

DOI: [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i1.4945](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i1.4945)

## Rentas no declaradas y el incremento patrimonial no justificado en las personas naturales del distrito de Tambopata, Perú

**Marleny Quispe Layme**

[maquispe@unamad.edu.pe](mailto:maquispe@unamad.edu.pe)

<https://orcid.org/0000-0002-5255-6794>

Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios  
987332542  
Perú

**Wilian Quispe Layme**

[Wquispe@unamad.edu.pe](mailto:Wquispe@unamad.edu.pe)

<https://orcid.org/0000-0002-2581-6810>

Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios

**María Magdalena Huaichao Huamán**

[mar.huaichao@gmail.com](mailto:mar.huaichao@gmail.com)

<https://orcid.org/0000-0001-7345-2524>

Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios

**Norma Cavero Salas**

[normimanisa25@gmail.com](mailto:normimanisa25@gmail.com)

<https://orcid.org/0000-0002-1113-7390>

Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios

**Luis Alberto Holgado Apaza**

[lholgado@unamad.edu.pe](mailto:lholgado@unamad.edu.pe)

<https://orcid.org/0000-0003-1650-0715>

Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios

Correspondencia: [maquispe@unamad.edu.pe](mailto:maquispe@unamad.edu.pe)

Artículo recibido 18 enero 2023 Aceptado para publicación: 18 febrero 2023

Conflictos de Interés: Ninguna que declarar

Todo el contenido de **Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar**, publicados en este sitio están disponibles bajo

Licencia [Creative Commons](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) 

Cómo citar: Quispe Layme, M., Quispe Layme, W., Huaichao Huamán, M. M., Cavero Salas, N., & Holgado Apaza, L. A. (2023). Rentas no declaradas y el incremento patrimonial no justificado en las personas naturales del distrito de Tambopata, Perú. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(1), 7082-7091. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i1.4945](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i1.4945)

## RESUMEN

En la investigación tiene como objetivo “Determinar la relación entre las rentas no declaradas y el IPNJ en las personas naturales del distrito de Tambopata, Perú. se realizó con la colaboración de una población de 26,425 contribuyentes, se utilizó un muestreo probabilístico el mismo que se determinó 138 contribuyentes, para determinar dicha muestra se aplicó los con el fin de conocer a la muestra en estudio. El estudio fue de corte transversal con diseño correlacional, en donde se centra en las hipótesis para lo cual se formularon preguntas que fueron analizadas obteniendo así los resultados donde se ha alcanzado una puntuación de “0.929”, con un nivel de confianza del 95%, lo cual indica que el 92.9% de los cambios observados en la variable rentas no declaradas son explicados por la variación del IPNJ, de igual forma se demostró que existe relación significativa entre las dimensiones depósitos en cuenta bancarias y omisión de ingresos obteniéndose niveles de correlación de 0.965 y 0.976 respectivamente. Concluyendo que existe relación significativa entre las variables estudiadas, así como sus dimensiones.

**Palabras clave:** *incremento; patrimonio; cuentas bancarias; depósitos; ingresos.*

## Undeclared income and unjustified wealth increase in natural persons in the district of Tambopata, Peru

### ABSTRACT

The objective of the research is to "Determine the relationship between unreported income and the IPNJ in natural persons in the district of Tambopata, Peru. It was carried out with the collaboration of a population of 26,425 taxpayers, a probabilistic sampling was used, which determined 138 taxpayers, to determine said sample, the methods were applied in order to know the sample under study. The study was cross-sectional with a correlational design, where it focuses on the hypotheses for which questions were formulated that were analyzed, thus obtaining the results where a score of "0.929" has been reached, with a confidence level of 95%. which indicates that 92.9% of the changes observed in the undeclared income variable are explained by the variation of the IPNJ, in the same way it was demonstrated that there is a significant relationship between the dimensions of deposits in bank accounts and omission of income, obtaining correlation levels of 0.965 and 0.976 respectively. Concluding that there is a significant relationship between the variables studied, as well as their dimensions.

**Keywords:** *increase; heritage; bank accounts; deposits; income.*

## INTRODUCCIÓN

El incremento patrimonial se ha convertido en un tema sensible para las personas naturales y para la administración tributaria, tanto a nivel internacional, nacional y localmente.

A nivel internacional se tiene que cuando se habla de recaudación se considera que los impuestos sobre el patrimonio según (Facundo Galarza, 2019) se encuentran en 0,5% del PBI, asimismo según (CEPAL, 2016). señala que los gravámenes sobre la riqueza son impuestos que no han tenido preponderancia en los países de América Latina puesto que han tenido legislaciones ausentes, débiles contra estas prácticas de contar con un buen sistema tributario que permita una contribución uniforme de los impuestos (Ali, 2023).

Asimismo, en el Perú (Atxabal Rada, 2018) muchos contribuyentes no han podido demostrar los ingresos a través de depósitos en las instituciones financieras, la administración tributaria ha combatido estas omisiones a través de las fiscalizaciones sobre incremento patrimonial no justificado emitiendo cartas y esquelas a fin de que los contribuyentes regularicen los ingresos obtenidos.

Es así que se han emitido normas a fin de que los contribuyentes regularicen voluntariamente las omisiones de ingresos es por ello que en el año 2016 se emitió el DL N° 1264 donde se estableció un “régimen temporal y sustitutorio del IR para la declaración, repatriación e inversión de rentas no declaradas”, en donde tuvo por objeto establecer que los contribuyentes tengan la opción de regularizar sus impuestos es decir sus rentas que no han sido consignadas en una declaración y que puedan pagar un porcentaje según sus ingresos a esto se le denominó repatriación de ingresos no declarados, este régimen fue para aquellos contribuyentes que se encuentren domiciliados en el país y que hasta el año 2015 tengan rentas que no hayan sido declaradas (Facundo Galarza, 2019).

Es así que aplicaba una tasa del 10% sobre la BI y sobre la tasa aplicable fue del siete por ciento (7%) sobre la base imponible, tasas mínimas para una regularización voluntaria acogiéndose a este asimismo se tiene que antes que se emita RTSIR la regularización sobre las rentas no declaradas es del 30% por lo que en realidad este régimen es temporal y solo para dichos periodos mencionados en la legislación que a la fecha ya no se encuentra vigente (Prawira & Anggrayni, 2021).

Esta norma legal generó que personas naturales declaren sus ingresos omitidos o rentas no declaradas, sin embargo, aún existe muchos contribuyentes que no regularizaron(LONDOÑO FRANCO et al., 2014).

En Madre de dios Provincia de Tambopata esta norma legal se ha aplicado en el año 2016 periodo en que estuvo vigente, solo algunos contribuyentes han regularizado sus ingresos no declarados sin embargo muchas personas naturales no se han acogido a este régimen temporal y cuando quisieron acogerse ya no estaba vigente, es así que posteriormente la administración tributaria ha iniciado acciones inductivas a través de cartas y esquelas, teniendo en cuenta que en madre de dios se tiene muchos sectores informales(Musaeva et al., 2019).

En fecha diciembre del 2020, se emitió el DS N° 430-2020-EF, en donde se estableció que las entidades financieras informarían obligatoriamente a SUNAT el reporte de personas naturales con importes mayores a diez mil soles (S/ 10 000,00) en sus cuentas bancarias, esto género que muchas personas se alarmaran puesto que tenían en bancos montos superiores que no habían sido declarados en SUNAT y en muchos casos ni contaban con número de RUC es así que empezaron a retirar su dinero de las cuentas financieras, en fecha enero 2021 se aprobó el Decreto Supremo N° 009-2021-EF, en donde se modificó el Reglamento que establecía que la información financiera de las empresas del sistema financiero debían suministrar a la SUNAT para el combate de la evasión y elusión tributaria aprobado por el DS N° 430-2020-EF, estableciéndose que en caso que el titular tenga más de una cuenta en las instituciones financieras cuyo monto sea igual o superior a siete (7) UIT equivalente a 30,800.00, serian informadas a SUNAT, esto es el inicio donde SUNAT tendrá acceso a la información que se cuenta en bancos productos de ingresos obtenidos en donde se verificará que todos los ingresos hayan sido declarados(Ponomareva et al., 2019).

Más aun cuando muchas personas cuentan con fuertes sumas de efectivo en sus cuentas bancarias que muchas de ellas no son declaradas y que en su mayoría declaran importes menores. Es por ello que se plantea como objetivo determinar la relación entre las rentas no declaradas y el incremento patrimonial no justificado en las personas naturales del distrito de Tambopata, Perú.

## METODOLOGÍA

De acuerdo al origen y finalidad de la investigación el presente estudio corresponde al tipo de investigación básica, también conocida como investigación pura, teórica, científica o fundamental. De acuerdo a la intervención del investigador es un estudio con diseño no experimental, de tipo relacional, de acuerdo al número de mediciones sobre las variables es un estudio transversal, debido a que la recopilación de datos respecto a las variables se realizara en un momento único.

Para el estudio se tuvo una muestra de 26425 contribuyentes de los cuales se obtuvo una muestra de 138 a quienes se aplico los instrumentos, se utilizó la técnica de las encuestas con su instrumento del cuestionario, para ello se respeto la confidencialidad de los participantes.

## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

**Tabla 1.**

*Rentas no declaradas*

		Porcentaje
Válido	ALTO	94,9
	BAJO	5,1
	Total	100,0

La tabla N° 1, se puede observar que del 100%, es decir el 95 %, de los contribuyentes señalan que las rentas no declaradas se encuentran en un nivel alto.

**Tabla 2.**

*Porcentaje de las dimensiones de rentas no declaradas*

		Depósitos en cuentas bancarias	Omisión de ingresos
Válido	ALTO	94,9	94,2
	BAJO	2,2	5,1
	REGULAR	2,9	,7
	Total	100,0	100,0

La tabla 2 se puede observar que del 100%, es decir el 95 %, de los contribuyentes señalan que los depósitos en cuentas bancarias se encuentran en un nivel alto.

Asimismo, se puede observar que del 100%, es decir el 94 %, de los contribuyentes señalan que la omisión de ingresos se encuentra en un nivel alto.

**Tabla 3.**

*Porcentaje de Incremento patrimonial no justificado*

		Porcentaje
Válido	ALTO	94,2
	BAJO	2,2
	REGULAR	3,6
	Total	100,0

La tabla 3, se puede observar que del 100%, es decir el 94%, de los contribuyentes señalan que existe un alto incremento patrimonial no justificado.

**Tabla 4.**

*Porcentaje de las dimensiones del Incremento patrimonial no justificado*

		Consumo	signos de riqueza
Válido	ALTO	93,5	94,9
	BAJO	2,9	2,2
	REGULAR	3,6	2,9
	Total	100,0	100,0

La tabla N° 4 se puede observar que del 100%, es decir el 93%, de los contribuyentes señalan que existe un alto consumo.

Asimismo, se puede observar que del 100%, es decir el 94.93%, de los contribuyentes señalan que existe un alto signos de riqueza.

**Tabla 5.**

*Correlación entre las variables rentas no declaradas y el incremento patrimonial no justificado*

		VAR1 - RENTAS NO DECLARADAS	VAR 2 - INCREMENTO PATRIMONIAL NO JUSTIFICADO
VAR1 - RENTAS NO DECLARADAS	Correlación de Pearson	1	,929**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	138	138
VAR 2 - INCREMENTO PATRIMONIAL NO JUSTIFICADO	Correlación de Pearson	,929**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	138	138

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

**Tabla 6.**

*Correlación entre la dimensión depósitos en cuentas bancarias y la variable 2*

*Correlaciones*

		Depósitos en cuentas bancarias	VAR1 - RENTAS NO DECLARADAS
Depósitos en cuentas bancarias	Correlación de Pearson	1	,965**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	138	138
VAR1 - RENTAS NO DECLARADAS	Correlación de Pearson	,965**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	138	138

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

**Tabla 7**

*Correlación entre la dimensión omisión de ingresos y la variable 2*

		Omisión de ingresos	VAR1 - RENTAS NO DECLARADAS
Omisión de ingresos	Correlación de Pearson	1	,976**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	138	138
VAR1 - RENTAS NO DECLARADAS	Correlación de Pearson	,976**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	138	138

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

## CONCLUSIONES

Se concluye que existe relación significativa rentas no declaradas y el IPNJ en las personas naturales del distrito de Tambopata, Perú, esto se debe a que según análisis estadístico se determinó la correlación de Pearson obteniendo así un índice de “0.929”, lo que representa que más del 92% de los contribuyentes señalan que las rentas no declaradas si tienen relación directa, es decir a mayor renta no declarada mayor son el IPNJ.

Asimismo, se tiene que existe relación significativa entre los depósitos en cuentas bancarias y el IPNJ en las personas naturales del distrito de Tambopata, Perú, esto se debe a que según análisis estadístico se determinó la correlación de Pearson obteniendo así un índice de “0.965”, lo que representa que más del 96% de los contribuyentes



señalan que utilizan en un nivel alto los depósitos en cuenta lo que genera que se aumente el IPNJ.

Finalmente, que existe relación significativa entre la omisión de ingresos y el IPNJ en las personas naturales del distrito de Tambopata, Perú, es así que según pruebas estadísticas se alcanzó una puntuación de 0,976 lo cual indica una correlación significativa con un nivel de confianza del 95%, esto quiere decir que más del 97 % de los cambios con respecto a la dimensión omisión de ingresos se encuentran relacionados con el IPNJ.

#### LISTA DE REFERENCIAS

- Ali, M. (2023). *Terms and conditions Privacy policy Factors influencing tax e-filing and role of trust of electronic filing system [Article@Factores que influyen en la presentación electrónica de impuestos del sistema de presentación electrónica]*. <https://www.scopus.com/inward/record.uri?eid=2-s2.0-85068936856&partnerID=40&md5=22a0af3dc23577dff9cbd83252967502>
- Atxabal Rada, A. (2018). Los impuestos personales sobre el capital en las cooperativas y en sus socios en el País Vasco. *Boletín de La Asociación Internacional de Derecho Cooperativo*, 52, 137–166. <https://doi.org/10.18543/baidc-52-2018pp137-166>
- Facundo Galarza, A. (2019). Recaudar en los confines del imperio: impuestos y remesas en la Caja Real de Mendoza (Río de la Plata) a fines del período colonial 1779-1810. *Revista de Indias*, 79(276), 459. <https://doi.org/10.3989/revindias.2019.014>
- LONDOÑO FRANCO, I. C., BOTERO VILLA, J. J., & TARAPUÉZ CHAMORRO, E. (2014). IDENTIFICACIÓN DE LOS ENCADENAMIENTOS MÁS PROMISORIOS DEL SECTOR AGROINDUSTRIAL DEL DEPARTAMENTO DEL QUINDÍO (COLOMBIA). *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 22, 189–214.
- Musaeva, K., Mirzabalaeva, F., Mirgorod, E., Alieva, P., & Kerimova, Z. (2019). The implementation of the fiscal and incentive potentials for regional taxes in the constituent entities of the Russian Federation. *Espacios*, 40(10). <https://www.scopus.com/inward/record.uri?eid=2-s2.0-85063778003&partnerID=40&md5=a1ad5a28b97d24f5cba9eea9410e6482>
- Ponomareva, N., Zvereva, A., Golubtsova, E., Novikova, E., & Maximov, D. (2019). Approaches to the improvement of tax auditing for operations with intellectual property in the Russian Federation. *Espacios*, 40(10).

<https://www.scopus.com/inward/record.uri?eid=2-s2.0->

[85063799971&partnerID=40&md5=24079837d6899cdf98e37adda182ad4f](https://www.scopus.com/inward/record.uri?eid=2-s2.0-85063799971&partnerID=40&md5=24079837d6899cdf98e37adda182ad4f)

Prawira, I. F. A., & Anggrayni, F. (2021). How Taxpayers Behavior takes Advantage in Tax

Incentives Policy. *Studies of Applied Economics*, 39(10).

<https://doi.org/10.25115/eea.v39i10.5559>