



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**EL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y  
TRIBUTACIÓN DE LA MICRO Y PEQUEÑA  
EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO  
“FERRETERÍA RITA” E.I.R.L. – AYACUCHO, 2020.**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTORA:**

**PRADO CERDA, EDITH ANARELA**

**ORCID: 0000-0002-5225-7583**

**ASESOR:**

**LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN**

**ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**AYACUCHO – PERÚ  
2021**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

El Financiamiento, rentabilidad y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

**AUTORA**

**PRADO CERDA, EDITH ANARELA**

**ORCID: 0000-0002-5225-7583**

**Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado  
Ayacucho, Perú.**

**ASESOR**

**LLANCCE ATAÑO, FREDY RUBÉN**

**ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias  
Contables, Financiera y Administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad,  
Ayacucho, Perú.**

**JURADO**

**TACO CASTRO, EDUARDO**

**ORCID N° 0000-0003-3858-012X**

**Presidente**

**SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES**

**ORCID N° 0000-00001-7652-6883**

**Miembro**

**ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**ORCID N° 0000-0001-7185-2575**

**Miembro**

### **3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR**

---

**Dr. TACO CASTRO, EDUARDO**

**Presidente**

---

**Mgtr. SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES**

**Miembro**

---

**Dr. ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**Miembro**

---

**Dr. LLANCCE ATAÓ, FREDY RUBEN**

**Asesor**

#### **4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA**

##### **AGRADECIMIENTO**

A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote –  
ULADECH, por haberme permitido ser parte de ella  
para poder estudiar una Carrera Universitaria, así como  
también a los diferentes docentes que me transmitieron  
diferentes conocimientos.

A mi querida familia, que siempre ha esta junto a mi  
brindándome su apoyo incondicional.

A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote  
alma mater forjada por grandes profesionales.

## **DEDICATORIA**

A mis padres que durante el poco tiempo que estuvieron en vida me enseñaron que la forma de seguir adelante es en base al estudio y trabajo.

A mis padres Pedro y Juana por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien y por su infinito amor.

## 5. RESUMEN Y ABSTRAC

### RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: ¿Cuáles son las principales características del financiamiento, rentabilidad y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020?; el cual es desarrollado bajo el objetivo principal: Determinar las principales características del Financiamiento, rentabilidad y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 10 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: MYPE: Financiamiento: Según la Tabla 1, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Rentabilidad: Según la Tabla 9, nos da a conocer que la rentabilidad mejora gracias al financiamiento, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Tributación: Según la Tabla 17, nos da a conocer que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Se concluye: que se logró determinar las principales características del financiamiento, rentabilidad y tributación en la MYPE del sector comercio.

**Palabras Claves:** Financiamiento, MYPE, rentabilidad y tributación.

## ABSTRAC

The problem of the investigation was: What are the main characteristics of the Financing, profitability and taxation of the Micro and small company in the trade sector “Ferretería Rita” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?; which is developed under the main objective: Determine the main characteristics of the Financing, profitability and taxation of the Micro and small company of the trade sector "Ferretería Rita" E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. The methodology used is Quantitative, non-experimental, descriptive, Bibliographic and Documentary. The population and sample is made up of 10 workers. The following result was obtained: MYPE: Financing: According to Table 1, it informs us that they would go to financial entities to acquire financing, which presents a rating in agreement with 10.0%, agreement with 60.0% and neither agree or disagree by 30.0%. Profitability: According to Table 9, it informs us that profitability improves thanks to financing, which presents a rating of highly agree at 20.0%, agree at 40.0% and neither agree nor disagree at 40.0%. Taxation: According to Table 17, it informs us that the tax culture influences the fulfillment of the obligations of the MYPE Regime, which presents a qualification very agree in 20.0%, in agreement in 50.0% and neither agree nor disagree by 30.0%. It is concluded: that it was possible to determine the main characteristics of financing, profitability and taxation in the MSE of the commerce sector.

Keywords: Financing, MYPE, profitability and taxation.



## 6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO .....	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....	v
4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA .....	vi
5. RESUMEN Y ABSTRAC .....	viii
6. CONTENIDO .....	x
7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS .....	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	16
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	20
2.1. Antecedentes .....	20
2.1.1. Antecedentes Internacionales .....	20
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	25
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	35
2.1.4. Antecedentes Locales .....	38
2.2. Bases teóricas de la investigación .....	41
2.2.1. Teoría del Financiamiento.....	41
2.2.2. Teoría de la Rentabilidad .....	45
2.2.3. Teoría de la Tributación .....	49
2.2.4. Teoría de la MYPE.....	53
2.3. Marco Conceptual .....	57
III. HIPÓTESIS .....	59
IV. METODOLOGÍA.....	60
4.1. Diseño de la investigación. ....	60
4.2. Población y muestra .....	62
4.2.1. Población .....	62
4.2.2. Muestra.....	62
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	63
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	66
4.4.1 Técnicas.....	66
4.4.2 Instrumentos .....	66
4.5. Plan de Análisis.....	66

4.6. Matriz de consistencia.....	67
4.7. Principios éticos .....	68
V. RESULTADOS.....	70
5.1. Resultados .....	70
5.2. Análisis de resultados.....	94
VI. CONCLUSIONES .....	101
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	103
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS: .....	104
ANEXOS .....	114
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos .....	114
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú .....	118
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho .....	119
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga .....	120
Anexo 05: Validación de Datos .....	121
Anexo 07: Ficha RUC .....	123

## 7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

### ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?.....	70
Tabla 2: ¿Pagaría una tasa de interés de 1 a 4%? .....	71
Tabla 3: ¿El financiamiento que adquiriría lo invertiría en mejoramiento y/o ampliación de local? .....	72
Tabla 4: ¿El crédito que adquiriría sería para un corto plazo? .....	73
Tabla 5: ¿Cree usted que las MYPES presentan una eficiente estructura de financiamiento?.....	74
Tabla 6: ¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE? .....	75
Tabla 7: ¿Cree que el financiamiento incide en la rentabilidad?.....	76
Tabla 8: ¿Cree que el financiamiento con capital propio de las empresas influyen directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo y patrimonial?.....	77
Tabla 9: ¿Cree usted que la rentabilidad mejora gracias al financiamiento?.....	78
Tabla 10: ¿La rentabilidad mejora gracias a los pagos de tributos? .....	79
Tabla 11: ¿Cree que en los últimos años la rentabilidad de la empresa ha mejorado? .....	80
Tabla 12: ¿Cree que si la empresa contara con un control interno la rentabilidad mejoraría? .....	81
Tabla 13: ¿Cree usted que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las MYPES? .....	82
Tabla 14: ¿Cree que las empresas que adquieren préstamos del sector no financiero tienen una rentabilidad de capital de trabajo favorable?.....	83

Tabla 15: ¿Cree que la rentabilidad se basa en la capacidad que pueda tener la organización en poder crear utilidad o ganancia?.....	84
Tabla 16: ¿Cree que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las MYPES? .....	85
Tabla 17: ¿Cree que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE? .....	86
Tabla 18: ¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.? .....	87
Tabla 19: ¿El tratamiento tributario actual desincentiva a las MYPES para realizar sus actividades formalmente y cumplir adecuadamente con su pago? .....	88
Tabla 20: ¿Cree que en la empresa están satisfechos con la orientación que brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	89
Tabla 21: ¿Cree que los efectos de la falta de la cultura tributaria genera la falta de recaudación Fiscal, menores ingresos y menor ejecución de proyectos? .....	90
Tabla 22: ¿Cree usted que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría? .....	91
Tabla 23: ¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? .....	92
Tabla 24: ¿Cree que los libros de contabilidad de la empresa están al día? .....	93

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?.....	70
Gráfico 2: ¿Pagaría una tasa de interés de 1 a 4%? .....	71
Gráfico 3: ¿El financiamiento que adquiriría lo invertiría en mejoramiento y/o ampliación de local? .....	72
Gráfico 4: ¿El crédito que adquiriría sería para un corto plazo? .....	73
Gráfico 5: ¿Cree usted que las MYPES presentan una eficiente estructura de financiamiento?.....	74
Gráfico 6: ¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE? .....	75
Gráfico 7: ¿Cree que el financiamiento incide en la rentabilidad?.....	76
Gráfico 8: ¿Cree que el financiamiento con capital propio de las empresas influyen directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo y patrimonial?.....	77
Gráfico 9: ¿Cree usted que la rentabilidad mejora gracias al financiamiento?.....	78
Gráfico 10: ¿La rentabilidad mejora gracias a los pagos de tributos? .....	79
Gráfico 11: ¿Cree que en los últimos años la rentabilidad de la empresa ha mejorado? .....	80
Gráfico 12: ¿Cree que si la empresa contara con un control interno la rentabilidad mejoraría? .....	81
Gráfico 13: ¿Cree usted que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las MYPES? .....	82
Gráfico 14: ¿Cree que las empresas que adquieren préstamos del sector no financiero tienen una rentabilidad de capital de trabajo favorable?.....	83

Gráfico 15: ¿Cree que la rentabilidad se basa en la capacidad que pueda tener la organización en poder crear utilidad o ganancia?.....	84
Gráfico 16: ¿Cree que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las MYPES? .....	85
Gráfico 17: ¿Cree que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE? .....	86
Gráfico 18: ¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.? .....	87
Gráfico 19: ¿El tratamiento tributario actual desincentiva a las MYPES para realizar sus actividades formalmente y cumplir adecuadamente con su pago?.....	88
Gráfico 20: ¿Cree que en la empresa están satisfechos con la orientación que brinda los funcionarios de la administración tributaria? .....	89
Gráfico 21: ¿Cree que los efectos de la falta de la cultura tributaria genera la falta de recaudación Fiscal, menores ingresos y menor ejecución de proyectos? .....	90
Gráfico 22: ¿Cree usted que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría? .....	91
Gráfico 23: ¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	92
Gráfico 24: ¿Cree que los libros de contabilidad de la empresa están al día? .....	93

## I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: El Financiamiento, rentabilidad y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.

Las Micro y pequeñas empresas son elementales para el desarrollo económico de los países, por lo tanto, un ofrecimiento de mejora facilita al micro y pequeño empresario desarrollar una actividad económica constante, de ese modo, aumentar la flexibilidad y la capacidad de respuesta ante los cambios del entorno.

En los últimos años el mundo empresarial “ha ido creciendo cada vez más donde las personas emprendedoras toman retos; y se vio cambios importantes debido a los apoyos y estímulos por parte del gobierno para impulsar los pequeños negocios del país, que gracias a la unificación de reformas aplicables a la formación y desarrollo de las MYPE han conducido a una nueva cultura empresarial que abre el campo de acción para los nuevos emprendedores con ideas frescas e iniciativa para constituir empresas de diferentes rubros ya sea industrial, comercial, de servicios y otros”.

El financiamiento, “es el proceso por el cual una persona o empresa capta fondos”. (Westreicher, 2018)

La rentabilidad “hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión”. (Sevilla, 2020)

La tributación “tiene por objeto recaudar los fondos que el Estado necesita para su funcionamiento pero, según la orientación ideológica que se siga, puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ramas productivas, redistribuir la Riqueza, etc.” (Anónimo, 2015) Por ello, se dice que la tributación también significa tributar o pagar impuestos.

Todo proyecto, empresa u organización requiere de recursos económicos y financieros para poder llevar a cabo sus actividades y/o ampliarlas, lo cual implica una inversión a corto, mediano o a largo plazo conocido ampliamente como el financiamiento, de manera que las MYPES son generadoras de empleos.

La justificación de la investigación se basa en que se realizara con el fin de aportar conocimiento en función al adecuado manejo del financiamiento, rentabilidad y tributación; asimismo tuvo gran relevancia a nivel teórico debido a que abordará temas muy importantes, los cuales serán sustentados por diversos autores, lo cual le brinda un soporte teórico- científico adecuado. La metodología que se empleara será de tipo cuantitativo-no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental.

En el ámbito internacional, una de las principales dificultades que atraviesan las empresas es el acceso al financiamiento, pues de acuerdo con la Organización de Naciones Unidas del total de empresas que existen en el mundo, cerca del 90% no cuentan con acceso a créditos y si es que los obtienen tienen que pasar por un conjunto de procedimientos un tanto complicados, los cuales hacen que no puedan cumplir de modo oportuno con los proyectos que poseen (Diario 20 Minutos, 2018).

A nivel Nacional, “las MYPE en el Perú aportan aproximadamente el 47% del PBI del país y son las mayores generadoras de empleo en la economía; son un sector que dinamiza la economía peruana desempeñando funciones tan importantes como mitigar las fallas del mercado, asegurar el suministro de bienes públicos y mantener condiciones para la igualdad de oportunidades, asimismo representan el 98.3% del total de empresas existentes en el país el 94.4% son microempresas y el 3.9% son pequeñas empresas; sin embargo, el 74% de ellas operan informalmente” (Suárez, 2018, pág. 12) De lo mencionado se resalta, que las MYPES cumplen un rol importante



en todo el Perú, asimismo brinda trabajo a millones de personas con el fin de poder lograr el desarrollo en la economía, mediante el tiempo que pasa va creciendo y apareciendo nuevas MYPES.

En Ayacucho, “hoy se conmemora el Día Nacional de las Micro y Pequeñas Empresas, en Ayacucho este día es de reclamo a las autoridades locales, regionales e incluso nacionales por el escaso apoyo en la formalización y desarrollo, por ello según información de la Cámara de Comercio, Industria y Turismo de Ayacucho actualmente existe un 80% de mortalidad empresarial, es decir, de 100 empresas creadas anualmente sólo sobreviven en el mercado 20, mientras que los restantes están destinados al fracaso” (Escalante, 2017) Se resalta, que en Ayacucho no existe un apoyo acerca de la formalización y desarrollo de las MYPES, por ello también se dice que las MYPES muestran su potencial dinámico en la economía del país.

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las principales características del Financiamiento, rentabilidad y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar las principales características del Financiamiento, rentabilidad y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020

Para poder conseguir el objetivo general, se han planteado los siguientes objetivos específicos:

- ✓ Determinar las principales características del Financiamiento de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.

- ✓ Determinar las principales características de la rentabilidad de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.
- ✓ Determinar las principales características de la tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.

El presente informe se justifica porque será muy relevante, ello debido a que se trata de un tema muy importante sobre la problemática de las MYPE en cuanto al financiamiento, rentabilidad y tributación, el mismo que será abordado teniendo en consideración diversas teorías ya existentes, con los cuales se buscará establecer un soporte teórico científico adecuado. Además representará a un estudio previo importante que permitirá orientar a futuras investigaciones y proponer mejoras sobre el tema.

Se obtuvo el siguiente resultado: MYPE: Financiamiento: Según la Tabla 1, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Rentabilidad: Según la Tabla 9, nos da a conocer que la rentabilidad mejora gracias al financiamiento, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Tributación: Según la Tabla 17, nos da a conocer que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Se concluye: que se logró determinar las principales características del financiamiento, rentabilidad y tributación en la MYPE del sector comercio.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Antecedentes Internacionales

**López & Farias (2018)** en su tesis titulada *Análisis de alternativas de Financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*. Universidad de Guayaquil. Guayaquil – Ecuador; el objetivo general es de establecer referencias que permitan conocer otras formas de financiamiento, no tradicionales, a las pequeñas y medianas empresas del sector industrial y comercial de Guayaquil; la metodología empleada fue descriptiva – explicativa – cualitativa – cuantitativa - no experimental y longitudinal. Llegó a la conclusión de que, se verificó que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes, ya que conllevan un menor coste. Esto termina siendo un factor determinante al momento de la toma de decisiones, no solo para las pequeñas y medianas empresas sino también a las grandes compañías. Hoy en día y en general, precios accesibles es lo que buscan todas las unidades económicas, ya sea desde contratar un guardia de seguridad hasta contratar una empresa auditora pero siempre comparando precios y tomando la decisión de ahorrar con un producto o servicio rentable, y así ser eficientes en la manejo de sus recursos financieros. De alguna u otro manera existe cierto grado de desconfianza, principalmente en las pymes, al momento de emplear al mercado de valores como una alternativa de fuente de financiamiento, pues la mayoría de las empresas emisoras de obligaciones, papeles comerciales y titularizaciones son las que se encuentran catalogadas

como grandes empresas. La introducción de las pymes al mercado de valores, les permite abrir caminos no solo a la posibilidad de obtener un mayor volumen de financiamiento, sino también la posibilidad de internacionalizarse a través de la implementación de tecnologías que les permitan mejorar e incrementar sus niveles de producción. La Bolsa de Valores de Guayaquil, carece de una eficiente gestión de difusión publicitaria, primordialmente a través de los medios de comunicación para que las Pymes puedan acceder a los beneficios y ventajas de poder financiarse a través de este mercado, lo cual les permitirá acceder a recursos económicos a un menor coste, para lograr sus objetivos empresariales y a su vez el poder surgir dentro de un mercado competitivo, el cual se encuentra en constante desarrollo y cambio.

**Espejo (2016)** en su trabajo de investigación denominado: Régimen tributario especial para micro, pequeñas y medianas Empresas (MIPYMES). Universidad Mayor de San Andrés, Bolivia. Tuvo como objetivo general: Incentivar la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto Interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones y su contribución a la recaudación tributaria. Utilizo la metodología Inductivo, de Análisis y la observación directa. Llego a las siguientes conclusiones: El presente trabajo de investigación ha pretendido describir el importante papel que juegan las MIPYMES en el desarrollo y estructura productiva de la economía del país y la falta de apoyo que tienen estas para generación de

nuevos emprendimientos empresariales. Se concluye que en Bolivia como un país con alta presencia de actividades informales, la tributación tal como se aplica, no funciona en esos sectores. El tratamiento tributario actual desincentiva a las micro, pequeñas y mediana empresa para realizar sus actividades formalmente y cumplir adecuadamente con su pago. Estos sectores no están dispuestos a asumir con la carga tributaria por las condiciones del mercado con la presencia de actividades informales. Para facilitar el cumplimiento impositivo e incentivar a la formalización de las Micros, pequeñas actividades económicas, es necesario aplicar un nuevo Régimen Especial para este sector de manera que puedan cumplir con sus impuestos de forma simplificada.

**Buitrago & Ceballos (2016)** en su tesis denominado: Financiamiento de Pymes a través del Segundo Mercado de valores en Colombia. Universidad de la Salle. Colombia. Tuvo como objetivo principal: evaluar la situación actual del Segundo Mercado de Valores como medio alternativo de financiamiento para las Pymes, ya que a pesar de consolidarse como una técnica financiera eficaz para generar liquidez e inversión, las Pymes continúan acudiendo a los instrumentos financieros tradicionales. La metodología de la investigación fue un enfoque de investigación cualitativa de tipo descriptiva. Llegó a la conclusión siguiente: La normativa que regula el segundo mercado de valores en Colombia se modificó con el objetivo de facilitar el acceso al mercado de valores para un número más amplio y diversificado de emisores, sin embargo y a través de la evidencia presentada a lo largo de la presente monografía se demostró que este objetivo no se

logró, especialmente para las pequeñas y medianas empresas en donde la participación ha sido casi nula; así pues se logró identificar que esto se debe a que el Segundo Mercado de Valores desvía un poco el concepto de Pyme, enfocándose a grandes empresas que por el total de sus activos representan confianza para los inversores ya que para las pequeñas y medianas empresas el costo inicial de inscripción, la formalización de la gestión, y la transparencia de información que se requiere para ingresar al segundo mercado, se convierten en un tema difícil para las mismas; llegando así a la conclusión de que cómo tal el decreto no se ajusta a las necesidades específicas de las Pymes en su conjunto por las razones anteriormente expuestas. - Sin embargo las empresas que han incursionado en el segundo mercado de valores, que en su mayoría han sido grandes, si han representado ventajas en temas de reducción de la vulnerabilidad financiera de las mismas la cual se logra incrementando su acceso al mercado de valores y reduciendo su dependencia a en la deuda de corto plazo de los bancos, adicionalmente y a través del estudio de caso realizado a BANCAMÍA se identificaron ventajas en temas de posicionamiento de gestión permitiéndole a la corporación consolidarse como un banco con sentido social que busca apoyar el desarrollo productivo de los emprendedores en la base de la pirámide económica, otra ventaja que logro BANCAMÍA a través de la incursión en el segundo mercado fue la obtención de relaciones estratégicas que le permitió contar más que con un mecanismo de financiamiento con una inversión de largo plazo. Así mismo se evidencia que BANCAMÍA logra solidificar su estructura financiera con la entrada al Segundo Mercado

en el 2014, aumentando sus ingresos y total de activos de forma significativa para este año. - Adicionalmente es importante resaltar que las pymes en Colombia aun cuentan con una cultura de financiamiento tradicional por lo que se hace necesario que los diferentes agentes económicos del mercado unan esfuerzos, ya que a través de las entrevistas realizadas a Juan Sebastián Castro; profesional emisor de la BVC y Angélica González, Vicepresidenta de ACOPI existen varias falencias en temas de promoción, de incentivos gubernamentales y de que como tal los diferentes agentes conozcan el funcionamiento del segundo mercado de valores, para ellos es importante la unión de esfuerzos ya que de esta forma, el segundo mercado de valores podría cobrar relevancia, contando con más alternativas de inversión, así como un incremento en el acceso al mercado de capitales por parte de un grupo de emisores diversificado. Frente a los requerimientos de información y los estándares de control interno que deben cumplir los emisores del segundo mercado, debe tenerse en cuenta que en la práctica, los costos relacionados con su cumplimiento pueden convertirse en una barrera de entrada para la participación de las Pymes en el segundo mercado. De ahí que sea necesario evaluar su razonabilidad con miras a preservar la transparencia de la información en el mercado, sin hacer que la participación de los pequeños y medianos empresarios como emisores del segundo mercado sea insostenible. Finalmente y a través de la revisión internacional se destacan los mercado alternativos bursátiles que se diferencian o poseen una ventaja en cuanto a que estos son mecanismos creados a partir de las necesidades específicas de las pymes, logrando así herramientas eficientes

para estos agentes económicos encaminadas a dar una inclusión real en el mercado de capitales; dichos países han logrado el desarrollo de estos esquemas, sirviendo así de ejemplo para el caso colombiano en donde esto podría representar una opción viable para que realmente las pequeñas y medianas empresas cuenten con alternativas de financiamiento eficientes y encaminadas a sus necesidades específicas.

### 2.1.2. Antecedentes Nacionales

**Correa (2019)** en su trabajo: Propuestas de mejora del Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno y Tributos de las Micro y Pequeñas Empresas Nacionales Sector Comercio, Rubro Ferreterías del Distrito de Nauta, 2019; el objetivo general es de determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Nauta, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, llegando a la conclusión: **Respecto al financiamiento.** El 38,5% (5) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias. El 53,8% (7) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%. El 30,8% (4) de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles. El 30,8% (4) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo. El 23,1% (4) es para capital de trabajo. **Respecto a la rentabilidad.** El 38,5% (5) menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 84,6% (11) menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno. El 69,2% (9) menciona que la rentabilidad



ha mejorado con los tributos que pago. El 53,8% (7) menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años. **Respecto al control interno.** El 76,9% (10) menciona que su empresa no cuenta con control interno. El 61,5% (8) menciona que no conoce algo referente al control interno. El 61,5% (8) menciona que mejoraría el control interno. El 84,6% (11) menciona que desearía contar con control interno. El 61,5% (8) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno. **Respecto a los tributos.** El 84,6% (11) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 76,9% (10) no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 76,9% (10) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 61,5% (8) no presentan los libros de contabilidad al día. El 53,8% (7) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 61,5% (8) los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 76,9% (10) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 53,8% (7) mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 61,5% (8) mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 61,5% (8) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

**Falconi (2019)** en su trabajo: Propuestas de mejora del Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno y Tributos de las Micro y Pequeñas Empresas Nacionales Sector Comercio, Rubro Ferreterías del Distrito de Manantay, 2019, tuvo como objetivo general de describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributo de las micro y pequeña empresa, sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019; la metodología empleada fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo, llegando a la conclusión, **respecto al financiamiento;** el 46.7% (14) obtienen financiamiento en las entidades bancarias, un 43.3% (13) obtienen en prestamistas privados o usureros y el 10% (3) dijeron que no obtienen financiamiento; el 20% (6) pagan un tasa de interés más de 10 por ciento por el financiamiento obtenido, el 60% (18) pagan un más de 30 por ciento, el 10% (3) paga más de 40 por ciento y una 10% (3) no respondieron la encuesta; el 20% (6) de las micro y pequeñas empresas obtienen un monto promedio de crédito solicitado entre 1 mil a 5 mil soles, el 10% (3) entre 16 mil a 25 mil soles, el 50% (15) entre 26 mil a 50 mil soles, el 10% (3) más de 50 mil soles y el 10% (3) no respondieron la encuesta; El 20% (6) el tiempo de crédito por el financiamiento obtenido es a corto plazo, 70% (21) obtienen en prestamistas privados o usureros y el 10% (3) dijeron que no obtienen financiamiento; el 36.7% (11) de los encuestados la inversión del crédito solicitado invierte en el capital de trabajo, el 16.7% (5) invierten en el mejoramiento y/o ampliación de local Y 46.7% (14) invierten en activos fijos; **respecto a la rentabilidad;** el 56.7% (17) de los encuestados dijeron que financiamiento si mejora a la

rentabilidad y un 43.3% (13) dijeron que no mejora; el 56.7% (17) de los encuestados dijeron que el control interno si mejora a la rentabilidad y un 43.3% (13) dijeron que no mejora; el 53.3% (16) de los encuestados dijeron que la rentabilidad si ha mejorado en los pago de tributos y un 46.7% (14) dijeron que no mejora; el 90 % (27) de los encuestados dijeron que la rentabilidad si ha mejorado en los últimos años y un 10% (3) dijeron que no mejoro en los últimos años; **respecto al control interno;** el 53.3% (16) de los encuestados a mencionado que si cuenta con un control interno y el 46.7% (14.) dijeron que no cuenta con un control interno; el 76.7% (23) de los encuestados a mencionado que si sería eficiente y eficaz implementar un control interno y el 23.3% (7) dijeron que no; el 43.3% (23) de los encuestados a mencionado que si están cumpliendo con los procesos operativos, contables y administrativos y el 56.7 % (17) dijeron que no; el 43.3% (13) de los encuestados a mencionado que si le gustaría mejorar el control interno y el 56.7 % (17) dijeron que no; **respecto al tributo;** “el 36.7% (11) de los encuestados a mencionado que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de SUNAT y el 63.3% (19) dijeron que no; el 13.3% (4) de los encuestados a mencionado que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria y el 86.7% (26) dijeron que no; el 13.3% (4) de los encuestados a mencionado que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 86.7% (26) dijeron que no; el 90% (27) si están los Libros de Contabilidad al día y el 10% (3) dijeron que no; el 13.3% (4) de

los encuestados a mencionado que sí tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 86.7% (26) dijeron que no; el 73.3% (22) de los encuestados a mencionado que si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 26.7% (8) dijeron que no; el 6.7% (2) si cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos; y el 93.3% (28) dijeron que no; el 60% (18) si conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, y el 40% (12) dijeron que no; el 60% (18) si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos y el 40% (12) dijeron que no; el 60% (18) si puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 40% (12) dijeron que no.

**Salazar (2019)** en su tesis denominado: Propuestas de mejora del Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno y Tributos de las Micro y Pequeñas Empresas Nacionales Sector Comercio, Rubro Ferretería del Distrito de Iquitos, 2019. Tuvo como objetivo general de describir las Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de Ferretería del distrito de Iquitos, 2019, la investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva; llegando a la conclusión, **respecto al financiamiento**, podemos observar en la Figura N° 7 correspondiente a donde acudió las micro y pequeñas empresas para obtener el financiamiento, tenemos que: 70,00% (21) micro y pequeñas empresas acudieron a entidades bancarias; el 26,67% (8) micro

y pequeñas empresas acudieron a prestamistas; y el 3,33% (1) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo, podemos observar en la Figura N° 8 correspondiente a que tasa de interés mensual pagaron las micro y pequeñas empresas para obtener el financiamiento, tenemos que: 33,33% (10) micro y pequeñas empresas pagaron 9% mensuales; el 40,00% (12) micro y pequeñas empresas pagaron 12% mensuales; el 23,33% (7) micro y pequeñas empresas pagaron 14.5% mensuales; y el 3,33% (1) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo, podemos observar en la Figura N° 9 correspondiente al monto promedio de crédito que solicitaron las micro y pequeñas empresas, tenemos que: 20,00% (6) micro y pequeñas empresas solicitaron en promedio 5 000 soles; el 40,00% (12) micro y pequeñas empresas solicitaron en promedio 10 000 soles; el 36,67% (11) micro y pequeñas empresas solicitaron en promedio 15 000 soles; y el 3,33% (1) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo, podemos observar en la Figura N° 10 correspondiente al tiempo de crédito que solicitaron las micro y pequeñas empresas, tenemos que: 56,67% (17) micro y pequeñas empresas pagaron su crédito en el corto plazo; el 40,00% (12) micro y pequeñas empresas pagaron su crédito en el largo plazo y el 3,33% (1) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo, podemos observar en la Figura N° 11 correspondiente a la inversión del crédito financiero obtenido por las micro y pequeñas empresas, tenemos que: 43,33% (13) micro y pequeñas empresas invirtieron en capital de trabajo; el 30,00% (9) micro y pequeñas empresas invirtieron en mejoramiento y/o ampliación del local; el 23,33% (7) micro y pequeñas empresas invirtieron

en activo fijo; y el 3,33% (1) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo, **respecto a la rentabilidad**, podemos observar en la Figura N° 12 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con el financiamiento que le otorgaron, tenemos que: 66,67% (20) micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con el financiamiento que le otorgaron; el 30,00% (9) micro y pequeñas empresas no han mejorado la rentabilidad con el financiamiento que le otorgaron; y el 3,33% (1) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo, podemos observar en la Figura N° 13 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con el control interno, tenemos que: 80,00% (24) micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con el control interno; el 20,00% (6) micro y pequeñas empresas no han mejorado la rentabilidad con el control interno, podemos observar en la Figura N° 14 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con los tributos que pagó, tenemos que: 16,67% (5) micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con los tributos que pagó; el 63,33% (25) micro y pequeñas empresas no han mejorado la rentabilidad con los tributos que pagó, podemos observar en la Figura N° 15 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad en los últimos años, tenemos que: 53,33% (16) micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad en los últimos años; el 46,67% (14) micro y pequeñas empresas no han mejorado la rentabilidad en los últimos años, **respecto al control interno**, podemos observar en la Figura N° 16 correspondiente a que si las

micro y pequeñas empresas cuentan con control interno, tenemos que: 40,00% (12) micro y pequeñas empresas cuentan con control interno; el 60,00% (18) micro y pequeñas empresas no cuentan con control interno, podemos observar en la Figura N° 17 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas conocen algo referente al control interno, tenemos que: 63,33% (19) micro y pequeñas empresas conocen algo referente al control interno; el 36,67% (11) micro y pequeñas empresas no conocen algo referente al control interno, podemos observar en la Figura N° 18 correspondiente a que si el control interno mejoraría su empresa, tenemos que: 80,00% (24) micro y pequeñas empresas mejorarían su control interno; el 20,00% (6) micro y pequeñas empresas no mejorarían su control interno, podemos observar en la Figura N° 19 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas desearían contar con control interno, tenemos que: 13,33% (4) micro y pequeñas empresas desearían contar con control interno; el 66,67% (26) micro y pequeñas empresas no desearían contar con control interno, podemos observar en la Figura N° 20 correspondiente a que, si las micro y pequeñas empresas estarían dispuestos a ser capacitado sobre control interno, tenemos que: 90,00% (27) micro y pequeñas empresas estarían dispuestos a ser capacitado sobre control interno; el 10,00% (3) micro y pequeñas empresas no estarían dispuestos a ser capacitado sobre control interno, **respecto a los tributos**, podemos observar en la Figura N° 21 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, tenemos que: 53,33% (16) micro y pequeñas

empresas se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria; el 46,67% (14) micro y pequeñas empresas no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, podemos observar en la Figura N° 22 correspondiente a que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización, tenemos que: 66,67% (20) micro y pequeñas empresas confirman que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización; el 33,33% (10) micro y pequeñas empresas confirman que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización, podemos observar en la Figura N° 23 correspondiente a que, si los micro y pequeñas empresas cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de ingresos, costos y gastos, tenemos que: 66,67% (20) micro y pequeñas empresas cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de ingresos, costos y gastos; el 33,33% (10) micro y pequeñas empresas no cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de ingresos, costos y gastos, podemos observar en la Figura N° 24 correspondiente a que, si los libros de contabilidad están al día en las micro y pequeñas empresas, tenemos que: 73,33% (22) micro y pequeñas empresas están al día los libros de contabilidad; el 26,67% (8) micro y pequeñas empresas no están al día los libros de contabilidad, podemos observar en la Figura N° 25 correspondiente a que, si las micro y pequeñas empresas tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, tenemos que: 63,33% (19) micro y



pequeñas empresas tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo; el 36,67% (11) micro y pequeñas empresas no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, podemos observar en la Figura N° 26 correspondiente a que, si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria por las micro y pequeñas empresas, tenemos que: 80,00% (24) micro y pequeñas empresas han pagados los tributos en su oportunidad a la administración tributaria; el 20,00% (6) micro y pequeñas empresas no han pagados los tributos en su oportunidad a la administración tributaria, podemos observar en la Figura N° 27 correspondiente a que si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, tenemos que: 76,67% (23) micro y pequeñas empresas aceptan que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos; el 23,33% (7) micro y pequeñas empresas no aceptan que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, podemos observar en la Figura N° 28 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que les podrían afectar, tenemos que: 83,33% (25) micro y pequeñas empresas conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que les podrían afectar a su empresa; el 16,67% (5) micro y pequeñas empresas no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que les podrían afectar a su empresa”, podemos observar en la

Figura N° 29 correspondiente a que, si las micro y pequeñas empresas se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, tenemos que: 43,33% (13) micro y pequeñas empresas se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos; el 56,67% (17) micro y pequeñas empresas no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, podemos observar en la Figura N° 30 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario, tenemos que: 70,00% (19) micro y pequeñas empresas consideran que si pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario; el 30,00% (11) micro y pequeñas empresas no consideran que pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario.

### 2.1.3. Antecedentes Regionales

**Huallpa (2018)** en su tesis denominado: Caracterización del Financiamiento y la Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento y la competitividad en las micro y pequeñas empresas del rubro ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018. La metodología fue de tipo aplicada, nivel descriptivo y diseño no experimental- transversal. Llegó a la conclusión siguiente: **Respecto a la fuente de financiamiento**, el 64% de las empresas del sector ferretería no cuenta con préstamos en entidades financieras; mientras que el 36% manifestó lo contrario. Respecto al riesgo, el 62% de las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento; mientras que el 38% no. Respecto al destino de los fondos, el 60% de las ferreterías presentan un

nivel de venta insuficiente para cumplir con el pago a proveedores; mientras que en el 40% si son suficientes. Respecto al factor económico, el 62% considera que los precios de los productos no son competitivos; mientras que el 38% sí. Respecto al factor sociocultural, en el 63% de las empresas la cultura de trabajo no contribuye al crecimiento; mientras que en el 37% sí. Respecto al factor demográfico, el 66% de las empresas no están dirigidas de manera adecuada; mientras que el 34% sí.

**Pretel (2016)** en su tesis denominado: *Financiamiento y desarrollo de las MYPES del sector artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014*, tuvo como objetivo general de analizar los efectos del financiamiento en el desarrollo empresarial de los Micras y Pequeñas Empresas (MYPE) del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga. La investigación es de tipo aplicada y de nivel descriptivo correlacional, la metodología empleada fue no experimental, de corte transversal. Llegó a las conclusiones siguientes: - El presente trabajo de investigación permite establecer algunas características del perfil de las MYPE del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga, las mismas que en el mediano plazo se verán en la necesidad de actualizar su forma y criterios para registrar los hechos económicos que se generan en la empresa.- El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga, puesto que dichos créditos les han permitido financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos. – La influencia de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MYPE muestran una relación positiva,

lo cual ha permitido que incrementen sus activos fijos, mejoramiento de los sistemas de producción, de ventas y programas de capacitación.- Los sobre créditos obtenidos e ingresos de las MYPE, muestra una relación significativa, lo que se evidencia por el aumento de los ingresos durante el periodo de estudio.

**Torres (2019)** en su tesis denominado: El Financiamiento, Rentabilidad y Tributación en las Micro y Pequeñas Empresa, Sector Comercio del Perú: Caso Ferretería CEFIRO E.I.R.L. del Distrito de San Juan Bautista, 2018. Tuvo como objetivo general: Determinar de qué manera contribuye el financiamiento, rentabilidad y tributario en las Micro y Pequeñas Empresas en el sector comercio del Perú: Caso de ferretería CEFIRO E.I.R.L del Distrito de San Juan Bautista, 2018. La metodología es cualitativa, es no experimental, bibliográfico, documental y de caso. Llegó a la conclusión siguiente: La mayoría de los autores coincide que acceden al financiamiento propios y terceros que son otorgados por las entidades no bancarias y a corto plazo, asimismo, son utilizadas esencialmente como capital de trabajo, mejoramiento del local y compra activo fijo. Por ende, se demostró que la empresa ferretería CEFIRO EIRL acude al financiamiento propio y terceros y corto plazo y fue utilizado para la adquisición de activo fijo, mejoramiento de local y en menor proporción para capital de trabajo. Finalmente, se concluye que las Mypes acuden a las instituciones no bancarias, tanto que el financiamiento incide positivamente en la rentabilidad en la empresa y gracias a la rentabilidad la empresa tiene un crecimiento beneficioso y se mejoró los servicios de ventas dentro de las empresas. Además, existe un

nivel de cultura tributaria regular, es decir poseen conocimientos genéricos respecto a los sistemas tributarios.

#### **2.1.4. Antecedentes Locales**

**Juscamaita (2017)** en su tesis denominado: La Cultura Tributaria para las Obligaciones del Régimen MYPE Tributario de las Empresas Ferreteras y su Incidencia en la Recaudación Fiscal en el Distrito de Ayacucho, 2017, tuvo como objetivo general de determinar que la cultura tributaria incide en el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario en las empresas ferreteras el mismo que mejora la recaudación fiscal en el distrito de Ayacucho, 2017, la metodología utilizada en la investigación es la revisión Cualitativo Descriptivo bibliográfica documental de caso mediante la recolección de información de fuentes como: textos, tesis, trabajos, artículos, etc.; llegó a las conclusiones siguientes: de acuerdo al cuadro y gráfico 1, el 67% de la encuesta realizada manifiestan que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario en las empresas ferreteras en el distrito de Ayacucho, de acuerdo al cuadro y gráfico 2, el 53% de la encuesta realizada consideran que la cultura tributaria de los empresarios del Régimen MYPE Tributario en las empresas ferreteras mejora la recaudación fiscal en el distrito de Ayacucho, de acuerdo al cuadro y gráfico 3, el 63% de la encuesta realizada manifiestan que las causas de la falta de la cultura tributaria de los empresarios del Régimen MYPE Tributario de las empresas ferreteras se deben por desconocimiento, negligencia, etc., de acuerdo al cuadro y gráfico 4, el 63% de los encuestados consideran que los efectos de la falta de la

cultura tributaria de los empresarios del Régimen MYPE Tributario de las empresas ferreteras genera la falta de recaudación Fiscal, menores ingresos y menor ejecución de proyectos. Por ello se resalta que la cultura tributaria influye en el cumplimiento de las obligaciones y de que la falta de cultura tributaria por parte de los empresarios genera una falta de recaudación fiscal.

**Casavilca (2016)** en su tesis denominado: Financiamiento, calidad y mejoramiento continuo que inciden en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector de Ferreterías en el Distrito de Ayacucho, 2015, cuyo objetivo general es de determinar que el financiamiento, la calidad y el mejoramiento continuo son factores que inciden en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector de ferreterías en el distrito de Ayacucho, la metodología empleada fue de revisión bibliográfica documental mediante la recolección de información de fuentes como: textos, tesis e información de internet, llegó a la conclusión siguiente: de acuerdo al cuadro y gráfico 1, el 90% de los encuestados consideran que el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho, de acuerdo al cuadro y gráfico 2, el 93% de los encuestados consideran que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho, de acuerdo al cuadro y gráfico 3, el 80% de los encuestados consideran que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho.

**Miranda & Mucha (2017)** en su tesis denominado: Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015, tuvo como objetivo de analizar el financiamiento del capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015, la método utilizado fue el deductivo; el tipo de investigación fue aplicada, de nivel correlacional y el diseño no experimental, llegó a la conclusión siguiente: el financiamiento con capital propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial y crear el valor de los recursos invertidos con un grado de correlación muy buena, y las empresas en su mayoría recuperaron sus inversiones en más de 2 años y el 20% nunca recuperaron (tabla N° 01, tabla N° 05, tabla N° 07 y tabla N° 31), en los 3 últimos años, los préstamos obtenidos del sector financiero ha contribuido positivamente en la mejora de su situación económica del 82% en promedio de las empresas en objeto de estudio; dicha contribución se concretó generando una rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y creación de valor del capital invertido; porque sus préstamos fueron a tasas menores, debido a la mayor proporción de deuda a corto plazo (tabla N° 8, tabla N° 22 y tabla N°23) y el uso eficiente de dichos recursos financieros fue la clave para generar rendimientos y mantenerse operativa en el mercado (tabla N° 37), las empresas que operaron su giro habitual con préstamos del sector no financiero tuvieron una incidencia directa en obtención de rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y

en creación de valor de sus inversiones, el 10% de las empresas presentaron dificultades para acceder a préstamos del sector financiero, por tanto optaron acudir a solicitar, del sector no financiero; debido que estas presentan problemas crediticios y niveles de ingreso bajo, (tabla N° 34), sin embargo, las empresas que obtuvieron préstamos del sector no financiero tuvieron una rentabilidad de capital de trabajo favorable, rentabilidad patrimonial objetivo y han generado valor de sus inversiones. (Tabla N° 32, tabla N° 35 y tabla N° 36).

## **2.2. Bases teóricas de la investigación**

### **2.2.1. Teoría del Financiamiento**

**2.2.1.1.**El Financiamiento es un conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo, para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio (Ucha, 2009).

**2.2.1.2.**Para Modigliani & Miller (1958) en su Teoría de Financiamiento, buscaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer; permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible.



**2.2.1.3.** Según Brealey (2007) Se refieren a la obtención del dinero requerido para ejecutar inversiones, desarrollar operaciones e impulsar el crecimiento de la organización; el cual puede conseguirse a través de recursos propios, autofinanciación, recursos generados de operaciones propias de la empresa y aportaciones de los socios, emisión de acciones o mediante recursos externos con la generación de una deuda saldable en el corto, mediano o largo plazo.

#### **2.2.1.4. Importancia del Financiamiento**

Para Tena (2018) el financiamiento es muy importante, si quieres hacer crecer tu negocio o quieres echarlo a andar, ¡necesitas dinero!, el respaldo que necesita toda empresa de cualquier tamaño para crecer es el financiamiento, por ello se resalta que, es un medio para lograr sus objetivos a corto y largo plazo en las empresas.

#### **2.2.1.5. Fuentes del financiamiento**

Córdoba (2016) refiere que el financiamiento puede presentarse de dos tipos: financiamiento interno y externo:

##### **A. Financiamiento interno**

Es aquel financiamiento generado como producto de operaciones propias de la organización. Incluye el aporte de los socios (montos dados por los accionistas), utilidades reinvertidas (montos de utilidades destinados a reinversión de la organización), reservas de capital (apartados contables que garantizan la estabilidad de las utilidades en el flujo operacional de la organización), depreciaciones y amortizaciones (reconsideración del valor de los activos de la empresa, se emplean para

el desempeño de las operaciones de la empresa), incremento de pasivos acumulados (generados como resultado de operaciones de empresa, por ejemplo, impuestos, provisiones para contingencias, entre otros) y venta de activos (venta de bienes no utilizados por estar deteriorados u obsoletos) (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

## **B. Financiamiento externo**

Es aquel financiamiento al cual acuden los empresarios cuando consideran que sus recursos propios no son suficientes, por lo que es necesario contar con terceros para hacer frente a los compromisos exigidos para mantener el curso de la empresa; generalmente se recurre a entidades bancarias (créditos bancarios) y proveedores (adquisición de bienes y servicios) (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

### **2.2.1.6. Importancia de las Fuentes de Financiamiento**

El hecho de que una empresa, utilice las fuentes de financiamiento no sólo es algo normal si no que llega a ser algo necesario, de manera que depende completamente la importancia de estas, ya que básicamente una empresa que no goce de dichas fuentes va a moverse con mucha dificultad debido a las deudas que se van a producir en poco tiempo. (EnciclopediaEconómica, 2013).

Algunos ejemplos de las fuentes de financiamiento pueden ser los siguientes:

- Las empresas dedicadas a capital de inversión, que buscan empresas a las cuales financiar a cambio de un porcentaje de acciones.

- Los subsidios por parte del Estado para la realización de proyectos y micro-empresas que generen un bien común a la sociedad.
- Los préstamos otorgados por bancos para el financiamiento de empresas son una de las principales fuentes de financiación utilizadas por las empresas.
- Los ahorros personales son una fuente de financiamiento en pequeños proyectos y micro-emprendimientos unipersonales.
- Las reservas económicas y ahorros que posee una empresa.

**2.2.1.6.1. Análisis de las fuentes de financiamiento**

Es importante conocer cada fuente:

- Monto máximo y el mínimo que otorgan.
- Tipo de crédito que manejan y sus condiciones.
- Tipos de documentos que solicitan.
- Políticas de renovación de créditos (flexibilidad de reestructuración).
- Flexibilidad que otorgan al vencimiento de cada pago y sus sanciones.
- Los tiempos máximos para cada tipo de crédito.

**2.2.1.7. Formas de financiamiento**

Para Ucha (2009), las formas de financiamiento son:

	El financiamiento a corto plazo (el vencimiento es inferior a un año, crédito bancario, línea de descuento, financiación espontánea) y
--	--

<b>Según el plazo de vencimiento</b>	financiamiento a largo plazo (el vencimiento es superior a un año, ampliaciones de capital, autofinanciación, préstamos bancarios, emisión de obligaciones),
<b>Según la procedencia</b>	interna (fondos que la empresa produce a través de su actividad y que se reinvierten en la propia empresa) o externa (proceden de inversores, socios o acreedores);
<b>Según los propietarios</b>	ajenos (forman parte del pasivo exigible, en algún momento deberán devolverse pues poseen fecha de vencimiento, créditos, emisión de obligaciones) o propios (no tienen vencimiento).

## 2.2.2. Teoría de la Rentabilidad

**2.2.2.1.** De acuerdo a los autores Pérez & Gardey (2014) en el diccionario de la Real Academia Española precisan que cuando se habla de rentabilidad se especifica la condición rentable y generadora de renta de una organización, es decir, la obtención de ganancias, utilidad, beneficio de una inversión establecida en un menor tiempo, donde se busca la maximización de riqueza en dicha organización.

**2.2.2.2.** Según Maldonado (2015) en su revista consultoría contable – tributario – laboral, especifica que la rentabilidad se basa en la capacidad que pueda tener la organización en poder crear utilidad o ganancia, es decir, será rentable cuando sus volúmenes de

ingresos son mayores a sus egresos, cuando sus ingresos son mayores a sus costos, entonces podremos decir que la entidad es rentable.

**2.2.2.3.** La rentabilidad, la definición de ella se hace muy difícil hasta el punto de que la inmensa mayoría de los manuales eluden dar una definición de este concepto. Se limitan a poner fórmulas. “Es una medida de la eficacia y eficiencia en el uso de esos elementos tanto financieros, como productivos como humanos, con lo cual habría que hablar de rentabilidades” (Díaz, 2012).

**2.2.2.4.** Según Izquierdo (2017) señala que la rentabilidad: Supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según el análisis realizado sea a priori o a posteriori (p. 4).

#### **2.2.2.5. Importancia de la rentabilidad**

Según De Benavides (2012) menciona que: Es fundamental para el desarrollo porque nos da una medida de la necesidad de las cosas, en un mundo con recursos escasos, por ello se resalta que, la rentabilidad es la medida que permite decidir entre varias opciones, de manera que una persona asume mayores riesgos sólo si puede conseguir más rentabilidad.

#### **2.2.2.6. Dimensiones de la rentabilidad**

##### **2.2.2.6.1. Rentabilidad económica**

Indica la capacidad de los activos de la empresa para generarle resultados económicos favorables, es así que, su cálculo mide la

relación entre la utilidad del ejercicio en relación del total de activos (Jara, Sánchez, Bucaram, & García, 2018).

Pastor (2015) señala la fórmula para obtener el ratio de rentabilidad financiera:

$$\text{Rentabilidad económica} = \frac{\text{Beneficio bruto}}{\text{Activo total}} \times 100$$

El resultado señala que mientras más elevado sea, resulta más beneficioso para la empresa, porque denota que los activos son más productivos.

#### **A. Resultado del periodo**

Es aquella utilidad, ganancia o pérdida de una empresa luego de deducir los costos que están asociados a la fabricación y venta de su producto (Gutiérrez & Duque, 2017).

#### **B. Activo total**

Incluye todas las propiedades de una organización, las cuales permiten desarrollar su actividad mercantil. Son los bienes y derechos tangibles e intangibles que son propiedad de la empresa, y cuya utilización se espera brinde beneficios presentes o futuros (Montiel, 2014).

#### **2.2.2.6.2. Rentabilidad financiera**

Expresa la rentabilidad que obtiene la empresa como producto de la inversión que utiliza los recursos propios, es decir la inversión del patrimonio, por lo cual su fórmula relaciona las utilidades sobre el patrimonio (Jara, Sánchez, Bucaram, & García, 2018).

Pastor (2015) señala la fórmula para obtener el ratio de rentabilidad financiera:

$$\text{Rentabilidad financiera} = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Patrimonio}} \times 100$$

El resultado obtenido resulta más favorable mientras mayor sea el valor del ratio.

#### **A. Utilidad neta**

Es la utilidad resultante de restar y sumar al resultado del periodo, los gastos e ingresos que no corresponden al giro del negocio, se considera el resultado que es efectivamente repartido entre los socios (Gutiérrez & Duque, 2017).

#### **B. Fondos propios**

Son aquellos bienes y derechos de la empresa que se encuentran a disposición de la misma para cumplir con sus obligaciones (Di Russo, 2015).

### **2.2.2.6.3. Margen comercial**

Se define como el importe resultado de aplicar un porcentaje al precio de compra de un bien y/o servicio, siendo la diferencia entre el precio de venta y el precio de compra, lo que permitirá cubrir los gastos de comercialización y beneficio que se espera obtener con la venta.

#### **A. Ventas netas**

Son aquellos ingresos obtenidos por la empresa como resultado de la venta de sus productos, a la misma que se le

descuentan las devoluciones, reducciones, descuentos, por rebajas comerciales (Gutiérrez & Duque, 2017).

#### **B. Costo de ventas**

Se denomina al costo en que una empresa incurre para producir y comercializar su producto (Gutiérrez & Duque, 2017).

### **2.2.3. Teoría de la Tributación**

**2.2.3.1.** Según Flores (2012) afirma que la tributación se refiere al conjunto de obligaciones que deben de realizar los ciudadanos sobre sus rentas, sus propiedades, mercancías, o servicios que prestan, en beneficio del estado, para su sostenimiento y el suministro de servicios, tales como defensa, transporte, comunicaciones, educación, sanidad, vivienda, etc.

**2.2.3.2.** Según Villegas (2015), El estudio del poder tributario y potestad tributaria, debe iniciarse explicando el concepto de soberanía. Según el autor, que para la ciencia política la soberanía significa estar por encima de todo y de todos. La soberanía reside en el pueblo y de ella emana, entre otros múltiples poderes y facultades, el poder tributario, que se define como la facultad o la posibilidad jurídica del Estado de exigir contribuciones a las personas sometidas a su soberanía. Del poder tributario surge, en primer lugar, la potestad tributaria, que es la facultad de dictar normas jurídicas de las cuales nace para ciertos individuos la obligación de pagar tributos, esto es, la facultad estatal de crear, modificar o



suprimir unilateralmente tributos, lo cual, traducido al campo jurídico, implica la posibilidad de dictar normas generadoras de contribuciones que las personas deben entregar coactivamente, para atender las necesidades públicas.

**2.2.3.3.** La tributación es un sitio de política estrechamente afectada por el juego de intereses: la definición de la base de cada impuesto, de sus tarifas y sus relaciones es una causa político en el que confluyen intereses opuestos y las reformas no corresponden a criterios técnicos estrictos (Castañeda, 2013).

#### **2.2.3.4. Objetivo**

La tributación tiene por objeto recaudar los fondos que el Estado necesita para su funcionamiento. Desarrollar ciertas ramas productivas, redistribuir la Riqueza, etc. Cuando la tributación es baja los gobiernos se ven sin Recursos para cumplir las funciones que se supone deben desempeñar; cuando la tributación es muy alta se crean auténticos des estímulos a la Actividad Productiva, pues las personas y las empresas pierden el aliciente de incrementar sus Rentas, con lo que se perjudica el producto nacional total (Loor, 2013).

#### **2.2.3.5. Los regímenes tributarios vigentes en el Perú**

Según la revista Conexionesan (2019) los regimenes tributarios son:

- ✓ **Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS)**

En este régimen tributario se encuentran las personas que tienen un pequeño negocio cuyos principales clientes son consumidores finales. Las ventajas que ofrece este régimen es que no se llevan

registros contables. Solo se efectúa un pago único mensual en función a las categorías que tiene.

✓ **Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER)**

Dirigido a personas naturales y jurídicas domiciliadas en el país y que obtengan rentas de tercera categoría; es decir, rentas de naturaleza empresarial como la venta de bienes que adquieran o produzcan y la prestación de servicios.

✓ **Régimen MYPE Tributario (RMT)**

Pensado en la micro y pequeña empresa. El tope de ingresos es de hasta 1.700 UIT. No hay límites en compras y puede emitir todo tipo de comprobante de pago como factura, boleta de venta y otros.

Cabe señalar que en este régimen se puede realizar cualquier tipo de actividad. Los contribuyentes de este régimen pagan dos impuestos de manera mensual: el impuesto a la renta y el IGV.

✓ **Régimen General (RG)**

En este régimen se pueden ubicar todas las personas con negocios y personas jurídicas que desarrollan actividades empresariales. No existe ningún tope de ingresos ni límites en compras. Además, se pueden emitir todo tipo de comprobantes y también es obligatorio llevar libros y/o registros contables.

#### **2.2.3.6. Funciones del tributo**

Según Tamari (2013), las funciones de los tributos son los siguientes:

- ✓ **Función fiscal.** A través de los tributos se busca aumentar los ingresos del Estado para invertir el gasto público.

- ✓ **Función económica.** Por medio de los tributos se busca orientar la economía en un sentido valeroso.
- ✓ **Función social.** Los tributos son el deber dinerario establecido por la ley, cuyo valor se destina al mantenimiento de las cargas públicas, es expresar, los tributos que pagan los contribuyentes retornan a la comunidad bajo la forma de obras públicas, servicios públicos y programas sociales.

#### **2.2.3.7. Clasificación de los tributos**

Según Garzía (2014), manifiesta que los tributos se dividen en tres, las cuales son las siguientes:

**2.2.3.7.1. Los impuestos:** Son contribuciones que se pagan por vivir en sociedad, no constituyen una obligación contraída como pago de un bien o un servicio recibido, aunque su recaudación pueda financiar determinados bienes o servicios para la comunidad.

**2.2.3.7.2. Las tasas:** Son tributos exigibles por la prestación directa de un servicio individualizado al contribuyente por parte del Estado, esta prestación puede ser efectiva o potencial en cuanto a que si el servicio está a disposición, el no uso no exime su pago.

- **Arbitrios:** Son tasas que se pagan por la prestación o mantenimiento de un servicio público.

- **Derechos:** Son tasas que se pagan por la prestación de un servicio administrativo público o el uso o aprovechamiento de bienes públicos.
- **Licencias:** Son tasas que gravan la obtención de autorizaciones específicas para la realización de actividades de provecho particular sujetas a control o fiscalización.

**2.2.3.7.3. Las contribuciones:** Son pagos a realizar por el beneficio obtenido por una obra pública u otra prestación social estatal individualizada, cuyo destino es la financiación de ésta.

#### **2.2.4. Teoría de la MYPE**

**2.2.4.1.**Según Salazar (2015) manifiesta que: Según la Ley de desarrollo constitucional la Micro y pequeña empresa MYPES, son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

**2.2.4.2.**Según Bahamonde (2000); sostiene que las MYPES, son unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar

actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

**2.2.4.3.** La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) “es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios” (Emprender, 2019).

#### **2.2.4.4. ¿Qué beneficios tengo como MYPE?**

Según (Emprender, 2019). El Estado otorga varios beneficios a las Micro y pequeñas empresas, brindándoles facilidades para su creación y formalización, dando políticas que impulsan el emprendimiento y la mejora de estas organizaciones empresariales.

- Pueden constituirse como personas jurídicas (empresas), vía internet a través del Portal de Servicios al Ciudadano y Empresas.
- Pueden asociarse para tener un mayor acceso al mercado privado y a las compras estatales.
- Gozan de facilidades del Estado para participar eventos feriales y exposiciones regionales, nacionales e internacionales.
- Cuentan con un mecanismo ágil y sencillo para realizar sus exportaciones denominado Exporta Fácil, a cargo de la SUNAT.

#### **2.2.4.5. ¿Cuáles son los beneficios recogidos en la Ley MYPE?**

Según (Emprender, 2019). Los principales beneficios recogidos son:

- **Régimen Laboral Especial:** Los trabajadores y las MYPES cuentan con un Régimen Laboral Especial, pueden pactar mejores condiciones laborales con sus empleadores MYPE.
- **Régimen Especial de Salud:** Los trabajadores y conductores de la Microempresa, incluyendo sus derechohabientes tienen cobertura de salud a través del SIS (Sistema Integral de Salud). El Estado asumirá el 50% y el otro 50% es de cargo del empleador, siempre que la microempresa cuente con inscripción vigente en el Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE). Los trabajadores de la Pequeña Empresa serán asegurados regulares de ESSALUD.
- **Régimen Pensionario:** Para los trabajadores y conductores de la Microempresa es opcional inscribirse en un Régimen Pensionario Sistema Nacional de Pensiones (SNP) administrado por la Oficina de Normalización Previsional (ONP) ó al Sistema Privado de Pensiones administrado por las (AFPs) siempre y cuando nunca hubieran aportado. Para los trabajadores de la Pequeña Empresa es obligatorio afiliarse al SNP o AFP.
- **Acompañamiento Laboral:** Gozan de un tratamiento especial en la inspección de trabajo, en cuanto a sanciones y fiscalización laboral. Cuentan con un plazo de subsanación de las infracciones laborales y con una labor de asesoría que promueva la formalidad.
- **Compras Estatales:** Las instituciones del Estado deben programar no menos del cuarenta por ciento (40%) de sus contrataciones para ser atendidas por las MYPE en aquellos bienes y servicios que éstas

puedan suministrar, dando preferencia a las MYPE regionales y locales del lugar donde se realicen las compras o se ejecuten las obras estatales.

- **Gastos de capacitación:** Las MYPE tendrán derecho a un crédito tributario contra el Impuesto a la Renta equivalente al monto del gasto en capacitación siempre que no exceda del 3% de su planilla anual de trabajadores.
- **Recuperación anticipada del IGV:** Las microempresas que realicen actividades productivas de bienes y servicios gravados con el Impuesto General a las Ventas (IGV) o exportaciones pueden obtener la devolución, mediante notas de crédito negociables, del crédito fiscal generado en las importaciones y/o compras locales de bienes de capital nuevos, con la finalidad de fomentar la adquisición, renovación o reposición de bienes de capital.
- **Factura Negociable:** Se denomina así a la tercera copia de la factura que no tiene efectos tributarios.

#### **2.2.4.6. Ley N° 30056, “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial”.**

Sin embargo, mediante la Ley N° 30056, publicada el 02 de julio 2013 se publicó en el Diario Oficial El Peruano. La presente ley tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de

instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas.

Las MYPES deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales:

- ✓ Microempresa; en esta categoría son las ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ Pequeña empres; en esta categoría son ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ Mediana empresa; son ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

## **2.3. Marco Conceptual**

### **2.3.1. Financiamiento**

La financiación, o financiamiento, es el acto de dotar de dinero y de crédito a una empresa, organización o individuo, es decir, esta es la contribución de dinero que se requiere para comenzar o concretar un proyecto, negocio o actividad (Soto, 2015, pág. 1).

### **2.3.2. Rentabilidad**

Se refiere a los beneficios conseguidos o que pueden obtenerse procedentes de una inversión realizada con anterioridad, este concepto resulta muy importante tanto en el ámbito empresarial como en el de las inversiones, ya



que permite conocer la capacidad de una compañía para remunerar los recursos financieros empleados. (Economíasimple.net ,2014)

### **2.3.3. Tributación**

La tributación consiste en realizar las aportaciones que exige el Estado para la financiación de las necesidades colectivas de orden público es considerada. (Tributos.net, 2018).

### **2.3.4. Micro y Pequeña Empresa – MYPE**

Es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (Guerrero, 2013).

### **III. HIPÓTESIS**

Considerando la naturaleza de la investigación, siendo un estudio descriptivo, Hernández, Fernández y Baptista (2014) señalan que no es necesario la formulación de una hipótesis de investigación.

## IV. METODOLOGÍA.

### 4.1. Diseño de la investigación.

El tipo de investigación será de enfoque cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y documental; mediante el cual se utilizara procedimientos estadísticos e instrumentos de medición para la recolección de los datos y la presentación de los resultados respectivos.

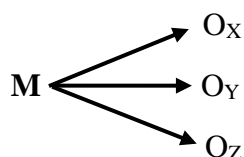
El nivel de investigación será descriptivo, debido a que solo se limitará a describir las mejoras en cuanto a las variables en estudio.

El diseño que se utilizará en la investigación será del tipo cuantitativo-no experimental-descriptivo-bibliográfico y documental.

- ✓ **Cuantitativo:** La investigación será cuantitativa, porque se utilizará estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión. La metodología cuantitativa utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente el uso de estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población (Angulo, 2012).
- ✓ **Descriptivo:** En esta investigación me limitaré a describir las variables en estudio tal como se observarán en el momento en que se recolectará la información. Se propone este tipo de investigación describir de modo sistemático las características de una población, situación o área de interés (Tamayo, 2012).
- ✓ **No experimental:** La investigación será no experimental por qué no se manipularon las variables, solo me limité a describirla en su contexto.

- ✓ **Bibliográfico:** A su vez, la investigación bibliográfica permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas, tomar conocimiento de experimentos ya hechos para repetirlos cuando sea necesario, continuar investigaciones interrumpidas o incompletas, buscar información sugerente, seleccionar los materiales para un marco teórico, entre otras finalidades (Rodríguez, 2013).
- ✓ **Documental:** La investigación documental, se caracteriza por la utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes; porque utiliza los procedimientos lógicos y mentales de toda investigación; análisis, síntesis, deducción, inducción, etc. (Rodríguez, 2013).

#### **Esquema**



#### **Donde:**

M = Muestra que está conformada por la Micro y Pequeña Empresa.

O<sub>x</sub> = Observación de la variable Financiamiento.

O<sub>y</sub> = Observación de la variable Rentabilidad.

O<sub>z</sub> = Observación de la variable Tributación.

## **4.2. Población y muestra**

### **4.2.1. Población**

Según Atauje (2014), menciona que: La población es la totalidad de individuos o elementos en los cuales puede presentarse determinada característica susceptible a ser estudiada, no siempre es posible estudiarlo en su totalidad, por eso es necesario escoger una parte de ese universo, para llevar a cabo el estudio.

La población de la investigación estará constituida por 10 trabajadores de la Micro y pequeña Empresa sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.

### **4.2.2. Muestra**

Según Tamayo (2014), afirma que: La muestra es la que puede establecer la problemática ya que es capacitado de generar los datos con los cuales se identifican las fallas dentro del proceso, de modo que firma que el modelo, es el grupo de individuos que se toma de la población, para aprender un anómalo estadístico.

La muestra de la investigación estará constituida por 10 trabajadores de la Micro y pequeña Empresa sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.

### 4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
<b>Financiamiento</b>	Se conoce como financiamiento o financiación el mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios, cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores (Significados, 2019).	El financiamiento es el acto mediante el cual una organización se dota de dinero. La adquisición de bienes o servicios es fundamental a la hora de emprender una actividad económica, por lo que el financiamiento es un paso insoslayable a la hora de considerar un emprendimiento de cualquier tipo (Tiposde, 2013).	Financiamiento interno          Financiamiento externo	Capitalización de utilidades  Aporte de socios    Interés   Plazos de devolución	<b>Escala tipo Likert</b> 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo 4. En desacuerdo 5. Muy en desacuerdo

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
<b>Rentabilidad</b>	<p>La rentabilidad es el beneficio obtenido de una inversión. En concreto, se mide como la ratio de ganancias o pérdidas obtenidas sobre la cantidad invertida. Normalmente se expresa en porcentaje (Andbank, 2012).</p>	<p>La rentabilidad es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia. (Crece Negocios, 2012).</p>	<p>La rentabilidad económica</p> <p>La rentabilidad financiera</p>	<p>Utilidades netas</p> <p>Activo total</p> <p>Resultados de ejercicio</p> <p>Patrimonio</p>	<p><b>Escala tipo Likert</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Muy de acuerdo</li> <li>2. De acuerdo</li> <li>3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo</li> <li>4. En desacuerdo</li> <li>5. Muy en desacuerdo</li> </ol>

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
<b>Tributación</b>	La tributación Significa tanto el tributar, o pagar Impuestos, como el sistema o régimen tributario existente en una nación. La tributación tiene por objeto recaudar los fondos que el Estado (Cañar, 2016).	Son los propios contribuyentes los que consideran que pagar tributos responde a una obligación impuesta por el Estado y que no los beneficiará. Todos sabemos que el Estado por el solo hecho de serlo brinda servicios a la población, por ello los impuestos constituyen su principal, y no su única fuente de ingresos.	Tasas  Contribuciones  Tasas	Política tributaria  Tributarias normas  Administración tributaria	<p style="text-align: center;"><b>Escala tipo Likert</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Muy de acuerdo</li> <li>2. De acuerdo</li> <li>3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo</li> <li>4. En desacuerdo</li> <li>5. Muy en desacuerdo</li> </ol>



#### **4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

##### **4.4.1 Técnicas**

Será utilizada para vincular al sujeto de estudio con el objeto, otorgando al investigador de una teoría y método adecuado por lo que los resultados muestran que la investigación tiene una alineación correcta y que al momento que se hizo el trabajo de campo nos arrojaron datos confiables y exactos.

##### **4.4.2 Instrumentos**

Cuando se realizará la recolección de la información utilizaremos el cuestionario ver (Anexo 3), en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

#### **4.5. Plan de Análisis**

Después de la recolección de datos mediante la aplicación del cuestionario, se introducirá la información en una base de datos en el programa ofimático Excel, para posteriormente con ayuda del programa estadístico SPSS V25 elaborar las tablas y figuras que permitan alcanzar los objetivos de la investigación.

#### 4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Variables	Metodología	Población y Muestra
El Financiamiento, rentabilidad y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.	¿Cuáles son las principales características del Financiamiento, rentabilidad y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020?	<p><b>Objetivo general</b></p> <p>Determinar las principales características del Financiamiento, rentabilidad y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.</p> <p><b>Objetivo Específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Determinar las principales características del Financiamiento de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.</li> <li>✓ Determinar las principales características de la rentabilidad de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.</li> <li>✓ Determinar las principales características de la tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.</li> </ul>	<p>Financiamiento</p> <p>Rentabilidad</p> <p>Tributación</p>	<p><b>El tipo de investigación</b></p> <p>Enfoque cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y documental.</p> <p><b>Técnicas:</b></p> <p>Encuesta</p> <p><b>Instrumento:</b></p> <p>Cuestionario</p>	<p><b>Población:</b></p> <p>Constituida por 10 trabajadores de la Micro y pequeña Empresa sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.</p> <p><b>Muestra:</b></p> <p>Constituida por 10 trabajadores de la Micro y pequeña Empresa sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.</p>

#### 4.7. Principios éticos

Según la (ULADECH, 2019) da a conocer el: “Código de ética para la Investigación” Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0973-2019-CU-ULADECH Católica, de fecha 16 de agosto del 2019. El presente Código de Ética tiene como propósito la promoción del conocimiento y bien común expresada en principios y valores éticos que guían la investigación en la universidad. Algunos de los principios son:

- **Protección a las personas:** La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.
- **Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad:** Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños y las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.
- **Libre participación y derecho a estar informado:** Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia.
- **Beneficencia no maleficencia:** Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones, en tal sentido, la conducta del

investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

- **Justicia:** El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas, se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados; el investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.
- **Integridad científica:** La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional; la integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación, de manera que se deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

**5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:** Determinar las principales características del Financiamiento de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.

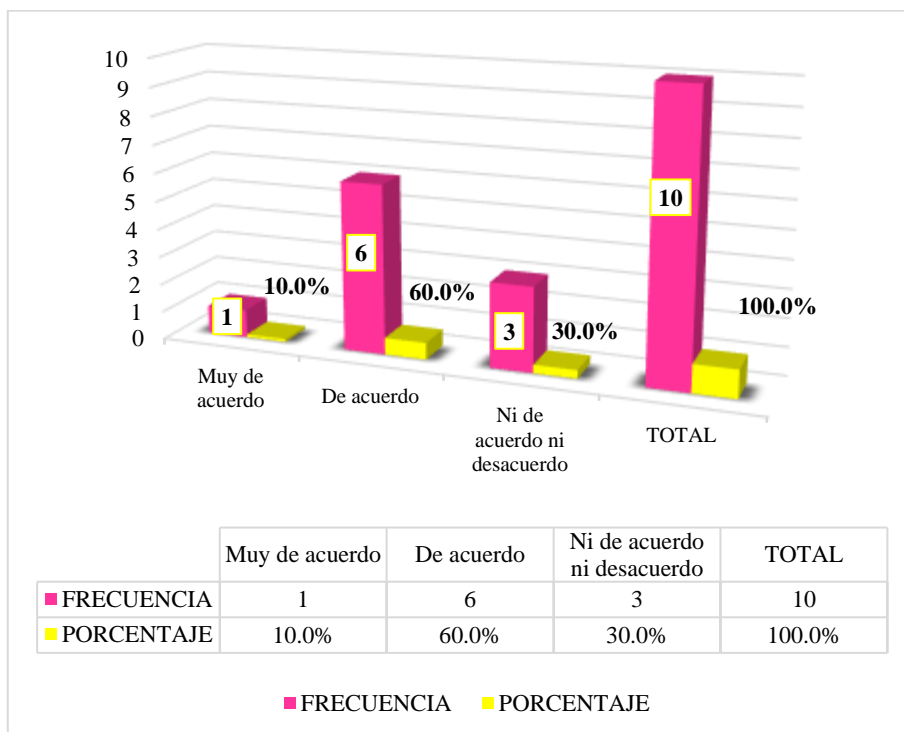
**Tabla 1: ¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	6	60,0	60,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 1:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, la cual presenta una calificación muy de

acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento.

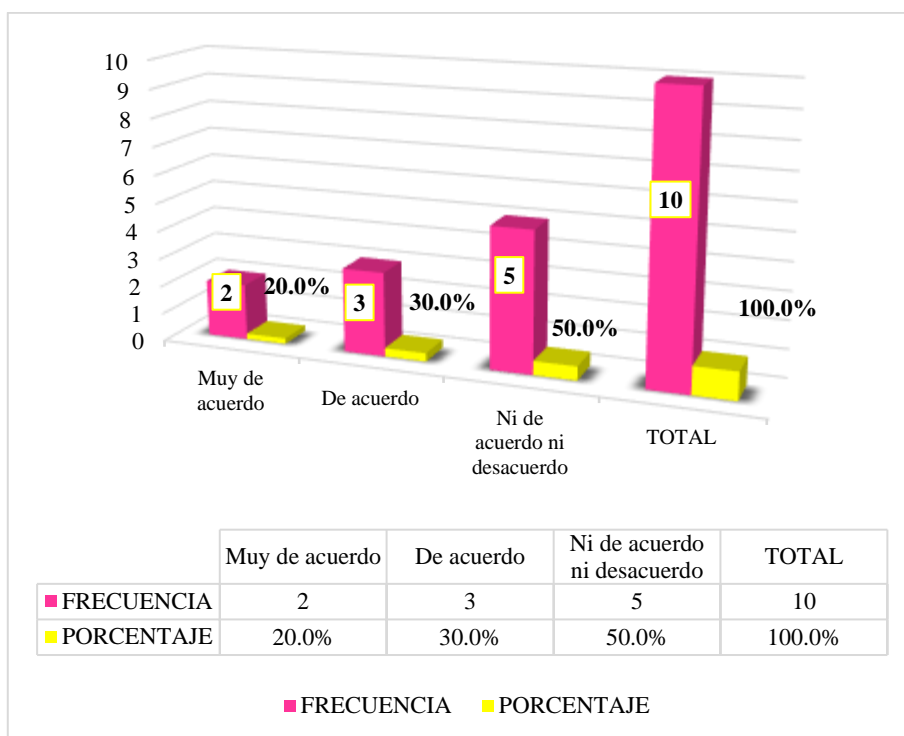
**Tabla 2: ¿Pagaría una tasa de interés de 1 a 4%?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 2:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que pagarían una tasa de interés de 1 a 4%, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que pagarían una tasa de interés de 1 a 4%.

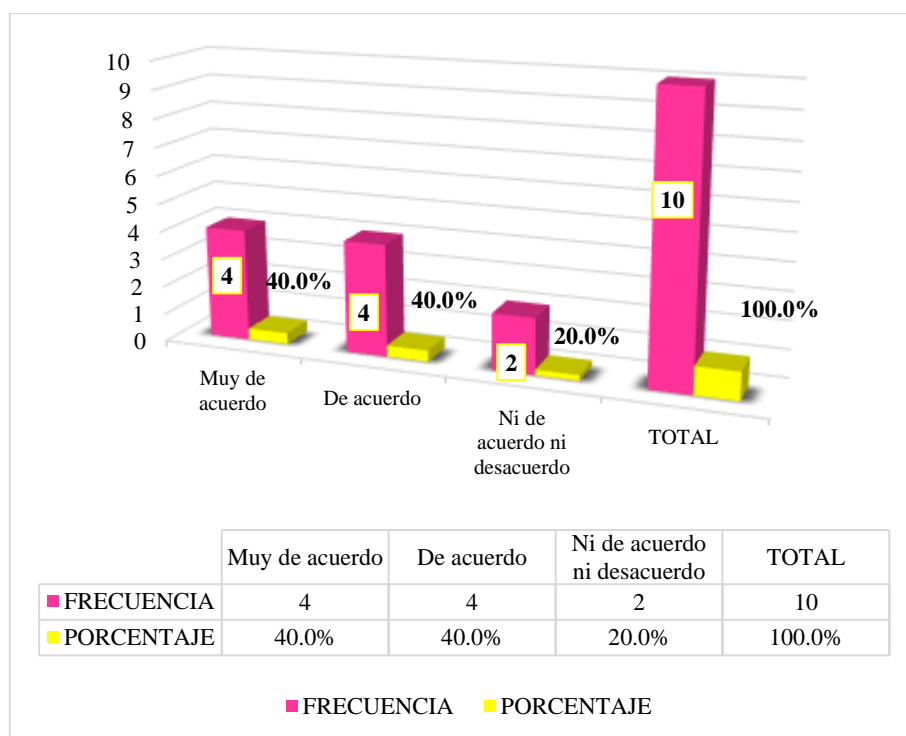
**Tabla 3: ¿El financiamiento que adquiriría lo invertiría en mejoramiento y/o ampliación de local?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 3:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que el financiamiento que adquiriría lo invertiría en mejoramiento y/o ampliación de local, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento que adquiriría lo invertiría en mejoramiento y/o ampliación de local.

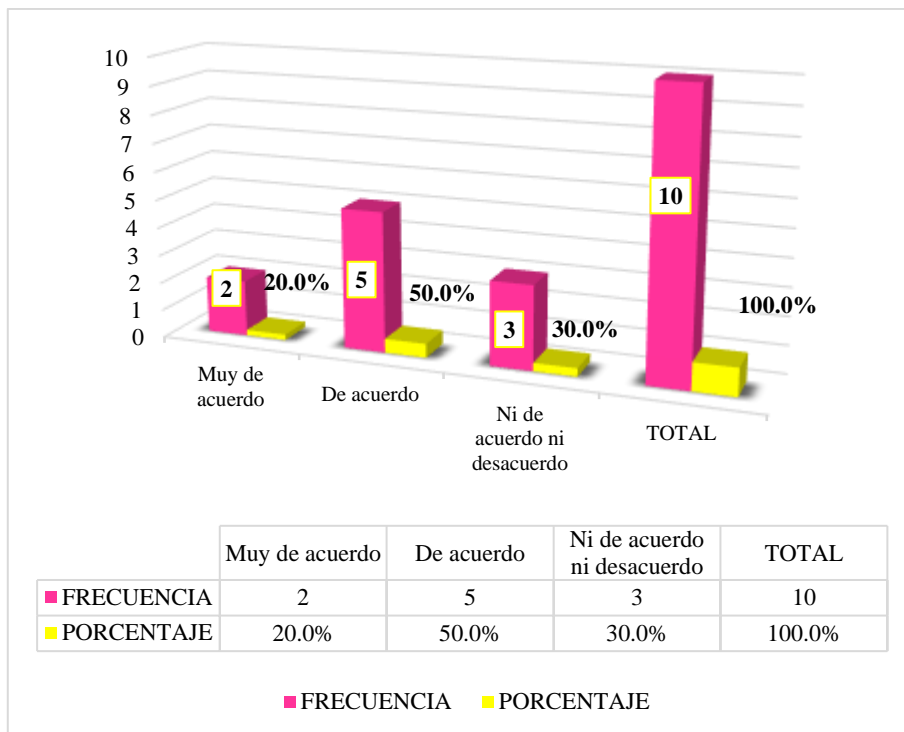
**Tabla 4: ¿El crédito que adquiriría sería para un corto plazo?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 4:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que el crédito que adquiriría sería para un corto plazo, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que el crédito que adquiriría sería para un corto plazo.



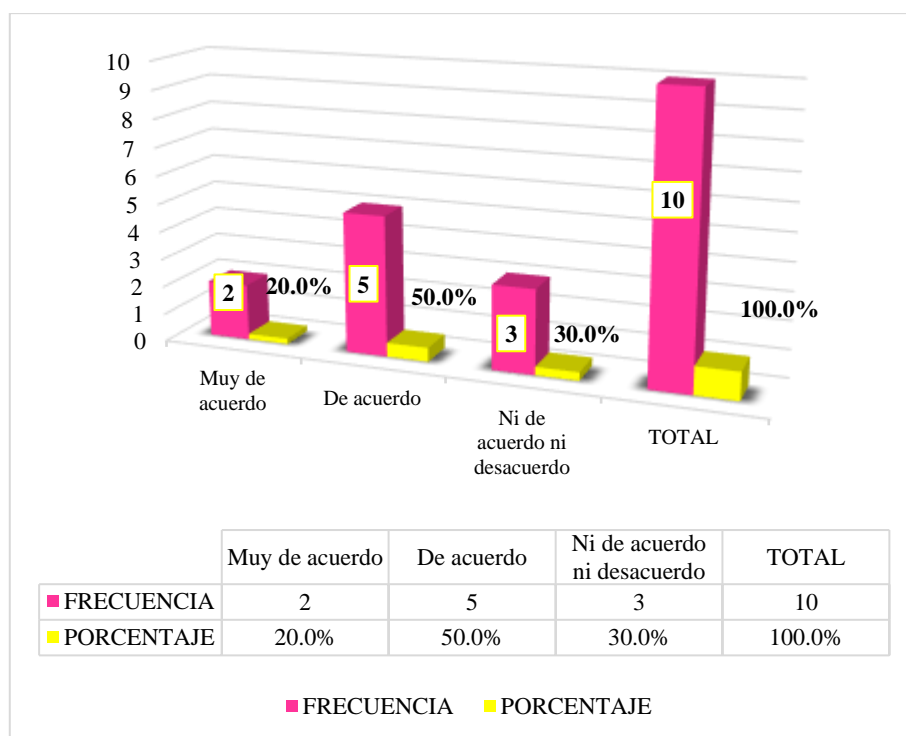
**Tabla 5: ¿Cree usted que las MYPES presentan una eficiente estructura de financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 5:**



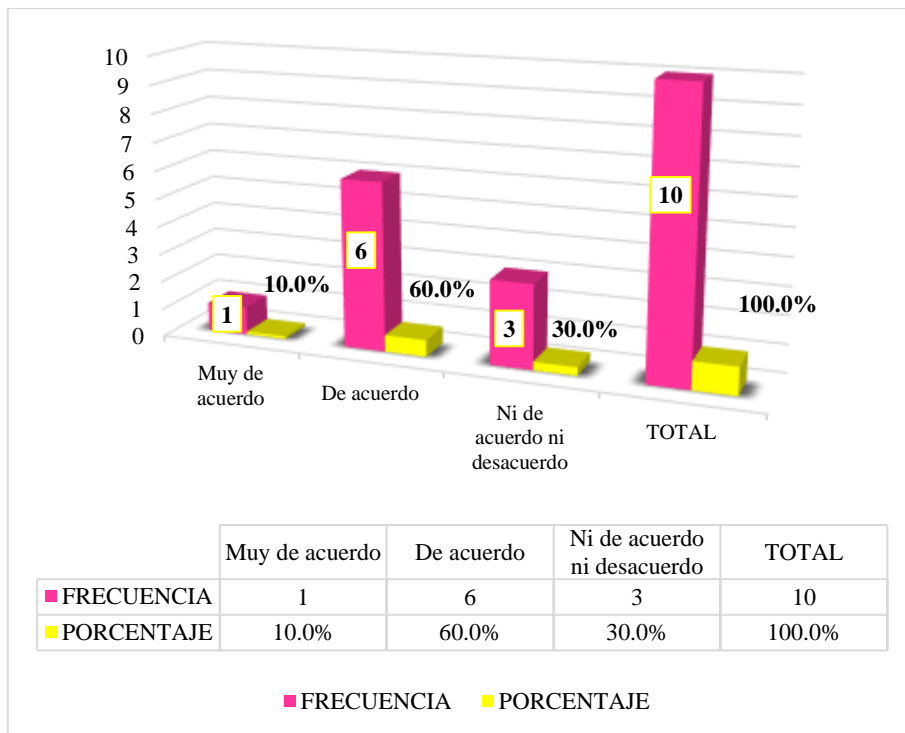
**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que las MYPES presentan una eficiente estructura de financiamiento, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que las MYPES presentan una eficiente estructura de financiamiento.

**Tabla 6: ¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	6	60,0	60,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 6:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

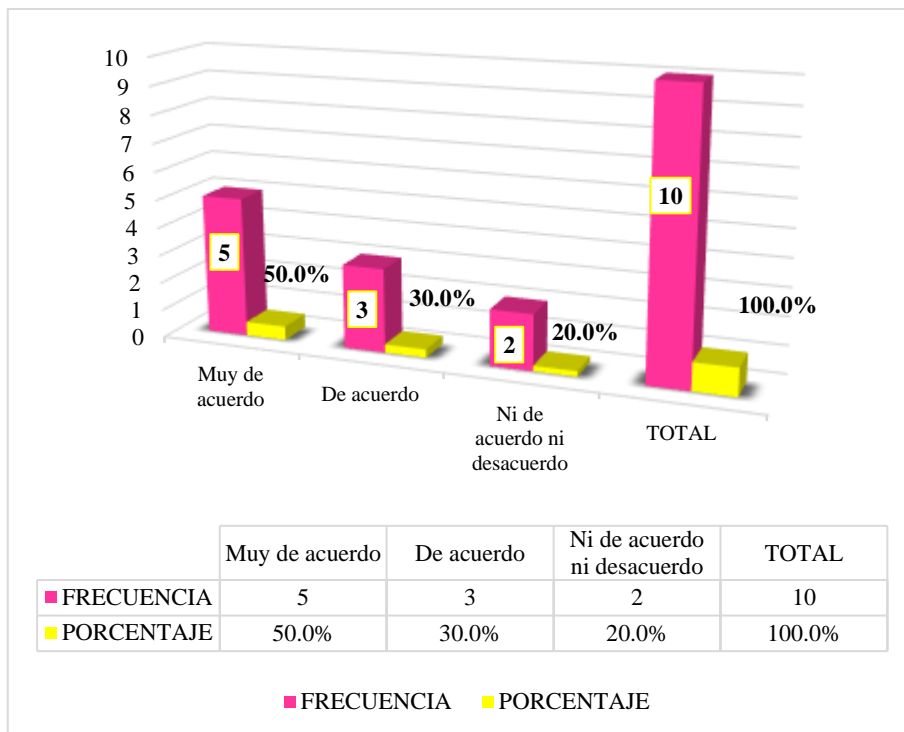
**Tabla 7: ¿Cree que el financiamiento incide en la rentabilidad?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	50,0	50,0	50,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 7:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que el financiamiento incide en la rentabilidad, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento incide en la rentabilidad.

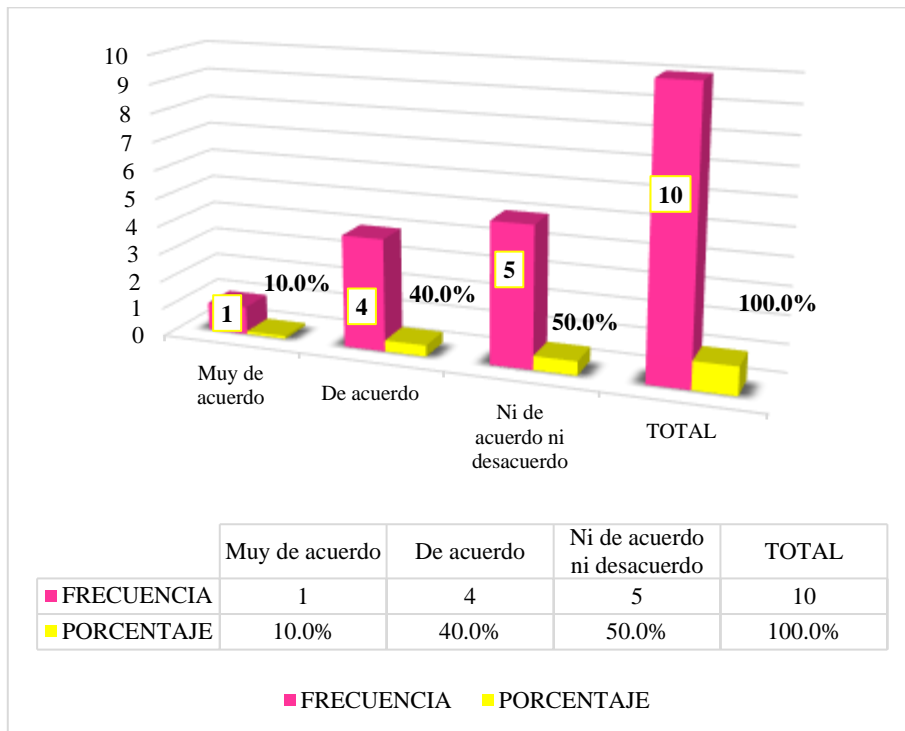
**Tabla 8: ¿Cree que el financiamiento con capital propio de las empresas influyen directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo y patrimonial?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 8:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el financiamiento con capital propio de las empresas influyen directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo y patrimonial, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que

para los encuestados que el financiamiento con capital propio de las empresas influyen directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo y patrimonial.

**5.1.2.Resultado respecto al Objetivo Específico 2:** Determinar las principales características de la rentabilidad de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.

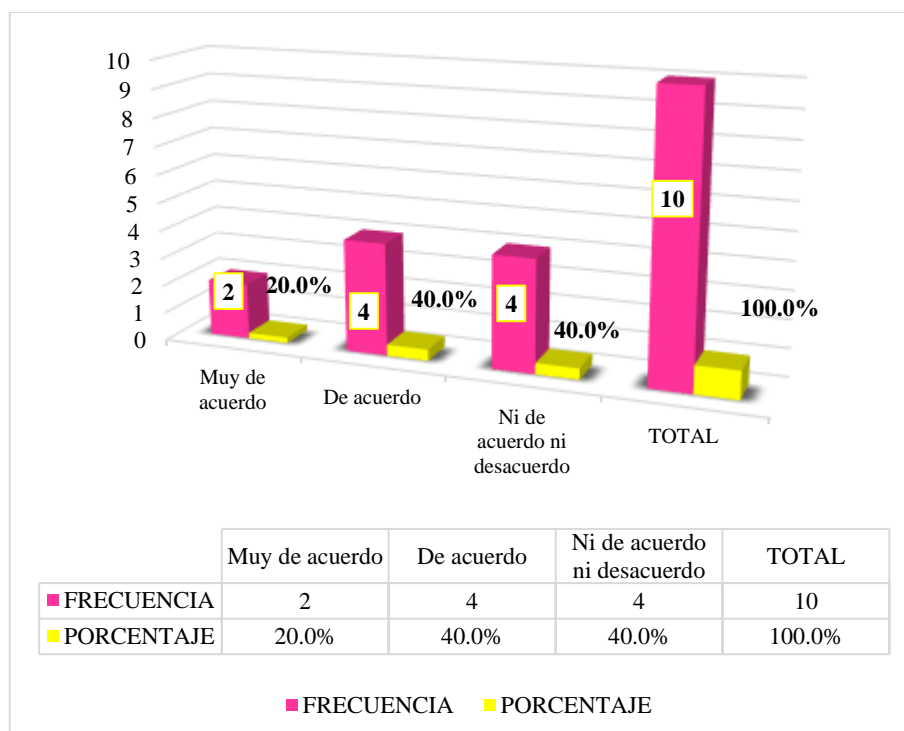
**Tabla 9: ¿Cree usted que la rentabilidad mejora gracias al financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 9:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que la rentabilidad mejora gracias al financiamiento, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de

acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que la rentabilidad mejora gracias al financiamiento.

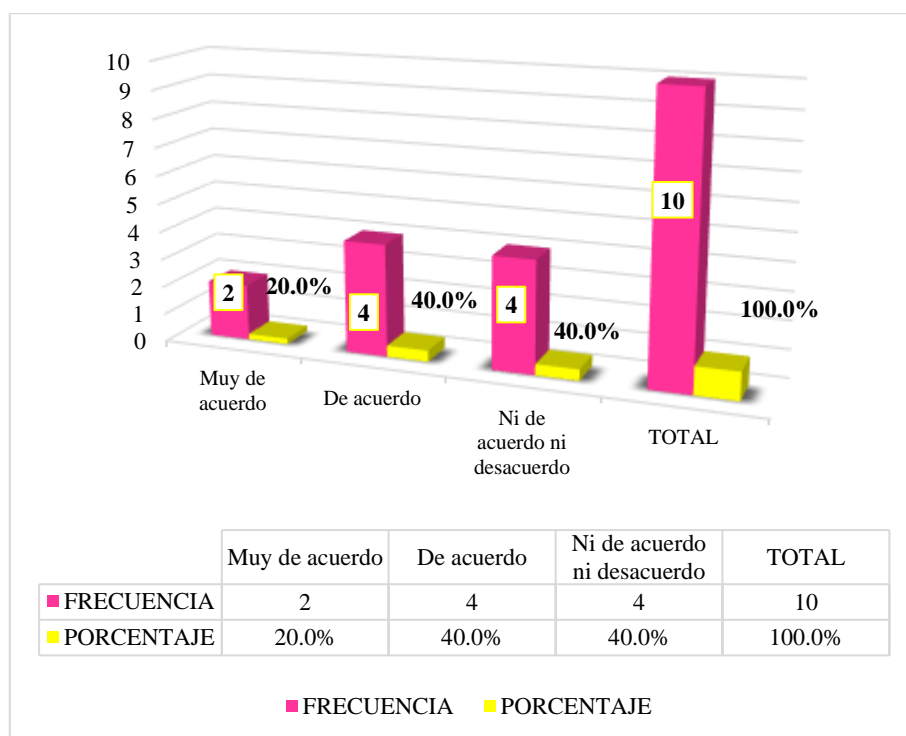
**Tabla 10: ¿La rentabilidad mejora gracias a los pagos de tributos?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 10:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que la rentabilidad mejora gracias a los pagos de tributos, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que la rentabilidad mejora gracias a los pagos de tributos.

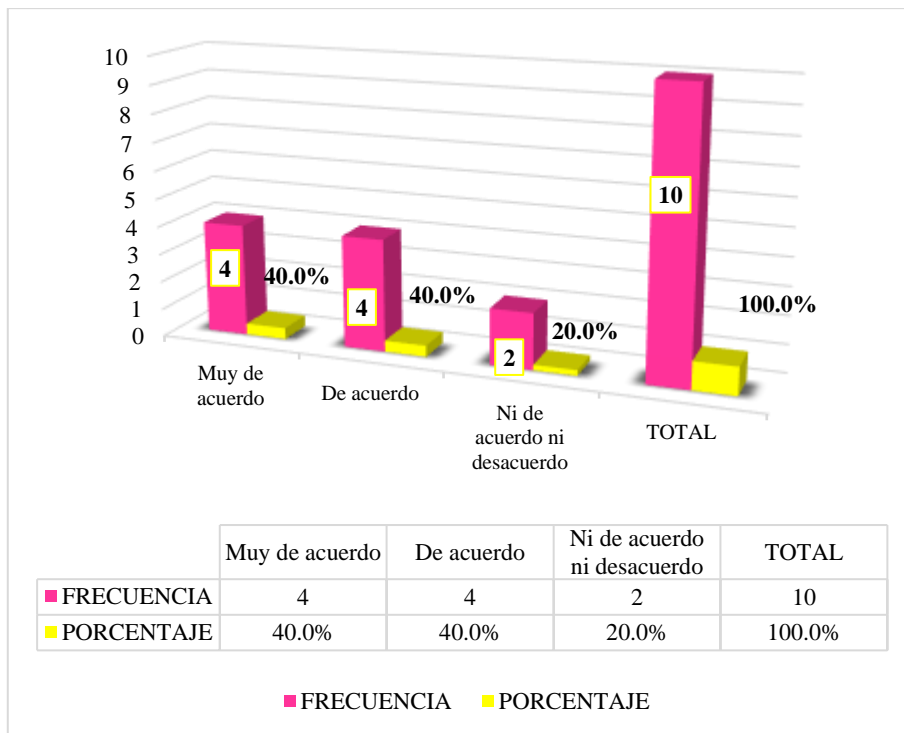
**Tabla 11: ¿Cree que en los últimos años la rentabilidad de la empresa ha mejorado?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 11:**



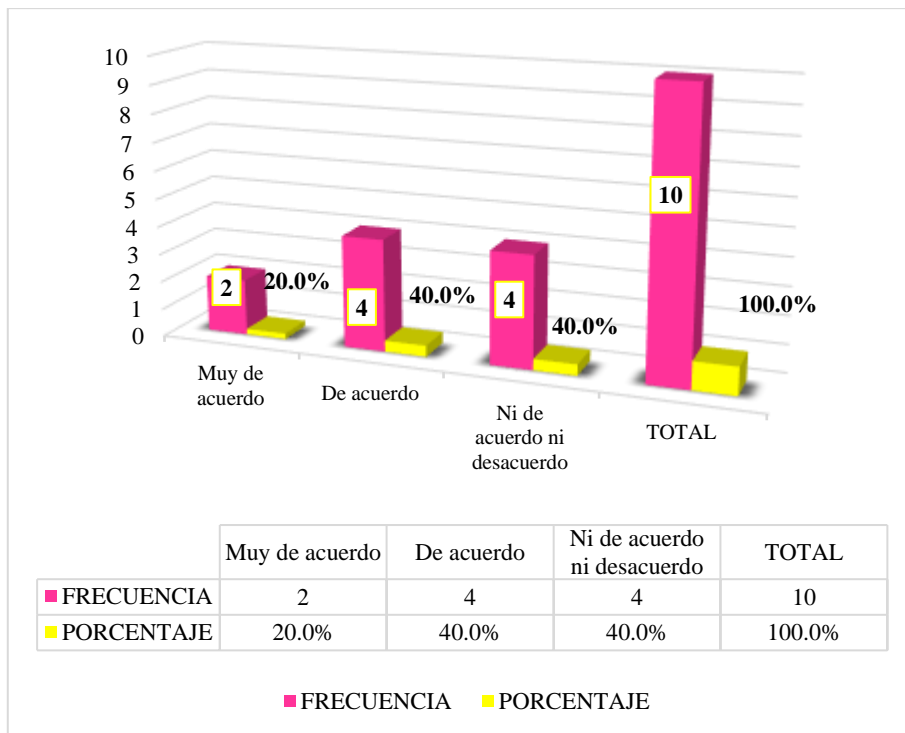
**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que en los últimos años la rentabilidad de la empresa ha mejorado, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que en los últimos años la rentabilidad de la empresa ha mejorado.

**Tabla 12: ¿Cree que si la empresa contara con un control interno la rentabilidad mejoraría?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 12:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que si la empresa contara con un control interno la rentabilidad mejoraría, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que si la empresa contara con un control interno la rentabilidad mejoraría.



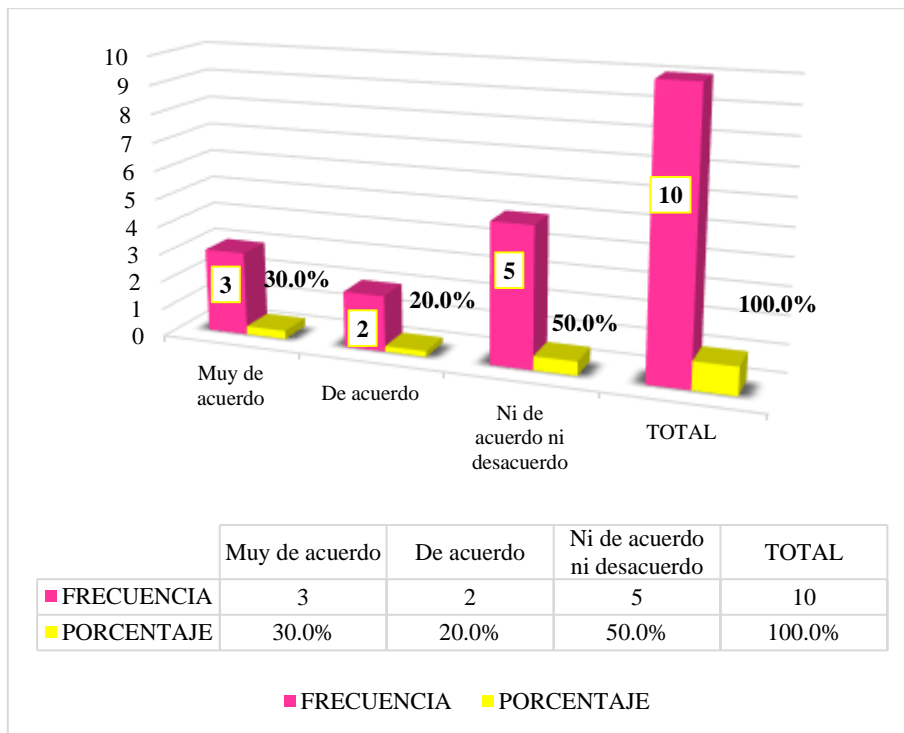
**Tabla 13: ¿Cree usted que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las MYPES?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	2	20,0	20,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 13:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las MYPES, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las MYPES.

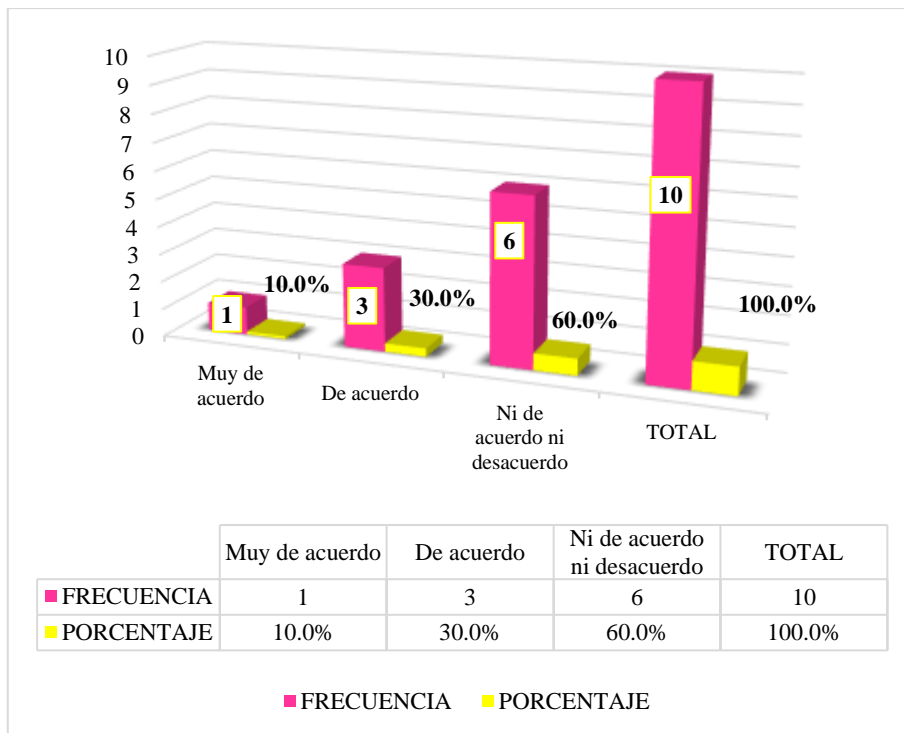
**Tabla 14: ¿Cree que las empresas que adquieren préstamos del sector no financiero tienen una rentabilidad de capital de trabajo favorable?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	40,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	6	60,0	60,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 14:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que las empresas que adquieren préstamos del sector no financiero tienen una rentabilidad de capital de trabajo favorable, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados que las empresas que adquieren préstamos del sector no financiero tienen una rentabilidad de capital de trabajo favorable.

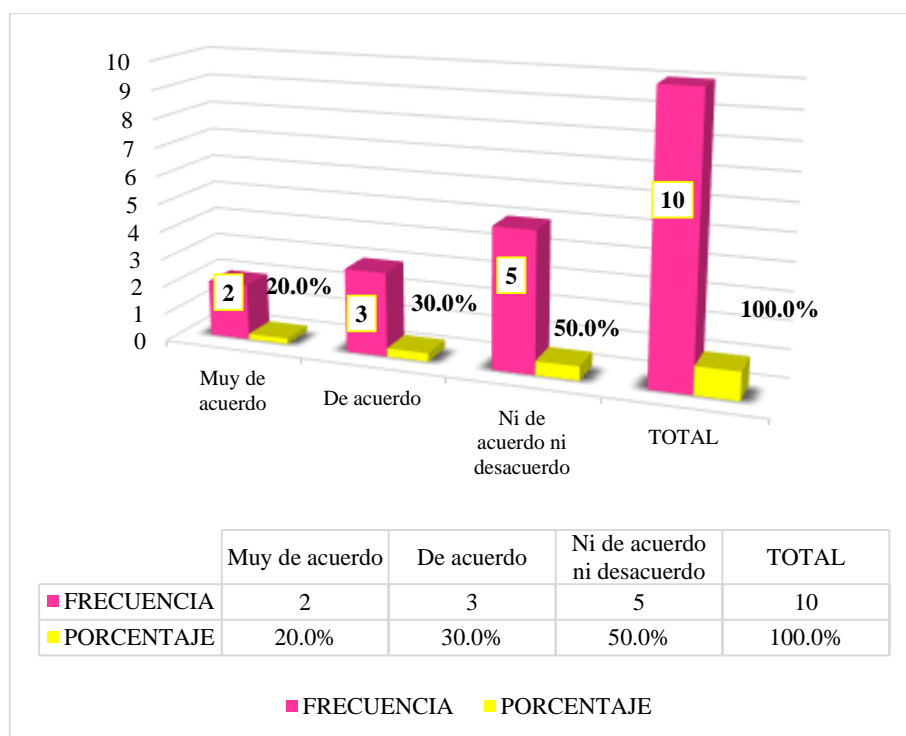
**Tabla 15: ¿Cree que la rentabilidad se basa en la capacidad que pueda tener la organización en poder crear utilidad o ganancia?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 15:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que la rentabilidad se basa en la capacidad que pueda tener la organización en poder crear utilidad o ganancia, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que la rentabilidad se basa en la capacidad que pueda tener la organización en poder crear utilidad o ganancia.

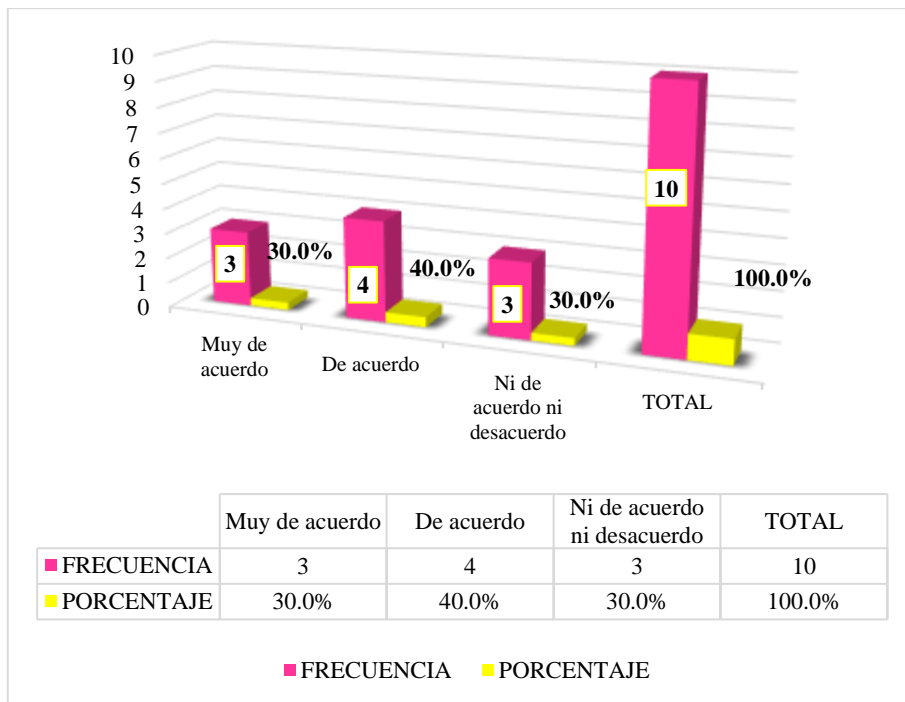
**Tabla 16: ¿Cree que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las MYPES?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 16:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las MYPES, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las MYPES.

**5.1.3.Resultado respecto al Objetivo Específico 3:** Determinar las principales características de la tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.

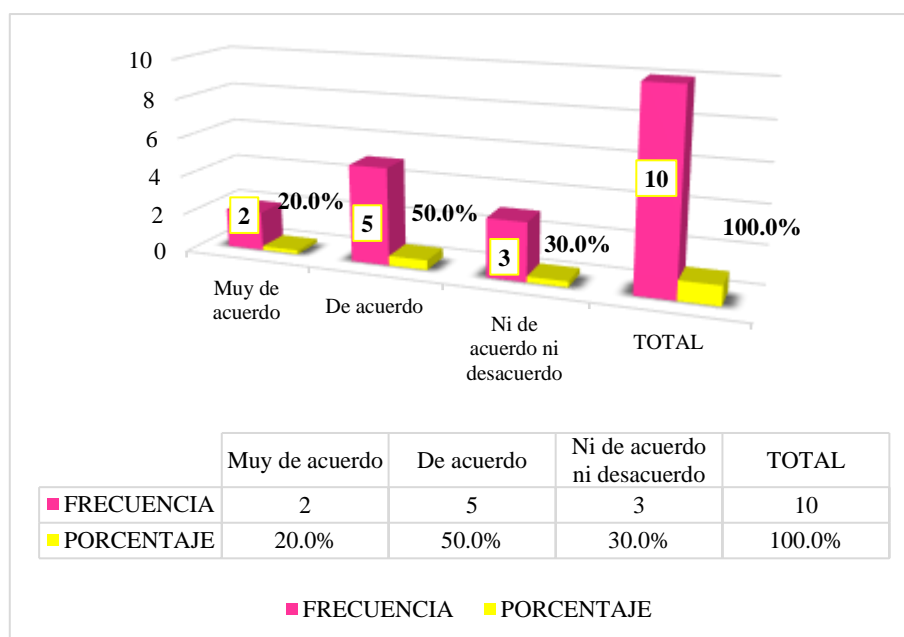
**Tabla 17: ¿Cree que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 17:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni

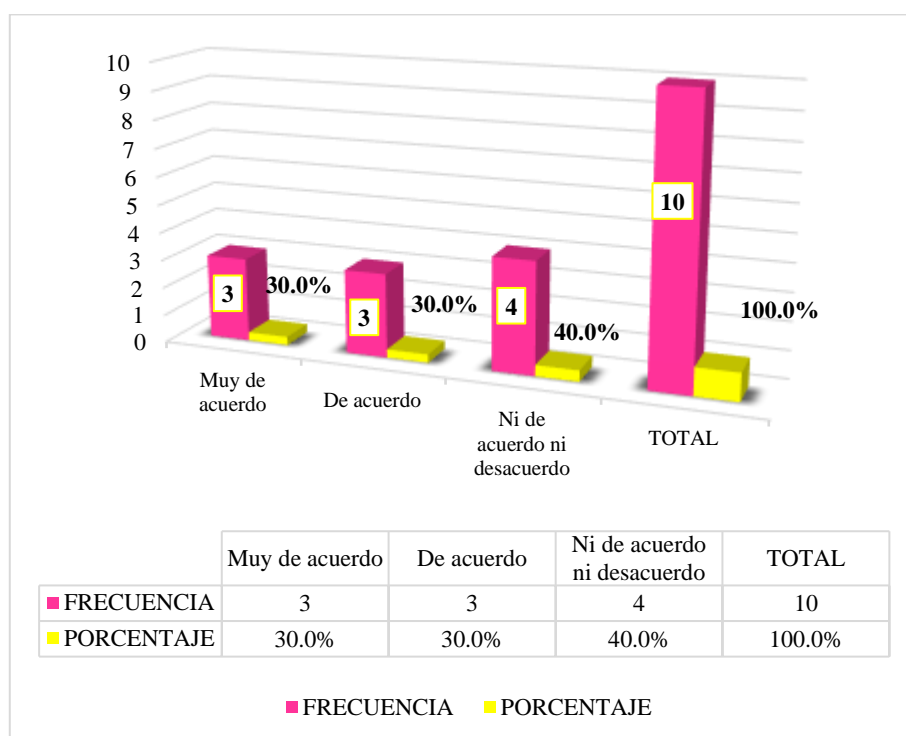
desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE.

**Tabla 18: ¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 18:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc., la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni

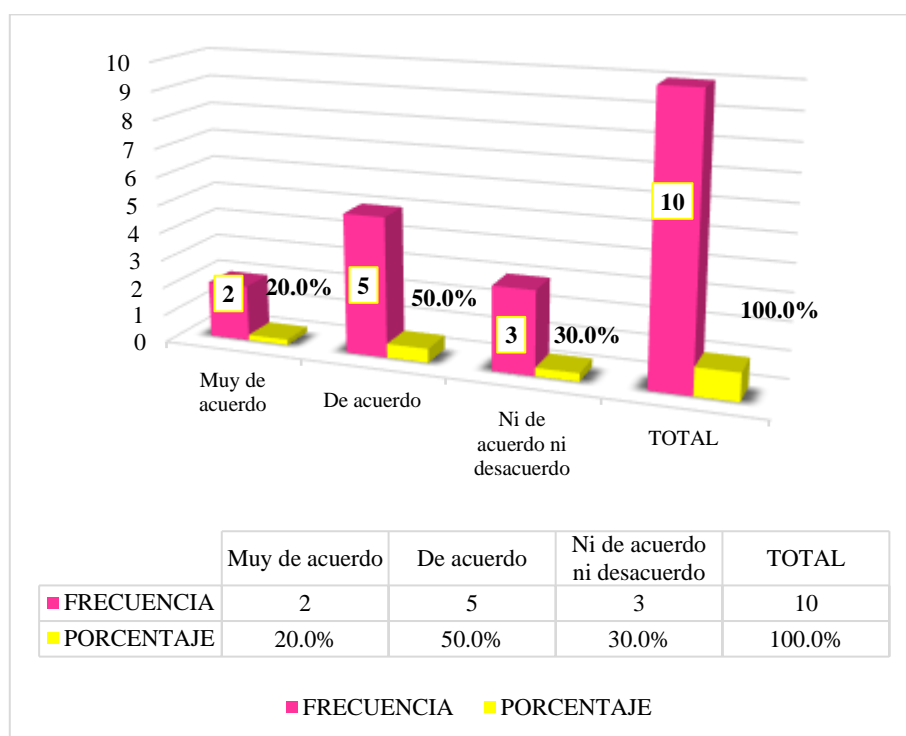
desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.

**Tabla 19: ¿El tratamiento tributario actual desincentiva a las MYPES para realizar sus actividades formalmente y cumplir adecuadamente con su pago?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 19:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que el tratamiento tributario actual desincentiva a las MYPES para realizar sus actividades formalmente y cumplir adecuadamente con su pago, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica

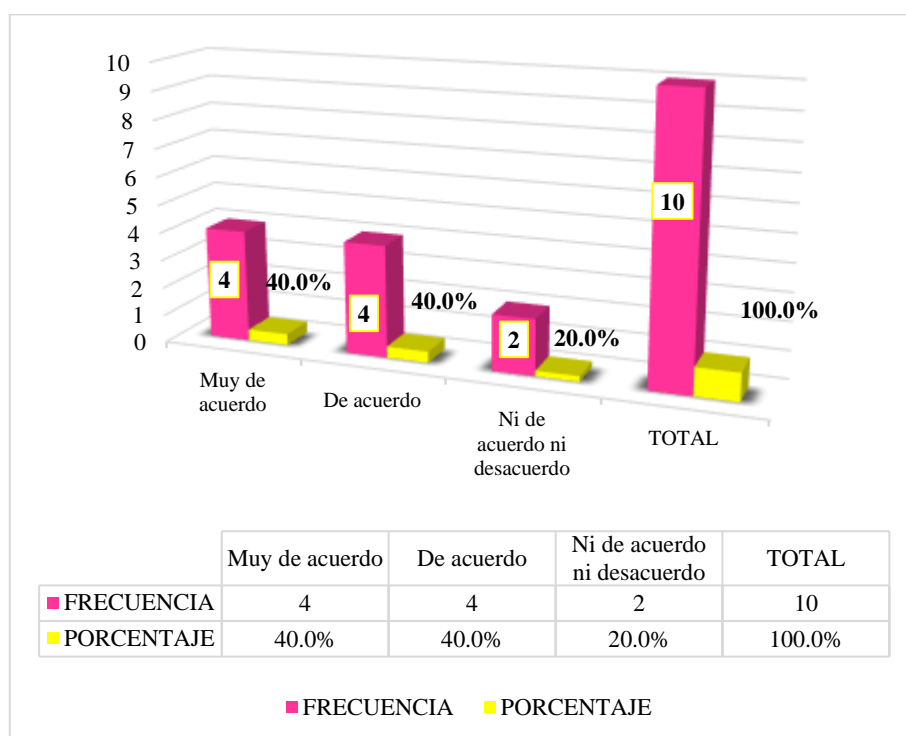
que para los encuestados el tratamiento tributario actual desincentiva a las MYPES para realizar sus actividades formalmente y cumplir adecuadamente con su pago.

**Tabla 20: ¿Cree que en la empresa están satisfechos con la orientación que brinda los funcionarios de la administración tributaria?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 20:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que en la empresa están satisfechos con la orientación que brinda los funcionarios de la administración tributaria, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los



encuestados que en la empresa están satisfechos con la orientación que brinda los funcionarios de la administración tributaria.

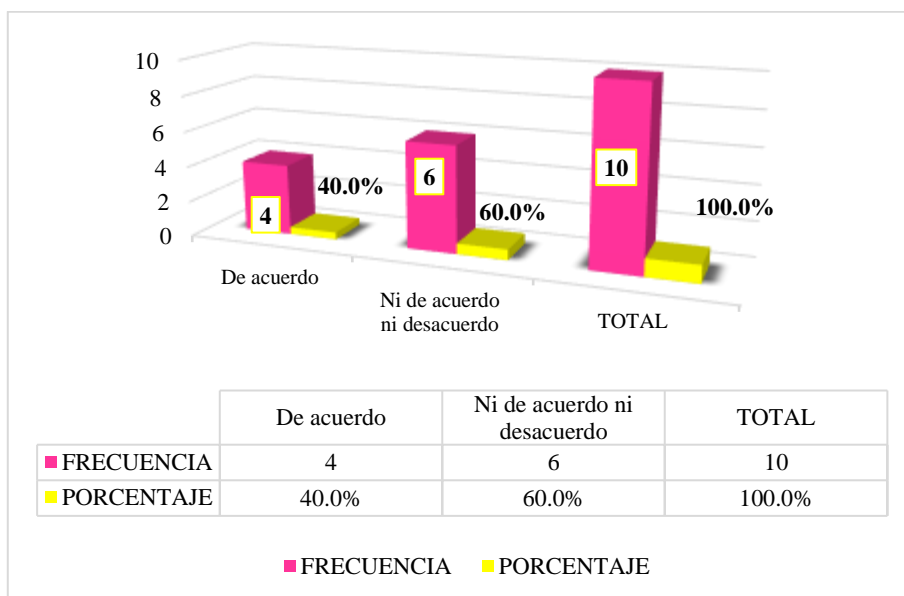
**Tabla 21: ¿Cree que los efectos de la falta de la cultura tributaria genera la falta de recaudación Fiscal, menores ingresos y menor ejecución de proyectos?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	4	40,0	40,0	40,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	6	60,0	60,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 21:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que los efectos de la falta de la cultura tributaria genera la falta de recaudación Fiscal, menores ingresos y menor ejecución de proyectos, la cual presenta una calificación de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados que los efectos de la falta de la cultura tributaria genera la falta de recaudación Fiscal, menores ingresos y menor ejecución de proyectos.

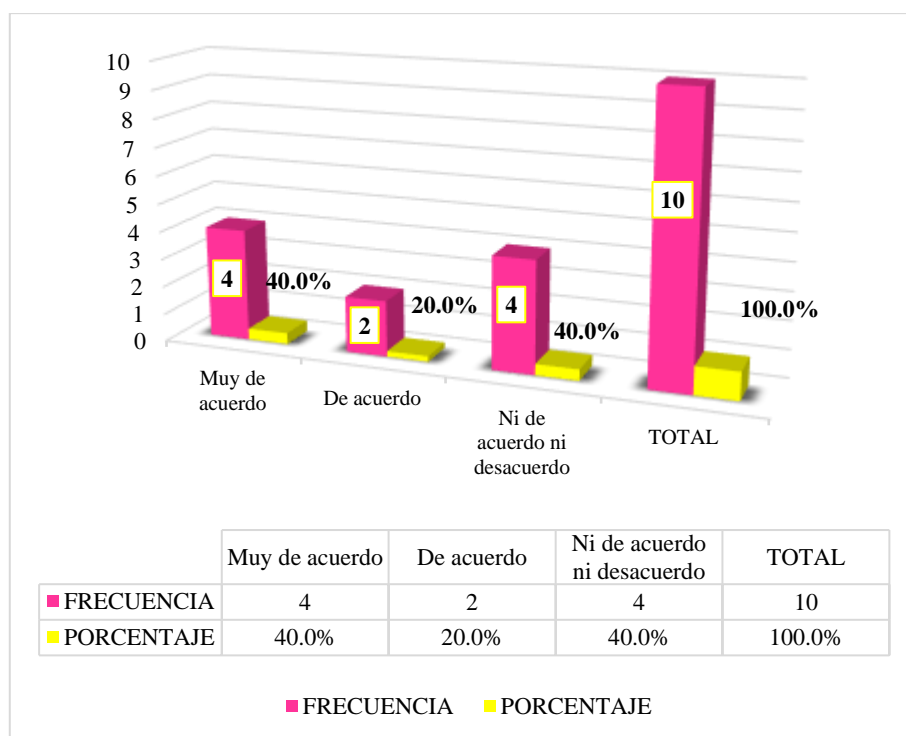
**Tabla 22: ¿Cree usted que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	2	20,0	20,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 22:**



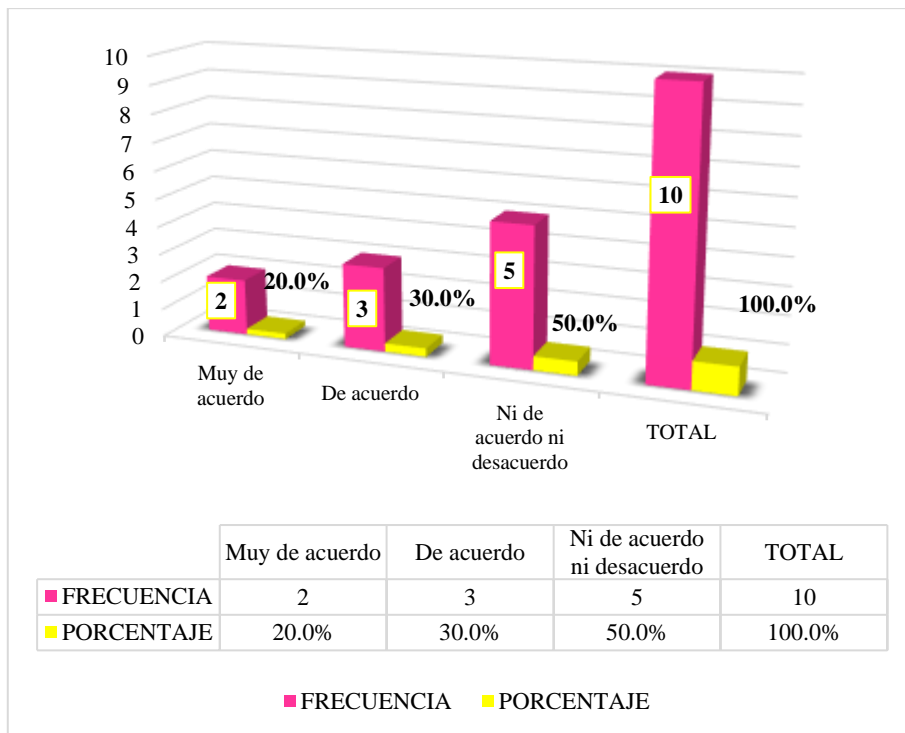
**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 22, nos da a conocer que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría.

**Tabla 23: ¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 23:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 23, nos da a conocer que la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

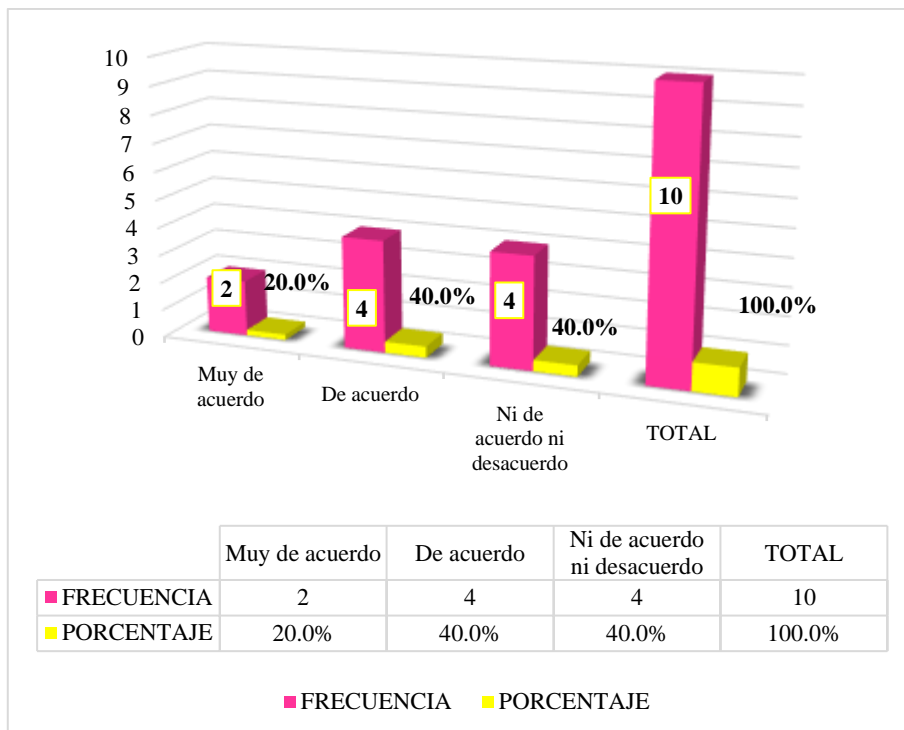
**Tabla 24: ¿Cree que los libros de contabilidad de la empresa están al día?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 24:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 24, nos da a conocer que los libros de contabilidad de la empresa están al día, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que los libros de contabilidad de la empresa están al día.

## 5.2. Análisis de resultados

**5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:** De acuerdo presentados en la investigación se pudo determinar las principales características del Financiamiento de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.

- Según la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Coincide con el autor **Correa (2019)** El 38,5% (5) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias.
- Según la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que pagarían una tasa de interés de 1 a 4%, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide con el autor **Correa (2019)** El 53,8% (7) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%.
- Según la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que el financiamiento que adquiriría lo invertiría en mejoramiento y/o ampliación de local, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Coincide con el autor **Falconi (2019)** el 16.7% (5) invierten en el mejoramiento y/o ampliación de local.
- Según la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que el crédito que adquiriría sería para un corto plazo, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Coincide con

el autor **Falconi (2019)** El 20% (6) el tiempo de crédito por el financiamiento obtenido es a corto plazo.

- Según la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que las MYPES presentan una eficiente estructura de financiamiento, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Coincide con el autor **Huallpa (2018)** el 62% de las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento.
- Según la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Coincide con el autor **Pretel (2016)** El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga.
- Según la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que el financiamiento incide en la rentabilidad, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Coincide con el autor **Torres (2019)** el financiamiento incide positivamente en la rentabilidad en la empresa.
- Según la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el financiamiento con capital propio de las empresas influyen directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo y patrimonial, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide con los autores **Miranda & Mucha (2017)** el financiamiento con capital

propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial.

**5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:** De acuerdo presentados en la investigación se pudo determinar las principales características de la rentabilidad de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.

- Según la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que la rentabilidad mejora gracias al financiamiento, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Torres (2019)** gracias a la rentabilidad la empresa tiene un crecimiento beneficioso y se mejoró los servicios de ventas dentro de las empresas.
- Según la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que la rentabilidad mejora gracias a los pagos de tributos, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Correa (2019)** El 69,2% (9) menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago.
- Según la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que en los últimos años la rentabilidad de la empresa ha mejorado, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Coincide con el autor **Falconi (2019)** el 90 % (27) de los encuestados dijeron que la rentabilidad si ha mejorado en los últimos años.
- Según la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que si la empresa contara con un control interno la rentabilidad mejoraría, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en

un 40.0%. Coincide con el autor **Falconi (2019)** el 56.7% (17) de los encuestados dijeron que el control interno si mejora a la rentabilidad.

- Según la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las MYPES, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide con el autor **Casavilca (2016)** el 93% de los encuestados consideran que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho.
- Según la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que las empresas que adquieren préstamos del sector no financiero tienen una rentabilidad de capital de trabajo favorable, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 60.0%. Coincide con los autores **Miranda & Mucha (2017)** las empresas que obtuvieron préstamos del sector no financiero tuvieron una rentabilidad de capital de trabajo favorable, rentabilidad patrimonial objetivo y han generado valor de sus inversiones.
- Según la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que la rentabilidad se basa en la capacidad que pueda tener la organización en poder crear utilidad o ganancia, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide con el autor **Maldonado (2015)** que la rentabilidad se basa en la capacidad que pueda tener la organización en poder crear utilidad o ganancia.
- Según la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las MYPES, la cual presenta



una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Coincide con el autor **Casavilca (2016)** el 80% de los encuestados consideran que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho.

**5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:** De acuerdo presentados en la investigación se pudo determinar las principales características de la tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.

- Según la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Coincide con el autor **Juscamaita (2017)** el 67% de la encuesta realizada manifiestan que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario.
- Según la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc., la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Juscamaita (2017)** el 63% de la encuesta realizada manifiestan que las causas de la falta de la cultura tributaria de los empresarios del Régimen MYPE Tributario de las empresas ferreteras se deben por desconocimiento, negligencia, etc.
- Según la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que el tratamiento tributario actual desincentiva a las MYPES para realizar sus actividades formalmente y cumplir

adecuadamente con su pago, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Coincide con el autor **Espejo (2016)** El tratamiento tributario actual desincentiva a las micro, pequeñas y mediana empresa para realizar sus actividades formalmente y cumplir adecuadamente con su pago.

- Según la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que en la empresa están satisfechos con la orientación que brinda los funcionarios de la administración tributaria, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Coincide con el autor **Salazar (2019)** el 53,33% (16) micro y pequeñas empresas se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- Según la Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que los efectos de la falta de la cultura tributaria genera la falta de recaudación Fiscal, menores ingresos y menor ejecución de proyectos, la cual presenta una calificación de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 60.0%. Coincide con el autor **Juscamaita (2017)** el 63% de los encuestados consideran que los efectos de la falta de la cultura tributaria de los empresarios del Régimen MYPE Tributario de las empresas ferreteras genera la falta de recaudación Fiscal, menores ingresos y menor ejecución de proyectos.
- Según la Tabla y Gráfico 22, nos da a conocer que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Correa (2019)** El 61,5% (8) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

- Según la Tabla y Gráfico 23, nos da a conocer que la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide con el autor **Correa (2019)** El 76,9% (10) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- Según la Tabla y Gráfico 24, nos da a conocer que los libros de contabilidad de la empresa están al día, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Correa (2019)** El 61,5% (8) no presentan los libros de contabilidad al día.

## **VI. CONCLUSIONES**

### **6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1:**

Se concluye que el financiamiento que recibe la empresa mejora la rentabilidad, los préstamos obtenidos son invertidos para mejorar las instalaciones y así brindar mejor servicio y una parte de los créditos es investido en capital de trabajo.

De lo concluido se agrega que el financiamiento de las entidades financieras a un interés bajo, sin mucho papeleo, a corto plazo y con facilidades de pago, mejoraría que las empresas obtengan mayor solvencia y liquidez y de esta manera desarrollarse con más facilidad.

### **6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2:**

Se concluye que la rentabilidad mejora el servicio que brinda la consultora, para tener mayor liquidez y así seguir invirtiendo para brindar mejores servicios y tener mayores facilidades de obtener el financiamiento de las entidades bancarias; asimismo, con las capacitaciones mejora la calidad de servicios.

De lo concluido se demuestra que la rentabilidad es importante ya que obtendrá el medio necesario para mejorar el equipamiento de la empresa y ser más competitivo en el mercado.

### **6.3. Respecto al Objetivo Especifico 3:**

Se concluye que el cumplimiento de normas tributarias, evita las multas y sanciones que genera gastos a la empresa, todo ello conlleva a la empresa de llevar en orden la parte contable y tributaria, y así acogerse a los diferentes beneficios tributarios que otorga el Estado.

De la conclusión se observa que el personal que trabaja en la empresa debe tener conocimiento de los procedimientos tributarios de esta manera contribuir en la buena marcha administrativa y no tener problemas en el futuro con la SUNAT.

## **ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

### **RECOMENDACIONES**

- Es conveniente que la empresa debe realizar un plan de inversión antes de solicitar un financiamiento y de esta manera poder calcular lo más aproximadamente posible, la cantidad de dinero que se necesitará.
- La perseverancia, la disciplina y el profesionalismo pueden ayudar a impulsar el crecimiento de la Micro empresa que al final se traduce en más ganancias para los microempresarios.
- Contar con un profesional idóneo que cumpla con los registros de los ingresos, costos y gastos de la Micro empresa ayuda a tener un buen control y evita problemas en el momento de las declaraciones.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

- Andbank. (27 de Febrero de 2012). *¿Que es la Rentabilidad?* Obtenido de <https://www.andbank.es/observatoriodelinversor/que-es-la-rentabilidad/>
- Angulo López, E. (2012). *Metodología cuantitativa*. Obtenido de [http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia\\_cuantitativa.html](http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia_cuantitativa.html)
- Anónimo. (2015). *Tributación*. Obtenido de <https://www.eco-finanzas.com/diccionario/T/TRIBUTACION.htm#:~:text=Tributaci%C3%B3n%20concepto%20se%20usa%20en,tributario%20existente%20en%20una%20naci%C3%B3n>.
- Atauje Calderón, T. (30 de Diciembre de 2014). *Universo, población y muestra*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/TomsCaldern/universo-poblacin-y-muestra>
- Bahamonde Espejo, H. (2000). *Manual Teórico Práctico para constituir una empresa*. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos85/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes2.shtml>
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la investigación: Administración, Economía, Humanidades y Ciencias Sociales. 4ta Ed.* Colombia: Editorial Pearson.
- Brealey Myers , M. (2007). *Principios de Finanzas Corporativas*. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20\(8\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(8).pdf)
- Buitrago, A., & Ceballos, L. (2016). *Financiamiento de Pymes a través del Segundo Mercado de valores en Colombia*. Tesis Presentada para Obtener el Título de

Profesional en Finanzas y Comercio Internacional, Universidad de la Salle, Finanzas y Comercio Internacional, Bogotá-Colombia. Obtenido de [http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/20625/63112018\\_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR2CwQE2RktczVh7Zbb5IHLfL8ZmUnOcpZmfZHzMIRhJadcNgW7s8gBQFQ](http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/20625/63112018_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR2CwQE2RktczVh7Zbb5IHLfL8ZmUnOcpZmfZHzMIRhJadcNgW7s8gBQFQ)

Cañar, K. G. (27 de Junio de 2016). *Qué es la Tributación*. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/316878448/Que-Es-La-Tributacion>

Casavilca Vargas, C. D. (2016). *Financiamiento, calidad y mejoramiento continuo que inciden en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector de ferreterías en el distrito de Ayacucho, 2015*. tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho - Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8590/FINANCIAMIENTO\\_CALIDAD\\_CASAVILCA\\_VARGAS\\_CHARITA\\_DIHODATA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8590/FINANCIAMIENTO_CALIDAD_CASAVILCA_VARGAS_CHARITA_DIHODATA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Castañeda Rodríguez, V. M. (2013). La Tributación en América Latina desde la Crisis de la Deuda y el Papel del Legislativo en Colombia. *Revista de Economía Institucional*, 25. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/419/41928076011.pdf>

Conexionesan. (21 de Marzo de 2019). *¿Cuáles son los regímenes tributarios vigentes en el Perú?* Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2019/03/cuales-son-los-regimenes-tributarios-vigentes-en-el-peru/>



- Córdoba, M. (2016). *Gestión financiera*. Colombia: ECOE Ediciones.
- Correa Ruíz, A. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Nauta, 2019*. Tesis para Optar el Título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10999/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CONTROL\\_INTERNO\\_CORREA%20RUIZ\\_ARNALDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10999/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_CORREA%20RUIZ_ARNALDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- CreceNegocios. (7 de Noviembre de 2012). *Definición de rentabilidad*. Obtenido de <https://www.crecenegocios.com/definicion-de-rentabilidad/>
- De Benavides Gabernet, P. (12 de Septiembre de 2012). *La Importancia de la Rentabilidad*. Obtenido de <https://www.novabella.org/la-importancia-de-la-rentabilidad/>
- Di Russo, L. (2015). *Introducción a la contabilidad*. Argentina: Universidad Nacional del Litoral.
- Diario 20 Minutos. (01 de Julio de 2018). *La ONU considera que las pymes son la espina dorsal de la economía y las mayores empleadoras del mundo*. Obtenido de 20 Minutos: <https://www.20minutos.es/noticia/3382959/0/pymes-microempresas-onu-economia-empleo/>
- Díaz Llanes, M. (2012). *Rentabilidad*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2012b/1229/que-es-rentabilidad.html>

- Emprender. (19 de Febrero de 2019). *¿Qué es una Mype?* Obtenido de <http://emprender.sunat.gob.pe/que-beneficios-tengo>
- EnciclopediaEconómica. (2013). *Fuentes de Financiamiento*. Obtenido de <https://enciclopediaeconomica.com/fuentes-de-financiamiento/>
- Escalante, N. (16 de Mayo de 2017). En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso. *Correo*, pág. 1. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>
- Espejo Jiménez, M. A. (2016). *Régimen tributario especial para micro, pequeñas y medianas Empresas (MIPYMES)*. Diplomado en tributación, Universidad Mayor de San Andrés, Facultad de Ciencias, Economicas y Financieras- Unidad de Posgrado, La Paz-Bolivia. Obtenido de [repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/15830/DIP-TRIB-075%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20ESPECIAL%20PARA%20MICRO%20PEQUEÑAS%20EMPRESAS%20%28MIPYMES%29.PDF?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/15830/DIP-TRIB-075%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20ESPECIAL%20PARA%20MICRO%20PEQUEÑAS%20EMPRESAS%20%28MIPYMES%29.PDF?sequence=1&isAllowed=y)
- Falconi Pinedo, J. L. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019*. Tesis para optar el Título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11001/FINAN>

CIAMIENTO\_RENTABILIDAD\_CONTROL\_INTERNO\_FALCONI\_PINE  
DO\_JOSE\_LUIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Flores Soria, J. (2012). *Manual de tributacion*. Obtenido de [http://www.sancristoballibros.com/libro/manual-de-tributacion-teoria-y-practica\\_9831](http://www.sancristoballibros.com/libro/manual-de-tributacion-teoria-y-practica_9831)

Garzía, G. (14 de Diciembre de 2014). *La empresa y los tributos*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/GuztavoGarzia/la-empresa-y-los-tributos>

Guerrero, F. (3 de Octubre de 2013). *Definición de la Micro y Pequeña Empresa*. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/173049986/Definicion-de-la-Micro-y-Pequena-Empresa>

Gutiérrez, B., & Duque, M. (2017). Análisis de los factores que inciden en la medición del desempeño empresarial. *Unilibre*, 1-13.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. México: McGrawHill.

Huallpa Cuadros, W. (2018). *Caracterización del Financiamiento y la Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018*. Informe final del trabajo de Investigación para optar el título Profesional de Licenciado en Administración, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables y Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9240/FINANCIAMIENTO\\_COMPETITIVIDADADO\\_HUALLPA\\_CUADROS\\_WILMER.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR10oiKQImST3Uk0DQ5uECS04L5wyPImFWNNmt\\_VODz0RLbGEnQkHhB4-dE](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9240/FINANCIAMIENTO_COMPETITIVIDADADO_HUALLPA_CUADROS_WILMER.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR10oiKQImST3Uk0DQ5uECS04L5wyPImFWNNmt_VODz0RLbGEnQkHhB4-dE)

- Izquierdo, J. (2017). Estrategias de inversión y financiamiento para las MYPE en Chiclayo-Lambayeque, Perú. *Revista EPISTEMIA, Vol. 1, No. 1*, 1-10.
- Jara, G., Sánchez, S., Bucaram, R., & García, J. (2018). Análisis de indicadores de rentabilidad de la pequeña banca privada en el Ecuador a partir de la dolarización. *COMPENDIUM, Vol. 5, No. 12*, 54-76.
- Juscamaita Montero, R. (2017). *La Cultura Tributaria para las Obligaciones del Régimen MYPE Tributario de las Empresas Ferreteras y su Incidencia en la Recaudación Fiscal en El Distrito de Ayacucho, 2017*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4315/TRIBUTARIA\\_OBLIGACIONES\\_JUSCAMAITA\\_MONTERO\\_ROBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4315/TRIBUTARIA_OBLIGACIONES_JUSCAMAITA_MONTERO_ROBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el creimiento empresarial. *El Peruano*, pág. 11. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>
- Loor, J. (21 de Julio de 2013). *Tributación*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/mariajoseloor1/tributacin-24475589>
- López Lindao, J. I., & Farias Villón, E. E. (2018). *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*. Tesis presentada como requisito para optar por el título ingenieras en

- tributación y finanzas, Universidad De Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf>
- Maldonado, R. (19 de Noviembre de 2015). *Revista de Consultoria. Contable - Tributario - Laboral*. Obtenido de <https://www.revistadeconsultoria.com/rentabilidad/>
- Miranda Alhuay, R., & Mucha Bañico, E. D. (2017). *Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015*. Tesis para optar el Título de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164\\_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Modigliani, & Miller. (1958). *Teoria de financiamiento*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>
- Montiel, S. (2014). *Contabilidad financiera*. Cartagena: Alpha Editores.
- Ñaupas Paitán, H., Valdivia Dueñas, M. R., Palacios Vilela, J. J., & Romero Delgado, H. E. (2018). *Metodología de la investigación: Cuantitativa-Cualitativa y Redacción de la Tesis. 5ta. Ed.* Bogotá: Ediciones de la U.
- Pastor, A. (2015). *Análisis económico y financiero de la empresa*.

Pérez Porto, J., & Gardey, A. (2014). *Definición Obligación Tributaria*. Obtenido de <https://definicion.de/obligacion-tributaria/>

Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y desarrollo de las Mypes del sector Artesanía Textil en la provincia de Huamanga: 2011 – 2014*. tesis para optar el grado de maestro en ciencias económicas con mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristobal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho - Perú. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31\\_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Rodríguez U., M. L. (19 de Agosto de 2013). *Acerca de la investigación Bibliográfica y documental*. Obtenido de <https://guiadetesis.wordpress.com/2013/08/19/acerca-de-la-investigacion-bibliografica-y-documental/>

Salazar. (1 de Julio de 2015). *MYPES Dictara Conferencias En La Municipalidad Provincial De Ferreñafe*. Obtenido de Según la Ley de desarrollo constitucional la micro y pequeña empresa MYPES, son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que

Salazar Lozano, I. A. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Iquitos, 2019*. Tesis para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de

- Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Iquitos-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11003/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CONTROL\\_INTERNO\\_SALAZAR\\_LOZANO\\_IRVIN\\_ANTONIO.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11003/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_SALAZAR_LOZANO_IRVIN_ANTONIO.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Sevilla, A. (2020). *Rentabilidad*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- Significados. (12 de Febrero de 2019). *Qué es Financiamiento*. Obtenido de <https://www.significados.com/financiamiento/>
- Soto. (2015). *Financiamiento*. Obtenido de <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/2535/Capitulo12.pdf>
- Suárez Cariat, N. M. (2018). *Impacto del financiamiento para las MYPES en el sector comercio en el Perú: Caso "Negocios del Valle Service Express S.A.C."*. Trabajo de Suficiencia Profesional para optar el Título de Licenciado en Administración de Empresas, Universidad de Piura, Facultad de ciencias económicas y empresariales, Lima-Perú. Obtenido de [https://pirhua.udpe.edu.pe/bitstream/handle/11042/3642/TSP\\_AE-L\\_015.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://pirhua.udpe.edu.pe/bitstream/handle/11042/3642/TSP_AE-L_015.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Tamari Manihuari, N. R. (Miércoles de Octubre de 2013). *Blog, El valor social de la Tributación*. Obtenido de Blog, El valor social de la Tributación: [valorsocialdeltributo.blogspot.com/p/blog-page.html](http://valorsocialdeltributo.blogspot.com/p/blog-page.html)
- Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de [https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos\\_de\\_investigacion.pdf](https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf)

- Tena Rodríguez, R. (24 de Marzo de 2018). *El financiamiento es importante*. Obtenido de <https://www.rankia.mx/blog/emprendimiento-juntos/3852126-financiamiento-importante>
- Tiposde. (2013). *Definición de financiamiento*. Obtenido de <https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>
- Torres Medina, L. (2019). *El Financiamiento, Rentabilidad y Tributación en las Micro y Pequeñas Empresa, Sector Comercio del Perú: Caso Ferretería CEFIRO E.I.R.L. del Distrito de San Juan Bautista, 2018*. Tesis para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14395/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_TRIBUTACION\\_MYPES\\_TORRES\\_MEDINA\\_%20LIZBETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14395/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_TRIBUTACION_MYPES_TORRES_MEDINA_%20LIZBETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *CICAG*, 284-303.
- Tributos.net. (27 de Mayo de 2018). *Tributación, ¿Qué es? ¿Por qué debemos tributar?* Obtenido de <https://www.tributos.net/tributacion-337/>
- Ucha, F. (10 de Octubre de 2009). *Definición de Financiamiento*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>
- ULADECH. (2019). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>



Villegas, H. (23 de Noviembre de 2015). *Teoría general del tributo*. Obtenido de

Teoría genral del tributo: <http://teoriagtributo.blogspot.com/>

Westreicher, G. (2018). *Financiación o financiamiento*. Obtenido de

[https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-](https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html#:~:text=Es%20el%20capital%20de%20fuentes,una%20oferta%20p%C3%ABblica%20de%20adquisici%C3%B3n.)

[financiamiento.html#:~:text=Es%20el%20capital%20de%20fuentes,una%20oferta%20p%C3%ABblica%20de%20adquisici%C3%B3n.](https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html#:~:text=Es%20el%20capital%20de%20fuentes,una%20oferta%20p%C3%ABblica%20de%20adquisici%C3%B3n.)

## **ANEXOS**

### **Anexo 01: Instrumento de recolección de datos**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES**

**CHIMBOTE**

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **El Financiamiento, rentabilidad y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020;** al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

### Preguntas

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo
1	2	3	4	5

N°	FINANCIAMIENTO	1	2	3	4	5
1	¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?					
2	¿Pagaría una tasa de interés de 1 a 4%?					
3	¿El financiamiento que adquiriría lo invertiría en mejoramiento y/o ampliación de local?					
4	¿El crédito que adquiriría sería para un corto plazo?					
5	¿Cree usted que las MYPES presentan una eficiente estructura de financiamiento?					
6	¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?					
7	¿Cree que el financiamiento incide en la rentabilidad?					
8	¿Cree que el financiamiento con capital propio de las empresas influyen directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo y patrimonial?					
	<b>RENTABILIDAD</b>					
9	¿Cree usted que la rentabilidad mejora gracias al financiamiento?					

10	¿La rentabilidad mejora gracias a los pagos de tributos?					
11	¿Cree que en los últimos años la rentabilidad de la empresa ha mejorado?					
12	¿Cree que si la empresa contara con un control interno la rentabilidad mejoraría?					
13	¿Cree usted que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las MYPES?					
14	¿Cree que las empresas que adquieren préstamos del sector no financiero tienen una rentabilidad de capital de trabajo favorable?					
15	¿Cree que la rentabilidad se basa en la capacidad que pueda tener la organización en poder crear utilidad o ganancia?					
16	¿Cree que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las MYPES?					
	<b>TRIBUTACIÓN</b>					
17	¿Cree que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE?					
18	¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.?					
19	¿El tratamiento tributario actual desincentiva a las MYPES para realizar sus actividades formalmente y cumplir adecuadamente con su pago?					
20	¿Cree que en la empresa están satisfechos con la orientación que brinda los funcionarios de la administración tributaria?					
21	¿Cree que los efectos de la falta de la cultura tributaria genera la falta de recaudación Fiscal, menores ingresos y menor ejecución de proyectos?					
22	¿Cree usted que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría?					
23	¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?					

24	¿Cree que los libros de contabilidad de la empresa están al día?					
----	--	--	--	--	--	--

*Gracias*

Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú



**Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho**



**Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga**



## Anexo 05: Validación de Datos

10 : P24																								2		Visible: 24 de 24 variables	
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24			
1	2	3	1	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	1	2	2			
2	2	3	2	2	2	2	1	2	3	3	2	3	1	3	3	1	2	1	1	2	3	2	1	1			
3	2	3	1	2	2	2	1	2	2	2	3	2	3	2	3	2	2	2	3	3	2	1	3	2			
4	2	2	2	2	1	2	1	3	3	3	1	3	1	3	3	1	3	3	2	2	3	2	3	3			
5	2	1	1	3	2	3	2	2	2	2	1	2	3	1	1	2	2	3	2	2	3	1	3	3			
6	3	2	3	3	1	3	1	3	1	3	2	3	2	3	2	1	1	3	2	1	3	3	3	3			
7	3	2	3	1	2	3	2	3	2	1	1	2	1	2	1	3	1	1	3	1	2	3	3	3			
8	3	1	2	2	3	2	3	3	3	3	2	1	3	3	2	3	2	2	2	1	3	3	2	2			
9	1	3	1	1	3	1	1	1	3	2	1	1	3	3	3	3	3	1	1	2	3	3	2	1			
10	2	3	2	3	3	2	3	3	1	1	2	3	3	3	3	2	3	3	3	1	2	1	1	2			
11																											
12																											
13																											
14																											
15																											
16																											
17																											
18																											
19																											
20																											
21																											
22																											
23																											



### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	10	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	10	100,0

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

## Anexo 07: Ficha RUC


Resultado de la Búsqueda
<b>RUC:</b> 20223740287 - FERRETERIA RITA EMP INDIV RESPON LTDA
<b>Tipo Contribuyente:</b> EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
<b>Nombre Comercial:</b> FERRETERIA RITA
<b>Fecha de Inscripción:</b> 08/07/1994
<b>Estado:</b> ACTIVO
<b>Condición:</b> HABIDO
<b>Domicilio Fiscal:</b> JR. GRAU NRO. 185 AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO
<b>Actividad(es) Económica(s):</b> Principal - CIU 52348 - VTA. MIN. ARTICULOS DE FERRETERIA. Secundaria 1 - CIU 52593 - OTROS TIPOS DE VENTA POR MENOR.
<b>Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):</b> FACTURA BOLETA DE VENTA NOTA DE CREDITO GUIA DE REMISION - REMITENTE
<b>Sistema de Emisión Electrónica:</b> DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 02/01/2021

# Edith Anarela Prado Cerda

## PRADO CERDA

 Quick Submit

 Quick Submit

 Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote

---

### Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::1:3174911543

Fecha de entrega

6 mar 2025, 8:40 a.m. GMT-5

Fecha de descarga

6 mar 2025, 9:48 a.m. GMT-5

Nombre de archivo

PRADO\_CERDA\_EDITH\_ANARELA-TITULO-1.pdf

Tamaño de archivo

1.4 MB

123 Páginas

24,214 Palabras

130,538 Caracteres

# 10% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

## Filtrado desde el informe




- ▶ Bibliografía
- ▶ Texto citado
- ▶ Texto mencionado
- ▶ Coincidencias menores (menos de 150 palabras)

## Exclusiones

- ▶ N.º de coincidencia excluida

---

## Fuentes principales

- 10%  Fuentes de Internet
- 0%  Publicaciones
- 1%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

---

## Marcas de integridad




### N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

## Fuentes principales

- 10%  Fuentes de Internet
- 0%  Publicaciones
- 1%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

---

## Fuentes principales

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

**1** Internet  
repositorio.uladech.edu.pe

10%



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**EL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y  
TRIBUTACIÓN DE LA MICRO Y PEQUEÑA  
EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO  
“FERRETERÍA RITA” E.I.R.L. – AYACUCHO,  
2020.**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTORA:**

**PRADO CERDA, EDITH ANARELA**

**ORCID: 0000-0002-5225-7583**

**ASESOR:**

**LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN**

**ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**AYACUCHO – PERÚ  
2021**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**EL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y  
TRIBUTACIÓN DE LA MICRO Y PEQUEÑA  
EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO  
“FERRETERÍA RITA” E.I.R.L. – AYACUCHO,  
2020.**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTORA:**

**PRADO CERDA, EDITH ANARELA**

**ORCID: 0000-0002-5225-7583**

**ASESOR:**

**LLANCCE ATAÑO, FREDY RUBEN**

**ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**AYACUCHO – PERÚ  
2021**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

El Financiamiento, rentabilidad y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.



## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

**AUTORA**

**PRADO CERDA, EDITH ANARELA**

**ORCID: 0000-0002-5225-7583**

**Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado  
Ayacucho, Perú.**

**ASESOR**

**LLANCCE ATAÑO, FREDY RUBÉN**

**ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias  
Contables, Financiera y Administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad,  
Ayacucho, Perú.**

**JURADO**

**TACO CASTRO, EDUARDO**

**ORCID N° 0000-0003-3858-012X**

**Presidente**

**SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES**

**ORCID N° 0000-00001-7652-6883**

**Miembro**

**ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**ORCID N° 0000-0001-7185-2575**

**Miembro**

### **3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR**

---

**Dr. TACO CASTRO, EDUARDO**

**Presidente**

---

**Mgtr. SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES**

**Miembro**

---

**Dr. ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**Miembro**

---

**Dr. LLANCCE ATAÓ, FREDY RUBEN**

**Asesor**

#### **4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA**

##### **AGRADECIMIENTO**

A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote –  
ULADECH, por haberme permitido ser parte de ella  
para poder estudiar una Carrera Universitaria, así como  
también a los diferentes docentes que me transmitieron  
diferentes conocimientos.

A mi querida familia, que siempre ha esta junto a mi  
brindándome su apoyo incondicional.

A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote  
alma mater forjada por grandes profesionales.

## **DEDICATORIA**

A mis padres que durante el poco tiempo que estuvieron en vida me enseñaron que la forma de seguir adelante es en base al estudio y trabajo.

A mis padres Pedro y Juana por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien y por su infinito amor.

## 5. RESUMEN Y ABSTRAC

### RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: ¿Cuáles son las principales características del financiamiento, rentabilidad y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020?; el cual es desarrollado bajo el objetivo principal: Determinar las principales características del Financiamiento, rentabilidad y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 10 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: MYPE: Financiamiento: Según la Tabla 1, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Rentabilidad: Según la Tabla 9, nos da a conocer que la rentabilidad mejora gracias al financiamiento, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Tributación: Según la Tabla 17, nos da a conocer que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Se concluye: que se logró determinar las principales características del financiamiento, rentabilidad y tributación en la MYPE del sector comercio.

**Palabras Claves:** Financiamiento, MYPE, rentabilidad y tributación.

## ABSTRAC

The problem of the investigation was: What are the main characteristics of the Financing, profitability and taxation of the Micro and small company in the trade sector "Ferretería Rita" E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?; which is developed under the main objective: Determine the main characteristics of the Financing, profitability and taxation of the Micro and small company of the trade sector "Ferretería Rita" E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. The methodology used is Quantitative, non-experimental, descriptive, Bibliographic and Documentary. The population and sample is made up of 10 workers. The following result was obtained: MYPE: Financing: According to Table 1, it informs us that they would go to financial entities to acquire financing, which presents a rating in agreement with 10.0%, agreement with 60.0% and neither agree or disagree by 30.0%. Profitability: According to Table 9, it informs us that profitability improves thanks to financing, which presents a rating of highly agree at 20.0%, agree at 40.0% and neither agree nor disagree at 40.0%. Taxation: According to Table 17, it informs us that the tax culture influences the fulfillment of the obligations of the MYPE Regime, which presents a qualification very agree in 20.0%, in agreement in 50.0% and neither agree nor disagree by 30.0%. It is concluded: that it was possible to determine the main characteristics of financing, profitability and taxation in the MSE of the commerce sector.

Keywords: Financing, MYPE, profitability and taxation.

## 6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO .....	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....	v
4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA .....	vi
5. RESUMEN Y ABSTRAC .....	viii
6. CONTENIDO .....	x
7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS .....	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	16
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	20
2.1. Antecedentes .....	20
2.1.1. Antecedentes Internacionales .....	20
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	25
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	35
2.1.4. Antecedentes Locales .....	38
2.2. Bases teóricas de la investigación .....	41
2.2.1. Teoría del Financiamiento.....	41
2.2.2. Teoría de la Rentabilidad .....	45
2.2.3. Teoría de la Tributación .....	49
2.2.4. Teoría de la MYPE.....	53
2.3. Marco Conceptual .....	57
III. HIPÓTESIS .....	59
IV. METODOLOGÍA.....	60
4.1. Diseño de la investigación. ....	60
4.2. Población y muestra .....	62
4.2.1. Población .....	62
4.2.2. Muestra.....	62
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	63
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	66
4.4.1 Técnicas.....	66
4.4.2 Instrumentos .....	66
4.5. Plan de Análisis.....	66

4.6. Matriz de consistencia.....	67
4.7. Principios éticos .....	68
V. RESULTADOS.....	70
5.1. Resultados .....	70
5.2. Análisis de resultados.....	94
VI. CONCLUSIONES .....	101
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	103
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS: .....	104
ANEXOS .....	114
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos .....	114
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú .....	118
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho .....	119
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga .....	120
Anexo 05: Validación de Datos .....	121
Anexo 07: Ficha RUC .....	123



## 7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

### ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?.....	70
Tabla 2: ¿Pagaría una tasa de interés de 1 a 4%? .....	71
Tabla 3: ¿El financiamiento que adquiriría lo invertiría en mejoramiento y/o ampliación de local? .....	72
Tabla 4: ¿El crédito que adquiriría sería para un corto plazo? .....	73
Tabla 5: ¿Cree usted que las MYPES presentan una eficiente estructura de financiamiento?.....	74
Tabla 6: ¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE? .....	75
Tabla 7: ¿Cree que el financiamiento incide en la rentabilidad?.....	76
Tabla 8: ¿Cree que el financiamiento con capital propio de las empresas influyen directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo y patrimonial?.....	77
Tabla 9: ¿Cree usted que la rentabilidad mejora gracias al financiamiento?.....	78
Tabla 10: ¿La rentabilidad mejora gracias a los pagos de tributos? .....	79
Tabla 11: ¿Cree que en los últimos años la rentabilidad de la empresa ha mejorado? .....	80
Tabla 12: ¿Cree que si la empresa contara con un control interno la rentabilidad mejoraría? .....	81
Tabla 13: ¿Cree usted que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las MYPES? .....	82
Tabla 14: ¿Cree que las empresas que adquieren préstamos del sector no financiero tienen una rentabilidad de capital de trabajo favorable?.....	83

Tabla 15: ¿Cree que la rentabilidad se basa en la capacidad que pueda tener la organización en poder crear utilidad o ganancia?.....	84
Tabla 16: ¿Cree que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las MYPES? .....	85
Tabla 17: ¿Cree que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE? .....	86
Tabla 18: ¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.? .....	87
Tabla 19: ¿El tratamiento tributario actual desincentiva a las MYPES para realizar sus actividades formalmente y cumplir adecuadamente con su pago? .....	88
Tabla 20: ¿Cree que en la empresa están satisfechos con la orientación que brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	89
Tabla 21: ¿Cree que los efectos de la falta de la cultura tributaria genera la falta de recaudación Fiscal, menores ingresos y menor ejecución de proyectos? .....	90
Tabla 22: ¿Cree usted que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría? .....	91
Tabla 23: ¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? .....	92
Tabla 24: ¿Cree que los libros de contabilidad de la empresa están al día? .....	93

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?.....	70
Gráfico 2: ¿Pagaría una tasa de interés de 1 a 4%? .....	71
Gráfico 3: ¿El financiamiento que adquiriría lo invertiría en mejoramiento y/o ampliación de local? .....	72
Gráfico 4: ¿El crédito que adquiriría sería para un corto plazo? .....	73
Gráfico 5: ¿Cree usted que las MYPES presentan una eficiente estructura de financiamiento?.....	74
Gráfico 6: ¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE? .....	75
Gráfico 7: ¿Cree que el financiamiento incide en la rentabilidad?.....	76
Gráfico 8: ¿Cree que el financiamiento con capital propio de las empresas influyen directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo y patrimonial?.....	77
Gráfico 9: ¿Cree usted que la rentabilidad mejora gracias al financiamiento?.....	78
Gráfico 10: ¿La rentabilidad mejora gracias a los pagos de tributos? .....	79
Gráfico 11: ¿Cree que en los últimos años la rentabilidad de la empresa ha mejorado? .....	80
Gráfico 12: ¿Cree que si la empresa contara con un control interno la rentabilidad mejoraría? .....	81
Gráfico 13: ¿Cree usted que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las MYPES? .....	82
Gráfico 14: ¿Cree que las empresas que adquieren préstamos del sector no financiero tienen una rentabilidad de capital de trabajo favorable?.....	83

Gráfico 15: ¿Cree que la rentabilidad se basa en la capacidad que pueda tener la organización en poder crear utilidad o ganancia?.....	84
Gráfico 16: ¿Cree que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las MYPES? .....	85
Gráfico 17: ¿Cree que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE? .....	86
Gráfico 18: ¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.? .....	87
Gráfico 19: ¿El tratamiento tributario actual desincentiva a las MYPES para realizar sus actividades formalmente y cumplir adecuadamente con su pago?.....	88
Gráfico 20: ¿Cree que en la empresa están satisfechos con la orientación que brinda los funcionarios de la administración tributaria? .....	89
Gráfico 21: ¿Cree que los efectos de la falta de la cultura tributaria genera la falta de recaudación Fiscal, menores ingresos y menor ejecución de proyectos? .....	90
Gráfico 22: ¿Cree usted que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría? .....	91
Gráfico 23: ¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	92
Gráfico 24: ¿Cree que los libros de contabilidad de la empresa están al día? .....	93

## I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: El Financiamiento, rentabilidad y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.

Las Micro y pequeñas empresas son elementales para el desarrollo económico de los países, por lo tanto, un ofrecimiento de mejora facilita al micro y pequeño empresario desarrollar una actividad económica constante, de ese modo, aumentar la flexibilidad y la capacidad de respuesta ante los cambios del entorno.

En los últimos años el mundo empresarial “ha ido creciendo cada vez más donde las personas emprendedoras toman retos; y se vio cambios importantes debido a los apoyos y estímulos por parte del gobierno para impulsar los pequeños negocios del país, que gracias a la unificación de reformas aplicables a la formación y desarrollo de las MYPE han conducido a una nueva cultura empresarial que abre el campo de acción para los nuevos emprendedores con ideas frescas e iniciativa para constituir empresas de diferentes rubros ya sea industrial, comercial, de servicios y otros”.

El financiamiento, “es el proceso por el cual una persona o empresa capta fondos”. (Westreicher, 2018)

La rentabilidad “hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión”. (Sevilla, 2020)

La tributación “tiene por objeto recaudar los fondos que el Estado necesita para su funcionamiento pero, según la orientación ideológica que se siga, puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ramas productivas, redistribuir la Riqueza, etc.” (Anónimo, 2015) Por ello, se dice que la tributación también significa tributar o pagar impuestos.

Todo proyecto, empresa u organización requiere de recursos económicos y financieros para poder llevar a cabo sus actividades y/o ampliarlas, lo cual implica una inversión a corto, mediano o a largo plazo conocido ampliamente como el financiamiento, de manera que las MYPES son generadoras de empleos.

La justificación de la investigación se basa en que se realizara con el fin de aportar conocimiento en función al adecuado manejo del financiamiento, rentabilidad y tributación; asimismo tuvo gran relevancia a nivel teórico debido a que abordará temas muy importantes, los cuales serán sustentados por diversos autores, lo cual le brindo un soporte teórico- científico adecuado. La metodología que se empleara será de tipo cuantitativo-no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental.

En el ámbito internacional, una de las principales dificultades que atraviesan las empresas es el acceso al financiamiento, pues de acuerdo con la Organización de Naciones Unidas del total de empresas que existen en el mundo, cerca del 90% no cuentan con acceso a créditos y si es que los obtienen tienen que pasar por un conjunto de procedimientos un tanto complicados, los cuales hacen que no puedan cumplir de modo oportuno con los proyectos que poseen (Diario 20 Minutos, 2018).

A nivel Nacional, “las MYPE en el Perú aportan aproximadamente el 47% del PBI del país y son las mayores generadoras de empleo en la economía; son un sector que dinamiza la economía peruana desempeñando funciones tan importantes como mitigar las fallas del mercado, asegurar el suministro de bienes públicos y mantener condiciones para la igualdad de oportunidades, asimismo representan el 98.3% del total de empresas existentes en el país el 94.4% son microempresas y el 3.9% son pequeñas empresas; sin embargo, el 74% de ellas operan informalmente” (Suárez, 2018, pág. 12) De lo mencionado se resalta, que las MYPES cumplen un rol importante

en todo el Perú, asimismo brinda trabajo a millones de personas con el fin de poder lograr el desarrollo en la economía, mediante el tiempo que pasa va creciendo y apareciendo nuevas MYPES.

En Ayacucho, “hoy se conmemora el Día Nacional de las Micro y Pequeñas Empresas, en Ayacucho este día es de reclamo a las autoridades locales, regionales e incluso nacionales por el escaso apoyo en la formalización y desarrollo, por ello según información de la Cámara de Comercio, Industria y Turismo de Ayacucho actualmente existe un 80% de mortalidad empresarial, es decir, de 100 empresas creadas anualmente sólo sobreviven en el mercado 20, mientras que los restantes están destinados al fracaso” (Escalante, 2017) Se resalta, que en Ayacucho no existe un apoyo acerca de la formalización y desarrollo de las MYPES, por ello también se dice que las MYPES muestran su potencial dinámico en la economía del país.

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las principales características del Financiamiento, rentabilidad y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar las principales características del Financiamiento, rentabilidad y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020

Para poder conseguir el objetivo general, se han planteado los siguientes objetivos específicos:

- ✓ Determinar las principales características del Financiamiento de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.

- ✓ Determinar las principales características de la rentabilidad de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.
- ✓ Determinar las principales características de la tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.

El presente informe se justifica porque será muy relevante, ello debido a que se trata de un tema muy importante sobre la problemática de las MYPE en cuanto al financiamiento, rentabilidad y tributación, el mismo que será abordado teniendo en consideración diversas teorías ya existentes, con los cuales se buscará establecer un soporte teórico científico adecuado. Además representará a un estudio previo importante que permitirá orientar a futuras investigaciones y proponer mejoras sobre el tema.

Se obtuvo el siguiente resultado: MYPE: Financiamiento: Según la Tabla 1, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Rentabilidad: Según la Tabla 9, nos da a conocer que la rentabilidad mejora gracias al financiamiento, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Tributación: Según la Tabla 17, nos da a conocer que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Se concluye: que se logró determinar las principales características del financiamiento, rentabilidad y tributación en la MYPE del sector comercio.



## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Antecedentes Internacionales

**López & Farias (2018)** en su tesis titulada *Análisis de alternativas de Financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*. Universidad de Guayaquil. Guayaquil – Ecuador; el objetivo general es de establecer referencias que permitan conocer otras formas de financiamiento, no tradicionales, a las pequeñas y medianas empresas del sector industrial y comercial de Guayaquil; la metodología empleada fue descriptiva – explicativa – cualitativa – cuantitativa - no experimental y longitudinal. Llegó a la conclusión de que, se verificó que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes, ya que conllevan un menor coste. Esto termina siendo un factor determinante al momento de la toma de decisiones, no solo para las pequeñas y medianas empresas sino también a las grandes compañías. Hoy en día y en general, precios accesibles es lo que buscan todas las unidades económicas, ya sea desde contratar un guardia de seguridad hasta contratar una empresa auditora pero siempre comparando precios y tomando la decisión de ahorrar con un producto o servicio rentable, y así ser eficientes en la manejo de sus recursos financieros. De alguna u otro manera existe cierto grado de desconfianza, principalmente en las pymes, al momento de emplear al mercado de valores como una alternativa de fuente de financiamiento, pues la mayoría de las empresas emisoras de obligaciones, papeles comerciales y titularizaciones son las que se encuentran catalogadas

como grandes empresas. La introducción de las pymes al mercado de valores, les permite abrir caminos no solo a la posibilidad de obtener un mayor volumen de financiamiento, sino también la posibilidad de internacionalizarse a través de la implementación de tecnologías que les permitan mejorar e incrementar sus niveles de producción. La Bolsa de Valores de Guayaquil, carece de una eficiente gestión de difusión publicitaria, primordialmente a través de los medios de comunicación para que las Pymes puedan acceder a los beneficios y ventajas de poder financiarse a través de este mercado, lo cual les permitirá acceder a recursos económicos a un menor coste, para lograr sus objetivos empresariales y a su vez el poder surgir dentro de un mercado competitivo, el cual se encuentra en constante desarrollo y cambio.

**Espejo (2016)** en su trabajo de investigación denominado: Régimen tributario especial para micro, pequeñas y medianas Empresas (MIPYMES). Universidad Mayor de San Andrés, Bolivia. Tuvo como objetivo general: Incentivar la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto Interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones y su contribución a la recaudación tributaria. Utilizo la metodología Inductivo, de Análisis y la observación directa. Llego a las siguientes conclusiones: El presente trabajo de investigación ha pretendido describir el importante papel que juegan las MIPYMES en el desarrollo y estructura productiva de la economía del país y la falta de apoyo que tienen estas para generación de

nuevos emprendimientos empresariales. Se concluye que en Bolivia como un país con alta presencia de actividades informales, la tributación tal como se aplica, no funciona en esos sectores. El tratamiento tributario actual desincentiva a las micro, pequeñas y mediana empresa para realizar sus actividades formalmente y cumplir adecuadamente con su pago. Estos sectores no están dispuestos a asumir con la carga tributaria por las condiciones del mercado con la presencia de actividades informales. Para facilitar el cumplimiento impositivo e incentivar a la formalización de las Micros, pequeñas actividades económicas, es necesario aplicar un nuevo Régimen Especial para este sector de manera que puedan cumplir con sus impuestos de forma simplificada.

**Buitrago & Ceballos (2016)** en su tesis denominado: Financiamiento de Pymes a través del Segundo Mercado de valores en Colombia. Universidad de la Salle. Colombia. Tuvo como objetivo principal: evaluar la situación actual del Segundo Mercado de Valores como medio alternativo de financiamiento para las Pymes, ya que a pesar de consolidarse como una técnica financiera eficaz para generar liquidez e inversión, las Pymes continúan acudiendo a los instrumentos financieros tradicionales. La metodología de la investigación fue un enfoque de investigación cualitativa de tipo descriptiva. Llegó a la conclusión siguiente: La normativa que regula el segundo mercado de valores en Colombia se modificó con el objetivo de facilitar el acceso al mercado de valores para un número más amplio y diversificado de emisores, sin embargo y a través de la evidencia presentada a lo largo de la presente monografía se demostró que este objetivo no se

logró, especialmente para las pequeñas y medianas empresas en donde la participación ha sido casi nula; así pues se logró identificar que esto se debe a que el Segundo Mercado de Valores desvía un poco el concepto de Pyme, enfocándose a grandes empresas que por el total de sus activos representan confianza para los inversores ya que para las pequeñas y medianas empresas el costo inicial de inscripción, la formalización de la gestión, y la transparencia de información que se requiere para ingresar al segundo mercado, se convierten en un tema difícil para las mismas; llegando así a la conclusión de que cómo tal el decreto no se ajusta a las necesidades específicas de las Pymes en su conjunto por las razones anteriormente expuestas. - Sin embargo las empresas que han incursionado en el segundo mercado de valores, que en su mayoría han sido grandes, si han representado ventajas en temas de reducción de la vulnerabilidad financiera de las mismas la cual se logra incrementando su acceso al mercado de valores y reduciendo su dependencia a en la deuda de corto plazo de los bancos, adicionalmente y a través del estudio de caso realizado a BANCAMÍA se identificaron ventajas en temas de posicionamiento de gestión permitiéndole a la corporación consolidarse como un banco con sentido social que busca apoyar el desarrollo productivo de los emprendedores en la base de la pirámide económica, otra ventaja que logro BANCAMÍA a través de la incursión en el segundo mercado fue la obtención de relaciones estratégicas que le permitió contar más que con un mecanismo de financiamiento con una inversión de largo plazo. Así mismo se evidencia que BANCAMÍA logra solidificar su estructura financiera con la entrada al Segundo Mercado

en el 2014, aumentando sus ingresos y total de activos de forma significativa para este año. - Adicionalmente es importante resaltar que las pymes en Colombia aun cuentan con una cultura de financiamiento tradicional por lo que se hace necesario que los diferentes agentes económicos del mercado unan esfuerzos, ya que a través de las entrevistas realizadas a Juan Sebastián Castro; profesional emisor de la BVC y Angélica González, Vicepresidenta de ACOPI existen varias falencias en temas de promoción, de incentivos gubernamentales y de que como tal los diferentes agentes conozcan el funcionamiento del segundo mercado de valores, para ellos es importante la unión de esfuerzos ya que de esta forma, el segundo mercado de valores podría cobrar relevancia, contando con más alternativas de inversión, así como un incremento en el acceso al mercado de capitales por parte de un grupo de emisores diversificado. Frente a los requerimientos de información y los estándares de control interno que deben cumplir los emisores del segundo mercado, debe tenerse en cuenta que en la práctica, los costos relacionados con su cumplimiento pueden convertirse en una barrera de entrada para la participación de las Pymes en el segundo mercado. De ahí que sea necesario evaluar su razonabilidad con miras a preservar la transparencia de la información en el mercado, sin hacer que la participación de los pequeños y medianos empresarios como emisores del segundo mercado sea insostenible. Finalmente y a través de la revisión internacional se destacan los mercado alternativos bursátiles que se diferencian o poseen una ventaja en cuanto a que estos son mecanismos creados a partir de las necesidades específicas de las pymes, logrando así herramientas eficientes

para estos agentes económicos encaminadas a dar una inclusión real en el mercado de capitales; dichos países han logrado el desarrollo de estos esquemas, sirviendo así de ejemplo para el caso colombiano en donde esto podría representar una opción viable para que realmente las pequeñas y medianas empresas cuenten con alternativas de financiamiento eficientes y encaminadas a sus necesidades específicas.

### 2.1.2. Antecedentes Nacionales

**Correa (2019)** en su trabajo: Propuestas de mejora del Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno y Tributos de las Micro y Pequeñas Empresas Nacionales Sector Comercio, Rubro Ferreterías del Distrito de Nauta, 2019; el objetivo general es de determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Nauta, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, llegando a la conclusión: **Respecto al financiamiento.** El 38,5% (5) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias. El 53,8% (7) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%. El 30,8% (4) de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles. El 30,8% (4) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo. El 23,1% (4) es para capital de trabajo. **Respecto a la rentabilidad.** El 38,5% (5) menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 84,6% (11) menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno. El 69,2% (9) menciona que la rentabilidad

ha mejorado con los tributos que pago. El 53,8% (7) menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años. **Respecto al control interno.** El 76,9% (10) menciona que su empresa no cuenta con control interno. El 61,5% (8) menciona que no conoce algo referente al control interno. El 61,5% (8) menciona que mejoraría el control interno. El 84,6% (11) menciona que desearía contar con control interno. El 61,5% (8) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno. **Respecto a los tributos.** El 84,6% (11) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 76,9% (10) no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 76,9% (10) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 61,5% (8) no presentan los libros de contabilidad al día. El 53,8% (7) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 61,5% (8) los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 76,9% (10) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 53,8% (7) mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 61,5% (8) mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 61,5% (8) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

**Falconi (2019)** en su trabajo: Propuestas de mejora del Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno y Tributos de las Micro y Pequeñas Empresas Nacionales Sector Comercio, Rubro Ferreterías del Distrito de Manantay, 2019, tuvo como objetivo general de describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributo de las micro y pequeña empresa, sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019; la metodología empleada fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo, llegando a la conclusión, **respecto al financiamiento;** el 46.7% (14) obtienen financiamiento en las entidades bancarias, un 43.3% (13) obtienen en prestamistas privados o usureros y el 10% (3) dijeron que no obtienen financiamiento; el 20% (6) pagan un tasa de interés más de 10 por ciento por el financiamiento obtenido, el 60% (18) pagan un más de 30 por ciento, el 10% (3) paga más de 40 por ciento y una 10% (3) no respondieron la encuesta; el 20% (6) de las micro y pequeñas empresas obtienen un monto promedio de crédito solicitado entre 1 mil a 5 mil soles, el 10% (3) entre 16 mil a 25 mil soles, el 50% (15) entre 26 mil a 50 mil soles, el 10% (3) más de 50 mil soles y el 10% (3) no respondieron la encuesta; El 20% (6) el tiempo de crédito por el financiamiento obtenido es a corto plazo, 70% (21) obtienen en prestamistas privados o usureros y el 10% (3) dijeron que no obtienen financiamiento; el 36.7% (11) de los encuestados la inversión del crédito solicitado invierte en el capital de trabajo, el 16.7% (5) invierten en el mejoramiento y/o ampliación de local Y 46.7% (14) invierten en activos fijos; **respecto a la rentabilidad;** el 56.7% (17) de los encuestados dijeron que financiamiento si mejora a la



rentabilidad y un 43.3% (13) dijeron que no mejora; el 56.7% (17) de los encuestados dijeron que el control interno si mejora a la rentabilidad y un 43.3% (13) dijeron que no mejora; el 53.3% (16) de los encuestados dijeron que la rentabilidad si ha mejorado en los pago de tributos y un 46.7% (14) dijeron que no mejora; el 90 % (27) de los encuestados dijeron que la rentabilidad si ha mejorado en los últimos años y un 10% (3) dijeron que no mejoro en los últimos años; **respecto al control interno;** el 53.3% (16) de los encuestados a mencionado que si cuenta con un control interno y el 46.7% (14.) dijeron que no cuenta con un control interno; el 76.7% (23) de los encuestados a mencionado que si sería eficiente y eficaz implementar un control interno y el 23.3% (7) dijeron que no; el 43.3% (23) de los encuestados a mencionado que si están cumpliendo con los procesos operativos, contables y administrativos y el 56.7 % (17) dijeron que no; el 43.3% (13) de los encuestados a mencionado que si le gustaría mejorar el control interno y el 56.7 % (17) dijeron que no; **respecto al tributo;** “el 36.7% (11) de los encuestados a mencionado que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de SUNAT y el 63.3% (19) dijeron que no; el 13.3% (4) de los encuestados a mencionado que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria y el 86.7% (26) dijeron que no; el 13.3% (4) de los encuestados a mencionado que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 86.7% (26) dijeron que no; el 90% (27) si están los Libros de Contabilidad al día y el 10% (3) dijeron que no; el 13.3% (4) de

los encuestados a mencionado que sí tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 86.7% (26) dijeron que no; el 73.3% (22) de los encuestados a mencionado que si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 26.7% (8) dijeron que no; el 6.7% (2) si cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos; y el 93.3% (28) dijeron que no; el 60% (18) si conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, y el 40% (12) dijeron que no; el 60% (18) si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos y el 40% (12) dijeron que no; el 60% (18) si puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 40% (12) dijeron que no.

**Salazar (2019)** en su tesis denominado: Propuestas de mejora del Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno y Tributos de las Micro y Pequeñas Empresas Nacionales Sector Comercio, Rubro Ferretería del Distrito de Iquitos, 2019. Tuvo como objetivo general de describir las Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de Ferretería del distrito de Iquitos, 2019, la investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva; llegando a la conclusión, **respecto al financiamiento**, podemos observar en la Figura N° 7 correspondiente a donde acudió las micro y pequeñas empresas para obtener el financiamiento, tenemos que: 70,00% (21) micro y pequeñas empresas acudieron a entidades bancarias; el 26,67% (8) micro

y pequeñas empresas acudieron a prestamistas; y el 3,33% (1) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo, podemos observar en la Figura N° 8 correspondiente a que tasa de interés mensual pagaron las micro y pequeñas empresas para obtener el financiamiento, tenemos que: 33,33% (10) micro y pequeñas empresas pagaron 9% mensuales; el 40,00% (12) micro y pequeñas empresas pagaron 12% mensuales; el 23,33% (7) micro y pequeñas empresas pagaron 14.5% mensuales; y el 3,33% (1) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo, podemos observar en la Figura N° 9 correspondiente al monto promedio de crédito que solicitaron las micro y pequeñas empresas, tenemos que: 20,00% (6) micro y pequeñas empresas solicitaron en promedio 5 000 soles; el 40,00% (12) micro y pequeñas empresas solicitaron en promedio 10 000 soles; el 36,67% (11) micro y pequeñas empresas solicitaron en promedio 15 000 soles; y el 3,33% (1) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo, podemos observar en la Figura N° 10 correspondiente al tiempo de crédito que solicitaron las micro y pequeñas empresas, tenemos que: 56,67% (17) micro y pequeñas empresas pagaron su crédito en el corto plazo; el 40,00% (12) micro y pequeñas empresas pagaron su crédito en el largo plazo y el 3,33% (1) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo, podemos observar en la Figura N° 11 correspondiente a la inversión del crédito financiero obtenido por las micro y pequeñas empresas, tenemos que: 43,33% (13) micro y pequeñas empresas invirtieron en capital de trabajo; el 30,00% (9) micro y pequeñas empresas invirtieron en mejoramiento y/o ampliación del local; el 23,33% (7) micro y pequeñas empresas invirtieron

en activo fijo; y el 3,33% (1) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo, **respecto a la rentabilidad**, podemos observar en la Figura N° 12 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con el financiamiento que le otorgaron, tenemos que: 66,67% (20) micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con el financiamiento que le otorgaron; el 30,00% (9) micro y pequeñas empresas no han mejorado la rentabilidad con el financiamiento que le otorgaron; y el 3,33% (1) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo, podemos observar en la Figura N° 13 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con el control interno, tenemos que: 80,00% (24) micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con el control interno; el 20,00% (6) micro y pequeñas empresas no han mejorado la rentabilidad con el control interno, podemos observar en la Figura N° 14 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con los tributos que pagó, tenemos que: 16,67% (5) micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con los tributos que pagó; el 63,33% (25) micro y pequeñas empresas no han mejorado la rentabilidad con los tributos que pagó, podemos observar en la Figura N° 15 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad en los últimos años, tenemos que: 53,33% (16) micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad en los últimos años; el 46,67% (14) micro y pequeñas empresas no han mejorado la rentabilidad en los últimos años, **respecto al control interno**, podemos observar en la Figura N° 16 correspondiente a que si las

micro y pequeñas empresas cuentan con control interno, tenemos que: 40,00% (12) micro y pequeñas empresas cuentan con control interno; el 60,00% (18) micro y pequeñas empresas no cuentan con control interno, podemos observar en la Figura N° 17 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas conocen algo referente al control interno, tenemos que: 63,33% (19) micro y pequeñas empresas conocen algo referente al control interno; el 36,67% (11) micro y pequeñas empresas no conocen algo referente al control interno, podemos observar en la Figura N° 18 correspondiente a que si el control interno mejoraría su empresa, tenemos que: 80,00% (24) micro y pequeñas empresas mejorarían su control interno; el 20,00% (6) micro y pequeñas empresas no mejorarían su control interno, podemos observar en la Figura N° 19 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas desearían contar con control interno, tenemos que: 13,33% (4) micro y pequeñas empresas desearían contar con control interno; el 66,67% (26) micro y pequeñas empresas no desearían contar con control interno, podemos observar en la Figura N° 20 correspondiente a que, si las micro y pequeñas empresas estarían dispuestos a ser capacitado sobre control interno, tenemos que: 90,00% (27) micro y pequeñas empresas estarían dispuestos a ser capacitado sobre control interno; el 10,00% (3) micro y pequeñas empresas no estarían dispuestos a ser capacitado sobre control interno, **respecto a los tributos**, podemos observar en la Figura N° 21 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, tenemos que: 53,33% (16) micro y pequeñas

empresas se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria; el 46,67% (14) micro y pequeñas empresas no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, podemos observar en la Figura N° 22 correspondiente a que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización, tenemos que: 66,67% (20) micro y pequeñas empresas confirman que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización; el 33,33% (10) micro y pequeñas empresas confirman que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización, podemos observar en la Figura N° 23 correspondiente a que, si los micro y pequeñas empresas cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de ingresos, costos y gastos, tenemos que: 66,67% (20) micro y pequeñas empresas cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de ingresos, costos y gastos; el 33,33% (10) micro y pequeñas empresas no cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de ingresos, costos y gastos, podemos observar en la Figura N° 24 correspondiente a que, si los libros de contabilidad están al día en las micro y pequeñas empresas, tenemos que: 73,33% (22) micro y pequeñas empresas están al día los libros de contabilidad; el 26,67% (8) micro y pequeñas empresas no están al día los libros de contabilidad, podemos observar en la Figura N° 25 correspondiente a que, si las micro y pequeñas empresas tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, tenemos que: 63,33% (19) micro y

pequeñas empresas tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo; el 36,67% (11) micro y pequeñas empresas no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, podemos observar en la Figura N° 26 correspondiente a que, si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria por las micro y pequeñas empresas, tenemos que: 80,00% (24) micro y pequeñas empresas han pagados los tributos en su oportunidad a la administración tributaria; el 20,00% (6) micro y pequeñas empresas no han pagados los tributos en su oportunidad a la administración tributaria, podemos observar en la Figura N° 27 correspondiente a que si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, tenemos que: 76,67% (23) micro y pequeñas empresas aceptan que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos; el 23,33% (7) micro y pequeñas empresas no aceptan que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, podemos observar en la Figura N° 28 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que les podrían afectar, tenemos que: 83,33% (25) micro y pequeñas empresas conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que les podrían afectar a su empresa; el 16,67% (5) micro y pequeñas empresas no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que les podrían afectar a su empresa”, podemos observar en la

Figura N° 29 correspondiente a que, si las micro y pequeñas empresas se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, tenemos que: 43,33% (13) micro y pequeñas empresas se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos; el 56,67% (17) micro y pequeñas empresas no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, podemos observar en la Figura N° 30 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario, tenemos que: 70,00% (19) micro y pequeñas empresas consideran que si pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario; el 30,00% (11) micro y pequeñas empresas no consideran que pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario.

### 2.1.3. Antecedentes Regionales

**Huallpa (2018)** en su tesis denominado: Caracterización del Financiamiento y la Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento y la competitividad en las micro y pequeñas empresas del rubro ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018. La metodología fue de tipo aplicada, nivel descriptivo y diseño no experimental- transversal. Llegó a la conclusión siguiente: **Respecto a la fuente de financiamiento**, el 64% de las empresas del sector ferretería no cuenta con préstamos en entidades financieras; mientras que el 36% manifestó lo contrario. Respecto al riesgo, el 62% de las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento; mientras que el 38% no. Respecto al destino de los fondos, el 60% de las ferreterías presentan un



nivel de venta insuficiente para cumplir con el pago a proveedores; mientras que en el 40% si son suficientes. Respecto al factor económico, el 62% considera que los precios de los productos no son competitivos; mientras que el 38% sí. Respecto al factor sociocultural, en el 63% de las empresas la cultura de trabajo no contribuye al crecimiento; mientras que en el 37% sí. Respecto al factor demográfico, el 66% de las empresas no están dirigidas de manera adecuada; mientras que el 34% sí.

**Pretel (2016)** en su tesis denominado: *Financiamiento y desarrollo de las MYPES del sector artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014*, tuvo como objetivo general de analizar los efectos del financiamiento en el desarrollo empresarial de los Micras y Pequeñas Empresas (MYPE) del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga. La investigación es de tipo aplicada y de nivel descriptivo correlacional, la metodología empleada fue no experimental, de corte transversal. Llegó a las conclusiones siguientes: - El presente trabajo de investigación permite establecer algunas características del perfil de las MYPE del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga, las mismas que en el mediano plazo se verán en la necesidad de actualizar su forma y criterios para registrar los hechos económicos que se generan en la empresa.- El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga, puesto que dichos créditos les han permitido financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos. – La influencia de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MYPE muestran una relación positiva,

lo cual ha permitido que incrementen sus activos fijos, mejoramiento de los sistemas de producción, de ventas y programas de capacitación.- Los sobre créditos obtenidos e ingresos de las MYPE, muestra una relación significativa, lo que se evidencia por el aumento de los ingresos durante el periodo de estudio.

**Torres (2019)** en su tesis denominado: El Financiamiento, Rentabilidad y Tributación en las Micro y Pequeñas Empresa, Sector Comercio del Perú: Caso Ferretería CEFIRO E.I.R.L. del Distrito de San Juan Bautista, 2018. Tuvo como objetivo general: Determinar de qué manera contribuye el financiamiento, rentabilidad y tributario en las Micro y Pequeñas Empresas en el sector comercio del Perú: Caso de ferretería CEFIRO E.I.R.L del Distrito de San Juan Bautista, 2018. La metodología es cualitativa, es no experimental, bibliográfico, documental y de caso. Llegó a la conclusión siguiente: La mayoría de los autores coincide que acceden al financiamiento propios y terceros que son otorgados por las entidades no bancarias y a corto plazo, asimismo, son utilizadas esencialmente como capital de trabajo, mejoramiento del local y compra activo fijo. Por ende, se demostró que la empresa ferretería CEFIRO EIRL acude al financiamiento propio y terceros y corto plazo y fue utilizado para la adquisición de activo fijo, mejoramiento de local y en menor proporción para capital de trabajo. Finalmente, se concluye que las Mypes acuden a las instituciones no bancarias, tanto que el financiamiento incide positivamente en la rentabilidad en la empresa y gracias a la rentabilidad la empresa tiene un crecimiento beneficioso y se mejoró los servicios de ventas dentro de las empresas. Además, existe un

nivel de cultura tributaria regular, es decir poseen conocimientos genéricos respecto a los sistemas tributarios.

#### **2.1.4. Antecedentes Locales**

**Juscamaita (2017)** en su tesis denominado: La Cultura Tributaria para las Obligaciones del Régimen MYPE Tributario de las Empresas Ferreteras y su Incidencia en la Recaudación Fiscal en el Distrito de Ayacucho, 2017, tuvo como objetivo general de determinar que la cultura tributaria incide en el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario en las empresas ferreteras el mismo que mejora la recaudación fiscal en el distrito de Ayacucho, 2017, la metodología utilizada en la investigación es la revisión Cualitativo Descriptivo bibliográfica documental de caso mediante la recolección de información de fuentes como: textos, tesis, trabajos, artículos, etc.; llegó a las conclusiones siguientes: de acuerdo al cuadro y gráfico 1, el 67% de la encuesta realizada manifiestan que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario en las empresas ferreteras en el distrito de Ayacucho, de acuerdo al cuadro y gráfico 2, el 53% de la encuesta realizada consideran que la cultura tributaria de los empresarios del Régimen MYPE Tributario en las empresas ferreteras mejora la recaudación fiscal en el distrito de Ayacucho, de acuerdo al cuadro y gráfico 3, el 63% de la encuesta realizada manifiestan que las causas de la falta de la cultura tributaria de los empresarios del Régimen MYPE Tributario de las empresas ferreteras se deben por desconocimiento, negligencia, etc., de acuerdo al cuadro y gráfico 4, el 63% de los encuestados consideran que los efectos de la falta de la

cultura tributaria de los empresarios del Régimen MYPE Tributario de las empresas ferreteras genera la falta de recaudación Fiscal, menores ingresos y menor ejecución de proyectos. Por ello se resalta que la cultura tributaria influye en el cumplimiento de las obligaciones y de que la falta de cultura tributaria por parte de los empresarios genera una falta de recaudación fiscal.

**Casavilca (2016)** en su tesis denominado: Financiamiento, calidad y mejoramiento continuo que inciden en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector de Ferreterías en el Distrito de Ayacucho, 2015, cuyo objetivo general es de determinar que el financiamiento, la calidad y el mejoramiento continuo son factores que inciden en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector de ferreterías en el distrito de Ayacucho, la metodología empleada fue de revisión bibliográfica documental mediante la recolección de información de fuentes como: textos, tesis e información de internet, llegó a la conclusión siguiente: de acuerdo al cuadro y gráfico 1, el 90% de los encuestados consideran que el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho, de acuerdo al cuadro y gráfico 2, el 93% de los encuestados consideran que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho, de acuerdo al cuadro y gráfico 3, el 80% de los encuestados consideran que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho.

**Miranda & Mucha (2017)** en su tesis denominado: Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015, tuvo como objetivo de analizar el financiamiento del capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015, la método utilizado fue el deductivo; el tipo de investigación fue aplicada, de nivel correlacional y el diseño no experimental, llegó a la conclusión siguiente: el financiamiento con capital propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial y crear el valor de los recursos invertidos con un grado de correlación muy buena, y las empresas en su mayoría recuperaron sus inversiones en más de 2 años y el 20% nunca recuperaron (tabla N° 01, tabla N° 05, tabla N° 07 y tabla N° 31), en los 3 últimos años, los préstamos obtenidos del sector financiero ha contribuido positivamente en la mejora de su situación económica del 82% en promedio de las empresas en objeto de estudio; dicha contribución se concretó generando una rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y creación de valor del capital invertido; porque sus préstamos fueron a tasas menores, debido a la mayor proporción de deuda a corto plazo (tabla N° 8, tabla N° 22 y tabla N°23) y el uso eficiente de dichos recursos financieros fue la clave para generar rendimientos y mantenerse operativa en el mercado (tabla N° 37), las empresas que operaron su giro habitual con préstamos del sector no financiero tuvieron una incidencia directa en obtención de rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y

en creación de valor de sus inversiones, el 10% de las empresas presentaron dificultades para acceder a préstamos del sector financiero, por tanto optaron acudir a solicitar, del sector no financiero; debido que estas presentan problemas crediticios y niveles de ingreso bajo, (tabla N° 34), sin embargo, las empresas que obtuvieron préstamos del sector no financiero tuvieron una rentabilidad de capital de trabajo favorable, rentabilidad patrimonial objetivo y han generado valor de sus inversiones. (Tabla N° 32, tabla N° 35 y tabla N° 36).

## **2.2. Bases teóricas de la investigación**

### **2.2.1. Teoría del Financiamiento**

**2.2.1.1.**El Financiamiento es un conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo, para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio (Ucha, 2009).

**2.2.1.2.**Para Modigliani & Miller (1958) en su Teoría de Financiamiento, buscaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer; permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible.

**2.2.1.3.** Según Brealey (2007) Se refieren a la obtención del dinero requerido para ejecutar inversiones, desarrollar operaciones e impulsar el crecimiento de la organización; el cual puede conseguirse a través de recursos propios, autofinanciación, recursos generados de operaciones propias de la empresa y aportaciones de los socios, emisión de acciones o mediante recursos externos con la generación de una deuda saldable en el corto, mediano o largo plazo.

#### **2.2.1.4. Importancia del Financiamiento**

Para Tena (2018) el financiamiento es muy importante, si quieres hacer crecer tu negocio o quieres echarlo a andar, ¡necesitas dinero!, el respaldo que necesita toda empresa de cualquier tamaño para crecer es el financiamiento, por ello se resalta que, es un medio para lograr sus objetivos a corto y largo plazo en las empresas.

#### **2.2.1.5. Fuentes del financiamiento**

Córdoba (2016) refiere que el financiamiento puede presentarse de dos tipos: financiamiento interno y externo:

##### **A. Financiamiento interno**

Es aquel financiamiento generado como producto de operaciones propias de la organización. Incluye el aporte de los socios (montos dados por los accionistas), utilidades reinvertidas (montos de utilidades destinados a reinversión de la organización), reservas de capital (apartados contables que garantizan la estabilidad de las utilidades en el flujo operacional de la organización), depreciaciones y amortizaciones (reconsideración del valor de los activos de la empresa, se emplean para

el desempeño de las operaciones de la empresa), incremento de pasivos acumulados (generados como resultado de operaciones de empresa, por ejemplo, impuestos, provisiones para contingencias, entre otros) y venta de activos (venta de bienes no utilizados por estar deteriorados u obsoletos) (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

## **B. Financiamiento externo**

Es aquel financiamiento al cual acuden los empresarios cuando consideran que sus recursos propios no son suficientes, por lo que es necesario contar con terceros para hacer frente a los compromisos exigidos para mantener el curso de la empresa; generalmente se recurre a entidades bancarias (créditos bancarios) y proveedores (adquisición de bienes y servicios) (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

### **2.2.1.6. Importancia de las Fuentes de Financiamiento**

El hecho de que una empresa, utilice las fuentes de financiamiento no sólo es algo normal si no que llega a ser algo necesario, de manera que depende completamente la importancia de estas, ya que básicamente una empresa que no goce de dichas fuentes va a moverse con mucha dificultad debido a las deudas que se van a producir en poco tiempo. (EnciclopediaEconómica, 2013).

Algunos ejemplos de las fuentes de financiamiento pueden ser los siguientes:

- Las empresas dedicadas a capital de inversión, que buscan empresas a las cuales financiar a cambio de un porcentaje de acciones.



- Los subsidios por parte del Estado para la realización de proyectos y micro-empresas que generen un bien común a la sociedad.
- Los préstamos otorgados por bancos para el financiamiento de empresas son una de las principales fuentes de financiación utilizadas por las empresas.
- Los ahorros personales son una fuente de financiamiento en pequeños proyectos y micro-emprendimientos unipersonales.
- Las reservas económicas y ahorros que posee una empresa.

**2.2.1.6.1. Análisis de las fuentes de financiamiento**

Es importante conocer cada fuente:

- Monto máximo y el mínimo que otorgan.
- Tipo de crédito que manejan y sus condiciones.
- Tipos de documentos que solicitan.
- Políticas de renovación de créditos (flexibilidad de reestructuración).
- Flexibilidad que otorgan al vencimiento de cada pago y sus sanciones.
- Los tiempos máximos para cada tipo de crédito.

**2.2.1.7. Formas de financiamiento**

Para Ucha (2009), las formas de financiamiento son:

	El financiamiento a corto plazo (el vencimiento es inferior a un año, crédito bancario, línea de descuento, financiación espontánea) y
--	--

<p><b>Según el plazo de vencimiento</b></p>	<p>financiamiento a largo plazo (el vencimiento es superior a un año, ampliaciones de capital, autofinanciación, préstamos bancarios, emisión de obligaciones),</p>
<p><b>Según la procedencia</b></p>	<p>interna (fondos que la empresa produce a través de su actividad y que se reinvierten en la propia empresa) o externa (proceden de inversores, socios o acreedores);</p>
<p><b>Según los propietarios</b></p>	<p>ajenos (forman parte del pasivo exigible, en algún momento deberán devolverse pues poseen fecha de vencimiento, créditos, emisión de obligaciones) o propios (no tienen vencimiento).</p>

**2.2.2. Teoría de la Rentabilidad**

**2.2.2.1.** De acuerdo a los autores Pérez & Gardey (2014) en el diccionario de la Real Academia Española precisan que cuando se habla de rentabilidad se especifica la condición rentable y generadora de renta de una organización, es decir, la obtención de ganancias, utilidad, beneficio de una inversión establecida en un menor tiempo, donde se busca la maximización de riqueza en dicha organización.

**2.2.2.2.** Según Maldonado (2015) en su revista consultoría contable – tributario – laboral, especifica que la rentabilidad se basa en la capacidad que pueda tener la organización en poder crear utilidad o ganancia, es decir, será rentable cuando sus volúmenes de

ingresos son mayores a sus egresos, cuando sus ingresos son mayores a sus costos, entonces podremos decir que la entidad es rentable.

**2.2.2.3.** La rentabilidad, la definición de ella se hace muy difícil hasta el punto de que la inmensa mayoría de los manuales eluden dar una definición de este concepto. Se limitan a poner fórmulas. “Es una medida de la eficacia y eficiencia en el uso de esos elementos tanto financieros, como productivos como humanos, con lo cual habría que hablar de rentabilidades” (Díaz, 2012).

**2.2.2.4.** Según Izquierdo (2017) señala que la rentabilidad: Supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según el análisis realizado sea a priori o a posteriori (p. 4).

#### **2.2.2.5. Importancia de la rentabilidad**

Según De Benavides (2012) menciona que: Es fundamental para el desarrollo porque nos da una medida de la necesidad de las cosas, en un mundo con recursos escasos, por ello se resalta que, la rentabilidad es la medida que permite decidir entre varias opciones, de manera que una persona asume mayores riesgos sólo si puede conseguir más rentabilidad.

#### **2.2.2.6. Dimensiones de la rentabilidad**

##### **2.2.2.6.1. Rentabilidad económica**

Indica la capacidad de los activos de la empresa para generarle resultados económicos favorables, es así que, su cálculo mide la

relación entre la utilidad del ejercicio en relación del total de activos (Jara, Sánchez, Bucaram, & García, 2018).

Pastor (2015) señala la fórmula para obtener el ratio de rentabilidad financiera:

$$\text{Rentabilidad económica} = \frac{\text{Beneficio bruto}}{\text{Activo total}} \times 100$$

El resultado señala que mientras más elevado sea, resulta más beneficioso para la empresa, porque denota que los activos son más productivos.

#### **A. Resultado del periodo**

Es aquella utilidad, ganancia o pérdida de una empresa luego de deducir los costos que están asociados a la fabricación y venta de su producto (Gutiérrez & Duque, 2017).

#### **B. Activo total**

Incluye todas las propiedades de una organización, las cuales permiten desarrollar su actividad mercantil. Son los bienes y derechos tangibles e intangibles que son propiedad de la empresa, y cuya utilización se espera brinde beneficios presentes o futuros (Montiel, 2014).

#### **2.2.2.6.2. Rentabilidad financiera**

Expresa la rentabilidad que obtiene la empresa como producto de la inversión que utiliza los recursos propios, es decir la inversión del patrimonio, por lo cual su fórmula relaciona las utilidades sobre el patrimonio (Jara, Sánchez, Bucaram, & García, 2018).

Pastor (2015) señala la fórmula para obtener el ratio de rentabilidad financiera:

$$\text{Rentabilidad financiera} = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Patrimonio}} \times 100$$

El resultado obtenido resulta más favorable mientras mayor sea el valor del ratio.

#### **A. Utilidad neta**

Es la utilidad resultante de restar y sumar al resultado del periodo, los gastos e ingresos que no corresponden al giro del negocio, se considera el resultado que es efectivamente repartido entre los socios (Gutiérrez & Duque, 2017).

#### **B. Fondos propios**

Son aquellos bienes y derechos de la empresa que se encuentran a disposición de la misma para cumplir con sus obligaciones (Di Russo, 2015).

### **2.2.2.6.3. Margen comercial**

Se define como el importe resultado de aplicar un porcentaje al precio de compra de un bien y/o servicio, siendo la diferencia entre el precio de venta y el precio de compra, lo que permitirá cubrir los gastos de comercialización y beneficio que se espera obtener con la venta.

#### **A. Ventas netas**

Son aquellos ingresos obtenidos por la empresa como resultado de la venta de sus productos, a la misma que se le

descuentan las devoluciones, reducciones, descuentos, por rebajas comerciales (Gutiérrez & Duque, 2017).

## **B. Costo de ventas**

Se denomina al costo en que una empresa incurre para producir y comercializar su producto (Gutiérrez & Duque, 2017).

### **2.2.3. Teoría de la Tributación**

**2.2.3.1.** Según Flores (2012) afirma que la tributación se refiere al conjunto de obligaciones que deben de realizar los ciudadanos sobre sus rentas, sus propiedades, mercancías, o servicios que prestan, en beneficio del estado, para su sostenimiento y el suministro de servicios, tales como defensa, transporte, comunicaciones, educación, sanidad, vivienda, etc.

**2.2.3.2.** Según Villegas (2015), El estudio del poder tributario y potestad tributaria, debe iniciarse explicando el concepto de soberanía. Según el autor, que para la ciencia política la soberanía significa estar por encima de todo y de todos. La soberanía reside en el pueblo y de ella emana, entre otros múltiples poderes y facultades, el poder tributario, que se define como la facultad o la posibilidad jurídica del Estado de exigir contribuciones a las personas sometidas a su soberanía. Del poder tributario surge, en primer lugar, la potestad tributaria, que es la facultad de dictar normas jurídicas de las cuales nace para ciertos individuos la obligación de pagar tributos, esto es, la facultad estatal de crear, modificar o

suprimir unilateralmente tributos, lo cual, traducido al campo jurídico, implica la posibilidad de dictar normas generadoras de contribuciones que las personas deben entregar coactivamente, para atender las necesidades públicas.

**2.2.3.3.** La tributación es un sitio de política estrechamente afectada por el juego de intereses: la definición de la base de cada impuesto, de sus tarifas y sus relaciones es una causa político en el que confluyen intereses opuestos y las reformas no corresponden a criterios técnicos estrictos (Castañeda, 2013).

#### **2.2.3.4. Objetivo**

La tributación tiene por objeto recaudar los fondos que el Estado necesita para su funcionamiento. Desarrollar ciertas ramas productivas, redistribuir la Riqueza, etc. Cuando la tributación es baja los gobiernos se ven sin Recursos para cumplir las funciones que se supone deben desempeñar; cuando la tributación es muy alta se crean auténticos des estímulos a la Actividad Productiva, pues las personas y las empresas pierden el aliciente de incrementar sus Rentas, con lo que se perjudica el producto nacional total (Loor, 2013).

#### **2.2.3.5. Los regímenes tributarios vigentes en el Perú**

Según la revista Conexionesan (2019) los regimenes tributarios son:

- ✓ **Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS)**

En este régimen tributario se encuentran las personas que tienen un pequeño negocio cuyos principales clientes son consumidores finales. Las ventajas que ofrece este régimen es que no se llevan

registros contables. Solo se efectúa un pago único mensual en función a las categorías que tiene.

✓ **Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER)**

Dirigido a personales naturales y jurídicas domiciliadas en el país y que obtengan rentas de tercera categoría; es decir, rentas de naturaleza empresarial como la venta de bienes que adquieran o produzcan y la prestación de servicios.

✓ **Régimen MYPE Tributario (RMT)**

Pensado en la micro y pequeña empresa. El tope de ingresos es de hasta 1.700 UIT. No hay límites en compras y puede emitir todo tipo de comprobante de pago como factura, boleta de venta y otros.

Cabe señalar que en este régimen se puede realizar cualquier tipo de actividad. Los contribuyentes de este régimen pagan dos impuestos de manera mensual: el impuesto a la renta y el IGV.

✓ **Régimen General (RG)**

En este régimen se pueden ubicar todas las personas con negocios y personas jurídicas que desarrollan actividades empresariales. No existe ningún tope de ingresos ni límites en compras. Además, se pueden emitir todo tipo de comprobantes y también es obligatorio llevar libros y/o registros contables.

#### **2.2.3.6. Funciones del tributo**

Según Tamari (2013), las funciones de los tributos son los siguientes:

- ✓ **Función fiscal.** A través de los tributos se busca aumentar los ingresos del Estado para invertir el gasto público.



- ✓ **Función económica.** Por medio de los tributos se busca orientar la economía en un sentido valeroso.
- ✓ **Función social.** Los tributos son el deber dinerario establecido por la ley, cuyo valor se destina al mantenimiento de las cargas públicas, es expresar, los tributos que pagan los contribuyentes retornan a la comunidad bajo la forma de obras públicas, servicios públicos y programas sociales.

#### **2.2.3.7. Clasificación de los tributos**

Según Garzía (2014), manifiesta que los tributos se dividen en tres, las cuales son las siguientes:

**2.2.3.7.1. Los impuestos:** Son contribuciones que se pagan por vivir en sociedad, no constituyen una obligación contraída como pago de un bien o un servicio recibido, aunque su recaudación pueda financiar determinados bienes o servicios para la comunidad.

**2.2.3.7.2. Las tasas:** Son tributos exigibles por la prestación directa de un servicio individualizado al contribuyente por parte del Estado, esta prestación puede ser efectiva o potencial en cuanto a que si el servicio está a disposición, el no uso no exime su pago.

- **Arbitrios:** Son tasas que se pagan por la prestación o mantenimiento de un servicio público.

- **Derechos:** Son tasas que se pagan por la prestación de un servicio administrativo público o el uso o aprovechamiento de bienes públicos.
- **Licencias:** Son tasas que gravan la obtención de autorizaciones específicas para la realización de actividades de provecho particular sujetas a control o fiscalización.

**2.2.3.7.3. Las contribuciones:** Son pagos a realizar por el beneficio obtenido por una obra pública u otra prestación social estatal individualizada, cuyo destino es la financiación de ésta.

#### **2.2.4. Teoría de la MYPE**

**2.2.4.1.**Según Salazar (2015) manifiesta que: Según la Ley de desarrollo constitucional la Micro y pequeña empresa MYPES, son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

**2.2.4.2.**Según Bahamonde (2000); sostiene que las MYPES, son unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar

actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

**2.2.4.3.** La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) “es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios” (Emprender, 2019).

#### **2.2.4.4. ¿Qué beneficios tengo como MYPE?**

Según (Emprender, 2019). El Estado otorga varios beneficios a las Micro y pequeñas empresas, brindándoles facilidades para su creación y formalización, dando políticas que impulsan el emprendimiento y la mejora de estas organizaciones empresariales.

- Pueden constituirse como personas jurídicas (empresas), vía internet a través del Portal de Servicios al Ciudadano y Empresas.
- Pueden asociarse para tener un mayor acceso al mercado privado y a las compras estatales.
- Gozan de facilidades del Estado para participar eventos feriales y exposiciones regionales, nacionales e internacionales.
- Cuentan con un mecanismo ágil y sencillo para realizar sus exportaciones denominado Exporta Fácil, a cargo de la SUNAT.

#### **2.2.4.5. ¿Cuáles son los beneficios recogidos en la Ley MYPE?**

Según (Emprender, 2019). Los principales beneficios recogidos son:

- **Régimen Laboral Especial:** Los trabajadores y las MYPES cuentan con un Régimen Laboral Especial, pueden pactar mejores condiciones laborales con sus empleadores MYPE.
- **Régimen Especial de Salud:** Los trabajadores y conductores de la Microempresa, incluyendo sus derechohabientes tienen cobertura de salud a través del SIS (Sistema Integral de Salud). El Estado asumirá el 50% y el otro 50% es de cargo del empleador, siempre que la microempresa cuente con inscripción vigente en el Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE). Los trabajadores de la Pequeña Empresa serán asegurados regulares de ESSALUD.
- **Régimen Pensionario:** Para los trabajadores y conductores de la Microempresa es opcional inscribirse en un Régimen Pensionario Sistema Nacional de Pensiones (SNP) administrado por la Oficina de Normalización Previsional (ONP) ó al Sistema Privado de Pensiones administrado por las (AFPs) siempre y cuando nunca hubieran aportado. Para los trabajadores de la Pequeña Empresa es obligatorio afiliarse al SNP o AFP.
- **Acompañamiento Laboral:** Gozan de un tratamiento especial en la inspección de trabajo, en cuanto a sanciones y fiscalización laboral. Cuentan con un plazo de subsanación de las infracciones laborales y con una labor de asesoría que promueva la formalidad.
- **Compras Estatales:** Las instituciones del Estado deben programar no menos del cuarenta por ciento (40%) de sus contrataciones para ser atendidas por las MYPE en aquellos bienes y servicios que éstas

puedan suministrar, dando preferencia a las MYPE regionales y locales del lugar donde se realicen las compras o se ejecuten las obras estatales.

- **Gastos de capacitación:** Las MYPE tendrán derecho a un crédito tributario contra el Impuesto a la Renta equivalente al monto del gasto en capacitación siempre que no exceda del 3% de su planilla anual de trabajadores.
- **Recuperación anticipada del IGV:** Las microempresas que realicen actividades productivas de bienes y servicios gravados con el Impuesto General a las Ventas (IGV) o exportaciones pueden obtener la devolución, mediante notas de crédito negociables, del crédito fiscal generado en las importaciones y/o compras locales de bienes de capital nuevos, con la finalidad de fomentar la adquisición, renovación o reposición de bienes de capital.
- **Factura Negociable:** Se denomina así a la tercera copia de la factura que no tiene efectos tributarios.

#### **2.2.4.6. Ley N° 30056, “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial”.**

Sin embargo, mediante la Ley N° 30056, publicada el 02 de julio 2013 se publicó en el Diario Oficial El Peruano. La presente ley tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de

instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas.

Las MYPES deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales:

- ✓ Microempresa; en esta categoría son las ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ Pequeña empresa; en esta categoría son ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ Mediana empresa; son ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

## **2.3. Marco Conceptual**

### **2.3.1. Financiamiento**

La financiación, o financiamiento, es el acto de dotar de dinero y de crédito a una empresa, organización o individuo, es decir, esta es la contribución de dinero que se requiere para comenzar o concretar un proyecto, negocio o actividad (Soto, 2015, pág. 1).

### **2.3.2. Rentabilidad**

Se refiere a los beneficios conseguidos o que pueden obtenerse procedentes de una inversión realizada con anterioridad, este concepto resulta muy importante tanto en el ámbito empresarial como en el de las inversiones, ya

que permite conocer la capacidad de una compañía para remunerar los recursos financieros empleados. (Economíasimple.net ,2014)

### **2.3.3. Tributación**

La tributación consiste en realizar las aportaciones que exige el Estado para la financiación de las necesidades colectivas de orden público es considerada. (Tributos.net, 2018).

### **2.3.4. Micro y Pequeña Empresa – MYPE**

Es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (Guerrero, 2013).

### **III. HIPÓTESIS**

Considerando la naturaleza de la investigación, siendo un estudio descriptivo, Hernández, Fernández y Baptista (2014) señalan que no es necesario la formulación de una hipótesis de investigación.



## IV. METODOLOGÍA.

### 4.1. Diseño de la investigación.

El tipo de investigación será de enfoque cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y documental; mediante el cual se utilizara procedimientos estadísticos e instrumentos de medición para la recolección de los datos y la presentación de los resultados respectivos.

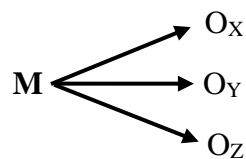
El nivel de investigación será descriptivo, debido a que solo se limitará a describir las mejoras en cuanto a las variables en estudio.

El diseño que se utilizará en la investigación será del tipo cuantitativo-no experimental-descriptivo-bibliográfico y documental.

- ✓ **Cuantitativo:** La investigación será cuantitativa, porque se utilizará estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión. La metodología cuantitativa utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente el uso de estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población (Angulo, 2012).
- ✓ **Descriptivo:** En esta investigación me limitaré a describir las variables en estudio tal como se observarán en el momento en que se recolectará la información. Se propone este tipo de investigación describir de modo sistemático las características de una población, situación o área de interés (Tamayo, 2012).
- ✓ **No experimental:** La investigación será no experimental por qué no se manipularon las variables, solo me limité a describirla en su contexto.

- ✓ **Bibliográfico:** A su vez, la investigación bibliográfica permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas, tomar conocimiento de experimentos ya hechos para repetirlos cuando sea necesario, continuar investigaciones interrumpidas o incompletas, buscar información sugerente, seleccionar los materiales para un marco teórico, entre otras finalidades (Rodríguez, 2013).
- ✓ **Documental:** La investigación documental, se caracteriza por la utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes; porque utiliza los procedimientos lógicos y mentales de toda investigación; análisis, síntesis, deducción, inducción, etc. (Rodríguez, 2013).

### Esquema



### Donde:

M = Muestra que está conformada por la Micro y Pequeña Empresa.

O<sub>X</sub> = Observación de la variable Financiamiento.

O<sub>Y</sub> = Observación de la variable Rentabilidad.

O<sub>Z</sub> = Observación de la variable Tributación.

## 4.2. Población y muestra

### 4.2.1. Población

Según Atauje (2014), menciona que: La población es la totalidad de individuos o elementos en los cuales puede presentarse determinada característica susceptible a ser estudiada, no siempre es posible estudiarlo en su totalidad, por eso es necesario escoger una parte de ese universo, para llevar a cabo el estudio.

La población de la investigación estará constituida por 10 trabajadores de la Micro y pequeña Empresa sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.

### 4.2.2. Muestra

Según Tamayo (2014), afirma que: La muestra es la que puede establecer la problemática ya que es capacitado de generar los datos con los cuales se identifican las fallas dentro del proceso, de modo que firma que el modelo, es el grupo de individuos que se toma de la población, para aprender un anómalo estadístico.

La muestra de la investigación estará constituida por 10 trabajadores de la Micro y pequeña Empresa sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.

### 4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
<b>Financiamiento</b>	Se conoce como financiamiento o financiación el mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios, cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores (Significados, 2019).	El financiamiento es el acto mediante el cual una organización se dota de dinero. La adquisición de bienes o servicios es fundamental a la hora de emprender una actividad económica, por lo que el financiamiento es un paso insoslayable a la hora de considerar un emprendimiento de cualquier tipo (Tiposde, 2013).	Financiamiento interno           Financiamiento externo	Capitalización de utilidades  Aporte de socios    Interés   Plazos de devolución	<b>Escala tipo Likert</b> 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo 4. En desacuerdo 5. Muy en desacuerdo

<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>
<b>Rentabilidad</b>	La rentabilidad es el beneficio obtenido de una inversión. En concreto, se mide como la ratio de ganancias o pérdidas obtenidas sobre la cantidad invertida. Normalmente se expresa en porcentaje (Andbank, 2012).	La rentabilidad es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia. (Crece Negocios, 2012).	La rentabilidad económica         La rentabilidad financiera	Utilidades netas  Activo total    Resultados de ejercicio   Patrimonio	<p align="center"><b>Escala tipo Likert</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Muy de acuerdo</li> <li>2. De acuerdo</li> <li>3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo</li> <li>4. En desacuerdo</li> <li>5. Muy en desacuerdo</li> </ol>

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
<p>1</p> <p><b>Tributación</b></p>	<p>La tributación Significa tanto el tributar, o pagar Impuestos, como el sistema o régimen tributario existente en una nación. La tributación tiene por objeto recaudar los fondos que el Estado (Cañar, 2016).</p>	<p>Son los propios contribuyentes los que consideran que pagar tributos responde a una obligación impuesta por el Estado y que no los beneficiará. Todos sabemos que el Estado por el solo hecho de serlo brinda servicios a la población, por ello los impuestos constituyen su principal, y no su única fuente de ingresos.</p>	<p>Tasas</p> <p>Contribuciones</p> <p>Tasas</p>	<p>Política tributaria</p> <p>Tributarias normas</p> <p>Administración tributaria</p>	<p><b>Escala tipo Likert</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Muy de acuerdo</li> <li>2. De acuerdo</li> <li>3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo</li> <li>4. En desacuerdo</li> <li>5. Muy en desacuerdo</li> </ol>

## 4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

### 4.4.1 Técnicas

Será utilizada para vincular al sujeto de estudio con el objeto, otorgando al investigador de una teoría y método adecuado por lo que los resultados muestran que la investigación tiene una alineación correcta y que al momento que se hizo el trabajo de campo nos arrojaron datos confiables y exactos.

### 4.4.2 Instrumentos

Cuando se realizará la recolección de la información utilizaremos el cuestionario ver (Anexo 3), en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

## 4.5. Plan de Análisis

Después de la recolección de datos mediante la aplicación del cuestionario, se introducirá la información en una base de datos en el programa ofimático Excel, para posteriormente con ayuda del programa estadístico SPSS V25 elaborar las tablas y figuras que permitan alcanzar los objetivos de la investigación.

### 4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Variables	Metodología	Población y Muestra
<p>1 El Financiamiento, rentabilidad y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.</p>	<p>¿Cuáles son las principales características del Financiamiento, rentabilidad y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020?</p>	<p><b>Objetivo general</b>            Determinar las principales características del Financiamiento, rentabilidad y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.</p> <p><b>Objetivo Específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Determinar las principales características del Financiamiento de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.</li> <li>✓ Determinar las principales características de la rentabilidad de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.</li> <li>✓ Determinar las principales características de la tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.</li> </ul>	<p>Financiamiento</p> <p>Rentabilidad</p> <p>Tributación</p>	<p><b>El tipo de investigación</b></p> <p>Enfoque cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y documental.</p> <p><b>Técnicas:</b></p> <p>Encuesta</p> <p><b>Instrumento:</b></p> <p>Cuestionario</p>	<p><b>Población:</b></p> <p>Constituida por 10 trabajadores de la Micro y pequeña Empresa sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.</p> <p><b>Muestra:</b></p> <p>Constituida por 10 trabajadores de la Micro y pequeña Empresa sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.</p>



#### 4.7. Principios éticos

Según la (ULADECH, 2019) da a conocer el: “Código de ética para la Investigación” Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0973-2019-CU-ULADECH Católica, de fecha 16 de agosto del 2019. El presente Código de Ética tiene como propósito la promoción del conocimiento y bien común expresada en principios y valores éticos que guían la investigación en la universidad. Algunos de los principios son:

- **Protección a las personas:** La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.
- **Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad:** Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños y las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.
- **Libre participación y derecho a estar informado:** Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia.
- **Beneficencia no maleficencia:** Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones, en tal sentido, la conducta del

investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

- **Justicia:** El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas, se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados; el investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.
- **Integridad científica:** La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional; la integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación, de manera que se deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

**5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:** Determinar las principales características del Financiamiento de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.

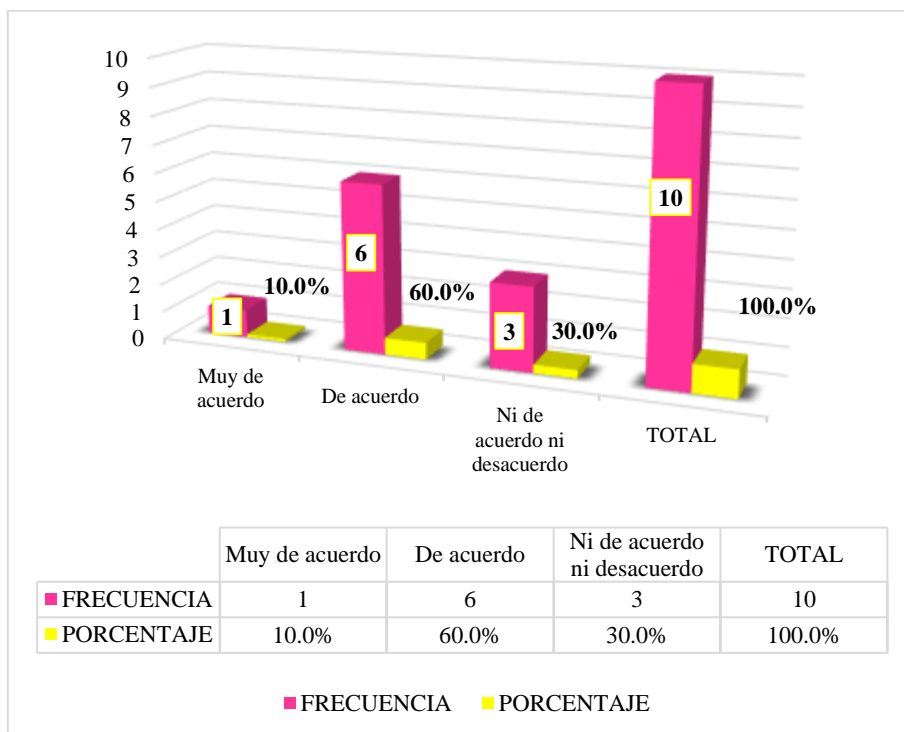
**Tabla 1:** ¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	6	60,0	60,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 1:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, la cual presenta una calificación muy de

acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento.

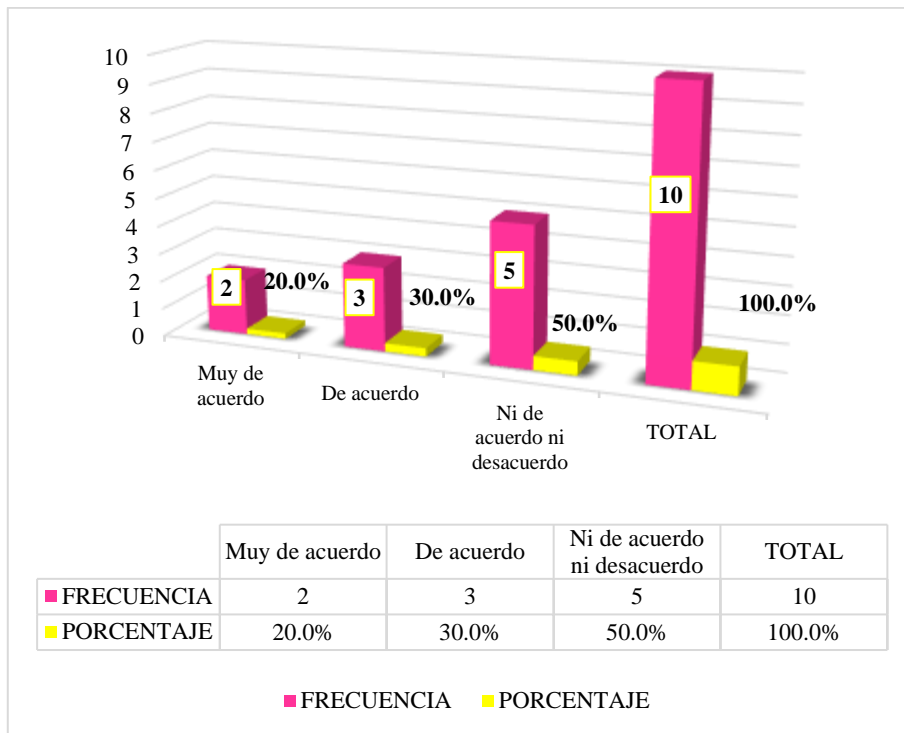
**Tabla 2: ¿Pagaría una tasa de interés de 1 a 4%?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 2:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que pagarían una tasa de interés de 1 a 4%, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que pagarían una tasa de interés de 1 a 4%.

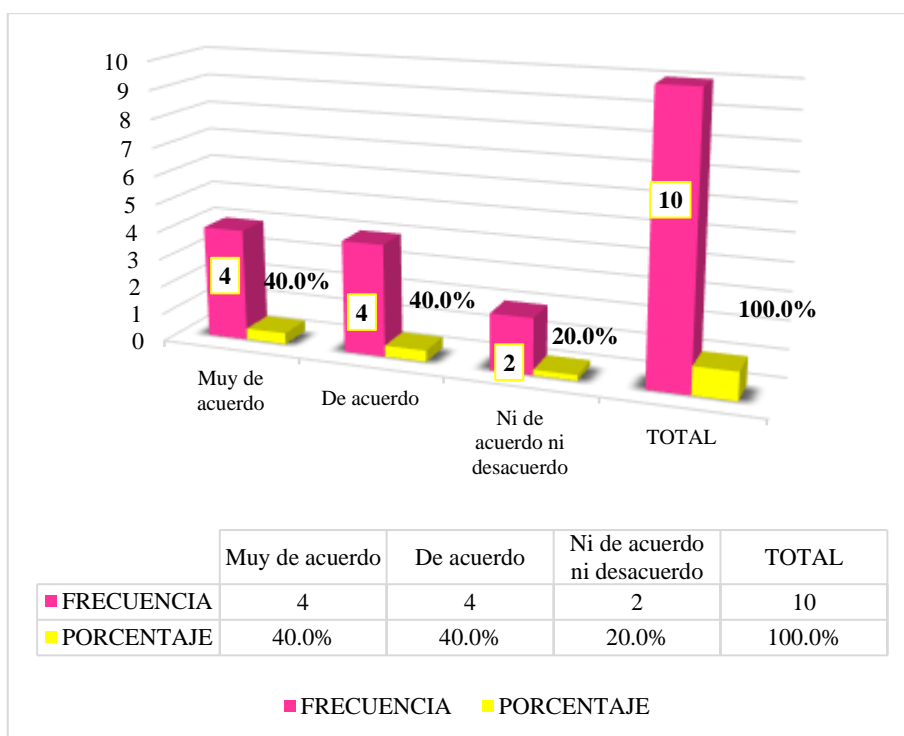
**Tabla 3: ¿El financiamiento que adquiriría lo invertiría en mejoramiento y/o ampliación de local?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 3:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que el financiamiento que adquiriría lo invertiría en mejoramiento y/o ampliación de local, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento que adquiriría lo invertiría en mejoramiento y/o ampliación de local.

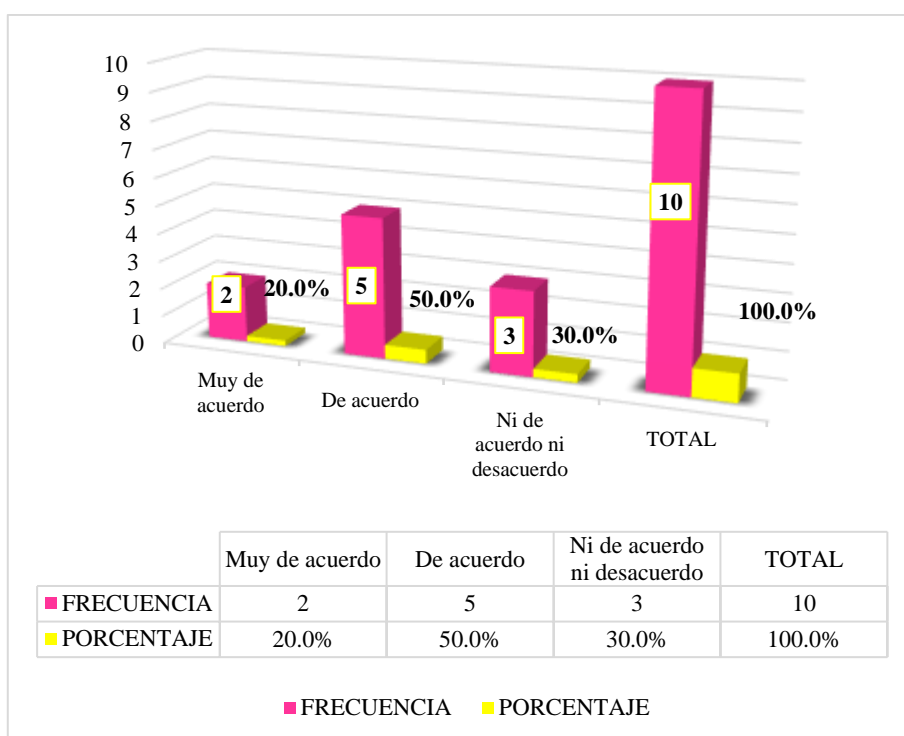
**Tabla 4: ¿El crédito que adquiriría sería para un corto plazo?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 4:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que el crédito que adquiriría sería para un corto plazo, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que el crédito que adquiriría sería para un corto plazo.

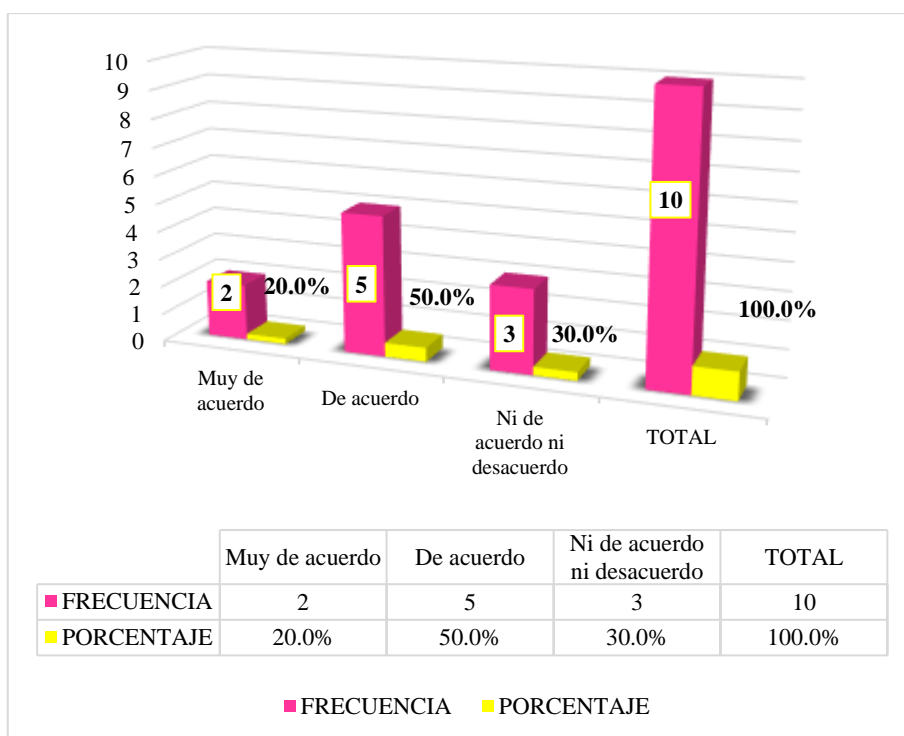
**Tabla 5: ¿Cree usted que las MYPES presentan una eficiente estructura de financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 5:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que las MYPES presentan una eficiente estructura de financiamiento, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que las MYPES presentan una eficiente estructura de financiamiento.

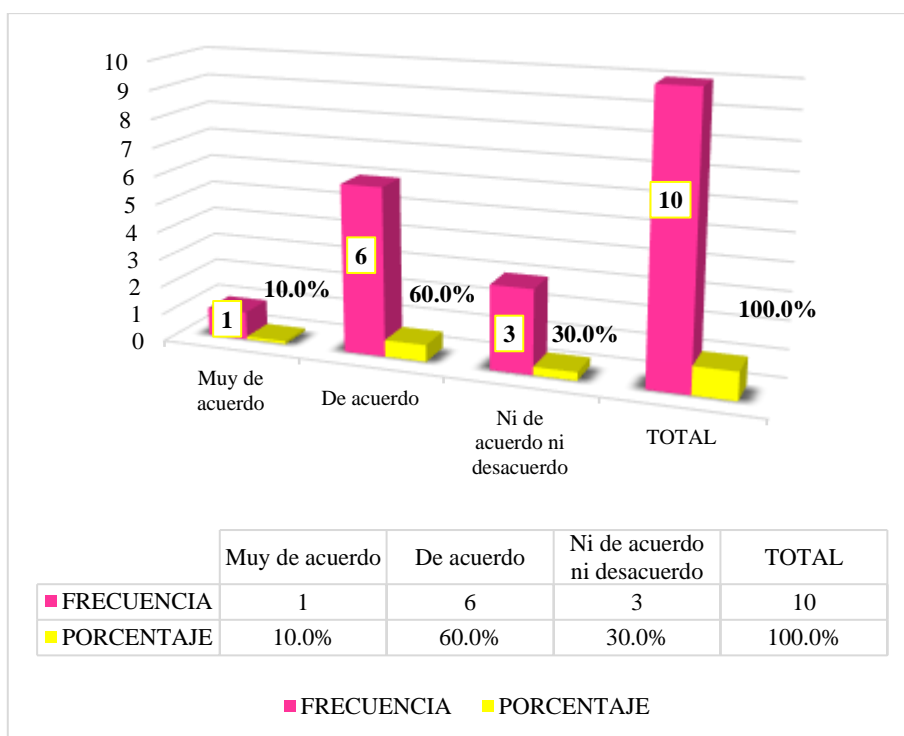
**Tabla 6: ¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	6	60,0	60,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 6:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.



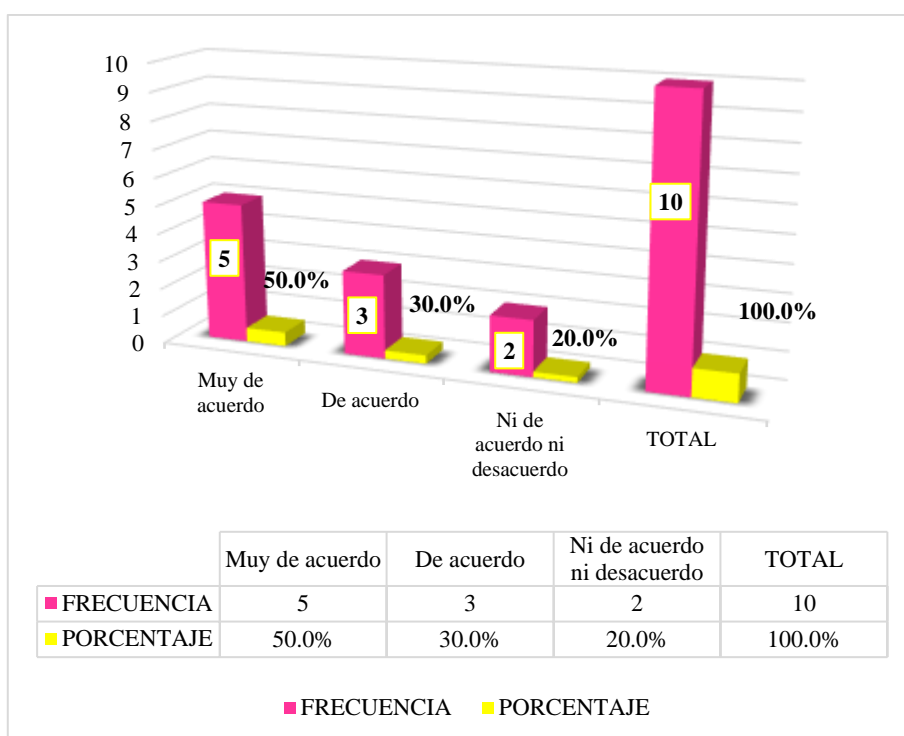
**Tabla 7: ¿Cree que el financiamiento incide en la rentabilidad?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	50,0	50,0	50,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 7:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que el financiamiento incide en la rentabilidad, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento incide en la rentabilidad.

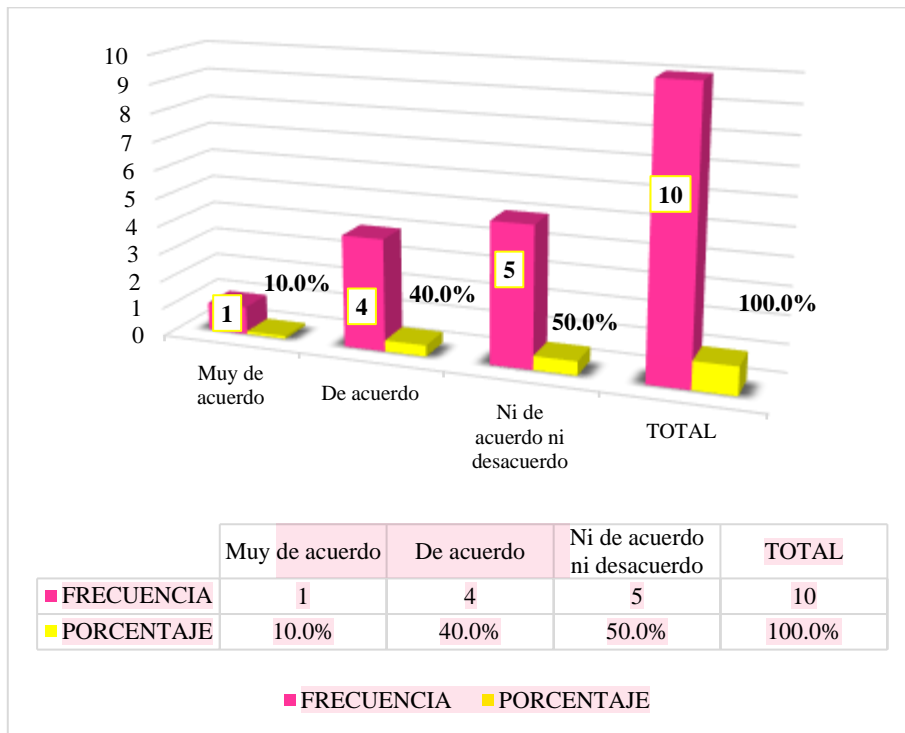
**Tabla 8: ¿Cree que el financiamiento con capital propio de las empresas influyen directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo y patrimonial?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 8:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el financiamiento con capital propio de las empresas influyen directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo y patrimonial, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que

para los encuestados que el financiamiento con capital propio de las empresas influyen directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo y patrimonial.

**5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:** Determinar las principales características de la rentabilidad de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.

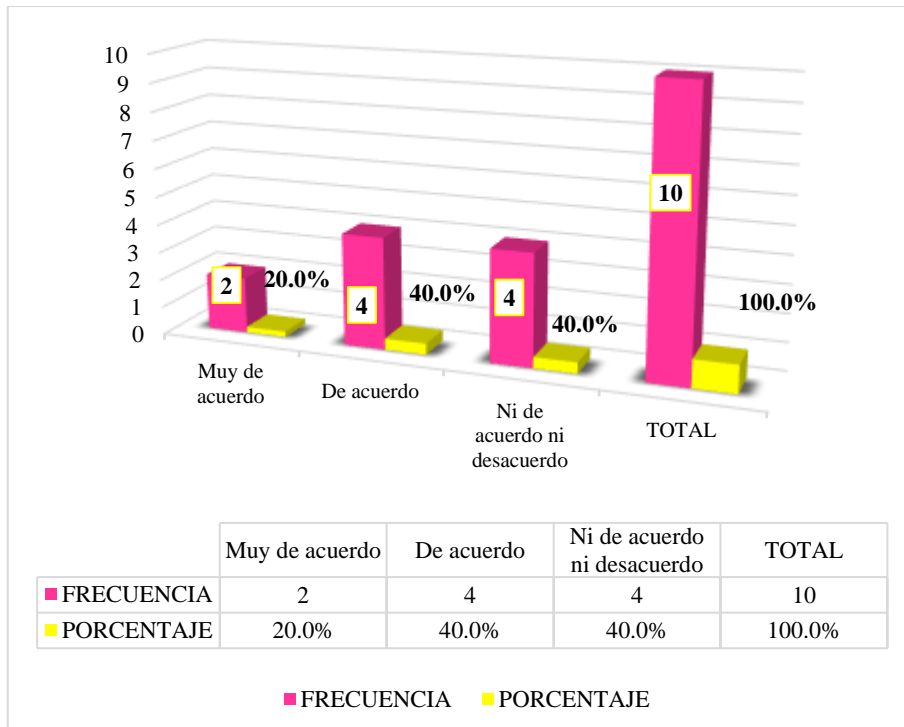
**Tabla 9: ¿Cree usted que la rentabilidad mejora gracias al financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 9:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que la rentabilidad mejora gracias al financiamiento, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de

acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que la rentabilidad mejora gracias al financiamiento.

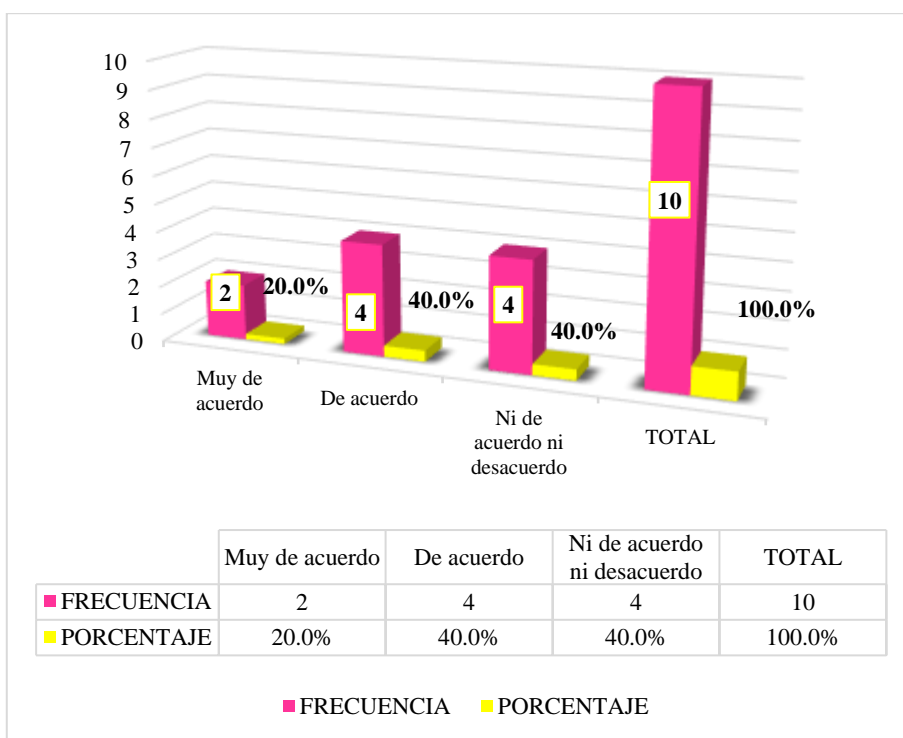
**Tabla 10: ¿La rentabilidad mejora gracias a los pagos de tributos?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 10:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que la rentabilidad mejora gracias a los pagos de tributos, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que la rentabilidad mejora gracias a los pagos de tributos.

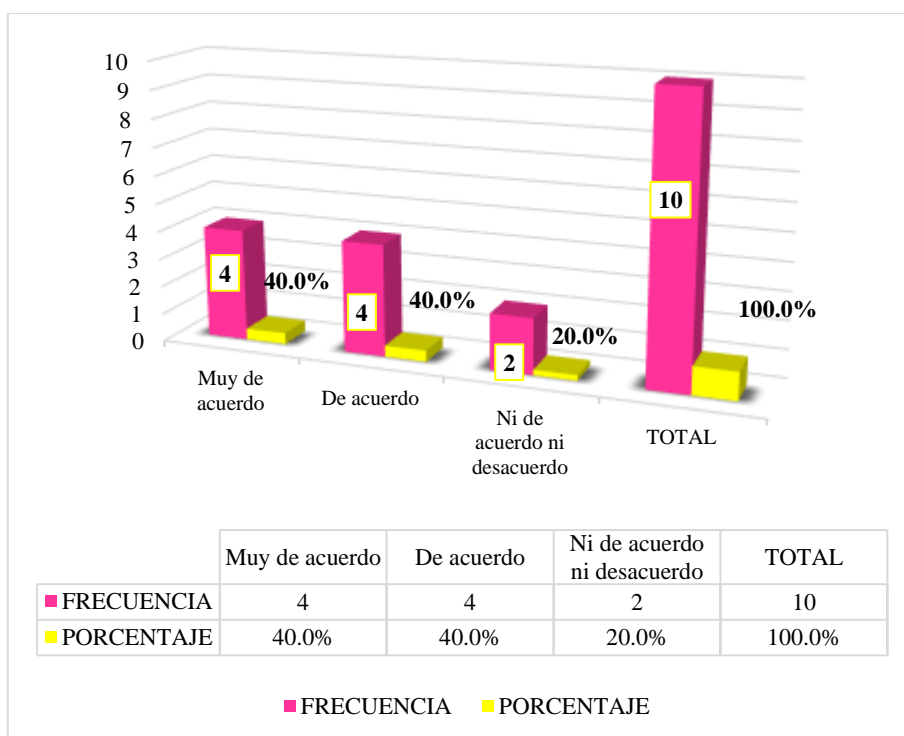
**Tabla 11: ¿Cree que en los últimos años la rentabilidad de la empresa ha mejorado?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 11:**



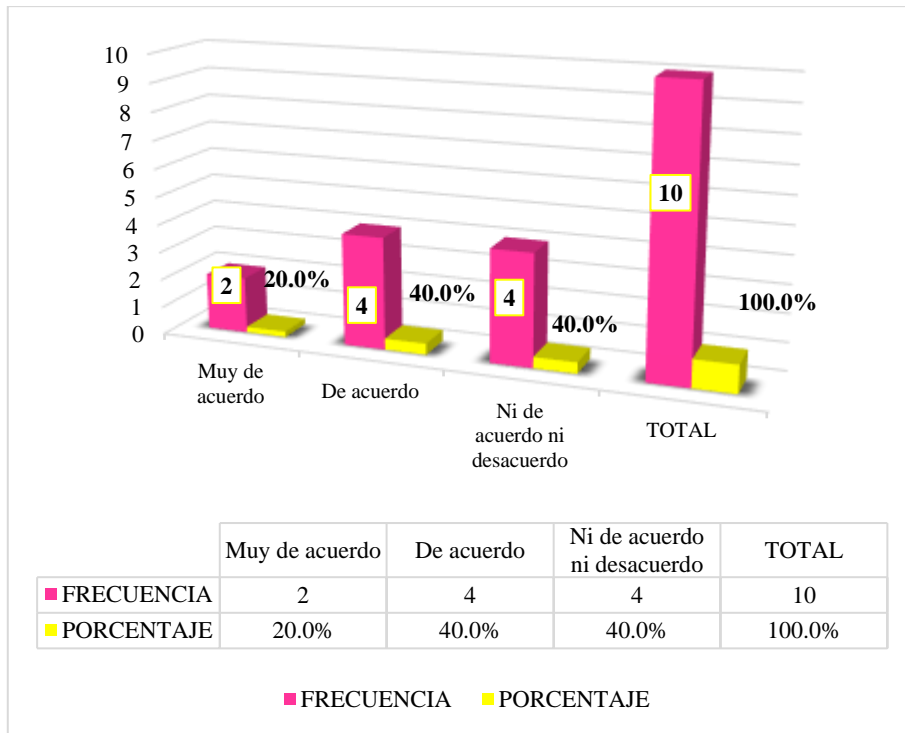
**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que en los últimos años la rentabilidad de la empresa ha mejorado, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que en los últimos años la rentabilidad de la empresa ha mejorado.

**Tabla 12: ¿Cree que si la empresa contara con un control interno la rentabilidad mejoraría?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 12:**



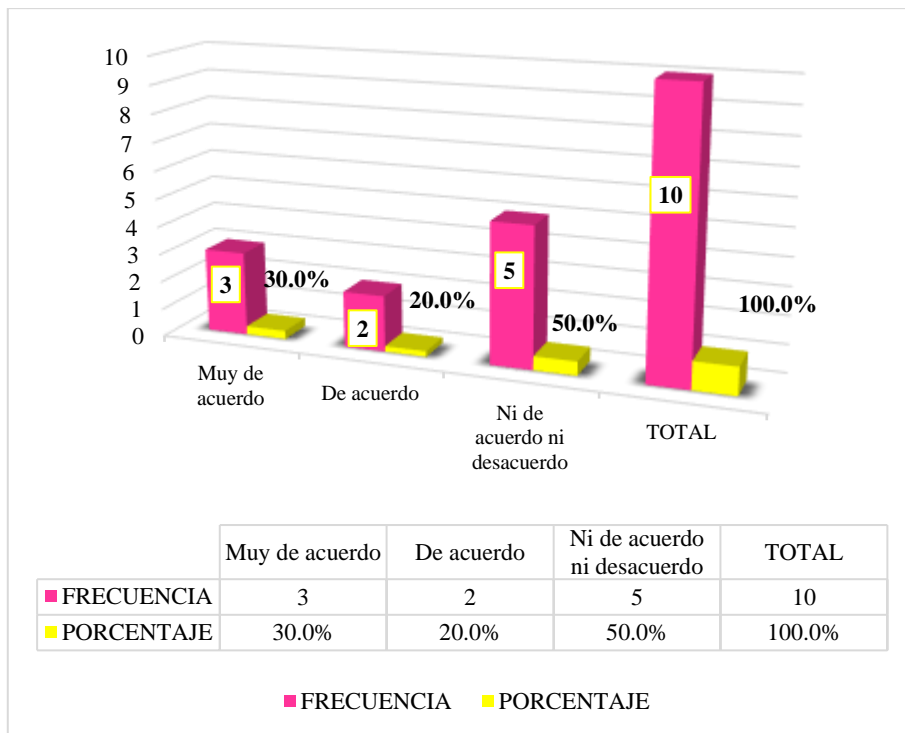
**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que si la empresa contara con un control interno la rentabilidad mejoraría, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que si la empresa contara con un control interno la rentabilidad mejoraría.

**Tabla 13: ¿Cree usted que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las MYPES?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	2	20,0	20,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 13:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las MYPES, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las MYPES.

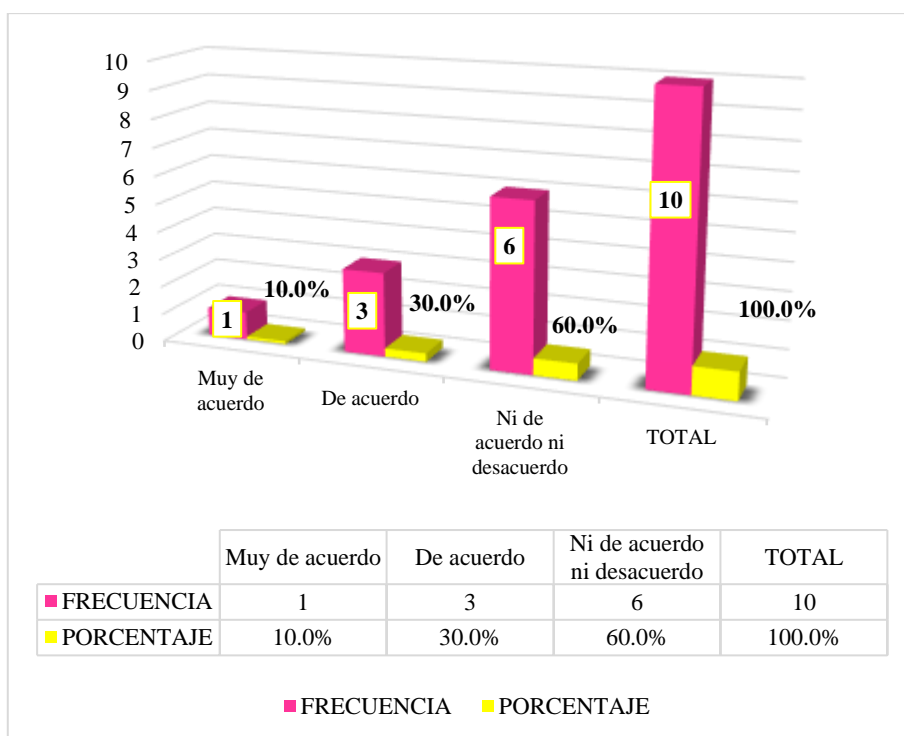
**Tabla 14: ¿Cree que las empresas que adquieren préstamos del sector no financiero tienen una rentabilidad de capital de trabajo favorable?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	40,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	6	60,0	60,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 14:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que las empresas que adquieren préstamos del sector no financiero tienen una rentabilidad de capital de trabajo favorable, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados que las empresas que adquieren préstamos del sector no financiero tienen una rentabilidad de capital de trabajo favorable.



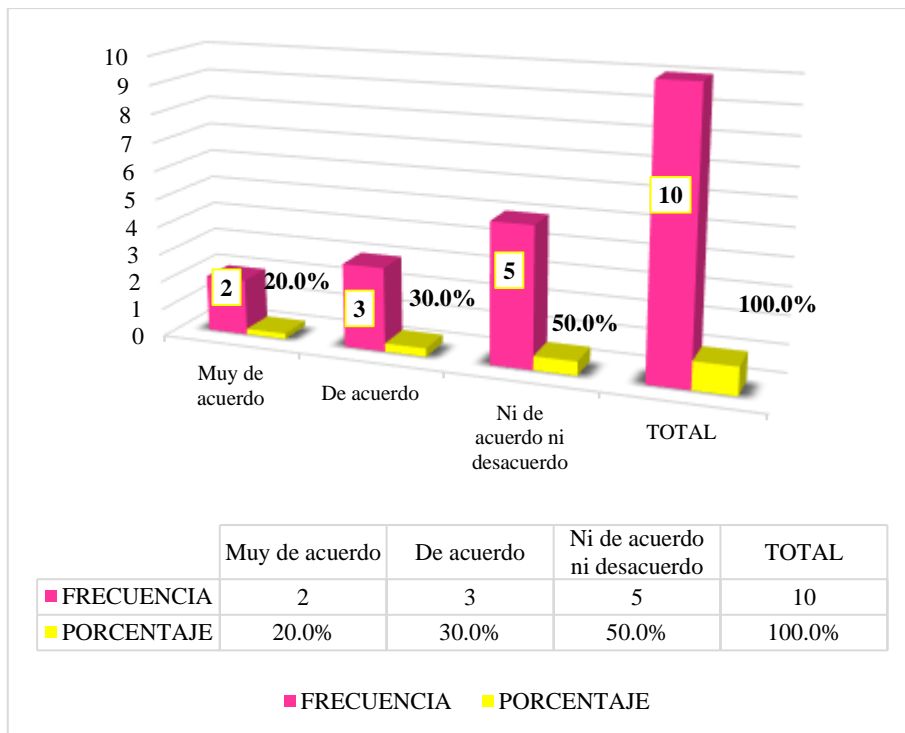
**Tabla 15: ¿Cree que la rentabilidad se basa en la capacidad que pueda tener la organización en poder crear utilidad o ganancia?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 15:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que la rentabilidad se basa en la capacidad que pueda tener la organización en poder crear utilidad o ganancia, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que la rentabilidad se basa en la capacidad que pueda tener la organización en poder crear utilidad o ganancia.

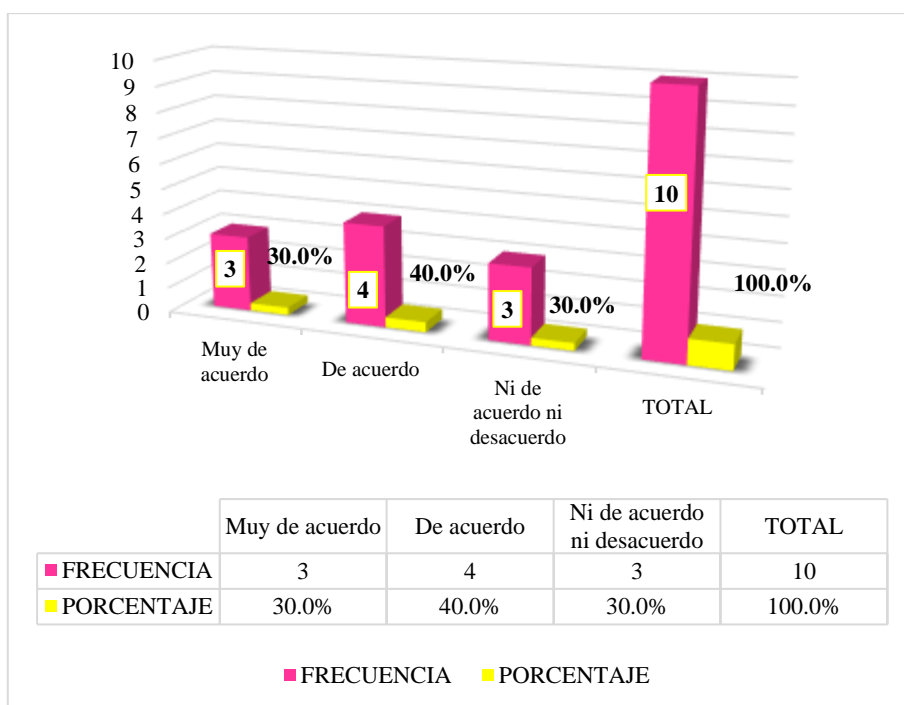
**Tabla 16: ¿Cree que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las MYPES?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 16:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las MYPES, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las MYPES.

**5.1.3.Resultado respecto al Objetivo Específico 3:** Determinar las principales características de la tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.

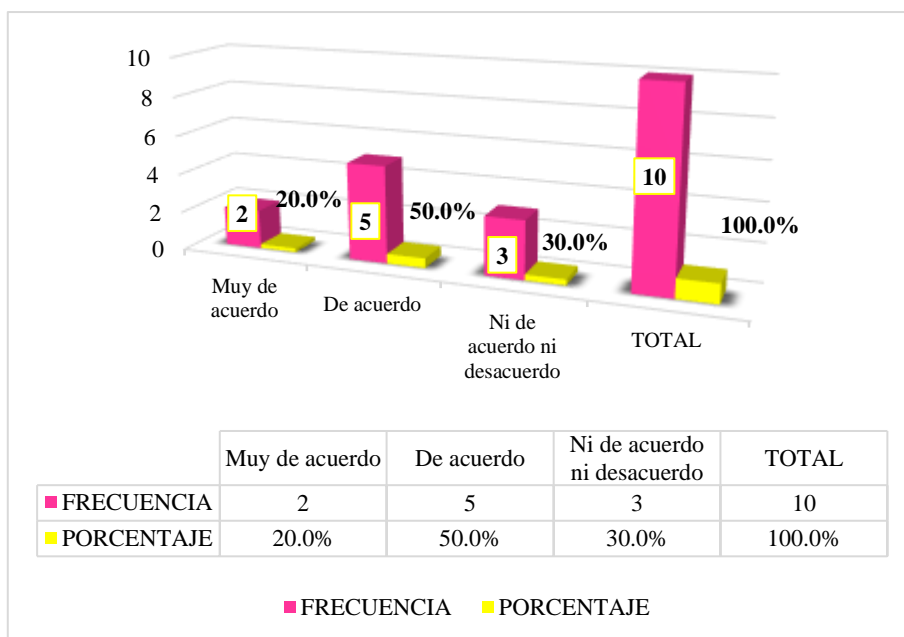
**Tabla 17: ¿Cree que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 17:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni

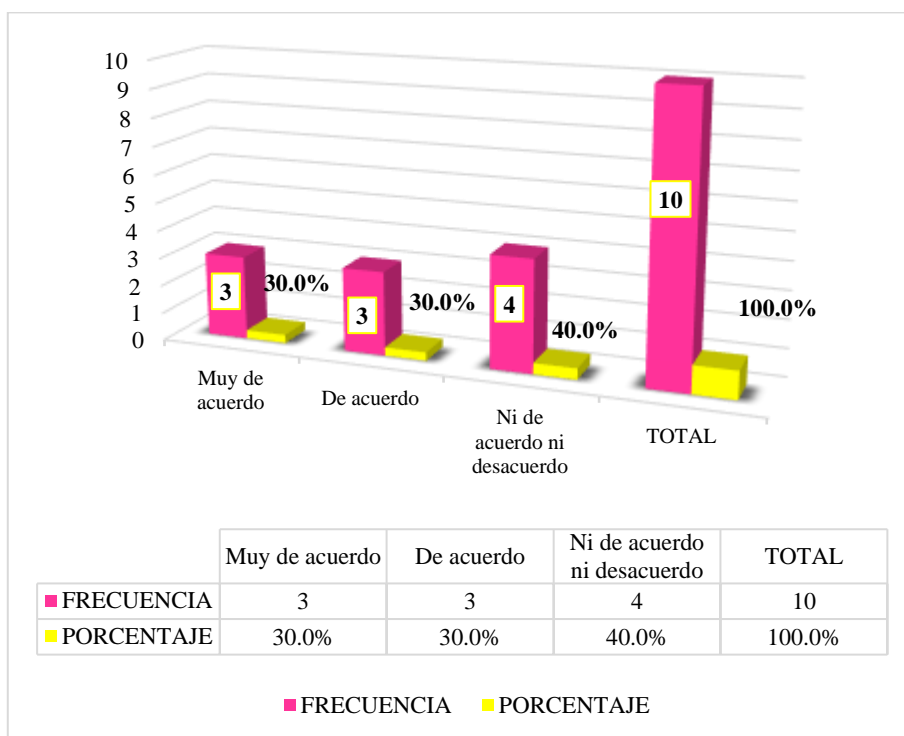
desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE.

**Tabla 18: ¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 18:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc., la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni

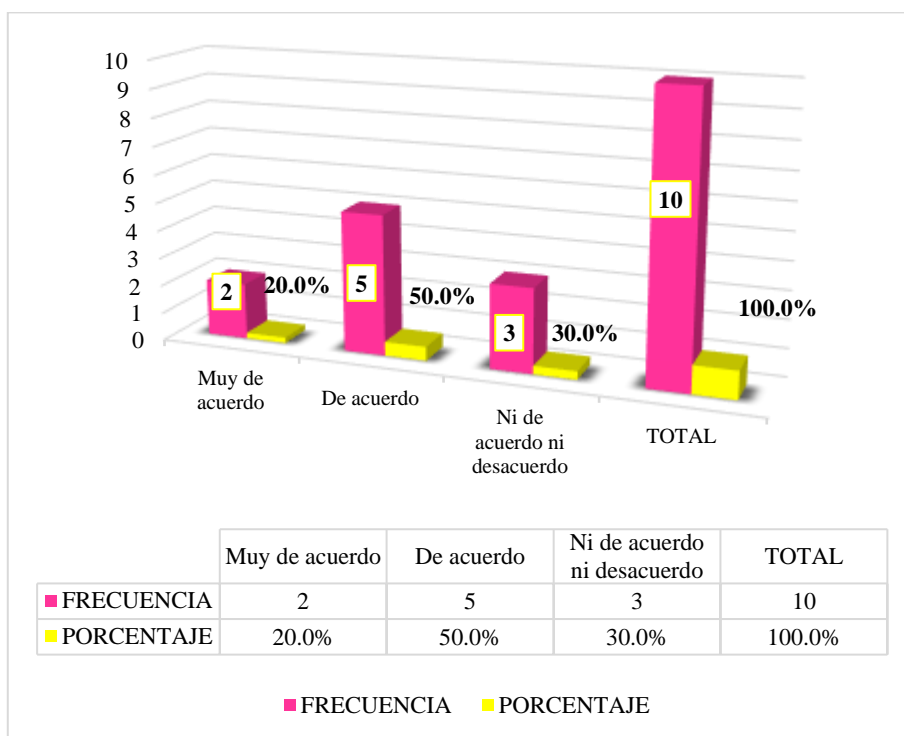
desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.

**Tabla 19: ¿El tratamiento tributario actual desincentiva a las MYPES para realizar sus actividades formalmente y cumplir adecuadamente con su pago?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 19:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que el tratamiento tributario actual desincentiva a las MYPES para realizar sus actividades formalmente y cumplir adecuadamente con su pago, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica

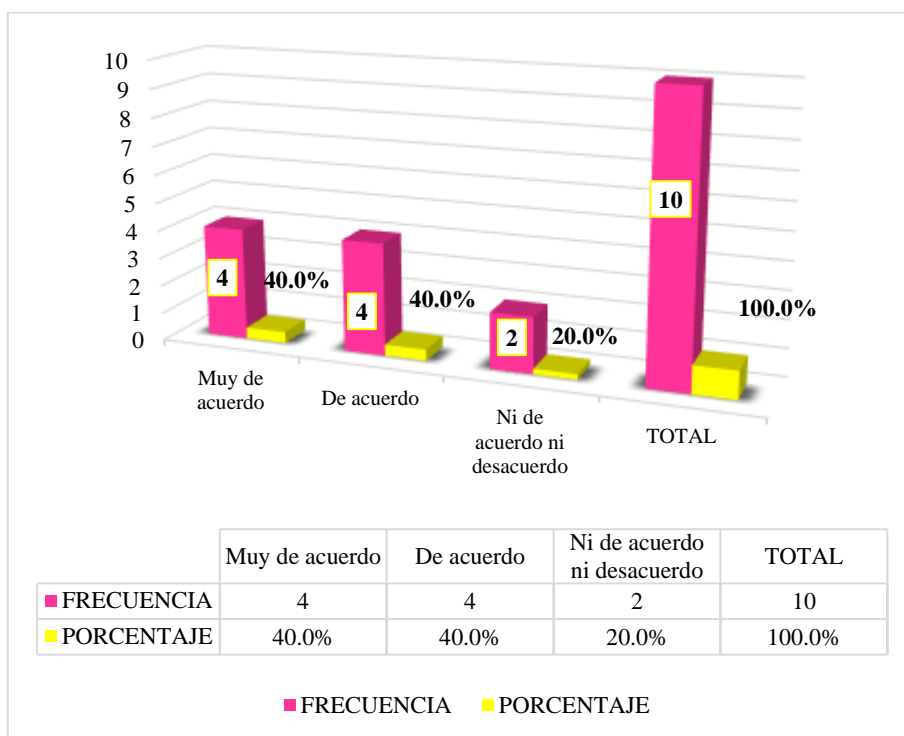
que para los encuestados el tratamiento tributario actual desincentiva a las MYPES para realizar sus actividades formalmente y cumplir adecuadamente con su pago.

**Tabla 20: ¿Cree que en la empresa están satisfechos con la orientación que brinda los funcionarios de la administración tributaria?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 20:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que en la empresa están satisfechos con la orientación que brinda los funcionarios de la administración tributaria, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los

encuestados que en la empresa están satisfechos con la orientación que brinda los funcionarios de la administración tributaria.

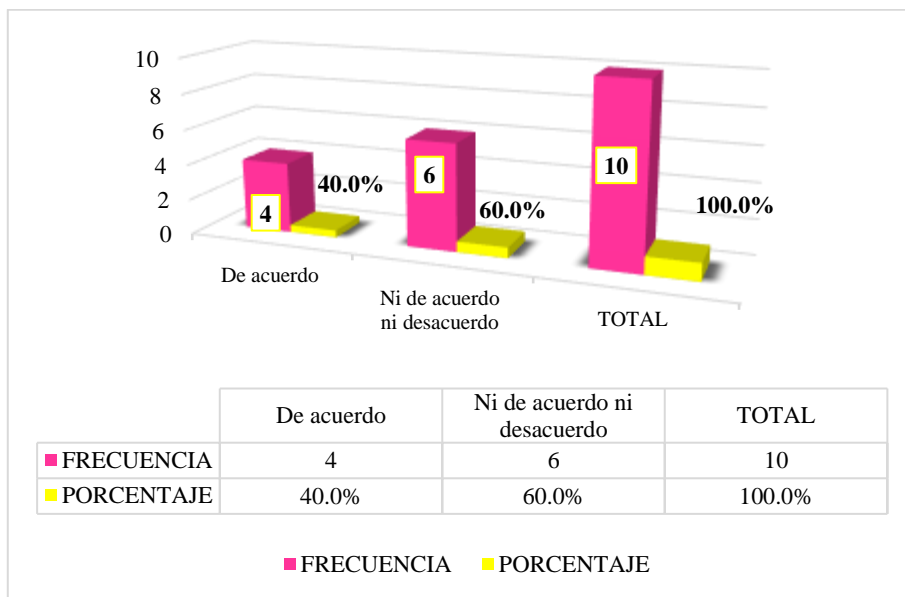
**Tabla 21: ¿Cree que los efectos de la falta de la cultura tributaria genera la falta de recaudación Fiscal, menores ingresos y menor ejecución de proyectos?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	4	40,0	40,0	40,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	6	60,0	60,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 21:**



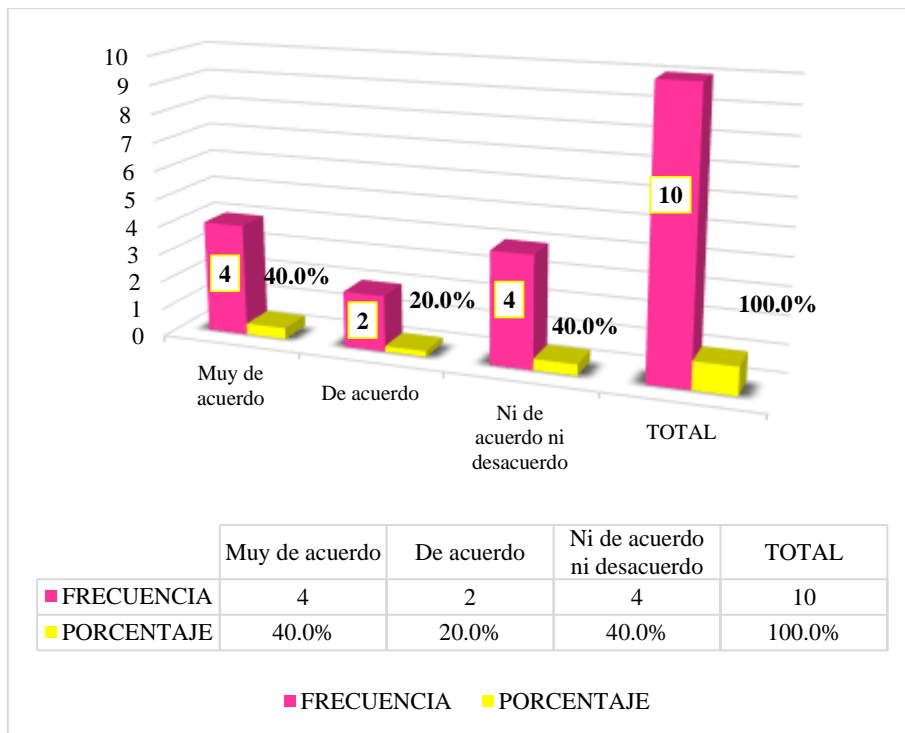
**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que los efectos de la falta de la cultura tributaria genera la falta de recaudación Fiscal, menores ingresos y menor ejecución de proyectos, la cual presenta una calificación de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados que los efectos de la falta de la cultura tributaria genera la falta de recaudación Fiscal, menores ingresos y menor ejecución de proyectos.

**Tabla 22: ¿Cree usted que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	2	20,0	20,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 22:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 22, nos da a conocer que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría.



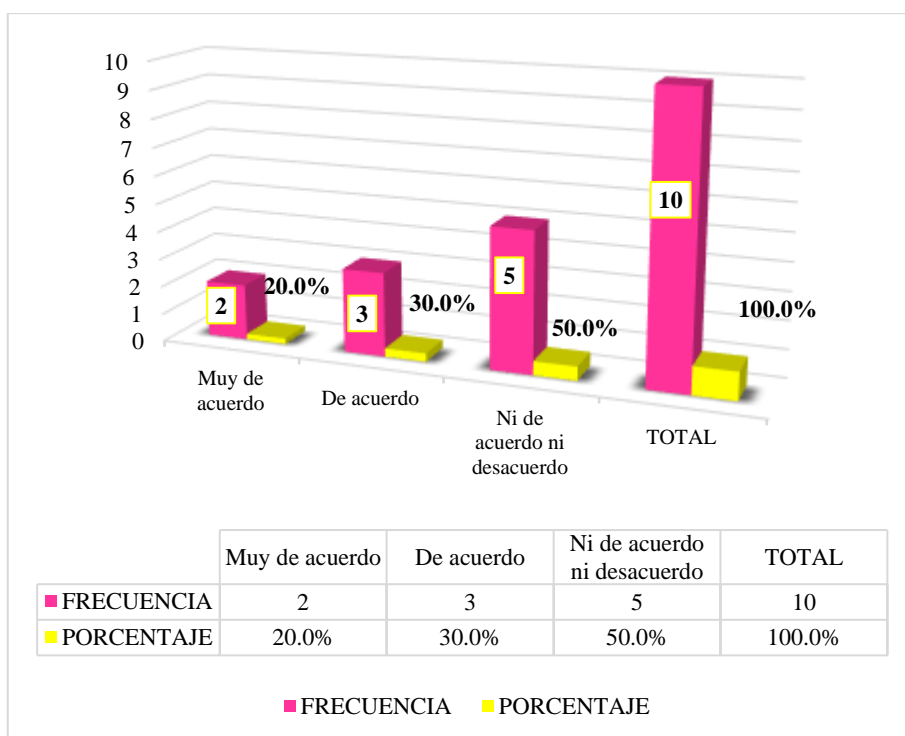
**Tabla 23: ¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 23:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 23, nos da a conocer que la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

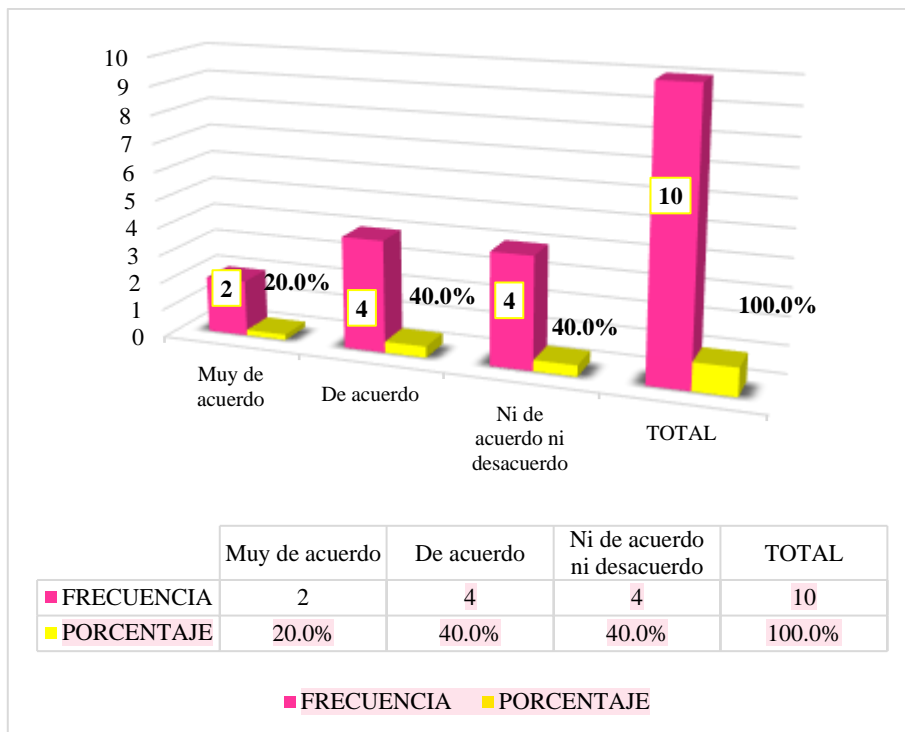
**Tabla 24: ¿Cree que los libros de contabilidad de la empresa están al día?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 24:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 24, nos da a conocer que los libros de contabilidad de la empresa están al día, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que los libros de contabilidad de la empresa están al día.

## 5.2. Análisis de resultados

### 5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1: De acuerdo presentados en la

investigación se pudo determinar las principales características del Financiamiento de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.

- Según la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Coincide con el autor **Correa (2019)** El 38,5% (5) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias.
- Según la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que pagarían una tasa de interés de 1 a 4%, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide con el autor **Correa (2019)** El 53,8% (7) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%.
- Según la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que el financiamiento que adquiriría lo invertiría en mejoramiento y/o ampliación de local, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Coincide con el autor **Falconi (2019)** el 16.7% (5) invierten en el mejoramiento y/o ampliación de local.
- Según la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que el crédito que adquiriría sería para un corto plazo, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Coincide con

el autor **Falconi (2019)** El 20% (6) el tiempo de crédito por el financiamiento obtenido es a corto plazo.

- Según la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que las MYPES presentan una eficiente estructura de financiamiento, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Coincide con el autor **Huallpa (2018)** el 62% de las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento.
- Según la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Coincide con el autor **Pretel (2016)** El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga.
- Según la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que el financiamiento incide en la rentabilidad, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Coincide con el autor **Torres (2019)** el financiamiento incide positivamente en la rentabilidad en la empresa.
- Según la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el financiamiento con capital propio de las empresas influyen directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo y patrimonial, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide con los autores **Miranda & Mucha (2017)** el financiamiento con capital

propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial.

**5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:** De acuerdo presentados en la investigación se pudo determinar las principales características de la rentabilidad de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.

- Según la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que la rentabilidad mejora gracias al financiamiento, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Torres (2019)** gracias a la rentabilidad la empresa tiene un crecimiento beneficioso y se mejoró los servicios de ventas dentro de las empresas.
- Según la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que la rentabilidad mejora gracias a los pagos de tributos, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Correa (2019)** El 69,2% (9) menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago.
- Según la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que en los últimos años la rentabilidad de la empresa ha mejorado, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Coincide con el autor **Falconi (2019)** el 90 % (27) de los encuestados dijeron que la rentabilidad si ha mejorado en los últimos años.
- Según la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que si la empresa contara con un control interno la rentabilidad mejoraría, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en

un 40.0%. Coincide con el autor **Falconi (2019)** el 56.7% (17) de los encuestados dijeron que el control interno si mejora a la rentabilidad.

- Según la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las MYPES, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide con el autor **Casavilca (2016)** el 93% de los encuestados consideran que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho.
- Según la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que las empresas que adquieren préstamos del sector no financiero tienen una rentabilidad de capital de trabajo favorable, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 60.0%. Coincide con los autores **Miranda & Mucha (2017)** las empresas que obtuvieron préstamos del sector no financiero tuvieron una rentabilidad de capital de trabajo favorable, rentabilidad patrimonial objetivo y han generado valor de sus inversiones.
- Según la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que la rentabilidad se basa en la capacidad que pueda tener la organización en poder crear utilidad o ganancia, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide con el autor **Maldonado (2015)** que la rentabilidad se basa en la capacidad que pueda tener la organización en poder crear utilidad o ganancia.
- Según la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las MYPES, la cual presenta

una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Coincide con el autor **Casavilca (2016)** el 80% de los encuestados consideran que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho.

### **5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:** De acuerdo presentados en la

investigación se pudo determinar las principales características de la tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020.

- Según la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Coincide con el autor **Juscamaita (2017)** el 67% de la encuesta realizada manifiestan que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario.
- Según la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc., la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Juscamaita (2017)** el 63% de la encuesta realizada manifiestan que las causas de la falta de la cultura tributaria de los empresarios del Régimen MYPE Tributario de las empresas ferreteras se deben por desconocimiento, negligencia, etc.
- Según la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que el tratamiento tributario actual desincentiva a las MYPES para realizar sus actividades formalmente y cumplir

adecuadamente con su pago, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%.

Coincide con el autor **Espejo (2016)** El tratamiento tributario actual desincentiva a las micro, pequeñas y mediana empresa para realizar sus actividades formalmente y cumplir adecuadamente con su pago.

- Según la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que en la empresa están satisfechos con la orientación que brinda los funcionarios de la administración tributaria, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Coincide con el autor **Salazar (2019)** el 53,33% (16) micro y pequeñas empresas se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- Según la Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que los efectos de la falta de la cultura tributaria genera la falta de recaudación Fiscal, menores ingresos y menor ejecución de proyectos, la cual presenta una calificación de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 60.0%. Coincide con el autor **Juscamaita (2017)** el 63% de los encuestados consideran que los efectos de la falta de la cultura tributaria de los empresarios del Régimen MYPE Tributario de las empresas ferreteras genera la falta de recaudación Fiscal, menores ingresos y menor ejecución de proyectos.
- Según la Tabla y Gráfico 22, nos da a conocer que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Correa (2019)** El 61,5% (8) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.



- Según la Tabla y Gráfico 23, nos da a conocer que la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide con el autor **Correa (2019)** El 76,9% (10) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- Según la Tabla y Gráfico 24, nos da a conocer que los libros de contabilidad de la empresa están al día, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Correa (2019)** El 61,5% (8) no presentan los libros de contabilidad al día.

## VI. CONCLUSIONES

### 6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1:

Se concluye que el financiamiento que recibe la empresa mejora la rentabilidad, los préstamos obtenidos son invertidos para mejorar las instalaciones y así brindar mejor servicio y una parte de los créditos es investido en capital de trabajo.

De lo concluido se agrega que el financiamiento de las entidades financieras a un interés bajo, sin mucho papeleo, a corto plazo y con facilidades de pago, mejoraría que las empresas obtengan mayor solvencia y liquidez y de esta manera desarrollarse con más facilidad.

### 6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2:

Se concluye que la rentabilidad mejora el servicio que brinda la consultora, para tener mayor liquidez y así seguir invirtiendo para brindar mejores servicios y tener mayores facilidades de obtener el financiamiento de las entidades bancarias; asimismo, con las capacitaciones mejora la calidad de servicios.

De lo concluido se demuestra que la rentabilidad es importante ya que obtendrá el medio necesario para mejorar el equipamiento de la empresa y ser más competitivo en el mercado.

### 6.3. Respecto al Objetivo Especifico 3:

Se concluye que el cumplimiento de normas tributarias, evita las multas y sanciones que genera gastos a la empresa, todo ello conlleva a la empresa de llevar en orden la parte contable y tributaria, y así acogerse a los diferentes beneficios tributarios que otorga el Estado.

De la conclusión se observa que el personal que trabaja en la empresa debe tener conocimiento de los procedimientos tributarios de esta manera contribuir en la buena marcha administrativa y no tener problemas en el futuro con la SUNAT.

## ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### RECOMENDACIONES

- Es conveniente que la empresa debe realizar un plan de inversión antes de solicitar un financiamiento y de esta manera poder calcular lo más aproximadamente posible, la cantidad de dinero que se necesitará.
- La perseverancia, la disciplina y el profesionalismo pueden ayudar a impulsar el crecimiento de la Micro empresa que al final se traduce en más ganancias para los microempresarios.
- Contar con un profesional idóneo que cumpla con los registros de los ingresos, costos y gastos de la Micro empresa ayuda a tener un buen control y evita problemas en el momento de las declaraciones.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

- Andbank. (27 de Febrero de 2012). *¿Que es la Rentabilidad?* Obtenido de <https://www.andbank.es/observatoriodelinversor/que-es-la-rentabilidad/>
- Angulo López, E. (2012). *Metodología cuantitativa*. Obtenido de [http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia\\_cuantitativa.html](http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia_cuantitativa.html)
- Anónimo. (2015). *Tributación*. Obtenido de <https://www.eco-finanzas.com/diccionario/T/TRIBUTACION.htm#:~:text=Tributaci%C3%B3n%20concepto%20se%20usa%20en,tributario%20existente%20en%20una%20naci%C3%B3n>.
- Atauje Calderón, T. (30 de Diciembre de 2014). *Universo, población y muestra*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/TomsCaldern/universo-poblacin-y-muestra>
- Bahamonde Espejo, H. (2000). *Manual Teórico Práctico para constituir una empresa*. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos85/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes2.shtml>
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la investigación: Administración, Economía, Humanidades y Ciencias Sociales. 4ta Ed.* Colombia: Editorial Pearson.
- Brealey Myers , M. (2007). *Principios de Finanzas Corporativas*. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20\(8\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(8).pdf)
- Buitrago, A., & Ceballos, L. (2016). *Financiamiento de Pymes a través del Segundo Mercado de valores en Colombia*. Tesis Presentada para Obtener el Título de

Profesional en Finanzas y Comercio Internacional, Universidad de la Salle, Finanzas y Comercio Internacional, Bogotá-Colombia. Obtenido de [http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/20625/63112018\\_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR2CwQE2RktczVh7Zbb5IHLfL8ZmUnOcpZmfZHzMIRhJadcNgW7s8gBQFQ](http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/20625/63112018_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR2CwQE2RktczVh7Zbb5IHLfL8ZmUnOcpZmfZHzMIRhJadcNgW7s8gBQFQ)

Cañar, K. G. (27 de Junio de 2016). *Qué es la Tributación*. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/316878448/Que-Es-La-Tributacion>

Casavilca Vargas, C. D. (2016). *Financiamiento, calidad y mejoramiento continuo que inciden en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector de ferreterías en el distrito de Ayacucho, 2015*. tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho - Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8590/FINANCIAMIENTO\\_CALIDAD\\_CASAVILCA\\_VARGAS\\_CHARITA\\_DIHODATA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8590/FINANCIAMIENTO_CALIDAD_CASAVILCA_VARGAS_CHARITA_DIHODATA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Castañeda Rodríguez, V. M. (2013). La Tributación en América Latina desde la Crisis de la Deuda y el Papel del Legislativo en Colombia. *Revista de Economía Institucional*, 25. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/419/41928076011.pdf>

Conexionesan. (21 de Marzo de 2019). *¿Cuáles son los regímenes tributarios vigentes en el Perú?* Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2019/03/cuales-son-los-regimenes-tributarios-vigentes-en-el-peru/>

- Córdoba, M. (2016). *Gestión financiera*. Colombia: ECOE Ediciones.
- Correa Ruíz, A. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Nauta, 2019*. Tesis para Optar el Título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10999/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CONTROL\\_INTERNO\\_CORREA%20RUIZ\\_ARNALDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10999/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_CORREA%20RUIZ_ARNALDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- CreceNegocios. (7 de Noviembre de 2012). *Definición de rentabilidad*. Obtenido de <https://www.crecenegocios.com/definicion-de-rentabilidad/>
- De Benavides Gabernet, P. (12 de Septiembre de 2012). *La Importancia de la Rentabilidad*. Obtenido de <https://www.novabella.org/la-importancia-de-la-rentabilidad/>
- Di Russo, L. (2015). *Introducción a la contabilidad*. Argentina: Universidad Nacional del Litoral.
- Diario 20 Minutos. (01 de Julio de 2018). *La ONU considera que las pymes son la espina dorsal de la economía y las mayores empleadoras del mundo*. Obtenido de 20 Minutos: <https://www.20minutos.es/noticia/3382959/0/pymes-microempresas-onu-economia-empleo/>
- Díaz Llanes, M. (2012). *Rentabilidad*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2012b/1229/que-es-rentabilidad.html>

- Emprender. (19 de Febrero de 2019). *¿Qué es una Mype?* Obtenido de <http://emprender.sunat.gob.pe/que-beneficios-tengo>
- EnciclopediaEconómica. (2013). *Fuentes de Financiamiento*. Obtenido de <https://enciclopediaeconomica.com/fuentes-de-financiamiento/>
- Escalante, N. (16 de Mayo de 2017). En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso. *Correo*, pág. 1. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>
- Espejo Jiménez, M. A. (2016). *Régimen tributario especial para micro, pequeñas y medianas Empresas (MIPYMES)*. Diplomado en tributación, Universidad Mayor de San Andrés, Facultad de Ciencias, Economicas y Financieras- Unidad de Posgrado, La Paz-Bolivia. Obtenido de [repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/15830/DIP-TRIB-075%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20ESPECIAL%20PARA%20MICRO%20PEQUEÑAS%20EMPRESAS%20%28MIPYMES%29.PDF?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/15830/DIP-TRIB-075%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20ESPECIAL%20PARA%20MICRO%20PEQUEÑAS%20EMPRESAS%20%28MIPYMES%29.PDF?sequence=1&isAllowed=y)
- Falconi Pinedo, J. L. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019*. Tesis para optar el Título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11001/FINAN>



CIAMIENTO\_RENTABILIDAD\_CONTROL\_INTERNO\_FALCONI\_PINEDO\_JOSE\_LUIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Flores Soria, J. (2012). *Manual de tributacion*. Obtenido de [http://www.sancristoballibros.com/libro/manual-de-tributacion-teoria-y-practica\\_9831](http://www.sancristoballibros.com/libro/manual-de-tributacion-teoria-y-practica_9831)

Garzía, G. (14 de Diciembre de 2014). *La empresa y los tributos*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/GuztavoGarzia/la-empresa-y-los-tributos>

Guerrero, F. (3 de Octubre de 2013). *Definición de la Micro y Pequeña Empresa*. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/173049986/Definicion-de-la-Micro-y-Pequena-Empresa>

Gutiérrez, B., & Duque, M. (2017). Análisis de los factores que inciden en la medición del desempeño empresarial. *Unilibre*, 1-13.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. México: McGrawHill.

Huallpa Cuadros, W. (2018). *Caracterización del Financiamiento y la Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018*. Informe final del trabajo de Investigación para optar el título Profesional de Licenciado en Administración, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables y Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9240/FINANCIAMIENTO\\_COMPETITIVIDAD\\_HUALLPA\\_CUADROS\\_WILMER.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR10oiKQImST3Uk0DQ5uECS04L5wyPImFWNNmt\\_VODz0RLbGEnQkHhB4-dE](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9240/FINANCIAMIENTO_COMPETITIVIDAD_HUALLPA_CUADROS_WILMER.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR10oiKQImST3Uk0DQ5uECS04L5wyPImFWNNmt_VODz0RLbGEnQkHhB4-dE)

- Izquierdo, J. (2017). Estrategias de inversión y financiamiento para las MYPE en Chiclayo-Lambayeque, Perú. *Revista EPISTEMIA, Vol. 1, No. 1*, 1-10.
- Jara, G., Sánchez, S., Bucaram, R., & García, J. (2018). Análisis de indicadores de rentabilidad de la pequeña banca privada en el Ecuador a partir de la dolarización. *COMPENDIUM, Vol. 5, No. 12*, 54-76.
- Juscamaita Montero, R. (2017). *La Cultura Tributaria para las Obligaciones del Régimen MYPE Tributario de las Empresas Ferreteras y su Incidencia en la Recaudación Fiscal en El Distrito de Ayacucho, 2017*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4315/TRIBUTARIA\\_OBLIGACIONES\\_JUSCAMAITA\\_MONTERO\\_ROBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4315/TRIBUTARIA_OBLIGACIONES_JUSCAMAITA_MONTERO_ROBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el creimiento empresarial. *El Peruano*, pág. 11. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>
- Loor, J. (21 de Julio de 2013). *Tributación*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/mariajoseloor1/tributacin-24475589>
- López Lindao, J. I., & Farias Villón, E. E. (2018). *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*. Tesis presentada como requisito para optar por el título ingenieras en

- tributación y finanzas, Universidad De Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf>
- Maldonado, R. (19 de Noviembre de 2015). *Revista de Consultoria. Contable - Tributario - Laboral*. Obtenido de <https://www.revistadeconsultoria.com/rentabilidad/>
- Miranda Alhuay, R., & Mucha Bañico, E. D. (2017). *Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015*. Tesis para optar el Título de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164\\_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Modigliani, & Miller. (1958). *Teoria de financiamiento*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>
- Montiel, S. (2014). *Contabilidad financiera*. Cartagena: Alpha Editores.
- Ñaupas Paitán, H., Valdivia Dueñas, M. R., Palacios Vilela, J. J., & Romero Delgado, H. E. (2018). *Metodología de la investigación: Cuantitativa-Cualitativa y Redacción de la Tesis. 5ta. Ed.* Bogotá: Ediciones de la U.
- Pastor, A. (2015). *Análisis económico y financiero de la empresa*.

Pérez Porto, J., & Gardey, A. (2014). *Definicion Obligación Tributaria*. Obtenido de <https://definicion.de/obligacion-tributaria/>

Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y desarrollo de las Mypes del sector Artesanía Textil en la provincia de Huamanga: 2011 – 2014*. tesis para optar el grado de maestro en ciencias economicas con mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristobal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho - Perú. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31\\_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Rodríguez U., M. L. (19 de Agosto de 2013). *Acerca de la investigación Bibliográfica y documental*. Obtenido de <https://guiadetesis.wordpress.com/2013/08/19/acerca-de-la-investigacion-bibliografica-y-documental/>

Salazar. (1 de Julio de 2015). *MYPES Dictara Conferencias En La Municipalidad Provincial De Ferreñafe*. Obtenido de Según la Ley de desarrollo constitucional la micro y pequeña empresa MYPES, son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que

Salazar Lozano, I. A. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Iquitos, 2019*. Tesis para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de

- Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Iquitos-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11003/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CONTROL\\_INTERNO\\_SALAZAR\\_LOZANO\\_IRVIN\\_ANTONIO.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11003/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_SALAZAR_LOZANO_IRVIN_ANTONIO.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Sevilla, A. (2020). *Rentabilidad*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- Significados. (12 de Febrero de 2019). *Qué es Financiamiento*. Obtenido de <https://www.significados.com/financiamiento/>
- Soto. (2015). *Financiamiento*. Obtenido de <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/2535/Capitulo12.pdf>
- Suárez Cariat, N. M. (2018). *Impacto del financiamiento para las MYPES en el sector comercio en el Perú: Caso "Negocios del Valle Service Express S.A.C."*. Trabajo de Suficiencia Profesional para optar el Título de Licenciado en Administración de Empresas, Universidad de Piura, Facultad de ciencias económicas y empresariales, Lima-Perú. Obtenido de [https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/3642/TSP\\_AE-L\\_015.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/3642/TSP_AE-L_015.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Tamari Manihuari, N. R. (Miércoles de Octubre de 2013). *Blog, El valor social de la Tributación*. Obtenido de Blog, El valor social de la Tributación: [valorsocialdeltributo.blogspot.com/p/blog-page.html](http://valorsocialdeltributo.blogspot.com/p/blog-page.html)
- Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de [https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos\\_de\\_investigacion.pdf](https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf)

- Tena Rodríguez, R. (24 de Marzo de 2018). *El financiamiento es importante*. Obtenido de <https://www.rankia.mx/blog/emprendimiento-juntos/3852126-financiamiento-importante>
- Tiposde. (2013). *Definición de financiamiento*. Obtenido de <https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>
- Torres Medina, L. (2019). *El Financiamiento, Rentabilidad y Tributación en las Micro y Pequeñas Empresa, Sector Comercio del Perú: Caso Ferretería CEFIRO E.I.R.L. del Distrito de San Juan Bautista, 2018*. Tesis para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14395/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_TRIBUTACION\\_MYPES\\_TORRES\\_MEDINA\\_%20LIZBETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14395/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_TRIBUTACION_MYPES_TORRES_MEDINA_%20LIZBETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *CICAG*, 284-303.
- Tributos.net. (27 de Mayo de 2018). *Tributación, ¿Qué es? ¿Por qué debemos tributar?* Obtenido de <https://www.tributos.net/tributacion-337/>
- Ucha, F. (10 de Octubre de 2009). *Definición de Financiamiento*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>
- ULADECH. (2019). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>

Villegas, H. (23 de Noviembre de 2015). *Teoria general del tributo*. Obtenido de

Teoria genral del tributo: <http://teoriatributo.blogspot.com/>

Westreicher, G. (2018). *Financiación o financiamiento*. Obtenido de

[https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-](https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html#:~:text=Es%20el%20capital%20de%20fuentes,una%20oferta%20p%C3%ABblica%20de%20adquisici%C3%B3n.)

[financiamiento.html#:~:text=Es%20el%20capital%20de%20fuentes,una%20](https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html#:~:text=Es%20el%20capital%20de%20fuentes,una%20oferta%20p%C3%ABblica%20de%20adquisici%C3%B3n.)

[oferta%20p%C3%ABblica%20de%20adquisici%C3%B3n.](https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html#:~:text=Es%20el%20capital%20de%20fuentes,una%20oferta%20p%C3%ABblica%20de%20adquisici%C3%B3n.)

## ANEXOS

### Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES**

**CHIMBOTE**

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **El Financiamiento, rentabilidad y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Rita” E.I.R.L. – Ayacucho, 2020;** al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

**Preguntas**

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo
1	2	3	4	5

N°	FINANCIAMIENTO	1	2	3	4	5
1	¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?					
2	¿Pagaría una tasa de interés de 1 a 4%?					
3	¿El financiamiento que adquiriría lo invertiría en mejoramiento y/o ampliación de local?					
4	¿El crédito que adquiriría sería para un corto plazo?					
5	¿Cree usted que las MYPES presentan una eficiente estructura de financiamiento?					
6	¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?					
7	¿Cree que el financiamiento incide en la rentabilidad?					
8	¿Cree que el financiamiento con capital propio de las empresas influyen directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo y patrimonial?					
	<b>RENTABILIDAD</b>					
9	¿Cree usted que la rentabilidad mejora gracias al financiamiento?					



10	¿La rentabilidad mejora gracias a los pagos de tributos?					
11	¿Cree que en los últimos años la rentabilidad de la empresa ha mejorado?					
12	¿Cree que si la empresa contara con un control interno la rentabilidad mejoraría?					
13	¿Cree usted que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las MYPES?					
14	¿Cree que las empresas que adquieren préstamos del sector no financiero tienen una rentabilidad de capital de trabajo favorable?					
15	¿Cree que la rentabilidad se basa en la capacidad que pueda tener la organización en poder crear utilidad o ganancia?					
16	¿Cree que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las MYPES?					
	<b>TRIBUTACIÓN</b>					
17	¿Cree que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE?					
18	¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.?					
19	¿El tratamiento tributario actual desincentiva a las MYPES para realizar sus actividades formalmente y cumplir adecuadamente con su pago?					
20	¿Cree que en la empresa están satisfechos con la orientación que brinda los funcionarios de la administración tributaria?					
21	¿Cree que los efectos de la falta de la cultura tributaria genera la falta de recaudación Fiscal, menores ingresos y menor ejecución de proyectos?					
22	¿Cree usted que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría?					
23	¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?					

24	¿Cree que los libros de contabilidad de la empresa están al día?					
----	--	--	--	--	--	--

*Gracias*

### Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú



### Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho



### Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga



### Anexo 05: Validación de Datos

10 : P24																								2		Visible: 24 de 24 variables	
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24			
1	2	3	1	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	1	2	2			
2	2	3	2	2	2	2	1	2	3	3	2	3	1	3	3	1	2	1	1	2	3	2	1	1			
3	2	3	1	2	2	2	1	2	2	2	3	2	3	2	3	2	2	2	3	3	2	1	3	2			
4	2	2	2	2	1	2	1	3	3	3	1	3	1	3	3	1	3	3	2	2	3	2	3	3			
5	2	1	1	3	2	3	2	2	2	2	1	2	3	1	1	2	2	3	2	2	3	1	3	3			
6	3	2	3	3	1	3	1	3	1	3	2	3	2	3	2	1	1	3	2	1	3	3	3	3			
7	3	2	3	1	2	3	2	3	2	1	1	2	1	2	1	3	1	1	3	1	2	3	3	3			
8	3	1	2	2	3	2	3	3	3	3	2	1	3	3	2	3	2	2	2	1	3	3	2	2			
9	1	3	1	1	3	1	1	1	3	2	1	1	3	3	3	3	3	1	1	2	3	3	2	1			
10	2	3	2	3	3	2	3	3	1	1	2	3	3	3	3	2	3	3	3	1	2	1	1	2			
11																											
12																											
13																											
14																											
15																											
16																											
17																											
18																											
19																											
20																											
21																											
22																											
23																											

**Resumen de procesamiento de casos**

		N	%
Casos	Válido	10	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	10	100,0

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

### Anexo 07: Ficha RUC

<b>Resultado de la Búsqueda</b>
<b>RUC:</b> 20223740287 - FERRETERIA RITA EMP INDIV RESPON LTDA
<b>Tipo Contribuyente:</b> EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
<b>Nombre Comercial:</b> FERRETERIA RITA
<b>Fecha de Inscripción:</b> 08/07/1994
<b>Estado:</b> ACTIVO
<b>Condición:</b> HABIDO
<b>Domicilio Fiscal:</b> JR. GRAU NRO. 185 AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO
<b>Actividad(es) Económica(s):</b> Principal - CIIU 52348 - VTA. MIN. ARTICULOS DE FERRETERIA. Secundaria 1 - CIIU 52593 - OTROS TIPOS DE VENTA POR MENOR.
<b>Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):</b> FACTURA BOLETA DE VENTA NOTA DE CREDITO GUIA DE REMISION - REMITENTE
<b>Sistema de Emisión Electrónica:</b> DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 02/01/2021



# 10% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

## Filtrado desde el informe




- ▶ Bibliografía
- ▶ Texto citado
- ▶ Texto mencionado
- ▶ Coincidencias menores (menos de 150 palabras)

## Exclusiones

- ▶ N.º de coincidencia excluida

---

## Fuentes principales

- 10%  Fuentes de Internet
- 0%  Publicaciones
- 1%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

---

## Marcas de integridad

### N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.