación de impuestos para aquellos rubros con alto nivel de informalidad? (Hoteles, Bares y Restaurantes).

Sí, pero no va a ser muy potente, pues no va a generar mucho cambio ni incremento de informalidad, porque además creo que culturalmente, y eso que hay que pensarlo mejor para efectos de dar una norma que ayude a la informalidad. Culturalmente, la persona que es informal se atiende en el informal, entonces, de repente uno que no paga impuestos, toma estos servicios de manera informal. Entonces, creo que más bien debería fomentarse por ese lado el capturar a esos informales y a los otros, y este es un mecanismo que no va a ayudar a eso.

11. Según su opinión, ¿Qué tipos de gastos deberían ser deducibles para la determinación del pago del impuesto a la renta de personas?

Salud, capacitación, aunque no generen formalidad. La alimentación se supone que está incluido en las 7 UIT.

12. ¿Cuál es su opinión? si el procedimiento para determinar el impuesto a la renta de 4ta y 5ta categoría se modifica aplicando deducciones en base a gastos reales, incluyendo conceptos como pagos por vivienda, educación, alimentación, salud, carga familiar, entre otros.

Posiblemente y no sé hasta qué punto puede vulnerar principios de equidad o igualdad, porque pueden existir personas que tienen estos gastos y que pueden pagar menos impuestos que aquellos que no los tienen. Por otro lado, en Perú podría ser inviable porque no tenemos sistemas o procedimientos que permitan controlar y que las personas no hagan uso de estas deducciones de una manera abusiva o tramposa, por ejemplo, al hablar de alimentación, pueden conseguirse facturas de otras personas y así generar deducciones, por lo que el control es el principal factor para establecer que esos gastos sean reales.

13. ¿Cree usted que en el Perú podría funcionar un sistema basado en la deducción de gastos reales, tal como ocurre en otras legislaciones como Ecuador?

- **Gastos por vivienda, arriendos de un único inmueble, intereses de préstamos hipotecarios, remodelaciones, ampliaciones, restauraciones, mejoras, impuestos predial, adquisición o la construcción de única vivienda y servicios básicos.**

- **Gastos por educación, sean cursos de actualización, matrículas, seminarios, pensión en todos los niveles del sistema educativo, útiles escolares, textos escolares, transporte escolar, materiales didácticos, entre otros.**
- **Gastos por salud, servicios prestados por clínicas, hospitales, laboratorios clínicos y farmacias, medicamentos, insumos médicos, lentes, prótesis, etc.**
- **Gastos por alimentación de consumo humano, alimentos en centros de expendio (restaurantes), productos naturales y/o artificiales, y pensiones alimenticias.**
- **Gastos por vestimenta, a excepción de los accesorios.**

No sé si a nivel cultural tributario de Ecuador sea el mismo con el de Perú, pero con lo dicho antes en relación al control, aunque hay algunos que como el de vivienda, de educación, salud que ya los mencioné que deberían implementarse, el de alimentación no lo incluiría, a menos que haya un cambio cultural y de fomentación de la tributación, y del porqué es importante, ¿por qué me beneficia formalizarme?, y hacer que mis gastos reales estén fomentados a poder deducir, mi base y mi pago de impuestos. Y luego también quizá debería invertir para establecer mecanismos de control que me lleven a poder saber de qué son reales de la persona que realmente quiere hacer uso de sus deducciones.

14. ¿Cree usted que en el Perú podría funcionar un sistema basado en la deducción de gastos reales, tal como ocurre en otras legislaciones como México?

- **Gastos médicos incluidas primas de seguros médicos.**
- **Gastos por defunción.**
- **Donativos.**
- **Intereses de créditos por adquisición de vivienda habitual.**
- **Aportaciones a planes de jubilación.**
- **Transporte escolar obligatorio.**
- **Impuesto local sobre salarios.**
- **Gastos estrictamente indispensables para la obtención de los ingresos por los que se está obligado al pago y cumplan determinados requisitos como documentación y medios de pago.**

El de intereses de créditos por adquisición de vivienda habitual me parece que también podría ser importantes, al margen de que ya está formalizado el sector de donde provienen los comprobantes, me parece que sería viable, e incluso podría fomentar un poco la adquisición de vivienda, que genera el sector de construcción. Asimismo, también incluiría

los gastos estrictamente indispensables para la obtención de los ingresos por los que se está obligado al pago y cumplan determinados requisitos como documentación y medios de pago, pero con ciertos límites, porque si incluyo estos puedo generar tanta deducción y no pagar impuestos, puede dar pie a que el no controlar y no establecer límites, por ejemplo, un arquitecto pueda comprar tanto aparentemente que no genere que no pague impuestos.

Cuando hablamos de personas naturales son difícilmente fiscalizables porque son demasiados, si ya es complicado fiscalizar a las empresas, y de hecho a las grandes las tienen en la mira, y a las no tan grandes las revisan de vez en cuando, tendríamos que tener un mecanismo bien especial a nivel electrónico para que las alertas se den con situaciones que pasan en personas naturales, por ejemplo ahora que tenemos los libros electrónicos, la SUNAT sabe qué estás vendiendo en facturas electrónicas, entonces, de manera similar podría pasar en las personas naturales. Si yo estoy gastando mucho en determinados insumos, entiendo que debería estar generando ingresos más altos que esos, por lo cual debería haber una alerta. Por ejemplo, si soy arquitecto y estoy gastando un montón y me gasto S/ 100,000 soles al mes, y resulta que tributo S/ 50,000 como ingreso del mes, hay algo negro ahí, porque deberías tributar de ingreso el doble. Por eso sería importante implementar a nivel tecnológico, para realmente captar la informalidad, para captar dónde están las ventas negras y todo ellos. Eso implica también tener acceso a la bancarización, entre otros.

Bueno, hay mecanismos para sacarle la vuelta en teoría, y uno de los personajes importantes son los notarios, pues han implementado unos mecanismos para que ellos en teoría hagan el *check*, y eleven o declaren cuando se hacen estas operaciones. Yo creería que ahí se deberían fiscalizar a los notarios, porque vemos en noticias que un notario vendió o movió una propiedad, y esa es la punta del *iceberg*. En realidad, SUNAT debe incluir la fiscalización de notarios para que de manera constante vayan y revisen las operaciones que se están dando, y electrónicamente también saltan las alertas y las cosas rara. Por ejemplo, mañana un señor compra una propiedad que está US\$ 100,000, pero resulta que ese señor no tiene ingresos, no aparece que ganará plata, ni recibió una herencia, pues claramente se puede evidenciar un lavador informal que genera ingresos sin declarar, o también puede ser un testaferro. Ahí hay varias cosas por hacer de la tecnología y ver el incremento patrimonial no justificado, porque ahí es donde está la plata, pues aseguro que el 90% de los comerciantes no declaran sus ingresos o declaran muy poco.

4.1.2 Aplicación de instrumentos: Encuestas

La encuesta adjunta en el presente trabajo se encuentra constituida por 28 preguntas (5 preguntas filtro y 23 preguntas de fondo), estas fueron aplicadas a 385 personas que cumplen con nuestro perfil de encuestados. Esta encuesta tiene como finalidad saber si los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes tienen impacto o no en la determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019 y se utiliza como herramienta de medición la escala Likert. La encuesta se encuentra estructurada con preguntas filtro, preguntas generales, consumo familiar mensual, capacidad contributiva, beneficio máximo de deducción permitida 3 UIT y determinación del pago de impuesto a la renta.

Resultados Preguntas generales:

Pregunta 1: Usted tiene conocimiento de que todas las personas deben tributar.

Figura 20 Gráfico de respuestas de pregunta 1. Tomado de SPSS 25. Elaboración propia.

Comentarios 1:

Las respuestas obtenidas respecto a la premisa número 1, muestran que el 35.58% y 24.68% de las personas de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana, se encuentran de acuerdo y totalmente de acuerdo, respectivamente; por lo cual, se deduce que la mayoría de las personas cuenta con un conocimiento tributario promedio. Sin embargo, existe un 9.87% y 19.74% que se encuentran en desacuerdo y totalmente en desacuerdo,

respectivamente. Asimismo, existe un 10.13% que no se encuentra de acuerdo ni en desacuerdo, interpretándose que tienen conocimiento básico de los tributos que deben de pagar.

Pregunta 2: Está de acuerdo que los peruanos tributen según su nivel de ingresos.

Figura 21 Gráfico de respuestas de pregunta 2. Tomado de SPSS 25. Elaboración propia.

Comentarios 2:

Las respuestas obtenidas respecto a la premisa número 2, muestran que el 30.13% de las personas de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana, se encuentran de acuerdo, pues se infiere que las personas deben tributar según su nivel de ingresos. Sin embargo, existe un 19.74% y 9.87% que se encuentran en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, respectivamente. Asimismo, existe un 40.26% que no se encuentra de acuerdo ni en desacuerdo, resultando como mayoría, e interpretándose como indiferencia, puesto que se deduce que no les afecta.

Pregunta 3: Considera usted que la informalidad del Perú ha disminuido en estos últimos años.

Figura 22 Gráfico de respuestas de pregunta 3. Tomado de SPSS 25. Elaboración propia.

Comentarios 3:

Las respuestas obtenidas respecto a la premisa número 3, muestran que el 39.48% y el 9.87% de las personas de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana, se encuentran en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, respectivamente, pues se infiere que la informalidad no ha disminuido en los últimos años. Sin embargo, existe un 10.39% y 5.19% que se encuentran de acuerdo y totalmente de acuerdo, respectivamente. Asimismo, existe un 35.06% que no se encuentra de acuerdo ni en desacuerdo, interpretándose como indiferencia, puesto que se deduce que no les afecta.

Pregunta 4: Usted tiene conocimiento sobre la deducción permitida de los gastos en bares, hoteles y restaurantes para el pago del impuesto a la renta de trabajo.

Figura 23 Gráfico de respuestas de pregunta 4. Tomado de SPSS 25. Elaboración propia.

Comentarios 4:

Las respuestas obtenidas respecto a la premisa número 4, muestran que el 24.68% y el 9.87% de las personas de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana, se encuentran en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, respectivamente, pues se deduce que no tienen conocimiento sobre la deducción permitida de los gastos en bares, hoteles y restaurantes para el pago del impuesto a la renta de trabajo. Sin embargo, existe un 20.52% y 15.32% que se encuentran de acuerdo y totalmente de acuerdo, respectivamente. Asimismo, existe un 29.61% que no se encuentra de acuerdo ni en desacuerdo, interpretándose como indiferencia, puesto que se deduce que no les afecta.

Pregunta 5: Usted está de acuerdo que las normativas que la SUNAT emite son las adecuadas para la recaudación tributaria.

Figura 24 Gráfico de respuestas de pregunta 5. Tomado de SPSS 25. Elaboración propia.

Comentarios 5:

Las respuestas obtenidas respecto a la premisa número 5, muestran que el 24.68% y el 19.74% de las personas de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana, se encuentran en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, respectivamente, pues se deduce que no creen que las normativas que la SUNAT emite son las adecuadas. Sin embargo, existe un 25.71% y 4.94% que se encuentran de acuerdo y totalmente de acuerdo, respectivamente. Asimismo, existe un 24.94% que no se encuentra de acuerdo ni en desacuerdo, interpretándose como indiferencia, puesto que se deduce que no les afecta.

Resultados Consumo Familiar Mensual:

Pregunta 6: Usted asigna un mayor porcentaje de sus ingresos al pago de sus gastos de alimentación.

Figura 25 Gráfico de respuestas de pregunta 6. Tomado de SPSS 25. Elaboración propia.

Comentarios 6:

Las respuestas obtenidas respecto a la premisa número 6, muestran que el 35.06% y el 24.45% de las personas de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana, se encuentran de acuerdo y totalmente de acuerdo, respectivamente, pues se infiere que asignan un mayor porcentaje de sus ingresos al pago de sus gastos de alimentación. Sin embargo, existe un 4.94% y 4.94% que se encuentran en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, respectivamente. Asimismo, existe un 29.61% que no se encuentra de acuerdo ni en desacuerdo, interpretándose como indiferentes.

Pregunta 7: Tiene conocimiento de que en el 2019 los gastos en bares, hoteles y restaurante sirven como deducción en el pago del impuesto a la renta de trabajo (15%).

Figura 26 Gráfico de respuestas de pregunta 7. Tomado de SPSS 25. Elaboración propia.

Comentarios 7:

Las respuestas obtenidas respecto a la premisa número 7, muestran que el 20.52% y el 15.32% de las personas de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana, se encuentran de acuerdo y totalmente de acuerdo, respectivamente, pues se deduce que tienen conocimiento de que en el 2019 los gastos en bares, hoteles y restaurante sirven como deducción en el pago del impuesto a la renta de trabajo. Sin embargo, existe un 24.68% y 9.87% que se encuentran en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, respectivamente. Asimismo, existe un 29.61% que no se encuentra de acuerdo ni en desacuerdo, interpretándose como indiferencia, puesto que se deduce que no les afecta.

Pregunta 8: ¿Qué tanto incrementaron tus gastos en bares, hoteles y restaurantes luego de la emisión del Decreto Supremo 248-2018-EF? (adición de gastos deducibles por el consumo en bares, hoteles y restaurantes).

Figura 27 Gráfico de respuestas de pregunta 8. Tomado de SPSS 25. Elaboración propia.

Comentarios 8:

Las respuestas obtenidas respecto a la premisa número 8, muestran que el 29.61% y el 14.81% de las personas de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana, mencionan que sus gastos en bares, hoteles y restaurantes luego de la emisión del Decreto Supremo 248-2018-EF no incrementaron en nada y poco, respectivamente. Sin embargo, existe un 15.58% y 10.39% que menciona que sus gastos en bares, hoteles y restaurantes luego de la emisión del Decreto Supremo 248-2018-EF incrementaron en bastante y mucho, respectivamente. Asimismo, existe un 29.61% que menciona que aumentaron sus gastos mencionados de manera regular.

Pregunta 9: Evaluaría su porcentaje de gastos mensuales en bares, hoteles y restaurantes, si la SUNAT aumenta el porcentaje del 15% de deducción.

Figura 28 Gráfico de respuestas de pregunta 9. Tomado de SPSS 25. Elaboración propia.

Comentarios 9:

Las respuestas obtenidas respecto a la premisa número 9, muestran que el 52.47% y el 21.04% de las personas de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana, se encuentran de acuerdo y totalmente de acuerdo, respectivamente, pues se infiere que, si evaluarían su porcentaje de gastos mensuales en bares, hoteles y restaurantes, si la SUNAT aumenta el porcentaje del 15% de deducción. Sin embargo, existe un 5.19% y 10.65% que se encuentran en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, respectivamente. Asimismo, existe un 10.65% que no se encuentra de acuerdo ni en desacuerdo, interpretándose como indiferencia, puesto que se deduce que no les afecta.

Resultados Capacidad Contributiva

Pregunta 10: Está de acuerdo con el descuento por el pago del impuesto a la renta de trabajo 4ta y/o 5ta categoría (7 UIT = S/ 29,400).

Figura 29 Gráfico de respuestas de pregunta 10. Tomado de SPSS 25. Elaboración propia.

Comentarios 10:

Las respuestas obtenidas respecto a la premisa número 10, muestran que el 24.68% y el 9.87% de las personas de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana, se encuentran de acuerdo y totalmente de acuerdo, respectivamente, pues se deduce que están de acuerdo con el descuento por el pago del impuesto a la renta de trabajo 4ta y/o 5ta categoría (7 UIT = S/ 29,400). Sin embargo, existe un 15.58% y 4.94% que se encuentran en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, respectivamente. Asimismo, existe un 44.94% que no se encuentra de acuerdo ni en desacuerdo, interpretándose como indiferencia, puesto que se deduce que no les afecta.

Pregunta 11: ¿Está de acuerdo que con el cambio de la deducción permitida del 100% de intereses de créditos hipotecarios de 1ra vivienda por la deducción del 15% en gastos en bares, hoteles y restaurantes originó un menor pago del impuesto a la renta de trabajo?

Figura 30 Gráfico de respuestas de pregunta 11. Tomado de SPSS 25. Elaboración propia.

Comentarios 11:

Las respuestas obtenidas respecto a la premisa número 11, muestran que el 15.58% y el 15.32% de las personas de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana, se encuentran en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, respectivamente, pues se deduce que no les favoreció el cambio de la deducción permitida del 100% de intereses de créditos hipotecarios de 1ra vivienda por la deducción del 15% en gastos en bares, hoteles y restaurantes originó un menor pago del impuesto a la renta de trabajo. Sin embargo, existe un 14.81% y 9.87% que se encuentran de acuerdo y totalmente de acuerdo, respectivamente, que dice lo contrario. Asimismo, existe un 44.42% que no se encuentra de acuerdo ni en desacuerdo, interpretándose como indiferencia, puesto que se deduce que no les afecta.

Pregunta 12: ¿Qué tanto se redujo tu pago del impuesto a la renta de trabajo, luego de la aplicación del gasto deducible del 15% en bares, hoteles y restaurantes?

Figura 31 Gráfico de respuestas de pregunta 12. Tomado de SPSS 25. Elaboración propia.

Comentarios 12:

Las respuestas obtenidas respecto a la premisa número 12, muestran que el 29.61% y el 24.68% de las personas de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana, mencionan que sus pagos del impuesto a la renta de trabajo, luego de la aplicación del gasto deducible del 15% en bares, hoteles y restaurantes no se redujo en nada y poco, respectivamente. Sin embargo, existe un 15.58% y 10.39% que menciona lo contrario, pues sus pagos del impuesto a la renta de trabajo, luego de la aplicación del gasto deducible del 15% en bares, hoteles y restaurantes se redujeron bastante y mucho, respectivamente. Asimismo, existe un 19.74% que menciona que sus pagos se redujeron de manera regular.

Pregunta 13: Está de acuerdo que los impuestos que tributa anualmente están siendo bien administrados por el Estado en beneficio de la sociedad.

Figura 32 Gráfico de respuestas de pregunta 13. Tomado de SPSS 25. Elaboración propia.

Comentarios 13:

Las respuestas obtenidas respecto a la premisa número 13, muestran que el 9.87% y el 24.68% de las personas de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana, se encuentran en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, respectivamente, pues se deduce que no se encuentran de acuerdo que los impuestos que tributan anualmente están siendo bien administrados por el Estado en beneficio de la sociedad. Sin embargo, existe un 20.26% y 5.19% que se encuentran de acuerdo y totalmente de acuerdo, respectivamente, que dice lo contrario. Asimismo, existe un 40.00% que no se encuentra de acuerdo ni en desacuerdo, interpretándose como indiferencia, puesto que se deduce que no les afecta.

Resultados Beneficio Máximo de Deducción Permitida 3 UIT

Pregunta 14: En qué medida considera suficiente las 3 UIT (S/ 12,600) como máxima deducción adicional de impuestos.

Figura 33 Gráfico de respuestas de pregunta 14. Tomado de SPSS 25. Elaboración propia.

Comentarios 14:

Las respuestas obtenidas respecto a la premisa número 14, muestran que el 18.58% y el 15.32% de las personas de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana, mencionan que la medida en que consideran suficiente las 3 UIT (S/ 12,600) como máxima deducción adicional de impuestos es bastante y mucho, respectivamente. Sin embargo, existe un 9.87% y 9.87% que mencionan que la medida en que consideran suficiente las 3 UIT (S/ 12,600) como máxima deducción adicional de impuestos es poco y nada. Asimismo, existe un 49.35% que menciona que considera suficiente las 3 UIT (S/ 12,600) como máxima deducción adicional de impuestos en una medida regular.

Pregunta 15: Está de acuerdo con los conceptos que actualmente la SUNAT ha determinado como gastos deducibles permitidos:

- Arrendamiento y subarrendamiento.
- Servicios que generen renta de 4ta categoría.
- EsSalud de trabajadores del hogar.
- Servicios de 4ta categoría médicos y odontólogos.
- Gastos en bares, hoteles y restaurantes.

Figura 34 Gráfico de respuestas de pregunta 15. Tomado de SPSS 25. Elaboración propia.

Comentarios 15:

Las respuestas obtenidas respecto a la premisa número 15, muestran que el 15.06% y el 29.61% de las personas de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana, se encuentran en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, respectivamente, pues se deduce que no se encuentran de acuerdo con los conceptos que actualmente la SUNAT ha determinado como gastos deducibles permitidos. Sin embargo, existe un 10.39% y 5.19% que se encuentran de acuerdo y totalmente de acuerdo, respectivamente, que dice lo contrario. Asimismo, existe un 39.74% que no se encuentra de acuerdo ni en desacuerdo, interpretándose como indiferencia, puesto que se deduce que no les afecta.

Pregunta 16: Para deducir la totalidad de las 3 UIT al pago del impuesto a la renta, ¿estaría dispuesto (a) a desembolsar mensualmente S/ 7,000 soles en consumos en bares, hoteles y/o restaurantes?

Figura 35 Gráfico de respuestas de pregunta 16. Tomado de SPSS 25. Elaboración propia.

Comentarios 16:

Las respuestas obtenidas respecto a la premisa número 16, muestran que el 34.81% y el 49.61% de las personas de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana, se encuentran en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, respectivamente, pues se deduce que no estarían dispuestos (as) a desembolsar mensualmente S/ 7,000 soles en consumos en bares, hoteles y/o restaurantes. Sin embargo, existe un 5.19% que se encuentran de acuerdo, puesto que tienen altos ingresos salariales. Asimismo, existe un 10.39% que no se encuentra de acuerdo ni en desacuerdo, interpretándose como indiferencia, puesto que se deduce que no les afecta.

Pregunta 17: Estaría de acuerdo que se te deduzcan gastos como la compra alimentos, gastos por educación, vivienda, entre otros

Figura 36 Gráfico de respuestas de pregunta 17. Tomado de SPSS 25. Elaboración propia.

Comentarios 17:

Las respuestas obtenidas respecto a la premisa número 17, muestran que el 40.00% y el 40.26% de las personas de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana, se encuentran de acuerdo y totalmente de acuerdo, respectivamente, pues los contribuyentes están de acuerdo que se te deduzcan gastos como la compra alimentos, gastos por educación, vivienda, entre otros. Sin embargo, existe un 19.74% que no se encuentra de acuerdo ni en desacuerdo, interpretándose como una persona indiferente, puesto que consideran que no les afectaría una deducción de gastos como la compra alimentos, gastos por educación, vivienda, entre otros

Resultados Determinación del Pago del Impuesto a la Renta

Pregunta 18: Tiene conocimiento de que debe declarar anualmente su Impuesto a la Renta de Trabajo Anual.

Figura 37 Gráfico de respuestas de pregunta 18. Tomado de SPSS 25. Elaboración propia.

Comentarios 18:

Las respuestas obtenidas respecto a la premisa número 18, muestran que el 24.94% y el 25.71% de las personas de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana, se encuentran de acuerdo y totalmente de acuerdo, respectivamente, pues los contribuyentes tienen conocimiento de que debe declarar anualmente su Impuesto a la Renta de Trabajo Anual. Sin embargo, existe un 19.74% y 14.81% que se encuentran en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, que tienen conocimiento de que debe declarar anualmente su Impuesto a la Renta de Trabajo Anual, respectivamente. Asimismo, existe un 14.81% que no se encuentra de acuerdo ni en desacuerdo, interpretándose como una persona indiferente, puesto que se deduce que no les afecta.

Pregunta 19: Usted tiene conocimiento que por cada S/ 100 de consumo puede deducir S/ 1.20 aproximadamente en el pago del impuesto a la renta de personas naturales.

Figura 38 Gráfico de respuestas de pregunta 19. Tomado de SPSS 25. Elaboración propia.

Comentarios 19:

Las respuestas obtenidas respecto a la premisa número 19, muestran que existe un 44.42% que no se encuentra de acuerdo ni en desacuerdo si tienen conocimiento que por cada S/ 100 de consumo puede deducir S/ 1.20 aproximadamente en el pago del impuesto a la renta de personas naturales. Sin embargo, el 9.67% y el 19.74% de las personas de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana, se encuentran en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, respectivamente, pues consideran que no tienen conocimiento que por cada S/ 100 de consumo puede deducir S/ 1.20 aproximadamente en el pago del impuesto a la renta de personas naturales. En cambio, existe un 5.19% y 10.39% que se encuentran de acuerdo y totalmente de acuerdo acerca de la premisa propuesta.

Pregunta 20: ¿Usted considera que la deducción del 15% en bares, hoteles y restaurantes ha tenido impacto en su determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo?

Figura 39 Gráfico de respuestas de pregunta 20. Tomado de SPSS 25. Elaboración propia.

Comentarios 20:

Las respuestas obtenidas respecto a la premisa número 20, muestran que el 19.74% y el 29.61% de las personas de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana, se encuentran en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, respectivamente, pues consideran que la deducción del 15% en bares, hoteles y restaurantes no ha tenido impacto en su determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo. Sin embargo, existe un 5.19% y 10.39% que se encuentran de acuerdo y totalmente de acuerdo, respectivamente que considera que la deducción del 15% en bares, hoteles y restaurantes si ha tenido impacto en su determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo. Asimismo, existe un 35.06% que no se encuentra de acuerdo ni en desacuerdo, interpretándose como una persona indiferente, puesto que se deduce que no les afecta.

Pregunta 21: Usted considera que la SUNAT está siendo justo con el porcentaje de deducción del 15% en gastos de bares, hoteles y restaurantes.

Figura 40 Gráfico de respuestas de pregunta 21. Tomado de SPSS 25. Elaboración propia.

Comentarios 21:

Las respuestas obtenidas respecto a la premisa número 21, muestran que el 29.51% y el 19.74% de las personas de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana, se encuentran en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, respectivamente, pues consideran que la SUNAT no está siendo justo con el porcentaje de deducción del 15% en gastos de bares, hoteles y restaurantes. Sin embargo, existe un 10.39% y 5.19% que se encuentran en de acuerdo y totalmente de acuerdo, respectivamente. Asimismo, existe un 35.06% que no se encuentra de acuerdo ni en desacuerdo, interpretándose como una persona indiferente, puesto que se deduce que no les afecta.

Pregunta 22: Tiene conocimiento de cómo sustentar y/o avalar sus gastos en bares, hoteles y restaurantes, para la obtención del beneficio adicional de deducción permitid (3 UIT).

Figura 41 Gráfico de respuestas de pregunta 22. Tomado de SPSS 25. Elaboración propia.

Comentarios 22:

Las respuestas obtenidas respecto a la premisa número 22, muestran que el 30.65% y el 10.13% de las personas de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana, se encuentran en de acuerdo y totalmente de acuerdo, respectivamente, pues se infiere que los contribuyentes tienen conocimiento sobre cómo sustentar sus gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes para el pago del impuesto a la renta de trabajo. Sin embargo, existe un 9.87% y 19.74% que se encuentran en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, respectivamente. Asimismo, existe un 29.61% que no se encuentra de acuerdo ni en desacuerdo, interpretándose como una persona indiferente, puesto que se deduce que no les afecta.

Pregunta 23: Bajo tu experiencia frente al consumo en bares, hoteles y restaurantes, luego de la promulgación del Decreto Supremo 248-2018-EF ¿en qué medida se ha reducido la informalidad de los rubros mencionados?

Figura 42 Gráfico de respuestas de pregunta 23. Tomado de SPSS 25. Elaboración propia.

Comentarios 23:

Las respuestas obtenidas respecto a la premisa número 23, muestran que el 39.48% y el 14.81% de las personas de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana, opinan que la informalidad se ha reducido en Nada y Poco, respectivamente, pues consideran que los rubros más sensibles a la informalidad como son los bares, hoteles y restaurantes no se han formalizado ante la SUNAT. Sin embargo, existe un 15.58% que opina que la informalidad se ha reducido Bastante en los rubros anteriormente mencionados. Asimismo, existe un 30.13% que consideran que el 30.13% que la informalidad se ha reducido de forma Regular en los rubros de bares, hoteles y restaurantes.

4.2 Caso práctico: Aplicado a una persona natural

Para poder obtener un mayor entendimiento y desarrollo del problema de investigación planteado se presentará el siguiente caso práctico, de tal manera se podrá evidenciar el impacto que tienen los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurante sobre la determinación del pago del impuesto a la renta de personas en el año 2019.

Para este caso práctico nuestro sujeto de estudio es una persona natural que percibe ingresos por 4ta y 5ta categoría (independiente y dependiente), perteneciente al NSE “C” y reside en Lima Metropolitana.

4.2.1 Información de la persona

Por temas de confidencialidad el nombre de la persona será Gabriela Tafur, ella es de nacionalidad peruana con 27 años, proveedora principal de familia, labora en una empresa prestadora de servicios, y percibe ingresos brutos mensuales por S/ 2,500.00 de haber básico, reside en el distrito de Villa María del Triunfo, y pertenece al sector socioeconómico C. Asimismo, percibe ingresos brutos adicionales por cuarta categoría de S/ 520.00 mensuales. Por lo cual se presenta la siguiente tabla resumen:

Tabla 7 Ingresos (información del caso práctico)

Ingresos	Importes Mensuales
Sueldo bruto (5ta categoría)	S/ 2,500.00
Sueldo bruto (4ta categoría)	S/ 520.00

Nota: Elaboración propia

Tales ingresos se sustentan con su boleta de pago y sus recibos por honorarios:

PLANILLA DE PAGO						
DEL 01/08/2019 AL 31/08/2019						
CODIGO 01001735	APELLIDO Y NOMBRES		CALIFICACIÓN NO FISCALIZADO	FECHA ING. 13/08/2018	FECHA CESE	SUELDO 2,250.00
DOC. IDEN.	ESSALUD	A.F.P. *AFP PRIMA - 637780MBVTA8		OBSERVACIONES		
CENTRO DE COSTO (PRINCIPAL) 03 XAUDIT		AREA AUDITORÍA		PUESTO ASISTENTE I		
SEDE LIMA		DÍAS TRAB. 30.00	HRS. TRAB. 240.00	HRS. EXT. SIMP. 25% 0.00	HRS. EXT. SIMP. 35% 0.00	HRS. EXT. DOBLES 0.00
PERIODO VACACIONAL	INICIO VACAC.	FIN DE VACAC.	INICIO VACAC.	FIN DE VACAC.	INICIO VACAC.	FIN DE VACAC.
INGRESOS			DEDUCCIONES		APORTACIONES DEL EMPLEADOR	
HABER BASICO	30.00	2,250.00	FONDO PENSIONES	225.00	ESSALUD	151.88
ABONO PRES ALIMENTA		250.00	SEGURO INVALIDEZ	30.38	APORTE DE EPS	50.63
			COMISION VARIABLE	04.05		
			IMP.RENTA 5TA CATEG.	36.03		
			PRES ALIMENT PER	250.00		
			DCTO CARE	20.00		
TOTAL INGRESOS		2,500.00	TOTAL DESCUENTOS		565.46	TOTAL APORTACION
						NETO A PAGAR
						1,934.54

Figura 43 Planilla de pago del mes de agosto 2019. Tomado de la Planilla de pago de la empresa en la que labora Gabriela Tafur.

JR. SIMON BOLIVAR NRO. 324 URB. CERCADO LIMA LIMA VILLA MARIA DEL TRIUNFO

TELÉFONO: 2672176

RECIBO POR HONORARIOS ELECTRONICO
Nro: E001- 124

Recibí de: TECNOMODA VESTUARIO Y CALZADO SOCIEDAD ANONIMA CERRADA

Identificado con RUC **número** 20601614651

Domiciliado en CAL. PEDRO DULANTO NRO. 134 INT. A LIMA LIMA BARRANCO

La suma CIENTO VEINTE Y 00/100 SOLES

Por concepto de ASESORIA CONTABLE DICIEMBRE 2018

Observación -

Inciso A DEL ARTÍCULO 33 DE LA LEY DEL IMPUESTO A LA RENTA

Fecha de emisión 05 de Enero del 2019

Total por honorarios: 120.00

Retención (8 %) IR: (0.00)

Total Neto Recibido: 120.00 SOLES

Figura 44 Recibo por honorarios electrónico del mes de enero de 2019 emitido para la empresa Tecnomoda Vestuario y Calzado S.A.C. Tomado de la página de SUNAT 2019 de Gabriela Tafur.

JR. SIMON BOLIVAR NRO. 324 URB. CERCADO LIMA - LIMA - VILLA MARIA DEL TRIUNFO
TELÉFONO: 2672176

RECIBO POR HONORARIOS ELECTRONICO
Nro: E001- 125

Recibí de: TORRES SOTO MIGUEL ANGEL

Identificado con RUC **número** 10293113543

Domiciliado en AV. AURELIO MIRO QUESADA NRO. 292 INT. 1503 LIMA - LIMA - SAN ISIDRO

La suma CUATROCIENTOS Y 00/100 SOLES

Por concepto de ASESORIA CONTABLE DICIEMBRE 2018

Observación -

Inciso A DEL ARTÍCULO 33 DE LA LEY DEL IMPUESTO A LA RENTA

Fecha de emisión 12 de Enero del 2019

Total por honorarios: 400.00

Retención (8 %) IR: (0.00)

Total Neto Recibido: 400.00 SOLES

Figura 45 Recibo por honorarios electrónico del mes de enero de 2019 emitido para Torres Soto Miguel Angel. Tomado de la página de SUNAT 2019 de Gabriela Tafur.

Gabriela es la principal aportante de su hogar, vive con su madre y sus hermanos menores, sus ingresos están destinados a pagar servicios (luz, agua, internet y celular), alimentación, vestimenta, educación (capacitaciones y diplomados, clases de inglés, entre otros), gastos médicos, pago de préstamos, entre otros. Se presenta un resumen de los gastos realizados separados por los tipos de gastos deducibles adicionales:

Tabla 8 Gastos Adicionales por 3 UIT (información del caso práctico)

Gastos Adicionales por 3 UIT	Monto desembolsado anualmente	Sustento
Por arrendamientos o subarrendamientos	S/ 0	No aplica el gasto adicional. Gabriela Tafur vive en casa propia con su familia.
Por servicios de 4ta categoría establecidos en la norma	S/ 0	No aplica el gasto adicional. Gabriela Tafur no utiliza servicios de terceros con recibos por honorarios.
Por aportación de EsSalud de trabajadores del Hogar	S/ 0	No aplica el gasto adicional. Gabriela Tafur no utiliza servicios de terceros con recibos por honorarios.

Por servicios de cuarta categoría de médicos y odontólogos	S/ 0	No aplica el gasto adicional. Los gastos médicos y odontólogos de Gabriela Tafur son emitidos con boletas de venta y facturas.
Por intereses de créditos hipotecarios de primera vivienda	S/ 0	No aplica el gasto adicional. Gabriela Tafur, no adquirió un crédito hipotecario.
Por hoteles, bares y restaurantes	S/ 1,097.50	Aplica el gasto adicional. Gabriela Tafur consumió en hoteles, bares y restaurantes.

Nota: Elaboración propia

4.2.2 Caso

Para ambos casos se utilizarán los mismos importes en ingresos y gastos, puesto que se desea demostrar el impacto que tienen los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes en la determinación del impuesto a la renta, en comparativa del año 2018 y 2019.

4.2.2.1 Supuesto: Declaración Anual del Impuesto a la Renta

Caso 1: Al 31.12.2018, la determinación del pago del impuesto a la renta es el siguiente:

- Paso 1: identificación de los ingresos de 4ta y 5ta categoría (anuales), para ello se presenta la tabla de los ingresos mensuales y anuales:

Tabla 9 Ingresos (caso 1)

2018	
Ingresos	Importes Mensuales
Sueldo bruto (5ta categoría)	S/2,500.00
Sueldo bruto (4ta categoría)	S/520.00

Renta de Trabajo	Importes anuales
Sueldo bruto (12 sueldos + 2 gratif.) - 5ta categoría	S/35,000.00
Sueldo bruto (12 meses)	S/6,240.00

Nota: Elaboración propia

- Paso 2: Determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo. Se presenta la siguiente tabla con la determinación del impuesto a la renta de trabajo:

Tabla 10 Determinación del Impuesto a la Renta 2018 (caso 1)

Sueldo bruto (12 meses)		S/6,240.00
Deducción 20%		S/1,248.00
Renta afecta de 4ta categoría		S/4,992.00
<hr/>		
Renta afecta de 5ta categoría		S/35,000.00
Renta afecta total		S/39,992.00
<hr/>		
Deducción de 7 UIT (1 UIT = S/ 4,150)		S/29,050.00
Renta afecta total		S/10,942.00
<hr/>		
Deducción adicional 3 UIT (S/ 12,450)		
Por arrendamientos o subarrendamientos		S/0.00
Por servicios de 4ta categoría establecidos en la norma		S/0.00
Por aportación de EsSalud de trabajadores del Hogar		S/0.00
Por servicios de cuarta categoría de médicos y odontólogos		S/0.00
Por intereses de créditos hipotecarios de primera vivienda		S/0.00
Renta afecta total		S/10,942.00
<hr/>		
Tasas del I.R.		
Hasta 5 UIT	8%	S/875.36
Más de 5 UIT hasta 20 UIT	14%	S/0.00
Más de 20 UIT hasta 35 UIT	17%	S/0.00
Más de 35 UIT hasta 45 UIT	20%	S/0.00
Más de 45 UIT	30%	S/0.00
I.R. 2018		S/875.36

Nota: Elaboración propia

Caso 2: al 31.12.2019, la determinación del pago del impuesto a la renta es el siguiente:

- Paso 1: identificación de los ingresos de 4ta y 5ta categoría (anuales), para ello se presenta la tabla de los ingresos mensuales y anuales:

Tabla 11 Ingresos (caso 2)

2019	
Ingresos	Importes Mensuales
Sueldo bruto (5ta categoría)	S/2,500.00
Sueldo bruto (4ta categoría)	S/520.00

Renta de Trabajo	Importes anuales
Sueldo bruto (12 sueldos + 2 gratif.) - 5ta categoría	S/35,000.00
Sueldo bruto (12 meses)	S/6,240.00

Nota: Elaboración propia

- Paso 2: Determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo. Se presenta la siguiente tabla con la determinación del impuesto a la renta de trabajo:

Tabla 12 Determinación del Impuesto a la Renta 2019 (caso 2)

Sueldo bruto (12 meses)	S/6,240.00
Deducción 20%	S/1,248.00
Renta afecta de 4ta categoría	S/4,992.00

Renta afecta de 5ta categoría	S/35,000.00
Renta afecta total	S/39,992.00

Deducción de 7 UIT (1 UIT = S/ 4,200)	S/29,400.00
Renta afecta total	S/10,592.00

Deducción adicional 3 UIT (S/ 12,600)	
Por arrendamientos o subarrendamientos	S/0.00
Por servicios de 4ta categoría establecidos en la norma	S/0.00

Por aportación de Es de trabajadores del Hogar	S/0.00
Por servicios de cuarta categoría de médicos y odontólogos	S/0.00
Por gastos en bares, hoteles y restaurantes (15%)	S/164.63
Renta afecta total	S/10,427.38

Tasas del I.R.

Hasta 5 UIT	8%	S/834.19
Más de 5 UIT hasta 20 UIT	14%	S/0.00
Más de 20 UIT hasta 35 UIT	17%	S/0.00
Más de 35 UIT hasta 45 UIT	20%	S/0.00
Más de 45 UIT	30%	S/0.00

I.R. 2019	S/834.19
------------------	-----------------

Nota: Elaboración propia

CAPÍTULO V: ANÁLISIS DE RESULTADOS

5.1 Aplicación de resultados

5.1.1 Resultado del estudio cualitativo

Luego de haber aplicado las dos entrevistas en profundidad a los expertos sobre el tema de investigación, se procederá a realizar un análisis de las opiniones recibidas realizadas a Miguel Bobadilla e Iván Mejía.

1. ¿Cree usted que la legislación actual aplicable a las rentas de 4ta y 5ta categoría está acorde y respetan los principios constitucionales tributarios como Igualdad ante la ley, no confiscatoriedad y equidad?

Análisis: Ambos profesionales, coinciden en que no existe igualdad porque actualmente hay diferencias en la capacidad contributiva. Opinan que el impuesto a la renta en el Perú no está diseñado para aplicarse sobre la capacidad contributiva, por lo que se aplica sobre nuestros ingresos independientemente de la realidad de cada individuo. Asimismo, los entrevistados indican que las empresas que tributan rentas de 3era categoría tienen la posibilidad de reflejar en sus Estados Financieros todos sus movimientos a diferencias de las personas naturales.

2. ¿Cree usted que la metodología empleada actualmente en la Ley del Impuesto a la Renta (LIR) es adecuada para la determinación de las rentas de trabajo (cuarta y quinta categoría)?

Análisis: Ambos coinciden que el actual modelo que se implementó en el Perú es similar en diferentes países, pues en Perú se utiliza un modelo cedular. Sin embargo, en otros países como en Estados Unidos se permiten incluir todos los gastos que el contribuyente ha realizado a lo largo del año fiscal, sin deducciones como el de las 7 UIT aplicada en el Perú. La estructura proviene del año 1994, Decreto Legislativo 774 - Ley del Impuesto a la Renta, la administración tributaria al no poder fiscalizar eficientemente a cada persona natural concluyó que lo más adecuado es estimar los gastos. Estos profesionales proponen que la deducción de 7 UIT debería desaparecer para dar apertura a la inclusión de nuevos gastos y que estos gastos se apeguen a la realidad de cada individuo

3. ¿Cree usted que la deducción permitida de las 7 UIT es suficiente según la realidad peruana?

Análisis: Los entrevistados consideran que la deducción 7 UIT puede ser acorde, puesto que estas según los estudios realizados abarcan toda la canasta familiar de una persona en promedio. Sin embargo, no se encuentra actualizada, ni consideran los gastos diversos que tienen las diferentes realidades de las personas, como, por ejemplo, una persona soltera tiene otros tipos de gastos que una con una persona con carga familiar. Por lo cual, comentan que se les permita eliminar las 7 UIT a cambio de aplicar gastos reales. No obstante, mencionan que los peruanos no se encuentran preparados para realizar dicho cambio, debido a que las personas no tienen una cultura tributaria desarrollada, y la informalidad en el Perú aún se encuentra con altos porcentajes.

4. ¿Cree usted que los gastos que constituyen la deducción adicional permitida de las 3 UIT es adecuada?

Análisis: Ambos profesionales indican que les parece adecuado la nueva deducción de 3 UIT, debido a que esta nueva metodología permite al fisco disminuir la informalidad en los rubros más sensibles. Además de ello, señalan que la inclusión de nuevos gastos permitiría un mayor impacto en la disminución de la informalidad, gastos tales como educación, capacitaciones, cursos de posgrado, entre otros. Uno de los entrevistados acota que se debería volver a incluir los gastos por intereses de créditos hipotecarios, ya que esto promovería un mayor interés en el contribuyente para ser un aliado del fisco en la disminución de la informalidad en el Perú.

5. ¿Cuál es su opinión acerca de la situación tributaria en el país antes de la implementación del Decreto Supremo 248-2018-EF?

Análisis: Ambos profesionales consideran que al inicio tuvo un impacto considerado, puesto que los gastos en restaurantes fueron los que más llamaron la atención. Sin embargo, estos no fueron muy bien fomentados, y peor aun cuando este Decreto Supremo fue desarrollado con la finalidad de combatir la informalidad de estos sectores. Asimismo, dejan en claro que la situación tributaria en el país no ha tenido un cambio impactante con referencia a la determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo, puesto que mencionan que no fue desarrollada para ello, pues tiene solo la finalidad de combatir la informalidad de las empresas. Se espera que puedan publicitar más dicho Decreto Supremo, y así combatir la informalidad, para que en un futuro se pueda seguir actualizando los gastos

deducibles adicionales y así ataquen otros sectores informales, y también puedan favorecer a los contribuyentes.

6. ¿Cree usted que el nuevo cambio del Decreto Supremo 248-2018-EF, respecto al gasto en bares, hoteles y restaurantes, el porcentaje para su deducción es razonable a la realidad?

Análisis: Los entrevistados consideran que el Fisco debe determinar un porcentaje más aterrizado, es decir asignar un mayor porcentaje para los gastos en bares, hoteles y restaurantes. Al mejorar este indicador el contribuyente se sentiría más convencido en que sus gastos realizados han sido utilizados de forma eficiente. Además de ello, se debería considerar las costumbres de cada consumidor y sus hábitos de compras para la inclusión de nuevos gastos o el ajuste de porcentaje.

7. ¿Qué opina sobre la deducción adicional permitida por el gasto en bares, hoteles y restaurantes? ¿Cree que las personas con NSE “B” y “C” optarán por la reevaluación en el consumo familiar mensual?

Análisis: Según los expertos, ambos no creen que las personas con NSE “B” y “C” opten por la reevaluación en su consumo familiar, puesto que el porcentaje de deducción es muy mínimo, y no es llamativo como para tener mayores gastos en bares, hoteles y/o restaurantes. Asimismo, se comenta que solo ha reforzado la cultura tributaria al solicitar comprobantes de pago. Sin embargo, como recomendación para optar por dicha revaluación se debería aumentar el porcentaje deducible.

8. ¿Cree usted que el nuevo cambio del Decreto Supremo 248-2018-EF se realizó con la finalidad de beneficiar a los trabajadores o su principal fin fue formalizar a los comercios de dicho rubro?

Análisis: Ambos profesionales coinciden que, según la exposición de motivos, la SUNAT revela su intención de impulsar la formalidad e indirectamente da a los consumidores la responsabilidad de ayudar a combatir este malestar socioeconómico. Los rubros con mayores índices de informalidad son los bares, hoteles y restaurantes y son parte de ese Decreto 248-2018-EF, es por ello por lo que se espera una gran disminución en los índices actuales de informalidad en el Perú.

9. ¿Cree usted que el cambio del Decreto Supremo 248-2018-EF, trajo consigo cambios favorables en cuanto a la recaudación tributaria en el Perú?

Análisis: Según lo comentado por los expertos, no existen cambios tan grandes que hayan impactado en la recaudación tributaria en el Perú por el impuesto a la renta de trabajo. Puesto que siendo profesionales que se desarrollan en el ámbito tributario, no han visualizado noticias positivas en cuanto a la recaudación tributaria en el país. Sin embargo, desde su perspectiva como consumidores han visualizado que varios negocios se han formalizado según las exigencias solicitadas de la SUNAT, al ver que los clientes solicitaban documentos electrónicos; por lo cual realmente sí han cumplido con su fin oculto que es la formalización.

10. ¿Considera usted que el Decreto Supremo 248-2018-EF generará una mayor recaudación de impuestos para aquellos rubros con alto nivel de informalidad? (Hoteles, Bares y Restaurantes).

Análisis: Los expertos determinan que hubo cambios en los niveles de recaudación de impuestos, pero no los esperados, debido a que la campaña de formalización no ha sido lo suficientemente potente para atraer al contribuyente a generar un cambio en su cultura tributaria y para los dueños de negocios del rubro de bares, restaurantes y hoteles. Se espera que en los siguientes años exista una disminución de la informalidad según lo requerido por el Fisco.

11. Según su opinión, ¿Qué tipos de gastos deberían ser deducibles para la determinación del pago del impuesto a la renta de personas?

Análisis: Ambos expertos consideran que los gastos adicionales a ser deducibles deberían ser los de salud y educación, puesto que consideran la mayoría de las personas tienen altos porcentajes en dichos gastos mencionados; aunque estos rubros no se encuentren con altos rangos de informalidad. Dichos gastos se basan también en un punto de vista personal como consumidor, puesto que tienen carga familiar, y comentan que las personas actualmente buscan su crecimiento personal en cuanto a su desarrollo académico.

12. ¿Cuál es su opinión si el procedimiento para determinar el impuesto a la renta de 4ta y 5ta categoría se modifica aplicando deducciones en base a gastos reales, incluyendo conceptos como pagos por vivienda, educación, alimentación, salud, carga familiar, entre otros?

Análisis: Los profesionales coinciden en que deben incluirse gastos más apegados a la realidad de cada contribuyente, por lo cual considerar gastos como vivienda, educación,

alimentación salud, carga familiar generarían que el contribuyente se involucre en generar gastos en lugares formales e indirectamente fomentar la formalidad en establecimientos con deficiencia tributaria.

13. ¿Cree usted que en el Perú podría funcionar un sistema basado en la deducción de gastos reales, tal como ocurre en otras legislaciones como Ecuador?

- **Gastos por vivienda, arriendos de un único inmueble, intereses de préstamos hipotecarios, remodelaciones, ampliaciones, restauraciones, mejoras, impuestos predial, adquisición o la construcción de única vivienda y servicios básicos.**
- **Gastos por educación, sean cursos de actualización, matrículas, seminarios, pensión en todos los niveles del sistema educativo, útiles escolares, textos escolares, transporte escolar, materiales didácticos, entre otros.**
- **Gastos por salud, servicios prestados por clínicas, hospitales, laboratorios clínicos y farmacias, medicamentos, insumos médicos, lentes, prótesis, etc.**
- **Gastos por alimentación de consumo humano, alimentos en centros de expendio (restaurantes), productos naturales y/o artificiales, y pensiones alimenticias.**
- **Gastos por vestimenta, a excepción de los accesorios.**

Análisis: Ambos expertos comentan que el Perú no se encuentra con un nivel de conocimiento tributario adecuado, y se tienen carencias de recursos para la fiscalización de la veracidad de los gastos mencionados en Ecuador. Se deben desarrollar ambas caras de la moneda para poder usar una metodología como la de Ecuador, no es imposible, debido a que existen países latinoamericanos que lo aplican.

14. ¿Cree usted que en el Perú podría funcionar un sistema basado en la deducción de gastos reales, tal como ocurre en otras legislaciones como México?

- **Gastos médicos incluidas primas de seguros médicos.**
- **Gastos por defunción.**
- **Donativos.**
- **Intereses de créditos por adquisición de vivienda habitual.**
- **Aportaciones a planes de jubilación.**
- **Transporte escolar obligatorio.**
- **Impuesto local sobre salarios.**

- **Gastos estrictamente indispensables para la obtención de los ingresos por los que se está obligado al pago y cumplan determinados requisitos como documentación y medios de pago.**

Análisis: Según lo mencionado anteriormente, debido a la poca capacidad del fisco en controlar los gastos deducibles hace un par de años, se optó por tener una deducción con límites (7 UIT) a diferencia de otros países que tenían la posibilidad de tener un mejor control en los gastos que los contribuyentes efectuaban para la utilización de la determinación del pago del impuesto a la renta. Considero que sería conveniente implementar un modelo de gastos de algún país de Latinoamérica que hasta la fecha tenga antecedentes de buenos resultados y permita al contribuyente un entendimiento fácil del proceso para que así esté motivado en declarar sus impuestos y en consecuencia pagarlo.

5.1.2 Resultado del estudio cuantitativo

5.1.2.1 Análisis de encuestas

En la siguiente tabla se presentan los análisis correspondientes a cada pregunta realizada en las encuestas:

Tabla 13 Análisis de preguntas en encuestas realizadas a través de Google Forms

Preguntas	Análisis
Usted tiene conocimiento de que todas las personas deben tributar.	Los contribuyentes sí tienen conocimiento que deben tributar; sin embargo, existe un pequeño número de personas que no sabía que deben tributar.
Está de acuerdo que los peruanos tributen según su nivel de ingresos.	Los contribuyentes opinan con indiferencia si es que se debe tributar según su nivel de ingresos.
Considera usted que la informalidad del Perú ha disminuido en estos últimos años.	Los contribuyentes consideran que la informalidad en el Perú no ha disminuido en estos últimos años.
Usted tiene conocimiento sobre la deducción permitida de los gastos en bares,	Los contribuyentes tienen conocimiento sobre la deducción permitida de los gastos

hoteles y restaurantes para el pago del impuesto a la renta de trabajo.	en bares, hoteles y restaurantes para el pago del impuesto a la renta de trabajo.
Usted está de acuerdo que las normativas que la SUNAT emite son las adecuadas para la recaudación tributaria.	Los contribuyentes consideran que las normativas que emite la SUNAT no son las adecuadas para la recaudación tributaria.
Usted asigna un mayor porcentaje de sus ingresos al pago de sus gastos de alimentación.	Los contribuyentes si están de acuerdo en que asignan un mayor porcentaje de sus ingresos al pago de sus gastos de alimentación.
Tiene conocimiento de que en el 2019 los gastos en bares, hoteles y restaurante sirven como deducción en el pago del impuesto a la renta de trabajo (15%).	Los contribuyentes si tienen conocimiento de que en el 2019 los gastos en bares, hoteles y restaurante sirven como deducción en el pago del impuesto a la renta de trabajo (15%).
¿Qué tanto incrementaron tus gastos en bares, hoteles y restaurantes luego de la emisión del Decreto Supremo 248-2018-EF?	Los contribuyentes opinan que sus gastos en bares, hoteles y restaurantes luego de la emisión del Decreto Supremo 248-2018-EF no incrementaron en nada.
Evaluaría su porcentaje de gastos mensuales en bares, hoteles y restaurantes, si la SUNAT aumenta el porcentaje del 15% de deducción.	Los contribuyentes sí evaluarían su porcentaje de gastos mensuales en bares, hoteles y restaurantes, si la SUNAT aumenta el porcentaje del 15% de deducción.
Está de acuerdo con el descuento por el pago del impuesto a la renta de trabajo 4ta y/o 5ta categoría (7 UIT = S/ 29,400).	Los contribuyentes son indiferentes al descuento por el pago del impuesto a la renta de trabajo 4ta y/o 5ta categoría (7 UIT = S/ 29,400).

¿Está de acuerdo que con el cambio de la deducción permitida del 100% de intereses de créditos hipotecarios de 1ra vivienda por la deducción del 15% en gastos en bares, hoteles y restaurantes originó un menor pago del impuesto a la renta de trabajo?	Los contribuyentes se encuentran indiferentes por el cambio de la deducción permitida del 100% de intereses de créditos hipotecarios de 1ra vivienda por la deducción del 15% en gastos en bares, hoteles y restaurantes originó un menor pago del impuesto a la renta de trabajo
¿Qué tanto se redujo tu pago del impuesto a la renta de trabajo, luego de la aplicación del gasto deducible del 15% en bares, hoteles y restaurantes?	Los contribuyentes opinan que el pago del impuesto a la renta de trabajo, luego de la aplicación del gasto deducible del 15% en bares, hoteles y restaurantes
Está de acuerdo que los impuestos que tributa anualmente están siendo bien administrados por el Estado en beneficio de la sociedad.	Los contribuyentes son indiferentes acerca de que los impuestos que tributa anualmente están siendo bien administrados por el Estado en beneficio de la sociedad.
En qué medida considera suficiente las 3 UIT (S/ 12,600) como máxima deducción adicional de impuestos.	Los contribuyentes consideran como Regular las 3 UIT (S/ 12,600) como máxima deducción adicional de impuestos
<p>Está de acuerdo con los conceptos que actualmente la SUNAT ha determinado como gastos deducibles permitidos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Arrendamiento y subarrendamiento • Servicios que generen renta de 4ta categoría • EsSalud de trabajadores del hogar. • Servicios de 4ta categoría médicos y odontólogos • Gastos en bares, hoteles y restaurantes. 	<p>Los contribuyentes son indiferentes con los conceptos que actualmente la SUNAT ha determinado como gastos deducibles permitidos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Arrendamiento y subarrendamiento • Servicios que generen renta de 4ta categoría • EsSalud de trabajadores del hogar. • Servicios de 4ta categoría médicos y odontólogos • Gastos en bares, hoteles y restaurantes.

Para deducir la totalidad de las 3 UIT al pago del impuesto a la renta, ¿estaría dispuesto (a) a desembolsar mensualmente S/ 7,000 soles en consumos en bares, hoteles y/o restaurantes? (en caso no tenga otros gastos de los mencionados en el punto anterior).	Los contribuyentes están totalmente en desacuerdo en desembolsar mensualmente S/ 7,000 soles en consumos en bares, hoteles y/o restaurantes.
Estaría de acuerdo que se te deduzcan gastos como la compra alimentos, gastos por educación, vivienda, entre otros.	Los contribuyentes están totalmente de acuerdo que se te deduzcan gastos como la compra alimentos, gastos por educación, vivienda, entre otros.
Tiene conocimiento de que debe declarar anualmente su Impuesto a la Renta de Trabajo Anual.	Los contribuyentes si tienen conocimiento de que debe declarar anualmente su Impuesto a la Renta de Trabajo Anual.
Usted tiene conocimiento que por cada S/ 100 de consumo puede deducir S/ 1.20 aproximadamente en el pago del impuesto a la renta de personas naturales.	Los contribuyentes son indiferentes al tener o no conocimiento que por cada S/ 100 de consumo puede deducir S/ 1.20 aproximadamente en el pago del impuesto a la renta de personas naturales.
¿Usted considera que la deducción del 15% en bares, hoteles y restaurantes ha tenido impacto en su determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo?	Los contribuyentes opinan que la deducción del 15% en bares, hoteles y restaurantes no ha tenido impacto en su determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo.
Usted considera que la SUNAT está siendo justo con el porcentaje de deducción del 15% en gastos de bares, hoteles y restaurantes.	Los contribuyentes opinan que la SUNAT no está siendo justo con el porcentaje de deducción del 15% en gastos de bares, hoteles y restaurantes.
Tiene conocimiento de cómo sustentar y/o avalar sus gastos en bares, hoteles y	Los contribuyentes afirman que, sí tienen conocimiento de cómo sustentar y/o avalar

restaurantes, para la obtención del beneficio adicional de deducción permitid (3 UIT).	sus gastos en bares, hoteles y restaurantes, para la obtención del beneficio adicional de deducción permitid (3 UIT).
Bajo tu experiencia frente al consumo en bares, hoteles y restaurantes, luego de la promulgación del Decreto Supremo 248-2018-EF ¿en qué medida se ha reducido la informalidad de los rubros mencionados?	Los contribuyentes consideran que la formalidad no se ha reducido en nada en los rubros de bares, hoteles y restaurantes.

Nota: Análisis de preguntas en encuestas realizadas a través de Google Forms. Tomado de los resultados de Google Forms, elaboración propia, 2020.

Luego de haber realizado las encuestas a la muestra de personas naturales pertenecientes al NSE B y C que residen en Lima Metropolitana seleccionada, se presenta el siguiente cuadro estadístico, en el cual se puede observar las respuestas mínimas y máximas, la media y la desviación estándar de cada enunciado. Estos números demuestran que la encuesta fue resuelta por 385 personas, en las cuales se podrá visualizar que las respuestas se encuentran alejadas entre una y otra, puesto que existen algunas personas que respondieron totalmente diferente a los demás, lo cual genera que exista una desviación estándar con diferencia amplia en algunos enunciados. Sin embargo, al observar la media se puede concluir que las respuestas van de manera tendencial.

5.1.2.2 Medición de fiabilidad: Alfa de Cronbach

La presente medición se realiza para conocer el grado de fiabilidad o confianza que tiene el instrumento utilizado por método cuantitativo, en este caso se evidencia en la aplicación de las encuestas a personas naturales pertenecientes al NSE B y C que residen en Lima Metropolitana. Según el autor Campo-Arias, A. (2006), sugiere hallar el coeficiente de Cronbach para poder conocer si la escala utilizada tiene una buena consistencia y coherencia.

George y Mallery (2003) mencionan de cómo se debería evaluar el coeficiente de alfa de Cronbach:

Coeficiente Alfa > 0.9 es excelente

Coeficiente Alfa > 0.8 es bueno

Coeficiente Alfa > 0.7 es aceptable

Coeficiente Alfa > 0.6 es cuestionable

Coeficiente Alfa > 0.5 es pobre

Coeficiente Alfa < 0.5 es inaceptable

En el cuadro siguiente se muestra el número de casos evaluados. En total fueron trescientas ochenta y cinco personas naturales pertenecientes al NSE B y C que residen en Lima Metropolitana que resolvieron la encuesta, siendo el 100% de lo mínimo requerido según el estudio realizado:

Tabla 14 Resumen de procesamiento de casos de encuestas realizadas

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	385	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	385	100,0

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

Nota: Resumen de procesamiento de casos. Tomado de SPSS 25, elaboración propia, 2020.

A continuación, se señala el índice hallado del alfa de Cronbach de 0.893, lo cual quiere decir que la encuesta realizada tiene alta fiabilidad:

Tabla 15 Estadística de fiabilidad - Alfa de Cronbach

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,893	18

Nota: Estadísticas de fiabilidad. Tomado de SPSS 25, elaboración propia, 2020.

Asimismo, se presentan las estadísticas de total de elemento con el índice hallado del alfa de Cronbach por cada premisa (pregunta):

Tabla 16 Estadísticas del total de elementos

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
PREMISA_6	48,65	142,406	,522	,887
PREMISA_7	49,29	131,978	,837	,876
PREMISA_8	49,68	126,436	,898	,872
PREMISA_9	48,68	153,797	,051	,902
PREMISA_10	49,17	173,406	-,686	,918
PREMISA_11	49,48	180,885	-,832	,926
PREMISA_12	49,78	126,364	,894	,872
PREMISA_13	49,64	134,209	,762	,879
PREMISA_14	49,19	139,541	,604	,885
PREMISA_15	49,89	144,913	,369	,892
PREMISA_16	50,65	141,984	,687	,884
PREMISA_17	48,15	151,599	,245	,894
PREMISA_18	49,14	124,833	,900	,872
PREMISA_19	49,49	131,954	,842	,876
PREMISA_20	49,89	129,183	,909	,873
PREMISA_21	49,94	130,890	,915	,874
PREMISA_22	49,24	134,039	,810	,878
PREMISA_23	50,14	132,777	,869	,876

Nota: Estadísticas de total de elemento. Tomado de SPSS 25, elaboración propia, 2020.

5.1.2.3 Prueba de Hipótesis general

En este caso, para la realización del análisis de las encuestas respecto a la variable dependiente e independiente, se llevará a cabo la prueba de hipótesis con el chi cuadrado, pues demostrará si las hipótesis planteadas en el capítulo dos se rechazan o no, pues depende de los resultados obtenidos del instrumento cuantitativo utilizado.

Formulación de las hipótesis estadísticas general:

Se presenta la hipótesis alternativa H1, pues esta afirma la hipótesis; por lo contrario, se presenta la hipótesis nula H0, la cual se opone a la hipótesis alternativa.

H1: Los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes no impactan en la determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019.

H0: Los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes impactan en la determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019.

En esta prueba de hipótesis general, se visualizan las dos variables (dependiente e independiente) del tema en estudio, la determinación del pago del impuesto a la Renta de Trabajo y los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes, respectivamente; con la finalidad de que se pueda realizar la comparación de las respuestas obtenidas, según las premisas formuladas en el cuestionario por cada variable de estudio. Se presenta la tabla cruzada entre los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes, y la determinación del pago del impuesto a la renta:

*Tabla 17 Tabla cruzada: La determinación del pago del Impuesto a la Renta de Trabajo * Los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes*

Tabla cruzada			GASTOS_DEDUCIBLES_EN_BARES_HOTELES_RESTAURANTES*DETERMINACION_PAGO_IMPUESTO_RENTA				
			DETERMINACION_PAGO_IMPUESTO_RENTA				
			Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
GASTOS_DEDUCIBLES_EN_BARES_HOTELES_RESTAURANTES	En desacuerdo	Recuento	26	14	0	0	0
		Recuento esperado	11,8	7,9	7,9	10,3	2,1
		% del total	6,8%	3,6%	0,0%	0,0%	0,0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	88	62	76	19	0
		Recuento esperado	72,5	48,4	48,4	63,0	12,7
		% del total	22,9%	16,1%	19,7%	4,9%	0,0%
	De acuerdo	Recuento	0	0	0	80	20
		Recuento esperado	29,6	19,7	19,7	25,7	5,2
		% del total	0,0%	0,0%	0,0%	20,8%	5,2%
	Total		Recuento	114	76	76	99
			Recuento esperado	114,0	76,0	76,0	99,0
			% del total	29,6%	19,7%	19,7%	25,7%

Nota: Tabla cruzada. Tomado de SPSS 25, elaboración propia, 2020.

Asimismo, se presenta la prueba de chi cuadrado para la validación correspondiente:

*Tabla 18 Prueba de chi-cuadrado: La determinación del pago del Impuesto a la Renta de Trabajo * Los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes*

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	334,173 ^a	8	,000
Razón de verosimilitud	380,382	8	,000
Asociación lineal por lineal	205,755	1	,000
N de casos válidos	385		

a. 1 casillas (6.7%) han esperado un recuento menor que 5.

El recuento mínimo esperado es 2.08.

Nota: Prueba de chi cuadrado. Tomado de SPSS 25, elaboración propia, 2020.

Interpretación del resultado obtenido:

Sig. 0,000 < 0.05

El valor crítico observado llamado Sig. resultó ser de 0,000, por lo cual es menor a 0,05, y por lo tanto se rechaza la hipótesis nula (H0), y se acepta la hipótesis alternativa (H1). Es decir que, los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes no impactan en la determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019.

5.1.2.4 Prueba de Hipótesis específicas

En este caso, para la realización del análisis de las encuestas respecto a las hipótesis específicas, se llevará a cabo la prueba de hipótesis con el chi cuadrado, pues demostrará si las hipótesis específicas planteadas en el capítulo dos se rechazan o no, pues depende de los resultados obtenidos del instrumento cuantitativo utilizado. Por lo tanto, se evaluarán las dimensiones de la variable independiente, el cual es de los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes; y sus dimensiones son: consumo familiar mensual, capacidad contributiva y beneficio máximo de deducción permitida (3 UIT).

Formulación de la hipótesis específica estadística 1:

H1: La aplicación de los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes en el pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019 no impacta en el consumo familiar mensual.

H0: La aplicación de los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes en el pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019 impacta en el consumo familiar mensual.

Se presenta la tabla cruzada entre los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes, y el consumo familiar mensual:

*Tabla 19 Tabla cruzada: Los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes * Consumo familiar mensual*

			DETERMINACION_PAGO_IMPUESTO_RENTA					Total
			Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
CONSUMO_FAMILIAR_MENSUAL	En desacuerdo	Recuento	54	7	0	0	0	61
		Recuento esperado	18,1	12,0	12,0	15,7	3,2	61,0
		% del total	14,0%	1,8%	0,0%	0,0%	0,0%	15,8%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	60	54	34	14	0	162
		Recuento esperado	48,0	32,0	32,0	41,7	8,4	162,0
		% del total	15,6%	14,0%	8,8%	3,6%	0,0%	42,1%
	De acuerdo	Recuento	0	15	42	48	4	109
		Recuento esperado	32,3	21,5	21,5	28,0	5,7	109,0
		% del total	0,0%	3,9%	10,9%	12,5%	1,0%	28,3%
	Totalmente de acuerdo	Recuento	0	0	0	37	16	53
		Recuento esperado	15,7	10,5	10,5	13,6	2,8	53,0
		% del total	0,0%	0,0%	0,0%	9,6%	4,2%	13,8%
Total	Recuento		114	76	76	99	20	385
	Recuento esperado		114,0	76,0	76,0	99,0	20,0	385,0
	% del total		29,6%	19,7%	19,7%	25,7%	5,2%	100,0%

Nota: Tabla cruzada. Tomado de SPSS 25, elaboración propia, 2020.

Asimismo, se presenta la prueba de chi cuadrado para la validación correspondiente:

*Tabla 20 Prueba de chi-cuadrado: Los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes * Consumo familiar mensual*

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	358,495 ^a	12	,000
Razón de verosimilitud	392,198	12	,000
Asociación lineal por lineal	242,588	1	,000
N de casos válidos	385		

a. 2 casillas (10.0%) han esperado un recuento menor que 5.

El recuento mínimo esperado es 2.75.

Nota: Prueba de chi cuadrado. Tomado de SPSS 25, elaboración propia, 2020.

Interpretación del resultado obtenido:

Sig. 0,000 < 0.05

El valor crítico observado llamado Sig. resultó ser de 0,000, por lo cual es menor a 0,05, y por lo tanto se rechaza la hipótesis nula (H0), y se acepta la hipótesis alternativa (H1). Es decir que, la aplicación de los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes en el pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana no impacta en el consumo familiar mensual del año 2019.

Formulación de la hipótesis específica estadística 2:

H1: La implementación de la deducción del 15% de gastos en bares, hoteles y restaurantes no impacta en la capacidad contributiva de las personas naturales que perciben rentas de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019.

H0: La implementación de la deducción del 15% de gastos en bares, hoteles y restaurantes impacta en la capacidad contributiva de las personas naturales que

perciben rentas de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019.

Se presenta la tabla cruzada entre los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes, y la capacidad contributiva:

*Tabla 21 Los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes * Capacidad Contributiva*

Tabla cruzada CAPACIDAD_CONTRIBUTIVA*DETERMINACION_PAGO_IMPUESTO_RENTA			DETERMINACION_PAGO_IMPUESTO_RENTA					Total
			Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
CAPACIDAD_CONTRIBUTIVA	En desacuerdo	Recuento	19	19	19	0	0	57
		Recuento esperado	16,9	11,3	11,3	14,7	3,0	57,0
		% del total	4,9%	4,9%	4,9%	0,0%	0,0%	14,8%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	95	57	57	79	20	308
		Recuento esperado	91,2	60,8	60,8	79,2	16,0	308,0
		% del total	24,7%	14,8%	14,8%	20,5%	5,2%	80,0%
	De acuerdo	Recuento	0	0	0	20	0	20
		Recuento esperado	5,9	3,9	3,9	5,1	1,0	20,0
		% del total	0,0%	0,0%	0,0%	5,2%	0,0%	5,2%
Total	Recuento		114	76	76	99	20	385
	Recuento esperado		114,0	76,0	76,0	99,0	20,0	385,0
	% del total		29,6%	19,7%	19,7%	25,7%	5,2%	100,0%

Nota: Tabla cruzada. Tomado de SPSS 25, elaboración propia, 2020.

Asimismo, se presenta la prueba de chi cuadrado para la validación correspondiente:

*Tabla 22 Prueba de chi-cuadrado: Los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes * Capacidad Contributiva*

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	87,967 ^a	8	,000
Razón de verosimilitud	100,209	8	,000
Asociación lineal por lineal	30,528	1	,000
N de casos válidos	385		

a. 4 casillas (26.7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1.04.

Nota: Prueba de chi cuadrado. Tomado de SPSS 25, elaboración propia, 2020.

Interpretación del resultado obtenido:

Sig. 0,000 < 0.05

El valor crítico observado llamado Sig. resultó ser de 0,000, por lo cual es menor a 0,05, y por lo tanto se rechaza la hipótesis nula (H0), y se acepta la hipótesis alternativa (H1). Es decir que, la implementación de la deducción del 15% de gastos en bares, hoteles y restaurantes no impacta en la capacidad contributiva de las personas naturales que perciben rentas de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019.

Formulación de la hipótesis específica estadística 3:

H1: El porcentaje del 15% en gastos en bares, hoteles y restaurantes no impacta en la obtención del beneficio máximo de las 3 UIT como deducción en la determinación del pago del impuesto a la Renta de Trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019.

H0: El porcentaje del 15% en gastos en bares, hoteles y restaurantes impacta en la obtención del beneficio máximo de las 3 UIT como deducción en la determinación del pago del impuesto a la Renta de Trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019.

Se presenta la tabla cruzada entre los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes, y el beneficio máximo de deducción permitida (3 UIT):

*Tabla 23 Tabla cruzada: Los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes * Beneficio Máximo de Deducción permitida (3 UIT)*

Tabla cruzada

BENEFICIO_MAXIMO_DEDUCCION_PERMITIDA_3UIT*DETERMINACION_PAGO_IMPUESTO_RENTA

			DETERMINACION_PAGO_IMPUESTO_RENTA					
			Totalment e en desacuerd o	En desacuerd o	Ni de acuerdo ni en desacue rdo	De acuerdo	Total mente de acuer do	Total
BENEFICIO_MAXI MO_DEDUCCION_ PERMITIDA_3UIT	En desacuerdo	Recuento	38	19	0	0	0	57
		Recuento esperado	16,9	11,3	11,3	14,7	3,0	57,0
		% del total	9,9%	4,9%	0,0%	0,0%	0,0%	14,8%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	76	57	76	39	0	248
		Recuento esperado	73,4	49,0	49,0	63,8	12,9	248,0
		% del total	19,7%	14,8%	19,7%	10,1%	0,0%	64,4%
	De acuerdo	Recuento	0	0	0	60	20	80
		Recuento esperado	23,7	15,8	15,8	20,6	4,2	80,0
		% del total	0,0%	0,0%	0,0%	15,6%	5,2%	20,8%
Total	Recuento		114	76	76	99	20	385
	Recuento esperado		114,0	76,0	76,0	99,0	20,0	385,0
	% del total		29,6%	19,7%	19,7%	25,7%	5,2%	100,0%

Nota: Tabla cruzada. Tomado de SPSS 25, elaboración propia, 2020.

Asimismo, se presenta la prueba de chi cuadrado para la validación correspondiente:

*Tabla 24 Prueba de chi-cuadrado: Los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes * Beneficio Máximo de Deducción permitida (3 UIT)*

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	290,745 ^a	8	,000
Razón de verosimilitud	323,950	8	,000
Asociación lineal por lineal	185,574	1	,000
N de casos válidos	385		

a. 2 casillas (13.3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 2.96.

Nota: Prueba de chi cuadrado. Tomado de SPSS 25, elaboración propia, 2020.

Interpretación del resultado obtenido:

Sig. 0,000 < 0.05

El valor crítico observado llamado Sig. resultó ser de 0,000, por lo cual es menor a 0,05, y por lo tanto se rechaza la hipótesis nula (H0), y se acepta la hipótesis alternativa (H1). Es decir que, el porcentaje del 15% en gastos en bares, hoteles y restaurantes no impacta en la obtención del beneficio máximo de las 3 UIT como deducción en la determinación del pago del impuesto a la Renta de Trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019.

5.1.3 Análisis del caso práctico

El caso práctico fue realizado bajo el supuesto de la aplicación de los gastos deducibles por bares, hoteles y restaurantes. Este caso práctico permite corroborar las hipótesis planteadas y que las opiniones recogidas en las entrevistas a expertos sean acordes a lo realizado.

Supuesto: Aplicación de gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes (comparativa 2018 y 2019)

Como se pudo observar anteriormente en el desarrollo del caso presentado en el capítulo 4, Gabriela Tafur ha tenido diversos gastos en el año 2019, y se replicó la misma información en el año 2018, para lograr visualizar si existe un impacto en la determinación del impuesto a la renta de las personas.

Tal como se detalla en la comparativa de cuadros del año 2018 y 2019, existe un impacto mínimo en la determinación del pago del impuesto a la renta de personas. Por un lado, en el supuesto del año 2018, se observa que Gabriela Tafur no ha hecho uso de los gastos deducibles adicionales que otorga la SUNAT, debido a que no cuenta con ninguno de los gastos permitidos. Por otro lado, en el supuesto del año 2019, el Decreto Supremo 248-2018-EF le permite acceder al beneficio adicional del gasto deducible en bares, hoteles y restaurantes, por lo cual su impuesto a la renta se redujo en un mínimo. Sin embargo, el gasto deducible aceptado solo es un 15% del total del gasto real consumido, el cual en este caso representa solo el 1.31% del beneficio máximo de las 3 UIT.

CONCLUSIONES

A continuación, se presentan las conclusiones de los análisis realizados durante el presente trabajo a través de las hipótesis planteadas:

- Hipótesis General

Según los resultados obtenidos por el método cuantitativo, se determinó que los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes no impactan en la determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019. Cabe indicar que, para la prueba de hipótesis con chi cuadrado, se tomaron todas las respuestas de las encuestas relacionadas directamente a la variable independiente y a la dependiente, en la cual se obtuvo un sig. menor a 0.05, por lo cual demuestra que la hipótesis general es aceptada. Asimismo, el resultado se vio reflejado en las respuestas de las 385 personas que tienen ingresos mayores a S/ 2,500.00, respecto al objetivo principal de determinar que no existe un impacto de los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes en la determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019.

No se ha evidenciado un impacto por ninguno de los dos lados mencionados, ni por la determinación del pago del impuesto a la renta de personas naturales, ni en la lucha contra la informalidad; todo ello se debe a que no se ha realizado una correcta difusión, ni publicitado por diversos medios para que las personas puedan hacer uso de dicho beneficio, y así ello genere que las empresas de los rubros de bares, hoteles y restaurantes se formalicen. Asimismo, se puede decir que el Decreto Supremo 248-2018-EF no ha sido realizado para beneficiar a los trabajadores, si no para combatir la informalidad a través de ello. La exposición de motivos del Decreto Legislativo N° 1258, indica que la problemática principal que se presenta en el Perú continúa siendo la evasión e informalidad, y una forma de coadyuvar a reducir sus índices, es a través de la toma de medidas que incentiven a las personas naturales que cumplan con su deber de solicitar comprobantes de pago. Por lo cual, una manera de lograr ello, es permitir que los trabajadores, dependientes e independientes, puedan deducir determinados gastos para la determinación de la renta de trabajo, siempre y cuando se encuentren sustentadas con comprobantes de pago.

En conclusión, luego de lo expuesto, tal como se mencionó en cada estudio realizado, los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes no impactan en la determinación del

pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019.

- Hipótesis específica 1

Según los resultados obtenidos con ayuda del método cuantitativo, se determinó que los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes en el pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019 no impacta en el consumo familiar mensual. Cabe indicar que, para la prueba de hipótesis con chi cuadrado, se tomaron todas las respuestas de las encuestas relacionadas directamente a la dimensión “Consumo Familiar mensual” y a la dependiente “Determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana”, en la cual se obtuvo un sig. menor a 0.05, por lo cual demuestra que la hipótesis específica 1 es aceptada. Asimismo, el resultado se vio reflejado en las respuestas de las 385 personas que tienen ingresos mayores a S/ 2,500.00, respecto al objetivo específico 1 de determinar que la aplicación de los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes en el pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019 no impacta en el consumo familiar mensual.

Se infiere que los contribuyentes al no visualizar una variación radical del pago del impuesto a la renta en caso hayan aplicado los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes, prefieren no cambiar sus hábitos de compra, puesto que seleccionan como prioridad tener mayores gastos en la compra de alimentos comestibles en supermercados, bodegas, entre otros.

En conclusión, luego de lo expuesto, tal como se mencionó en cada estudio realizado, la aplicación de los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes en el pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019 no impacta en el consumo familiar mensual.

- Hipótesis específica 2

Según los resultados obtenidos por el método cuantitativo, se determinó que la implementación de la deducción del 15% de gastos en bares, hoteles y restaurantes no impacta en la capacidad contributiva de las personas naturales que perciben rentas de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana. Cabe indicar que, para la prueba de hipótesis con chi cuadrado, se tomaron las respuestas de las encuestas relacionadas directamente a la dimensión, capacidad contributiva, y la variable dependiente,

determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo; en la cual se obtuvo un sig. menor a 0.05, por lo cual demuestra que la hipótesis específica 2 es aceptada. Asimismo, el resultado se vio reflejado en las respuestas de las 385 personas que tienen ingresos mayores a S/ 2,500.00, respecto al segundo objetivo específico de determinar que la implementación de la deducción del 15% de gastos en bares, hoteles y restaurantes no impacta en la capacidad contributiva de las personas naturales que perciben rentas de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana.

Las personas no evidencian cambios en grandes magnitudes en cuanto a su pago del impuesto a la renta de personas, al ver que el beneficio ha sido mínimo. Asimismo, estas al no ser muy difundidas, tampoco han abarcado el tema de la informalidad, por lo cual la capacidad contributiva de las personas no se ha visto afectada.

En conclusión, luego de lo expuesto, tal como se mencionó en cada estudio realizado, la implementación de la deducción del 15% de gastos en bares, hoteles y restaurantes no impacta en la capacidad contributiva de las personas naturales que perciben rentas de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana.

- Hipótesis específica 3

Según los resultados obtenidos por el método cuantitativo, se determinó que el porcentaje del 15% en gastos en bares, hoteles y restaurantes no impacta en la obtención del beneficio máximo de las 3 UIT como deducción en la determinación del pago del impuesto a la Renta de Trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana. Cabe indicar que, para la prueba de hipótesis con chi cuadrado, se tomaron las respuestas de las encuestas relacionadas directamente a la dimensión, capacidad contributiva, y la variable dependiente, determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo; en la cual se obtuvo un sig. menor a 0.05, por lo cual demuestra que la hipótesis específica 3 es aceptada. Asimismo, el resultado se vio reflejado en las respuestas de las 385 personas que tienen ingresos mayores a S/ 2,500.00, respecto al segundo objetivo específico de determinar que el porcentaje del 15% en gastos en bares, hoteles y restaurantes no impacta en la obtención del beneficio máximo de las 3 UIT como deducción en la determinación del pago del impuesto a la Renta de Trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana.

Según los cálculos realizados y lo obtenido en la investigación, el porcentaje del 15% de gastos en bares, hoteles y restaurantes es mínimo, y no tiene un impacto en la obtención del beneficio máximo de las 3 UIT como deducción adicional, puesto que se necesita un

gasto mensual aproximado de S/ 7,000.00, el cual no se adecúa a la realidad peruana en términos económicos.

En conclusión, luego de lo expuesto, tal como se mencionó en cada estudio realizado, el porcentaje del 15% en gastos en bares, hoteles y restaurantes no impacta en la obtención del beneficio máximo de las 3 UIT como deducción en la determinación del pago del impuesto a la Renta de Trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda al fisco la emisión de una normativa que permita mejorar el porcentaje asignado para cada tipo de gasto según lo detalla el Decreto Supremo N° 248-2018-EF modifica el Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta cuyo Texto Único Ordenado ha sido aprobado mediante el Decreto Supremo N° 122-94-EF y normas modificatorias. Esta recomendación se propone puesto que, según el caso práctico aplicado en el punto anterior se determinó que el monto diferencial entre un año y otro es mínimo, lo cual no favorece al contribuyente y en consecuencia no lo motiva a cambiar sus hábitos de compra y a mejorar su cultura tributaria. Asimismo, se determinó en nuestras encuestas aplicadas a 385 personas y a los 2 expertos del área tributaria que fueron entrevistados revelaron la inconformidad ante el porcentaje asignado por la SUNAT. Es por ello, que a pesar de asignar un porcentaje de deducción para el rubro de bares, hoteles y restaurantes este no es suficiente para que el contribuyente se sienta satisfecho en la cantidad a deducir anualmente en el pago del Impuesto a la Renta.
- Se recomienda al fisco que, mediante nuevas Normas, Leyes y/o Decretos, de manera bianual se puedan evaluar nuevas deducciones adicionales permitidas, como son los gastos de vivienda y/o educación, puesto que dentro de estos sectores existe un alto porcentaje de informalidad. Asimismo, según las personas encuestadas, más del 60% están de acuerdo en que asignan mayores porcentajes al gasto de alimentos (vivienda); y los expertos entrevistados mencionan que los gastos en educación suelen ser altos, tanto para una persona con o sin carga familiar, por todo ello, se concluye que ambos son factores importantes para la deducción de gastos y a su vez, para atacar la informalidad en dichos rubros. Con dichos cambios bianuales, se atacará la informalidad en los diversos sectores, pues las personas podrán desarrollar su cultura tributaria al comenzar a solicitar comprobantes de pago por los gastos que realicen. De tal manera, gran parte de las empresas informales tendrán la tendencia a formalizarse, lo cual generaría un aumento en la recaudación de tributos. Además de ello, se comprobó mediante las herramientas empleadas, encuestas y entrevistas, que aproximadamente el 80% de los encuestados prefieren deducir sus gastos reales realizados durante el año, tales como:
 - Gastos de educación.

- Gastos de alimentación.
- Gastos de movilidad.
- Entre otros.

En comparación a deducir unos gastos estimados que ascienden a 7 UIT anuales. Por lo cual, en un futuro se podrían adecuar las metodologías de países como Ecuador o México, para obtener y realizar un cálculo del pago del impuesto a la renta de personas más justo e igualitario, el cual se basa en el uso de los ingresos y gastos reales de cada persona.

- Se recomienda a la Administración Tributaria considere una modificación al Decreto Supremo N° 248-2018-EF que permita incluir a la adquisición de gastos en bares, hoteles y restaurantes con boleta física. Se sugiere esta recomendación puesto que, existe un gran número de establecimientos que aún no emiten boleta electrónica o no cuentan con los medios necesarios para realizar la emisión electrónica de boletas. Asimismo, al implementar lo recomendado y para tener un control de estos documentos se sugiere al fisco desarrollar una plataforma de fácil acceso para que el contribuyente pueda ingresar los documentos que sustenten gastos en bares, hoteles y restaurantes y posteriormente sea el fisco que decida si estos son válidos o no. Esto permitirá al contribuyente tener mayores opciones de adquisición para la deducción del pago del Impuesto a la Renta, a su vez la SUNAT podrá fiscalizar a aquellos establecimientos que considere oportuno y podrá ejercer la obligación del uso de boletas electrónicas de forma progresiva.
- Por último, se recomienda a la Administración Tributaria evaluar la creación de un nuevo tipo de documento de pago. Este nuevo documento de pago permitirá a los consumidores de gastos en bares, hoteles y restaurantes sustentar sus gastos en locales informales, aquellos establecimientos que aún no cuente con RUC y en consecuencia no estén cumpliendo con sus obligaciones tributarias. Esta medida genera que el contribuyente indirectamente forme parte del área fiscalización de la Administración y a su vez permita la concientización del contribuyente ante la alta tasa de informalidad que actualmente aqueja al país. Se considera que esta recomendación tiene la relevancia suficiente para ser materia de estudio en próximos trabajos de investigación.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Allemant, H. & Marchesi, O. (2004). *Ámbito de aplicación del Impuesto a la Renta en el Perú: Tratamiento para efectos del Impuesto a la renta de los ingresos provenientes de operaciones con terceros* [VIII Jornadas Nacionales de Derecho Tributario]. Lima: Instituto Peruano de Derecho Tributario.

Alva, M. (01 de marzo del 2012). El impuesto a la renta y las teorías que determinan su afectación. [Entrada en Blog]. Recuperado de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/blogdemarioalva/2012/03/01/el-impuesto-a-la-renta-y-las-teorias-que-determinan-su-afectacion/> [Consulta: 10 de noviembre del 2019].

Alva, M. (15 de noviembre de 2016). Alcances sobre el Principio de la Capacidad Contributiva en materia tributaria. Recuperado de: http://blog.pucp.edu.pe/blog/blogdemarioalva/2016/11/15/alcances-sobre-el-principio-de-capacidad-contributiva-en-materia-tributaria/#_ftn12 [Consulta: 10 de octubre de 2019].

Asociación Peruana de Empresas de Investigación de Mercados (APEIM). (2018). *Ingresos y Gastos según NSE*. Lima: APEIM. Recuperado de <http://dashboard.apeim.com.pe/Webdash6.aspx> [Consulta: 13 de setiembre de 2019].

Asociación Peruana de Empresas de Investigación de Mercados (APEIM). (2019). *Perfil de personas según NSE y situación laboral*. Lima: APEIM. Recuperado de <http://dashboard.apeim.com.pe/Webdash6.aspx> [Consulta: 13 de setiembre de 2019].

Ataliba, G. (1987). *Hipótesis de Incidencia Tributaria*. Lima: Instituto Peruano de Derecho Tributario.

Baca, E. & Ávila, G. (2018). *La política fiscal del gobierno de Humala*. Recuperado de http://www.desco.org.pe/recursos/site/files/CONTENIDO/29/17_Baca_%C3%81vila_PHj16.pdf [Consulta: 15 de noviembre de 2019].

Bravo, J. (2003) *Fundamentos de Derecho Tributario*. Primera edición. Palestra Editores. Perú. 2003. p.114.

Bravo, J. (2002). La renta como materia imponible en el caso de actividades empresariales y su relación con la contabilidad. Tema II: Implicancia de las NICs en la aplicación del Impuesto a la Renta. VII Jornadas Nacionales de Tributación. Recuperado de

125 http://www.ifaperu.org/uploads/articles/8_03_CT28_JABC.pdf [Consulta: 03 de setiembre del 2019].

Burgos, E. (31 de agosto de 2013). La Hipótesis de incidencia en el caso del Impuesto General a las Ventas. *Soluciones Contables Trujillo*. Recuperado de <http://solucionescontablestrujillo.blogspot.com/2013/08/hipotesis-de-incidencia-en-el-igv.html> [Consulta: 12 de octubre de 2019].

Cámara de Comercio de Lima (CCL). (s.f). Más de 7,3 millones de unidades productivas en el país son informales. Lima: CCL. Recuperado de <https://www.camaralima.org.pe/principal> [Consulta: 18 de agosto de 2019].

Campo-Arias, A. (2006). Usos del coeficiente de alfa de Cronbach. Recuperado de <https://www.revistabiomedica.org/index.php/biomedica/article/viewFile/327/486> [Consulta: 24/01/2019].

Carrillo, M. (03 de noviembre de 2018). Conozca las modificaciones efectuadas al Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta por el Decreto Supremo N° 248-2018-EF. Recuperado de: <http://blog.pucp.edu.pe/blog/miguelcarrillo/2018/11/03/conozca-las-modificaciones-efectuadas-al-reglamento-de-la-ley-del-impuesto-a-la-renta-por-el-decreto-supremo-n-248-2018-ef/> [Consulta: 14 de octubre de 2019].

Castillo, N. (16 de febrero de 2019). INEI: informalidad laboral en el Perú creció a mayor ritmo que el empleo formal. *El Comercio*. Recuperado de <https://elcomercio.pe/economia/peru/inei-informalidad-laboral-peru-crecio-mayor-ritmo-formal-noticia-608279> [Consulta: 25 de agosto de 2019].

Congreso de la República. (1997). Congreso de la República del Perú. Lima. Recuperado de <http://www.congreso.gob.pe/> [Consulta: 18 de octubre de 2019].

Curo (2019). *Liquidación de servicios electrónica y deducción de gastos aplicable a las rentas del trabajo como instrumentos a utilizar en la ampliación de la base tributaria-Perú 2019*. (Tesis por el Grado Académico de Maestro en Tributación y Política Fiscal, Universidad de Lima, Escuela de Posgrado. Lima: Perú). Recuperado de <http://repositorio.ulima.edu.pe/handle/ulima/10017> [Consulta: 14 de febrero de 2020].

Dirección Nacional de Cuentas Nacionales del INEI. (2010). Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las Actividades Económicas (CIIU) Revisión 4. Lima:

Dirección Nacional de Cuentas Nacionales del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). Recuperado de https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib0883/Libro.pdf [Consulta: 13 de febrero de 2020].

División Estadística del Departamento de Asuntos Económicos y Sociales. (2002). Informes Estadísticos - Serie M, No. 4, Rev. 3.1. Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las Actividades Económicas (CIU) Revisión 3.1. New York: Naciones Unidas. Recuperado de https://unstats.un.org/unsd/publication/SeriesM/seriesm_4rev3_1s.pdf [Consulta: 13 de febrero de 2020].

Fabián, A. (2018). *Programa de viviendas para el sector socioeconómico C, caso de estudio en el distrito de San Martín de Porres, provincia y región Lima*. (Tesis de Maestría, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC), Facultad de Arquitectura. Lima: Perú). Recuperado de https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/625627/FabianR_A.pdf?sequence=4&isAllowed=y [Consulta: 19 de octubre de 2019].

García, M. (1978). *Manual del Impuesto a la Renta*. Buenos Aires: Centro Interamericano de Estudios Tributarios (CIET)

Hernández S, R; Fernández Collado, C. y Baptista Lucio, P. (2010). *Metodología de la Investigación*. 6ª edición. Recuperado de https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf [Consulta: 29 de setiembre de 2019].

Instituto Nacional de Estadística e Información (INEI). (2017). *Encuesta Nacional de Hogares 2015-2016*. Lima: INEI. Recuperado de https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1425/cap01.pdf [Consulta: 13 de setiembre de 2019].

La Ley. (05 de noviembre del 2018). Gastos en hoteles, restaurantes y bares reducirán pago del impuesto a la renta [Entrada en blog]. Recuperado de <https://laley.pe/art/6478/gastos-en-hoteles-restaurantes-y-bares-reduciran-pago-del-impuesto-a-la-renta> [Consulta: 14 de setiembre de 2019].

Malhotra N. (2008). *Investigación de Mercados*. 5ª edición. Recuperado de [http://www.elmayorportaldegerencia.com/Libros/Mercadeo/\[PD\]%20Libros%20-%20Investigacion%20de%20Mercados.pdf](http://www.elmayorportaldegerencia.com/Libros/Mercadeo/[PD]%20Libros%20-%20Investigacion%20de%20Mercados.pdf) [Consulta: 3 de diciembre de 2019].

Málaga, D. (2016). *La deducción de gastos para la determinación de la renta del trabajo; una aproximación a la capacidad contributiva de las personas naturales*. (Tesis de Maestría, Universidad de Lima, Facultad de Derecho. Lima: Perú). Recuperado de http://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/ulima/3149/Malaga_Cuadros_Daniel.pdf?sequence=1&isAllowed=y [Consulta: 19 de octubre de 2019].

Mejía E., Novoa E., Ñaupas H. & Villagómez A. (2014). Metodología de la investigación: Cuantitativa - cualitativa y redacción de la tesis (Cuarta edición. ed., Educación). Bogotá: Ediciones de la U.

Mesías, G. (15 de noviembre de 2016). Comentarios tributarios. Derecho Constitucional Tributario – Persona natural. Recuperado de: <http://blog.pucp.edu.pe/blog/victormesiascanchari/2014/09/23/derecho-constitucional-tributario-persona-natural/> [Consulta: 14 de setiembre de 2019].

Ministerio de Economía y Finanzas (MEF). (3 de noviembre de 2018). Modifican el Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta. [Decreto Supremo N° 248-2018-EF]. Recuperado de <https://www.mef.gob.pe/es/normatividad-sp-9322/por-instrumento/decretos-supremos/18446-decreto-supremo-n-248-2018-ef-1/file> [Consulta: 18 de agosto de 2019].

Ministerio de Economía y Finanzas (MEF). (15 de diciembre de 2018). Glosario tributario. Recuperado de https://www.mef.gob.pe/defensoria/boletines/glosario_tributario.pdf [Consulta: 1 de noviembre de 2019].

Muñoz C. (2011). *Cómo elaborar y asesorar una investigación de tesis* (Segunda edición. ed.). México: Pearson Educación.

Núñez, S. (2014). *Derecho Constitucional Tributario* [LIII Seminario de Derecho Tributario]. Recuperado de https://www.mef.gob.pe/defensoria/boletines/LIII_dcho_tributario_2014.pdf [Consulta: 10 de noviembre de 2019].

Peris, P. (2014). *Lección 9 Hecho Imponible y estructura de la relación tributaria* [Derecho Financiero I]. Recuperado de <http://ocw.uv.es/ciencias-sociales-y-juridicas/derecho-financiero-y-tributario-i/leccion9df.pdf> [Consulta: 15 de noviembre de 2019].

Pozo, Rosales & Segovia (2016). *Propuesta de reforma de las rentas del trabajo en la determinación del impuesto a la renta de la persona natural*. (Tesis de Licenciatura, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Facultad de Negocios. Lima: Perú). Recuperado de https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621962/Pozo_RM.pdf?sequence=5&isAllowed=y [Consulta: 27 de setiembre de 2019].

Ríos, S. (31 de enero de 2019). Produce: informalidad de las micro y pequeñas empresas cayó en 10 puntos porcentuales. *Gestión*. Recuperado de <https://gestion.pe/economia/produce-informalidad-micro-pequenas-empresas-cayo-10-puntos-porcentuales-257428-noticia/> [Consulta: 25 de agosto de 2019].

Robles, C. (2008). Los Principios Constitucionales Tributarios. Recuperado de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/carmenrobles/2008/09/14/los-principios-constitucionales-tributarios/> [Consulta: 9 de noviembre de 2019].

Ruiz de Castilla, J. (13 de diciembre de 2018). Impuesto a la Renta: Aspectos subjetivos (Versión actualizada) [Entrada en blog]. Recuperado de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/franciscoruiz/2010/12/13/impuesto-a-la-renta-aspectos-subjetivos-version-actualizada/> [Consulta: 14 de noviembre de 2019].

Servicio de Administración Tributaria (SAT). (2000). Servicio de Administración Tributaria. México: SAT. Recuperado de <https://www.sat.gob.mx> [Consulta: 17 de noviembre de 2019].

Servicio de Rentas Internas del Ecuador (SRI). (2019). Impuesto a la Renta. Ecuador: SRI. Recuperado de <https://www.sri.gob.ec/web/guest/impuesto-renta> [Consulta: 17 de noviembre de 2019].

Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT). (1997). Superintendencia Nacional de Administración Tributaria. Lima: SUNAT. Recuperado de <http://www.sunat.gob.pe> [Consulta: 18 de agosto de 2019].

Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT). (2010). Cultura Tributaria - Libro de consulta. Recuperado de [https://www.academia.edu/6716216/Cultura Tributaria LIBRO DE CONSULTA](https://www.academia.edu/6716216/Cultura_Tributaria_LIBRO_DE_CONSULTA) [Consulta: 12 de noviembre de 2019].

Tribunal Constitucional (TC). (2006). Resolución. Expediente N° 5970-2006-PA/TC. Recuperado de <https://tc.gob.pe/jurisprudencia/2008/05970-2006-AA.pdf> [Consulta: 28 de agosto de 2019].

Tribunal Constitucional (TC). (2006). Resolución. Expediente N° 06089-2006-PA/TC. Recuperado de <http://www.tc.gob.pe/jurisprudencia/2007/06089-2006-AA.pdf> [Consulta: 28 de agosto de 2019].

Viale, C. (2018). *Decepción tributaria: las políticas en el gobierno de Pedro Pablo Kuczynski*. Recuperado de [http://www.desco.org.pe/recursos/site/files/CONTENIDO/1220/16_Viale PHj18.pdf](http://www.desco.org.pe/recursos/site/files/CONTENIDO/1220/16_Viale_PHj18.pdf) [Consulta: 15 de noviembre de 2019].

Villegas, H. (2001). Curso de Finanzas, Derecho Financiero y Tributario. Recuperado de <http://www.ejuridicosalta.com.ar/files/libro9.pdf> [Consulta: 20 de octubre de 2019].

Zavala, V. (19 de noviembre de 2018). Nuevos gastos adicionales en rentas de cuarta y quinta categoría. *La Cámara*. Recuperado de https://www.camaralima.org.pe/repositorioaps/0/0/par/r854_3/informe%20legal.pdf [Consulta: 13 de setiembre de 2019].

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

9.1 Matriz de consistencia

TEMA PRINCIPAL: LOS GASTOS DEDUCIBLES EN BARES, HOTELES Y RESTAURANTES, Y SU IMPACTO EN LA DETERMINACIÓN DEL PAGO DEL IMPUESTO A LA RENTA DE TRABAJO DE LOS NIVELES SOCIOECONÓMICOS “B” y “C” DE LIMA METROPOLITANA DEL AÑO 2019				
PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Variables del estudio	Investigación
¿Cuál es el impacto de los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes en la determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019?	Determinar el impacto de los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes en la determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019.	Los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes no impactan en la determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019.	VI: Los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes. <ul style="list-style-type: none"> Dimensiones: <ol style="list-style-type: none"> Consumo familiar mensual. Capacidad contributiva. Beneficio máximo de deducción permitida, 3 UIT. Indicadores: <ol style="list-style-type: none"> Porcentaje de gastos (variación anual). 	Investigación cualitativa <ul style="list-style-type: none"> Entrevista a profundidad. Instrumento: Entrevista a expertos. Población: 2 personas. Investigación cuantitativa <ul style="list-style-type: none"> Cuestionario Instrumento: Encuesta.

Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas		Población: 385 personas.
PE1: ¿Cuál es el impacto en el consumo familiar mensual por la aplicación de los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes de personas naturales que perciben rentas de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019?	OE1: Determinar el impacto de los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes de personas naturales que perciben rentas de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana en el consumo familiar mensual del año 2019.	HE1: La aplicación de los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes en el pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019 no impacta en el consumo familiar mensual.	2. Variación anual de la contribución. 3. Variación anual de la deducción adicional. VD: Determinación del pago del impuesto a la Renta de Trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019. • Dimensiones / Indicadores:	
PE2: ¿Cuál es el impacto en la capacidad contributiva de las personas naturales que perciben rentas de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana por la implementación de la deducción de gastos en bares, hoteles y restaurantes del año 2019?	OE2: Determinar el impacto que tiene la implementación de la deducción del 15% de gastos en bares, hoteles y restaurantes en la capacidad contributiva de las personas naturales que perciben rentas de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019.	HE2: La implementación de la deducción del 15% de gastos en bares, hoteles y restaurantes no impacta en la capacidad contributiva de las personas naturales que perciben rentas de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019.	1. Recaudación tributaria. 2. Nivel de informalidad.	

PE3: ¿Cuál es el impacto del porcentaje del 15% en gastos en bares, hoteles y restaurantes para la obtención del beneficio máximo de las 3 UIT como deducción en la determinación del pago del Impuesto a la Renta de Trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019?	OE3: Determinar el impacto que genera el porcentaje del 15% en bares, hoteles y restaurantes en la obtención del beneficio máximo de las 3 UIT como deducción para la determinación del pago del Impuesto a la Renta de Trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019.	HE3: El porcentaje del 15% en gastos en bares, hoteles y restaurantes no impacta en la obtención del beneficio máximo de las 3 UIT como deducción en la determinación del pago del impuesto a la Renta de Trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019.		
--	--	--	--	--

9.2 Encuesta

Saludos, somos alumnos egresados de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC) de la carrera de Contabilidad. La presente encuesta forma parte de nuestra investigación sobre los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes, y su impacto en la determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019, la cual tiene finalidad de contar con su valiosa opinión. La información obtenida será utilizada sólo con fines académicos y es de carácter confidencial.

Preguntas filtro:

1. Nombre y Apellido: _____
2. Edad:
 - a) [18-24]
 - b) [25-31]
 - c) [32-38]
 - d) [39-45]
 - e) [46-en adelante]
3. Tipo de trabajo:
 - a) Dependiente (recibe un sueldo mensual por parte de un empleador)
 - b) Independiente (emite recibos por honorarios)
 - c) Ambos.
4. Ingresos mensuales en Nuevos Soles (incluyendo otros ingresos como vale de alimentos):
 - a) [S/ 0.00 - S/ 2,499]
 - b) [S/ 2,500 - S/ 4,999]
 - c) [S/ 5,000 - en adelante]
5. Distrito donde reside:
 - a) Zona 1: Ventanilla, Puente Piedra, Comas, Carabayllo.
 - b) Zona 2: Independencia, Los Olivos, San Martín de Porras.
 - c) Zona 3: San Juan de Lurigancho.
 - d) Zona 4: Cercado, Rímac, Breña, La Victoria.
 - e) Zona 5: Ate, Chaclacayo, Lurigancho, Santa Anita, San Luis, El Agustino.

- f) Zona 6: Jesús María, Lince, Pueblo Libre, Magdalena, San Miguel.
- g) Zona 7: Miraflores, San Isidro, San Borja, Surco, La Molina.
- h) Zona 8: Surquillo, Barranco, Chorrillos, San Juan de Miraflores.
- i) Zona 9: Villa El Salvador, Villa María del Triunfo, Lurín, Pachacamac.
- j) Zona 10: Callao, Bellavista, La Perla, La Punta y Carmen de la Legua.

A continuación, señale con un aspa el nivel de acuerdo o desacuerdo en el que se encuentre respecto a los siguientes enunciados:

5 = Totalmente de acuerdo

4= De acuerdo

3= Ni de acuerdo ni en desacuerdo

2= En desacuerdo

1= Totalmente en desacuerdo

PREGUNTAS GENERALES		1	2	3	4	5
Actualmente en el Perú, el ente fiscalizador, sancionador y recaudador de impuestos es la SUNAT (Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria). En estos últimos años y adaptándose a la tecnología, el Fisco ha utilizado herramientas tecnológicas para combatir la informalidad, siendo unas de sus principales disposiciones la emisión de facturas y boletas electrónicas, además de crear obligaciones en la presentación de Libros electrónicos.						
1	Usted tiene conocimiento de que todas las personas deben tributar. (5= Totalmente de acuerdo, 4= De acuerdo, 3=Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 2= En desacuerdo, 1= Totalmente en desacuerdo)					
2	Está de acuerdo que los peruanos tributen. según su nivel de ingresos (5= Totalmente de acuerdo, 4= De acuerdo, 3=Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 2= En desacuerdo, 1= Totalmente en desacuerdo)					
3	Considera usted que la informalidad del Perú ha disminuido en estos últimos años. (5= Totalmente de acuerdo, 4= De acuerdo, 3=Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 2= En desacuerdo, 1= Totalmente en desacuerdo)					

4	Usted tiene conocimiento sobre la deducción permitida de los gastos en bares, hoteles y restaurantes para el pago del impuesto a la renta de trabajo. (5= Totalmente de acuerdo, 4= De acuerdo, 3=Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 2= En desacuerdo, 1= Totalmente en desacuerdo)					
5	Usted está de acuerdo que las normativas que la SUNAT emite son las adecuadas para la recaudación tributaria. (5= Totalmente de acuerdo, 4= De acuerdo, 3=Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 2= En desacuerdo, 1= Totalmente en desacuerdo)					
CONSUMO FAMILIAR MENSUAL Según la última encuesta del INEI, las familias peruanas destinan sus ingresos en gastos de alimentación, vivienda, vestimenta, educación, transporte, entre otros. La SUNAT ha dispuesto el Decreto Supremo 248-2018-EF, norma en la cual se incluye los gastos en bares, hoteles y restaurantes como parte de la deducción (15%) de nuestros impuestos a partir de enero 2019, reemplazando la deducción del 100% de intereses de créditos hipotecarios de 1ra vivienda por la deducción.		1	2	3	4	5
6	Usted asigna un mayor porcentaje de sus ingresos al pago de sus gastos de alimentación. (5= Totalmente de acuerdo, 4= De acuerdo, 3=Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 2= En desacuerdo, 1= Totalmente en desacuerdo)					
7	Tiene conocimiento de que en el 2019 los gastos en bares, hoteles y restaurante sirven como deducción en el pago del impuesto a la renta de trabajo (15%). (5= Totalmente de acuerdo, 4= De acuerdo, 3=Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 2= En desacuerdo, 1= Totalmente en desacuerdo)					
8	¿Qué tanto incrementaron tus gastos en bares, hoteles y restaurantes luego de la emisión del Decreto Supremo 248-2018-EF? (adición de gastos deducibles por el consumo en bares, hoteles y restaurantes).? (5= Mucho, 4= Bastante, 3=Regular, 2=Poco, 1=Nada)					
9	Evaluaría su porcentaje de gastos mensuales en bares, hoteles y restaurantes, si la SUNAT aumenta el porcentaje del 15% de deducción. (5= Totalmente de acuerdo, 4= De acuerdo, 3=Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 2= En desacuerdo, 1= Totalmente en desacuerdo)					

CAPACIDAD CONTRIBUTIVA		1	2	3	4	5
La SUNAT ha determinado un descuento de 7 UIT, monto que tiene como finalidad estimar los gastos que las personas realizan para la ejecución de sus labores que generan ingresos.						
10	Está de acuerdo con el descuento por el pago del impuesto a la renta de trabajo 4ta y/o 5ta categoría (7 UIT = S/ 29,400). (5= Totalmente de acuerdo, 4= De acuerdo, 3=Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 2= En desacuerdo, 1= Totalmente en desacuerdo)					
11	¿Está de acuerdo que con el cambio de la deducción permitida del 100% de intereses de créditos hipotecarios de 1ra vivienda por la deducción del 15% en gastos en bares, hoteles y restaurantes originó un menor pago del impuesto a la renta de trabajo? (5= Totalmente de acuerdo, 4= De acuerdo, 3=Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 2= En desacuerdo, 1= Totalmente en desacuerdo)					
12	¿Qué tanto se redujo tu pago del impuesto a la renta de trabajo, luego de la aplicación del gasto deducible del 15% en bares, hoteles y restaurantes? (5= Mucho, 4= Bastante, 3=Regular, 2=Poco, 1=Nada)					
13	Está de acuerdo que los impuestos que tributa anualmente están siendo bien administrados por el Estado en beneficio de la sociedad. (5= Totalmente de acuerdo, 4= De acuerdo, 3=Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 2= En desacuerdo, 1= Totalmente en desacuerdo)					
BENEFICIO MÁXIMO DE DEDUCCIÓN PERMITIDA 3 UIT A partir del 2018, la SUNAT determinó que sería propicio adicionar 3 UIT para descontar otros gastos que los contribuyentes deberán incluir como parte de su declaración, tales como: (1) Arrendamiento y subarrendamiento (2) Servicios que generen renta de 4ta categoría (3) EsSalud de trabajadores del hogar. (4) Servicios de 4ta categoría médicos y odontólogos (5) Gastos en bares, hoteles y restaurantes.						
14	En qué medida considera suficiente las 3 UIT (S/ 12,600) como máxima deducción adicional de impuestos. (5= Mucho, 4= Bastante, 3=Regular, 2=Poco, 1=Nada)					

15	<p>Está de acuerdo con los conceptos que actualmente la SUNAT ha determinado como gastos deducibles permitidos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Arrendamiento y subarrendamiento • Servicios que generen renta de 4ta categoría • EsSalud de trabajadores del hogar. • Servicios de 4ta categoría médicos y odontólogos • Gastos en bares, hoteles y restaurantes. <p>(5= Totalmente de acuerdo, 4= De acuerdo, 3=Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 2= En desacuerdo, 1= Totalmente en desacuerdo)</p>					
16	<p>Para deducir la totalidad de las 3 UIT al pago del impuesto a la renta, ¿estaría dispuesto (a) a desembolsar mensualmente S/ 7,000 soles en consumos en bares, hoteles y/o restaurantes? (en caso no tenga otros gastos de los mencionados en el punto anterior). 5= Totalmente de acuerdo, 4= De acuerdo, 3=Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 2= En desacuerdo, 1= Totalmente en desacuerdo)</p>					
17	<p>Está de acuerdo que se te deduzcan gastos como la compra alimentos, gastos por educación, vivienda, entre otros. (5= Totalmente de acuerdo, 4= De acuerdo, 3=Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 2= En desacuerdo, 1= Totalmente en desacuerdo)</p>					
DETERMINACIÓN DEL PAGO DEL IMPUESTO A LA RENTA		1	2	3	4	5
18	<p>Tiene conocimiento de que debe declarar anualmente su Impuesto a la Renta de Trabajo Anual. (5= Totalmente de acuerdo, 4= De acuerdo, 3=Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 2= En desacuerdo, 1= Totalmente en desacuerdo)</p>					
19	<p>Usted tiene conocimiento que por cada S/ 100 de consumo puede deducir S/ 1.20 aproximadamente en el pago del impuesto a la renta de personas naturales. (5= Totalmente de acuerdo, 4= De acuerdo, 3=Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 2= En desacuerdo, 1= Totalmente en desacuerdo)</p>					
20	<p>¿Usted considera que la deducción del 15% en bares, hoteles y restaurantes ha tenido impacto en su determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo? (5= Totalmente de acuerdo, 4= De acuerdo, 3=Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 2= En desacuerdo, 1= Totalmente en desacuerdo)</p>					
21	<p>Usted considera que la SUNAT está siendo justo con el porcentaje de deducción del 15% en gastos de bares, hoteles y restaurantes. (5= Totalmente de acuerdo, 4= De acuerdo, 3=Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 2= En desacuerdo, 1= Totalmente en desacuerdo)</p>					

22	Tiene conocimiento de cómo sustentar y/o avalar sus gastos en bares, hoteles y restaurantes, para la obtención del beneficio adicional de deducción permitid (3 UIT). (5= Totalmente de acuerdo, 4= De acuerdo, 3=Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 2= En desacuerdo, 1= Totalmente en desacuerdo)					
23	Bajo tu experiencia frente al consumo en bares, hoteles y restaurantes, luego de la promulgación del Decreto Supremo 248-2018-EF ¿en qué medida se ha reducido la informalidad de los rubros mencionados? (5= Mucho, 4= Bastante, 3=Regular, 2=Poco, 1=Nada)					

9.3 Entrevista

Buenos días, somos alumnos egresados de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC) de la carrera de Contabilidad. La presente entrevista en profundidad forma parte de nuestra investigación, sobre los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes, y su impacto en la determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos “B” y “C” de Lima Metropolitana del año 2019, con el objeto de contar con su valiosa opinión profesional. La información obtenida será utilizada sólo con fines académicos y es de carácter confidencial.

Entrevistado:

Ocupación:

Organización:

1	¿Cree usted que la legislación actual aplicable a las rentas de 4ta y 5ta categoría está acorde y respetan los principios constitucionales tributarios como Igualdad ante la ley, no confiscatoriedad y equidad?
2	¿Cree usted que la metodología empleada actualmente en la Ley del Impuesto a la Renta (LIR) es adecuada para la determinación de las rentas de trabajo (cuarta y quinta categoría)?
3	¿Cree usted que la deducción permitida de las 7 UIT es suficiente según la realidad peruana?
4	¿Cree usted que los gastos que constituyen la deducción adicional permitida de las 3 UIT es adecuada?
5	¿Cuál es su opinión acerca de la situación tributaria en el país antes de la implementación del Decreto Supremo 248-2018-EF?
6	¿Cree usted que el nuevo cambio del Decreto Supremo 248-2018-EF, respecto al gasto en bares, hoteles y restaurantes, el porcentaje para su deducción es razonable a la realidad?
7	¿Qué opina sobre la deducción adicional permitida por el gasto en bares, hoteles y restaurantes? ¿Cree que las personas con NSE “B” y “C” optarán por la reevaluación en el consumo familiar mensual?
8	¿Cree usted que el nuevo cambio del Decreto Supremo 248-2018-EF se realizó con la finalidad de beneficiar a los trabajadores o su principal fin fue formalizar a los comercios de dicho rubro?

9	¿Cree usted que el cambio del Decreto Supremo 248-2018-EF, trajo consigo cambios favorables en cuanto a la recaudación tributaria en el Perú?
10	¿Considera usted que el Decreto Supremo 248-2018-EF generará una mayor recaudación de impuestos para aquellos rubros con alto nivel de informalidad? (Hoteles, Bares y Restaurantes)
11	Según su opinión, ¿Qué tipos de gastos deberían ser deducibles para la determinación del pago del impuesto a la renta de personas?
12	¿Cuál es su opinión? si el procedimiento para determinar el impuesto a la renta de 4ta y 5ta categoría se modifica aplicando deducciones en base a gastos reales, incluyendo conceptos como pagos por vivienda, educación, alimentación, salud, carga familiar, entre otros.
13	<p>¿Cree usted que en el Perú podría funcionar un sistema basado en la deducción de gastos reales, tal como ocurre en otras legislaciones como Ecuador?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gastos por vivienda, arriendos de un único inmueble, intereses de préstamos hipotecarios, remodelaciones, ampliaciones, restauraciones, mejoras, impuestos predial, adquisición o la construcción de única vivienda y servicios básicos. • Gastos por educación, sean cursos de actualización, matrículas, seminarios, pensión en todos los niveles del sistema educativo, útiles escolares, textos escolares, transporte escolar, materiales didácticos, entre otros. • Gastos por salud, servicios prestados por clínicas, hospitales, laboratorios clínicos y farmacias, medicamentos, insumos médicos, lentes, prótesis, etc. • Gastos por alimentación de consumo humano, alimentos en centros de expendio (restaurantes), productos naturales y/o artificiales, y pensiones alimenticias. • Gastos por vestimenta, a excepción de los accesorios.
14	<p>¿Cree usted que en el Perú podría funcionar un sistema basado en la deducción de gastos reales, tal como ocurre en otras legislaciones como México?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gastos médicos incluídas primas de seguros médicos. • Gastos por defunción. • Donativos. • Intereses de créditos por adquisición de vivienda habitual. • Aportaciones a planes de jubilación. • Transporte escolar obligatorio. • Impuesto local sobre salarios. • Gastos estrictamente indispensables para la obtención de los ingresos por los que se está obligado al pago y cumplan determinados requisitos como documentación y medios de pago.

Entrevista

Buenos días, somos alumnos egresados de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC) de la carrera de Contabilidad. La presente entrevista en profundidad forma parte de nuestra investigación, sobre los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes, y su impacto en la determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos "B" y "C" de Lima Metropolitana, con el objeto de contar con su valiosa opinión profesional. La información obtenida será utilizada sólo con fines académicos y es de carácter confidencial.

Entrevistado:

Ocupación:

Organización:

1	¿Cree usted que la legislación actual aplicable a las rentas de 4ta y 5ta categoría están acorde y respetan los principios constitucionales tributarios como Igualdad ante la ley, no confiscatoriedad y equidad?.
2	¿Cree usted que la metodología empleada actualmente en la Ley del Impuesto a la Renta (LIR) es adecuada para la determinación de las rentas de trabajo (cuarta y quinta categoría)?.
3	¿Cree usted que la deducción permitida de las 7 UIT es suficiente según la realidad peruana?
4	¿Cree usted que los gastos que constituyen la deducción adicional permitida de las 3 UIT es adecuada?
5	¿Cuál es su opinión acerca de la situación tributaria en el país antes de la implementación del Decreto Supremo 248-2018-EF?
6	¿Cree usted que el nuevo cambio del Decreto Supremo 248-2018-EF, respecto al gasto en bares, hoteles y restaurantes, el porcentaje para su deducción es razonable a la realidad?
7	¿Qué opina sobre la deducción adicional permitida por el gasto en bares, hoteles y restaurantes? ¿Cree que las personas con NSE "B" y "C" optarán por la reevaluación en el consumo familiar mensual?
8	¿Cree usted que el nuevo cambio del Decreto Supremo 248-2018-EF se realizó con la finalidad de beneficiar a los trabajadores o su principal fin fue formalizar a los comercios de dicho rubro?
9	¿Cree usted que el cambio del Decreto Supremo 248-2018-EF, trajo consigo cambios favorables en cuanto a la recaudación tributaria en el Perú?

Entrevista

Buenos días, somos alumnos egresados de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC) de la carrera de Contabilidad. La presente entrevista en profundidad forma parte de nuestra investigación, sobre los gastos deducibles en bares, hoteles y restaurantes, y su impacto en la determinación del pago del impuesto a la renta de trabajo de los niveles socioeconómicos "B" y "C" de Lima Metropolitana, con el objeto de contar con su valiosa opinión profesional. La información obtenida será utilizada sólo con fines académicos y es de carácter confidencial.

Entrevistado:

Ocupación:

Organización:

1	¿Cree usted que la legislación actual aplicable a las rentas de 4ta y 5ta categoría están acorde y respetan los principios constitucionales tributarios como Igualdad ante la ley, no confiscatoriedad y equidad?
2	¿Cree usted que la metodología empleada actualmente en la Ley del Impuesto a la Renta (LIR) es adecuada para la determinación de las rentas de trabajo (cuarta y quinta categoría)?
3	¿Cree usted que la deducción permitida de las 7 UIT es suficiente según la realidad peruana?
4	¿Cree usted que los gastos que constituyen la deducción adicional permitida de las 3 UIT es adecuada?
5	¿Cuál es su opinión acerca de la situación tributaria en el país antes de la implementación del Decreto Supremo 248-2018-EF?
6	¿Cree usted que el nuevo cambio del Decreto Supremo 248-2018-EF, respecto al gasto en bares, hoteles y restaurantes, el porcentaje para su deducción es razonable a la realidad?
7	¿Qué opina sobre la deducción adicional permitida por el gasto en bares, hoteles y restaurantes? ¿Cree que las personas con NSE "B" y "C" optarán por la reevaluación en el consumo familiar mensual?
8	¿Cree usted que el nuevo cambio del Decreto Supremo 248-2018-EF se realizó con la finalidad de beneficiar a los trabajadores o su principal fin fue formalizar a los comercios de dicho rubro?
9	¿Cree usted que el cambio del Decreto Supremo 248-2018-EF, trajo consigo cambios favorables en cuanto a la recaudación tributaria en el Perú?

Irma Rojas Murry
KPMG