



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**EL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y
TRIBUTACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO
“MULTISERVICIOS CHINO D Y S” E.I.R.L. -
AYACUCHO, 2020.**

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

AUTOR:

**BELTRAN CASTRO, FRANCO
ORCID: 0000-0002-2741-3740**

ASESOR:

**LLANCCE ATAÓ, 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 LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO
“MULTISERVICIOS CHINO D Y S” E.I.R.L. -
AYACUCHO, 2020.**

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

AUTOR:

**BELTRAN CASTRO, FRANCO
ORCID: 0000-0002-2741-3740**

ASESOR:

**LLANCCE ATAÓ, FREDY RUBEN
ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**AYACUCHO – PERÚ
2021**

1. TÍTULO DE LA TESIS

El financiamiento, rentabilidad y tributación de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio “Multiservicios Chino D y S” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

BELTRAN CASTRO, FRANCO

ORCID: 0000-0002-2741-3740

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado

Ayacucho, Perú.

ASESOR

LLANCCE ATAÑO, FREDY RUBEN

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

ROCHA SEGURA, ANTONIO

ORCID N° 0000-0001-7185-2575

Miembro

POZO CURO, ALEXANDER

ORCID N° 0000-0002-5967-6895

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

TACO CASTRO, EDUARDO

Presidente

ROCHA SEGURA, ANTONIO

Miembro

POZO CURO, ALEXANDER

Miembro

LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN

Asesor

4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por permitir que siga cumpliendo mis metas, a mis padres por su apoyo incondicional en mi desarrollo personal y profesional, a mi esposa por su paciencia y apoyo en todo momento.

Un agradecimiento especial al Prof. CPCC: LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN por su apoyo en la elaboración de este trabajo de investigación.

Franco Beltran Castro

DEDICATORIA

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por haberme dado la vida y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional. A mi familia, por ser el pilar más importante y por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional sin importar nuestras diferencias de opiniones. A mi padre Máximo Beltran, a pesar de nuestra distancia física, siento que estás conmigo siempre y aunque nos faltaron muchas metas por cumplir, sé que este momento hubiera sido tan especial para ti como lo es para mí. A mis hermanas, por siempre estar dispuesta a escucharme y ayudarme en cualquier momento.

5. RESUMEN Y ABSTRAC

RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: Describir el financiamiento, Rentabilidad y Tributación tendrá mejoras a en las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio en el Perú y la empresa “Multiservicios Chino D y S” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?; el cual fue desarrollado bajo el objetivo principal: Describir el financiamiento, Rentabilidad y Tributación tendrá mejoras a en las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio en el Perú y la empresa “Multiservicios Chino D y S” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada fue de tipo Cualitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población conformada por las MYPES del sector comercio del Perú y la muestra estuvo conformada por el Gerente General. Se obtuvo el siguiente resultado: El sector comercio opta financiarse por entidades financieras, ya sea a corto y/o largo plazo, mejoramiento y/o ampliación de local. En cuestión a la rentabilidad; con los tributos que pagan mejora la empresa, el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad y tuvo mejoras en los últimos años. Asimismo, la cultura incide para el cumplimiento de las obligaciones; la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. Finalmente, se concluye que las MYPES en general y la empresa del caso de estudio en particular, la cultura incide para el cumplimiento de las obligaciones, obtiene el financiamiento de entidades financieras y mejoró en los últimos años.

Palabras Claves: Financiamiento, MYPE, rentabilidad y tributación.

ABSTRAC

The problem of the investigation was: Describing the financing, Profitability and Taxation will have improvements in the Micro and Small Companies of the Commerce Sector in Peru and the company "Multiservicios Chino D y S" E.I.R.L. - Ayacucho, 2020 ?; which was developed under the main objective: Describe the financing, Profitability and Taxation will have improvements in the Micro and Small Companies of the Commerce Sector in Peru and the company "Multiservicios Chino D y S" E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. The methodology used was Qualitative, non-experimental, descriptive, Bibliographic and Documentary. The population made up of the MYPES of the commerce sector of Peru and the sample was made up of the General Manager. The following result was obtained: The commercial sector chooses to be financed by financial entities, either in the short and / or long term, improvement and / or expansion of premises. Concerning profitability; with the taxes they pay, the company improves, continuous improvement is an essential factor that affects profitability and has had improvements in recent years. Likewise, culture influences the fulfillment of obligations; the company has suitable personnel assigned to record income, costs and expenses. Finally, it is concluded that the MYPES in general and the company in the case study in particular, culture affects the fulfillment of obligations, obtains financing from financial entities and has improved in recent years.

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	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	13
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	17
2.1. Antecedentes	17
2.1.1. Antecedentes Internacionales	17
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	22
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	32
2.1.4. Antecedentes Locales	34
2.2. Bases teóricas	37
2.2.1. Teoría del Financiamiento.....	37
2.2.2. Teoría de la Rentabilidad	41
2.2.3. Teoría de la Tributación	44
2.2.4. Teoría de la MYPE.....	49
2.3. Marco Conceptual	54
III. HIPÓTESIS	55
IV. METODOLOGÍA.....	56
4.1. Diseño de la investigación.	56
4.2. Población y muestra	57
4.2.1. Población.....	57
4.2.2. Muestra.....	58
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	59
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	62
4.4.1 Técnicas.....	62
4.4.2 Instrumentos	62
4.5. Plan de Análisis.....	62

4.6. Matriz de consistencia.....	63
4.7. Principios éticos	64
V. RESULTADOS.....	66
5.1. Resultados	66
5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:.....	66
5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:.....	71
5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:.....	73
5.2. Análisis de resultados.....	75
5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:.....	75
5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:.....	76
5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:.....	77
VI. CONCLUSIONES	79
6.1. Respecto al objetivo específico 1:.....	79
6.2. Respecto al objetivo específico 2:.....	79
6.3. Respecto al objetivo específico 3:.....	80
Conclusión General.....	81
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	82
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:	83
ANEXOS	93
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos	93
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú	95
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho	96
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga	97
Anexo 05: Ficha RUC de la empresa.....	98
Anexo 06: Constancia de validación de juicios por expertos	99
Anexo 07: Protocolo de consentimiento	108

7. ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1	66
Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2	72
Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3	73

I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: El financiamiento, rentabilidad y tributación de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio “Multiservicios Chino D y S” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

Se puede decir; que las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) surgieron de la necesidad que no han podido ser compensada por el Estado, tampoco por las significativas empresas nacionales, ni las inversiones de las grandes empresas internacionales en la concepción de puestos de trabajo y por lo tanto, estas personas guiadas por esa necesidad buscaban la forma de poder generar sus propias fuentes de ingresos, y para ello, recurrieron en diferentes medios para obtenerlo, creando sus propios negocios a través de pequeñas empresas, con el fin de auto emplearse y emplear a sus familiares. De manera “que las micro y pequeñas empresas (MYPES) son una organización socio-económica de gran impacto en las diversas economías a nivel mundial, en particular, éstas requieren poca inversión, mínima organización, y posee una gran flexibilidad para adaptarse a los cambios del entorno, hoy en día todas las empresas se deben enfrentar a un entorno cambiante, con clientes más exigentes y con un entorno muchos más cambiante y competitivo, 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”.

El informe de investigación se justifica porque será de suma importancia ya que nos permitirá conocer a nivel descriptivo del financiamiento, rentabilidad y tributación de

las Micro y pequeñas empresas del sector comercio. Y de manera que generara conocimiento y sirva como un estudio de línea base para futuros estudios.

La metodología que se utilizara fue de tipo Cualitativa -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, “en el 2019, antes del cese mayoritario de la actividad empresarial motivado por la política de prevención de contagios del gobierno, en el país habían activas 2 millones 734 mil empresas, un 14.3% mayor a la cantidad existente en el 2018 de las cuales más del 95% están en el régimen MYPE, en otras palabras, negocios pequeños como zapaterías, restaurantes, bodegas, entre otros, conforman la mayor parte de negocios en el Perú” (Alarcon, 2020) “De lo mencionado anteriormente 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, “los sectores en los que se desarrollan mayormente las Mypes en la Comunidad Andina son: manufacturas, tejidos, alimentos, madera, artesanías entre otros, en ese sentido, destacó que las micro y pequeñas empresas representan más del 60 % del empleo en los cuatro países y un importante porcentaje de la producción nacional” Estrada (2021)

Se resalta, que en Ayacucho no existe un apoyo acerca de la formalización y desarrollo de las MYPES, por ello también se dice que la MYPE muestran su potencial dinámico en la economía del país.

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿De qué manera el financiamiento, Rentabilidad y Tributación tendrá mejoras en las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio en el Perú y la empresa “Multiservicios Chino D y S” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Describir el financiamiento, Rentabilidad y Tributación tendrá mejoras a en las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio en el Perú y la empresa “Multiservicios Chino D y S” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

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

- Describir el financiamiento, Rentabilidad y Tributación tendrá mejoras en las Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio en el Perú.
- Describir el financiamiento, Rentabilidad y Tributación tendrá mejoras en las Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Multiservicios Chino D y S” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.
- Realizar un cuadro comparativo del financiamiento, Rentabilidad y Tributación tendrá mejoras en las Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio en el Perú y la empresa “Multiservicios Chino D y S” 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, tributación y rentabilidad, 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”.

Por lo cual se obtuvo el siguiente resultado: El sector comercio opta financiarse por entidades financieras, ya sea a corto y/o largo plazo, mejoramiento y/o ampliación de local. En cuestión a la rentabilidad; con los tributos que pagan mejora la empresa, el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad y tuvo mejoras en los últimos años. Asimismo, la cultura incide para el cumplimiento de las obligaciones; la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. Finalmente, se concluye que las MYPES en general y la empresa del caso de estudio en particular, la cultura incide para el cumplimiento de las obligaciones, obtiene el financiamiento de entidades financieras y mejoró en los últimos años.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Saucedo (2015) en su tesis denominado: Micro, Pequeñas y Medianas Empresas y su Relación con la Educación Financiera. Instituto Politécnico Nacional. México. Tuvo como objetivo general: demostrar la situación actual de las MIPYME en un contexto global y, al mismo tiempo, abordar los casos particulares de México y Uruguay esto, con la intención de mostrar el contexto en el que se promueve la educación financiera y el impacto que tiene en las vidas de las personas y sus pequeñas empresas. Asimismo, “la metodología utilizada es descriptiva – explicativa – cualitativa – cuantitativa - no experimental y longitudinal”. Llegó a la conclusión siguiente: La investigación acerca de las micro, pequeñas y medianas empresas en México y en Uruguay es un tema que poco se ha desarrollado y el trabajo gubernamental, académico y bancario debe seguir creciendo para fortalecer el desarrollo económico y social de ambos países, puesto que como se ha visto, el número de empresas de este tamaño es realmente significativo y también en lo que aportan al producto interno bruto de cada país. Además, más allá de las cifras, es importante señalar que en la vida cotidiana, éstas son el sustento de vida de muchas familias, lo que sobrepasa la dimensión meramente numérica a una cuestión de carácter social.- El tema de las MIPYMES se ha presentado mundialmente como una más de las estrategias para el desarrollo económico de los países latinoamericanos. En ese sentido debe darse prioridad a la capacitación empresarial de las personas que están

involucradas en estos procesos de aprendizaje. Esto porque en muchos casos, el conocimiento y la asesoría es nula al momento de emprender una microempresa, y es ahí donde la educación y la cultura financiera podrá ser uno de los factores que se vuelvan decisivos para el buen funcionamiento inicial y futuro de la empresa que se está creando. - La evidencia mostró que la política gubernamental ha sido fundamentada en impulsar microcréditos, en el apoyo a la creación de nuevas empresas, pero poco se ha hecho por difundir una cultura que además de aportar conocimiento, fomente el cambio de actitud hacia las cuestiones administrativas y financieras de lado personal y empresarial. México está trabajando en el impulso a una educación financiera y se reconoce el avance al aportar un esfuerzo con la organización de las ferias nacionales, cuando se promueve la enseñanza financiera en escuelas públicas y al seguir las recomendaciones de la OCDE en el sentido de capacitar financieramente a su población y empresas. - Finalmente se tomó en consideración el elemento de idiosincrasia nacional como factor que define la forma de trabajo de una MIPYME mexicana y también de las microempresas uruguayas. Se relacionó la literatura de los escritores más destacados del siglo XX que han sido reconocidos por describir las características de comportamiento colectivo mexicano, así como de sus contrapartes uruguayas. Concluyendo que en el país mexicano el común denominador es el desinterés por la cuestión económica y financiera. Las razones tienen su origen en la cultura que actualmente prevalece en el país, la cual es consumista y que mediante la apariencia pretende superar su profundo complejo histórico de inferioridad, que la

colectividad mexicana mantiene dentro de su forma cultural una serie de “traumas” que dan virtud a la pobreza y demeritan la riqueza, puesto que la tradición religiosa así lo ha inculcado en los mexicanos. Un país en donde el extremismo de colocar al pobre en el lado de los buenos, y al rico en el lado de los malos es comúnmente aceptado por la mayoría mexicana, donde el dinero va y viene y en el mañana Dios proveerá. Es la típica caracterización del mexicano que los estudiosos de la cultura en el país han ido describiendo y que señalan el origen del desinterés por los valores del ahorro y planeación.

Rodriguez (2015) en su tesis denominado: Factores determinantes de la Rentabilidad de los Bancos en los Países del Mercosur. Un enfoque Contable. Universidad Nacional de Córdoba. Tuvo como objetivo principal: evaluar si los estados contables de las instituciones bancarias que actúan en los países del Mercosur producen información que posibilite a los usuarios conocer los factores que determinan la rentabilidad de estas instituciones. Para ello, fueron investigados los factores contables y operativos determinantes de la rentabilidad bancaria de los países del Mercosur en tres estudios: el primero, bibliográfico, demuestra el ámbito económico en que actúan los bancos de los países del Mercosur y las principales características de los sistemas financieros de estos países; el segundo, descriptivo, analiza la evolución de los cambios en las variables que componen el modelo econométrico durante el período del estudio y el tercero analiza los determinantes de la rentabilidad de los bancos del Mercosur con la aplicación de un modelo econométrico, en que la rentabilidad, medida por

el ROE y por el ROA, es explicada por nueve variables independientes. Llegó a la siguiente conclusión: Los resultados indican que la rentabilidad de los bancos del Mercosur se determina con significación estadística por el nivel de actividad bancaria, el nivel de concentración bancaria del país, las tasas de interés de captación de fondos y de las inversiones, la carga tributaria, el nivel de capitalización de los bancos y los requisitos mínimos de reservas del Banco Central. Así, se constató que la rentabilidad de los bancos está determinada por factores internos, capaces de ser gestionados por la administración de la institución, y por factores externos, que afectan las instituciones de una forma general y, sobre los cuales, una institución sola tiene poca o ninguna gestión. Por lo tanto, se concluye que a partir de los datos de la contabilidad es posible estimar los determinantes de la rentabilidad de las entidades bancarias de los países del Mercosur y, en consecuencia, se comprueba la capacidad que tiene la contabilidad de producir informaciones útiles para ayudar a los usuarios a tomar decisiones de forma mucho más segura.

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.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Obregon (2018) en su tesis denominado: El financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías-Huaraz, 2016. Tuvo como objetivo general, determinar el financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas del sector comercio rubro, ferretería distrito de Huaraz, en el 2016. La investigación fue no experimental-descriptivo, es cuantitativo, descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto a las características de la MYPE. El 90% de las empresas tienen un financiamiento ajeno en la cual recurrieron a entidades financieras. El 85% de las empresas dijeron que si es favorable la rentabilidad económica. En conclusión, la mayoría de las MYPE necesitan del financiamiento para poder crecer y desarrollarse en el mercado, así como también crecerá su rentabilidad.

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.

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; **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

Nº 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 Nº 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 Nº 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 Nº 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

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.

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.

Torres (2019) en su teís 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

Quispe (2020) en su tesis denominado: Financiamiento, rentabilidad y tributación de la micro y pequeña empresa del sector comercio “ferretería Quintero” S.R.L. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las características del Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio

“FERRETERIA QUINTERO” S.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que acudiría para obtener un financiamiento a entidades bancarias, la calificación es Muy de acuerdo en un 58.3% y De acuerdo en un 41.7%. Respecto a la Rentabilidad: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer la rentabilidad de la empresa ha mejorado con los tributos que pagó, la calificación es Muy de acuerdo en un 16.7%, De acuerdo en un 58.3% y Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 25.0%. Respecto a la Tributación: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, la calificación es de acuerdo en un 41.7%, Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 33.3% y en desacuerdo en un 25.0%. De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que pagando los tributos contribuye en el desarrollo del país, la calificación es Muy de acuerdo en un 41.7% y De acuerdo en un 58.3%.

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.

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.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría del Financiamiento

2.2.1.1. Según Kong & Moreno (2014), manifiesta en su teoría denominado: Las Fuentes de Financiamiento en el Desarrollo de las MYPES que: El financiamiento es una noción que cada tiempo toma mayor apogeo y que ha sido largamente detallado, pero básicamente destaca en una sola idea, que consiste en surtirse de medios financieros, de cualquier forma, permitiéndole al pequeño empresario lograr el capital necesario para transportar sus operaciones y asimismo optimizar la situación de su negocio, de modo que, cabe destacar que el financiamiento (recursos

financieros) permite a muchos micro y pequeños empresarios seguir invirtiendo en sus negocios, optando por una conducta más competitiva que es moderado por la producción lograda de dicha unidad económica de pequeña escala, con el fin de lograr estabilidad económica, acceso a tecnologías, un progreso institucional y sobre todo participar en un ámbito crecientemente formal.

2.2.1.2. 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.

2.2.1.3. 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.

2.2.1.4. Fuentes del financiamiento

Rodríguez (2014) las fuentes son:

- **Financiamiento interno.** “se entiende al aporte de los propios dueños de las empresas, producto de sus ahorros, o de los accionistas de una sociedad anónima y la reinversión de los beneficios producidos por la propia empresa”.
- **Financiamiento externas.** Las deudas de una empresa son una fuente de financiamiento que permite adquirir bienes de capital, inventarios, pago de nóminas, entre otros.

2.2.1.5. 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.

2.2.1.5.1. 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.

2.2.1.6. Formas de financiamiento

Para Ucha (2009) las formas de financiamiento son:

- **Según el plazo de vencimiento:** financiamiento a corto plazo (el vencimiento es inferior a un año, crédito bancario, línea de descuento, financiación espontánea) y financiamiento a largo plazo (el vencimiento es superior a un año, ampliaciones de capital, autofinanciación, préstamos bancarios, emisión de obligaciones);

- **Según la procedencia:** 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);
- **Según los propietarios:** 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. 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.

2.2.2.2. Según Parada (2016) en su libro sostiene que: Rentabilidad Empresarial: Un enfoque de Gestión ofrece un planteamiento sobre la rentabilidad desde una perspectiva propia de Gestión de Empresas y se hace uso de una variedad de conceptos que se han tomado del Análisis Financiero Tradicional, Teoría Económica, Teoría Financiera y Estadística.

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. 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.

2.2.2.5. Dimensiones de la rentabilidad

2.2.2.5.1. 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:

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

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).

2.2.2.5.2. 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:

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

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).

2.2.2.5.3. 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. 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).

2.2.3.3. 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).

2.2.3.4. Código Tributario (Decreto Supremo N° 135-99-EF, 1999)

“El presente Código establece los principios generales, instituciones, procedimientos y normas del ordenamiento jurídico-tributario”. “Este Código rige las relaciones jurídicas originadas por los tributos”. Para estos efectos, el término genérico tributo comprende:

2.2.3.4.1. Clasificación de los Tributos

Nuestro Código Tributario acoge una clasificación tripartita de los tributos, y establece que se entiende por tributos a:

- ❖ **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.
- ❖ **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.
- ❖ **Tasas:** Es el tributo que se paga como consecuencia de la prestación efectiva de un servicio público, individualizado en el contribuyente, por parte del Estado.

2.2.3.5. Principios Fundamentales de la tributación:

Los principios de “la tributación emergen de enfoques del fenómeno de la imposición desde diferentes ángulos: el económico, el jurídico, el social, el administrativo, etc”.

Se enumeran los principios y las características que cada uno aporta a la política fiscal:

- ✓ El principio de la suficiencia
- ✓ El principio de la equidad
- ✓ El principio de la neutralidad
- ✓ El principio de simplicidad

2.2.3.6. Los regímenes tributarios vigentes en el Perú

Según la revista Conexionesan (2019) menciona: “La forma en que se realizan los pagos de los impuestos y las obligaciones correspondientes de

una persona jurídica y natural responden a los regímenes actuales dispuestos por la Sunat”. Los cuatro regímenes 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.

2.2.3.7. Funciones del tributo

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

2.2.3.8. Clasificación de los tributos

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

2.2.3.8.1. 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”.

2.2.3.8.2. 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.

2.2.3.8.3. 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. 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).

2.2.4.3. ¿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.

2.2.4.4. ¿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. La permanencia en este Régimen puede variar si la MYPE supera por dos años consecutivos sus niveles máximos de ventas.
- **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. Este tratamiento rige por 3 años, desde el acogimiento al régimen especial.

- **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. En los contratos de suministro de bienes y prestación de servicios, de ejecución periódica, y consultoría de obras que celebren las MYPE con el Estado, pueden optar por presentar la garantía de fiel cumplimiento o por la retención de un diez por ciento (10%) del monto total del contrato.
- **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. Sin embargo en el aspecto financiero, las MYPE que emitan electrónicamente o no facturas comerciales,

podrán usar este ejemplar, FACTURA NEGOCIABLE, como equivalente a un título valor para efectos de su transferencia a terceros y obtener liquidez inmediata.

2.2.4.5. Ley N° 30056, Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial.

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.

Características de las Micro, pequeñas y Medianas Empresas.

- ✓ **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, ya que el fin del estudio será “determinar las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad y tributación comparativamente de dos o más micro y pequeñas empresas del Rubro Ferretero del Distrito de Ayacucho, 2020”.

IV. METODOLOGÍA.

4.1. Diseño de la investigación.

El tipo de investigación fue de enfoque cualitativo. Lo cualitativo es aquello que está relacionado con la cualidad o con la calidad de algo, es decir, con el modo de ser o con las propiedades de un objeto, un individuo, una entidad o un estado.

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

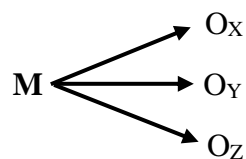
El diseño que se utilizó en la investigación fue del tipo cualitativo-no experimental -bibliográfico y documental.

- ✓ **Cualitativo:** La investigación cualitativo es un método para recoger y evaluar datos no estandarizados. En la mayoría de los casos se utiliza una muestra pequeña y no representativa con el fin de obtener una comprensión más profunda de sus criterios de decisión y de su motivación. (Angulo, 2012).
- ✓ **Descriptivo:** En esta investigación me limité 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 fue 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_x = Observación de la variable Financiamiento.

O_y = Observación de la variable Rentabilidad.

O_z = 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 se encontrará conformada por todas las Micro y pequeñas del sector comercio en el Perú.

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 estará conformada por el Gerente General de la empresa “Multiservicios Chino D y S” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Tributación	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.	Política tributaria Tributarias normas Administración tributaria	Tributación Efectividad Recaudación Estrategias	SI NO

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. La técnica fue la entrevista.

4.4.2 Instrumentos

Cuando se realizará la recolección de la información utilizaremos el cuestionario ver (Anexo 1), en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

4.5. Plan de Análisis

Para corroborar el objetivo específico 1 se empleará revisión bibliográfica y documental de los antecedentes intervinientes en la investigación. Para lograr el objetivo específico 2 se empleara un cuestionario al Gerente General como representante de dicha empresa. Asimismo, para lograr el objetivo específico 3 se realizara un análisis comparativo del análisis de los objetivos específicos 1 y 2.

4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Metodología
<p>El financiamiento, rentabilidad y tributación de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio “Multiservicios Chino D y S” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.</p>	<p>¿De qué manera el financiamiento, Rentabilidad y Tributación tendrá mejoras en las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio en el Perú y la empresa “Multiservicios Chino D y S” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?</p>	<p>Objetivo general Describir el financiamiento, Rentabilidad y Tributación tendrá mejoras a en las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio en el Perú y la empresa “Multiservicios Chino D y S” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.</p> <p>Objetivo Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Describir el financiamiento, Rentabilidad y Tributación tendrá mejoras en las Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio en el Perú. ✓ Describir el financiamiento, Rentabilidad y Tributación tendrá mejoras en las Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Multiservicios Chino D y S” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. ✓ Realizar un cuadro comparativo del financiamiento, Rentabilidad y Tributación tendrá mejoras en las Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio en el Perú y la empresa “Multiservicios Chino D y S” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. 	<p>El tipo de investigación Enfoque cualitativo, descriptivo, bibliográfico y documental.</p> <p>Técnicas: Entrevista</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p> <p>Población: La población de la investigación se encontrará conformada por todas las Micro y pequeñas del sector comercio en el Perú.</p> <p>Muestra: Conformado por la empresa “Multiservicios Chino D y S” E.I.R.L.</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:

Describir el financiamiento, Rentabilidad y Tributación tendrá mejoras en las Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio en el Perú.

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1

Autor(es)	Resultados
Obregon (2018)	Respecto a las características de la MYPE. El 90% de las empresas tienen un financiamiento ajeno en la cual recurrieron a entidades financieras. El 85% de las empresas dijeron que si es favorable la rentabilidad económica.
Correa (2019)	“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 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 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”.
Falconi (2019)	<p>“Llegando a la conclusión, respecto al financiamiento; el 46.7% (14) obtienen financiamiento en las entidades bancarias; El 20% (6) el tiempo de crédito por el financiamiento obtenido es a corto plazo; 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 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”.</p>
	<p>“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</p>

<p>Salazar (2019)</p>	<p>bancarias; 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. 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, 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 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</p>
------------------------------	---

	<p>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”.</p>
<p>Pretel (2016)</p>	<p>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.</p>
<p>Huallpa (2018)</p>	<p>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.</p>

<p>Torres (2019)</p>	<p>“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”.</p>
<p>Quispe (2020)</p>	<p>“Respecto al Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que acudiría para obtener un financiamiento a entidades bancarias, la calificación es Muy de acuerdo en un 58.3% y De acuerdo en un 41.7%. Respecto a la Rentabilidad: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer la rentabilidad de la empresa ha mejorado con los tributos que pagó, la calificación es Muy de acuerdo en un 16.7%, De acuerdo en un 58.3% y Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 25.0%. Respecto a la Tributación: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, la calificación es de acuerdo en un 41.7%, Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 33.3% y en desacuerdo en un 25.0%”.</p>
<p>Casavilca (2016)</p>	<p>“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</p>

	rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho”.
Juscamaita (2017)	“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”.

Fuente: Elaborado de los antecedentes del presente trabajo de investigación

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

Describir el financiamiento, Rentabilidad y Tributación tendrá mejoras en las Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Multiservicios Chino D y S” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Accedería a entidades bancarias para adquirir un financiamiento?	X	
2	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPES?	X	
3	¿El tiempo del crédito solicitado por las MYPES sería para un corto plazo?		X
4	¿El financiamiento invertiría en el mejoramiento y/o ampliación de local?	X	
5	¿El financiamiento incide positivamente en la rentabilidad?	X	
6	¿Usted acudiría a los prestamistas privados o usureros para adquirir un financiamiento?	X	
7	¿Cree que gracias a la rentabilidad la empresa tiene un crecimiento beneficioso?	X	
RENTABILIDAD			
8	¿Las Micro y pequeñas empresas mejoran la rentabilidad con los tributos que pagan?	X	
9	¿El mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad?	X	
10	¿Cree que es favorable la rentabilidad económica de su empresa?	X	
11	¿Cree usted que con el control interno mejoraría la rentabilidad de la empresa?	X	
12	¿Cree usted que gracias a la rentabilidad la empresa tiene un crecimiento beneficioso?	X	
13	¿La calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad?	X	

14	¿La rentabilidad ha mejorado en los últimos años?	X	
TRIBUTACIÓN			
15	¿La cultura tributaria incide en el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario?	X	
16	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?	X	
17	¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria de los empresarios se deben por desconocimiento y/o negligencia?	X	
18	¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	X	
19	¿Poseen conocimientos genéricos respecto a los sistemas tributarios?	X	

Fuente: Encuesta aplicada al gerente general de la empresa en estudio.

5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Realizar un cuadro comparativo del financiamiento, Rentabilidad y Tributación tendrá mejoras en las Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio en el Perú y la empresa “Multiservicios Chino D y S” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3

Elemento de comparación	Resultados del Objetivo N° 1	Resultados del Objetivo N° 2	Comparación
FINANCIAMIENTO			
¿De dónde provienen los recursos financieros de la empresa para desarrollar actividad económica?	Concluyen los autores que recurren a entidades bancarias. Obregon (2018), Correa (2019), Falconi (2019), Salazar (2019), Huallpa (2018), Quispe (2020)	La empresa en estudio afirma que acudirían a entidades bancarias para adquirir un préstamo.	Si coinciden
Plazo de crédito solicitado	Según los autores de la Micro y pequeña empresa solicitan el financiamiento para un corto plazo.	La empresa en estudio afirma que el tiempo del crédito solicitado	No coinciden

	Falconi (2019), Salazar (2019) & Torres (2019)	por las MYPES no sería para un corto plazo.	
En que se invertiría el crédito recibido	Según el autor de las Micro y pequeñas empresas lo invertirían en mejoramiento y/o ampliación de local. Falconi (2019)	La empresa en estudio afirma que invertiría en mejoramiento y/o ampliación de local.	Si coinciden
El financiamiento incide positivamente en la rentabilidad	Según el autor afirma que el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas. Casavilca (2016)	La empresa en estudio afirma que el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas.	Si coinciden
RENTABILIDAD			
Las Micro y pequeñas empresas mejoran la rentabilidad con los tributos que pagan	Concluyen los autores en que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago. Correa (2019), Falconi (2019), Salazar (2019) & Quispe (2020)	La empresa en estudio afirma que las Micro y pequeñas empresas mejoran la rentabilidad con los tributos que pagan.	Si coinciden
El mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad	Según el autor considera que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad. Casavilca (2016)	La empresa en estudio afirma que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad.	Si coinciden
La calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad	Según el autor considera que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad. Casavilca (2016)	La empresa en estudio afirma que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad.	Si coinciden
La rentabilidad ha mejorado en los últimos años	Según los autores manifiestan que la rentabilidad ha mejorado los últimos años. Correa (2019), Falconi (2019) & Salazar (2019)	La empresa en estudio afirma que la rentabilidad ha mejorado los últimos años.	Si coinciden
TRIBUTACIÓN			
	Que el autor manifiesta que la cultura incide para	La empresa en estudio manifiesta que la cultura	

Cultura tributaria	el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario. Juscamaita (2017)	si incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario.	Si coinciden
Evasión tributaria	Que el autor manifiesta que las causas de la falta de la cultura tributaria de los empresarios del Régimen MYPE Tributario se deben por desconocimiento, negligencia, etc. Juscamaita (2017)	La empresa en estudio afirma que las causas de la falta de la cultura tributaria de los empresarios del Régimen MYPE Tributario se deben por desconocimiento, negligencia, etc.	Si coinciden
Fiscalización	Que el autor afirma que 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. Correa (2019)	La empresa en estudio afirma de que si se revisan los libros y documentos.	No coinciden
Personal idóneo	Según el autor considera que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. Falconi (2019) & Salazar (2019)	La empresa en estudio afirma personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.	Si coinciden

Fuente: Resultados del Objetivo Específico 1 y 2.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

De acuerdo con los autores Correa (2019), Falconi (2019), Salazar (2019), Huallpa (2018), Quispe (2020) afirman acudir a entidades bancarias, asimismo Falconi (2019), Salazar (2019) & Torres (2019) señalan que solicitan el financiamiento para un corto plazo, también Falconi (2019) afirma que el financiamiento lo invertirían en mejoramiento y/o ampliación de local y por ultimo Casavilca (2016) afirma que el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas.

Según los autores Correa (2019), Falconi (2019), Salazar (2019) & Quispe (2020) señalan que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago, asimismo Casavilca (2016) señala que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad, también Casavilca (2016) considera que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad y Falconi (2019) & Salazar (2019) manifiestan que la rentabilidad ha mejorado los últimos años.

Según el autor Juscamaita (2017) manifiesta que la cultura incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario, asimismo Juscamaita (2017) señala que las causas de la falta de la cultura tributaria de los empresarios del Régimen MYPE Tributario se deben por desconocimiento, negligencia, etc.; también Correa (2019) afirma que 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 y por último Falconi (2019) & Salazar (2019) sostienen que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

De acuerdo a los resultados obtenidos en el objetivo específico N° 2 que se aplicó al gerente de la empresa “Multiservicios Chino D y S” E.I.R.L.; la empresa acudiría a entidades bancarias para adquirir un financiamiento, no sería para un corto plazo, que invertiría en mejoramiento y/o ampliación de local, que el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas.

Respecto a la rentabilidad; afirma que las Micro y pequeñas empresas mejoran la rentabilidad con los tributos que pagan, que el mejoramiento continuo es un

factor esencial que incide en la rentabilidad, que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad y que la rentabilidad ha mejorado los últimos años.

Respecto a la tributación; la cultura si incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario, las causas de la falta de la cultura tributaria de los empresarios del Régimen MYPE Tributario se deben por desconocimiento, negligencia, etc.; que si se revisan los libros y documentos no coincide; asimismo existe personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Respecto al cuadro comparativo de objetivo 1 y 2 se coincidencia entre los resultados del objetivo específico 1 y 2 debido a que el sector comercio del Perú y la empresa en estudio afirman que acudirían a entidades bancarias para adquirir un financiamiento, corto plazo, que invertiría en mejoramiento y/o ampliación de local, que el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas.

Las Micro y pequeñas empresas mejoran la rentabilidad con los tributos que pagan, que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad, que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad y que la rentabilidad ha mejorado los últimos años.

La cultura si incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario, las causas de la falta de la cultura tributaria de los empresarios del Régimen MYPE Tributario se deben por desconocimiento, negligencia, etc.;

que si se revisan los libros y documentos; asimismo existe personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al objetivo específico 1:

Según la investigación en el sector comercio recurren a (entidades financieras), principalmente al sistema financiero formal (bancos), corto plazo, que invertiría en mejoramiento y/o ampliación de local, que el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas.

Afirma que las Micro y pequeñas empresas mejoran la rentabilidad con los tributos que pagan, que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad, que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad y que la rentabilidad ha mejorado los últimos años.

La cultura incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario, que las causas de la falta de la cultura tributaria de los empresarios del Régimen MYPE Tributario se deben por desconocimiento, negligencia, etc.; que 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 y que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

6.2. Respecto al objetivo específico 2:

Respecto al cuestionario realizado a la empresa “Multiservicios Chino D y S” E.I.R.L.; la empresa acudiría a entidades bancarias para adquirir un financiamiento, no sería para un corto plazo, invertiría en mejoramiento y/o ampliación de local, el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas. Las Micro y pequeñas empresas mejoran la rentabilidad con los tributos que pagan, que el mejoramiento continuo es un factor esencial que

incide en la rentabilidad, que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad y que la rentabilidad ha mejorado los últimos años. La cultura si incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario, las causas de la falta de la cultura tributaria de los empresarios del Régimen MYPE Tributario se deben por desconocimiento, negligencia, etc.; que si se revisan los libros y documentos; asimismo existe personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

6.3. Respecto al objetivo específico 3:

Respecto a los resultados de la comparación de los objetivos específicos 1 y 2 podemos observar que existen pocas diferencias ya que coinciden en gran proporción con la empresa en estudio, reflejando el financiamiento entidades financieras, corto plazo (no coinciden), que invertiría en mejoramiento y/o ampliación de local, que el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas. Con respecto a la rentabilidad; afirma que las Micro y pequeñas empresas mejoran la rentabilidad con los tributos que pagan, que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad, que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad y que la rentabilidad ha mejorado los últimos años. Por último, la cultura si incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario, las causas de la falta de la cultura tributaria de los empresarios del Régimen MYPE Tributario se deben por desconocimiento, negligencia, etc.; que si se revisan los libros y documentos (no coincide); asimismo existe personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Conclusión General

Por medio de la observación y la aplicación del instrumento fue posible conocer lo siguiente; de que el sector comercio opta financiarse por entidades financieras, ya sea a corto y/o largo plazo, por lo cual sería invertido en mejoramiento y/o ampliación de local. En cuestión a la rentabilidad; con los tributos que pagan mejora la empresa, el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad, la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad y tuvo mejoras en los últimos años. Asimismo, “la cultura incide para el cumplimiento de las obligaciones, las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.; no revisan y controlan los libros antes de una fiscalización, la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

RECOMENDACIONES

- Que el Gerente General, sobre el tiempo del crédito se recomienda a solicitar a un plazo no mayor a 12 meses, pues mientras más tiempo pase, más altos serán los intereses por pagar.
- Que para ser más rentable y maximizar ganancias a realizar propuestas de precios de aquella mercadería que no tienen mucha salida.
- Se recomienda obtener una cultura tributaria y buscar cumplir con la obligación tributaria como señala la ley, sin pagar de más ni menos impuestos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

- Alarcon Casazuela, E. (4 de Mayo de 2020). *El futuro de las MYPES tras el COVID-19, análisis de las medidas de reactivación empresarial y las barreras para el rápido acceso a la liquidez*. Obtenido de <https://ius360.com/el-futuro-de-las-mypes-tras-el-covid-19-analisis-de-las-medidas-de-reactivacion-empresarial-y-las-barreras-para-el-rapido-acceso-a-la-liquidez/>
- 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
- Atauje Calderón, T. (30 de Diciembre de 2014). *Universo, población y muestra*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/TomsCaldern/universo-poblacin-y-muestra>
- 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)
- 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

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/>

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%20_RUIZ_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/>
- Decreto Supremo N° 135-99-EF. (18 de Agosto de 1999). *Texto Único Ordenado del Código Tributario*. Obtenido de http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic3_per_tributario.pdf
- 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>
- Enciclopedia de Clasificaciones. (2017). *Definición de financiamiento*. Obtenido de <https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>
- Estrada, R. (15 de Febrero de 2021). *Mypes serán los más afectados en esta nueva cuarentena. 1*. Obtenido de <https://www.jornada.com.pe/regional/item/1475-mypes-seran-los-mas-afectados-en-esta-nueva-cuarentena>

- 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/FINANCIAMIENTO_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
- 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 opatr 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=IwAR10oiKQImST3Uk0DQ5uECS0L5wyPImFWNNmt_VODz0RLbGEnQkHhB4-dE

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

Kong Ramos , J. A., & Moreno Quilcate, J. M. (2014). *Influencia de las Fuentes de Financiamiento en el Desarrollo de las MYPES del Distrito de San José - Lambayeque en el Período 2010-2012*. Tesis para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración de Empresas, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Facultad de Ciencias Económicas, Chiclayo-Perú.

- Obtenido de
http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/88/1/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcateJose.pdf
- LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento 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/>
- 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.

- Obregon Rojo, M. B. (2018). *El financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías-Huaraz, 2016*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad católica los ángeles de chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Huaraz-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8443/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_OBREGON_ROJO_MIRIAM_BEATRIZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Parada Daza, J. R. (2016). *Rentabilidad Empresarial. Un enfoque de Gestión*. España: Universidad de Concepción. Obtenido de <http://www2.udec.cl/~rparada/index.php?mod=libros&accion=mostrar&id=4>
- Pastor, A. (2015). *Análisis económico y financiero de la empresa*.
- 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
- Quispe León, B. (2020). *Financiamiento, rentabilidad y tributación de la micro y pequeña empresa del sector comercio “ferreteria Quintero” s.r.l. - Ayacucho, 2019*. 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/123456789/18118/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_Y_TRIBUTACION_QUISPE_LEON_BETZAIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rodriguez Primo, U. (2015). *Factores determinantes de la rentabilidad de los bancos en los países del Mercosur. Un enfoque contable*. Tesis doctoral, Universidad Nacional de Córdoba, Facultad de Ciencias Económicas, Córdoba. Obtenido de <https://rdu.unc.edu.ar/bitstream/handle/11086/2240/Rodriguez%20Primo%20U%20Verlan.Factores%20determinantes%20de%20la%20rentabilidad%20de%20los%20bancos%20en%20los%20pa%C3%ADses%20del%20Mercosur.%20Un%20enfoque%20contable.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rodriguez Preciado, M. D. (15 de Septiembre de 2014). *Fuentes internas y externas de financiamiento*. Obtenido de <https://prezi.com/olchb9x0p6xf/fuentes-internas-y-externas-de-financiamiento/>

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

Saucedo Cruz, J. D. (2015). *Micro, Pequeña y Mediana empresa y su relación con la Educación Financiera*. Tesis para optar el grado Maestro en Administración, Instituto Politécnico Nacional, Unidad Profesional Indisciplinaria de ingeniería y Ciencias Sociales y Administrativas, México. Obtenido de <http://148.204.210.201/tesis/1436975416009MICROPEQUEAS.pdf>

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>

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

- Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de 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
- Tributos.net. (27 de Mayo de 2018). *Tributación, ¿Qué es? ¿Por qué debemos tributar?* Obtenido de <https://www.tributos.net/tributacion-337/>
- 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>

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 las Micro y pequeñas empresas del sector comercio “Multiservicios Chino D y S” 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

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO

FINANCIAMIENTO			
1	¿Accedería a entidades bancarias para adquirir un financiamiento?		
2	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPES?		
3	¿El tiempo del crédito solicitado por las MYPES sería para un corto plazo?		
4	¿El financiamiento invertiría en el mejoramiento y/o ampliación de local?		
5	¿El financiamiento incide positivamente en la rentabilidad?		

6	¿Usted acudiría a los prestamistas privados o usureros para adquirir un financiamiento?		
7	¿Cree que gracias a la rentabilidad la empresa tiene un crecimiento beneficioso?		
RENTABILIDAD			
8	¿Las Micro y pequeñas empresas mejoran la rentabilidad con los tributos que pagan?		
9	¿El mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad?		
10	¿Cree que es favorable la rentabilidad económica de su empresa?		
11	¿Cree usted que con el control interno mejoraría la rentabilidad de la empresa?		
12	¿Cree usted que gracias a la rentabilidad la empresa tiene un crecimiento beneficioso?		
13	¿La calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad?		
14	¿La rentabilidad ha mejorado en los últimos años?		
TRIBUTACIÓN			
15	¿La cultura tributaria incide en el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario?		
16	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?		
17	¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria de los empresarios se deben por desconocimiento y/o negligencia?		
18	¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?		
19	¿Poseen conocimientos genéricos respecto a los sistemas tributarios?		

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: Ficha RUC de la empresa

Consulta RUC


Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 20606170077 - MULTISERVICIOS CHINO D Y S E.I.R.L.
Tipo Contribuyente: EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
Nombre Comercial: -
Fecha de Inscripción: 10/07/2020 Fecha de Inicio de Actividades: 04/08/2020
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: AV. 20 DE ENERO NRO. S/N (CARRETERA CENTRAL AYACUCHO HUAMANGA) HUANCAMELICA - CHURCAMPÁ - ANCO
Sistema Emisión de Comprobante: COMPUTARIZADO Actividad Comercio Exterior: SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad: MANUAL
Actividad(es) Económica(s): Principal - 0161 - ACTIVIDADES DE APOYO A LA AGRICULTURA ----- Secundaria 1 - 8219 - FOTOCOPIADO, PREPARACIÓN DE DOCUMENTOS Y OTRAS ACTIVIDADES ESPECIALIZADAS DE APOYO DE OFICINA ----- Secundaria 2 - 4752 - VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, PINTURAS Y PRODUCTOS DE VIDRIO EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):

Anexo 06: Constancia de validación de juicios por expertos

ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN
TITULO: EL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO "MULTISERVICIOS CHINO D Y S" E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.
AUTOR: BELTRAN CASTRO, FRANCO

VARIABLES	RESPUESTAS	
	SI	NO
FINANCIAMIENTO		
1	¿Accedería a entidades bancarias para adquirir un financiamiento?	X
2	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPES?	X
3	¿El tiempo del crédito solicitado por las MYPES sería para un corto plazo?	X
4	¿El financiamiento invertiría en el mejoramiento y/o ampliación de local?	X
5	¿El financiamiento incide positivamente en la rentabilidad?	X
6	¿Usted acudiría a los prestamistas privados o usureros para adquirir un financiamiento?	X
7	¿Cree que gracias a la rentabilidad la empresa tiene un crecimiento beneficioso?	X
RENTABILIDAD		
8	¿Las Micro y pequeñas empresas mejoran la rentabilidad con los tributos que pagan?	X
9	¿El mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad?	X

10	¿Cree que es favorable la rentabilidad económica de su empresa?	X	
11	¿Cree usted que con el control interno mejoraría la rentabilidad de la empresa?	X	
12	¿Cree usted que gracias a la rentabilidad la empresa tiene un crecimiento beneficioso?	X	
13	¿La calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad?	X	
14	¿La rentabilidad ha mejorado en los últimos años?	X	
TRIBUTACIÓN			
15	¿La cultura tributaria incide en el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario?	X	
16	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?	X	
17	¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria de los empresarios se deben por desconocimiento y/o negligencia?	X	
18	¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	X	
19	¿Poseen conocimientos genéricos respecto a los sistemas tributarios?	X	



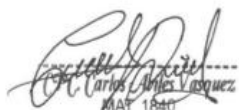
Carlos Raúl Vargas
1957 - 1940

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo *Aviles Vasquez Carlos*.....

Identificado con el número de DNI N°, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N°*1040*..... He revisado el proyecto de tesis denominado "EL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO "MULTISERVICIOS CHINO D Y S" E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020." que desarrolla el bachiller en Administración BELTRAN CASTRO, FRANCO, CON DNI N° 70106952, para obtener el título de Contador Público.

Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.



Carlos Aviles Vasquez
CARLOS AVILES VASQUEZ
MAY 1840

Ayacucho 05 de Setiembre del 2021

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE			
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN			
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN			
TÍTULO:			
EL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO "MULTISERVICIOS CHINO D Y S" E.L.R.L. - AYACUCHO, 2020.			
AUTOR:			
BELTRAN CASTRO, FRANCO			
VARIABLES		RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Accedería a entidades bancarias para adquirir un financiamiento?	X	
2	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPES?	X	
3	¿El tiempo del crédito solicitado por las MYPES sería para un corto plazo?		X
4	¿El financiamiento invertiría en el mejoramiento y/o ampliación de local?	X	
5	¿El financiamiento incide positivamente en la rentabilidad?	X	
6	¿Usted acudiría a los prestamistas privados o usureros para adquirir un financiamiento?	X	
7	¿Cree que gracias a la rentabilidad la empresa tiene un crecimiento beneficioso?	X	
RENTABILIDAD			
8	¿Las Micro y pequeñas empresas mejoran la rentabilidad con los tributos que pagan?	X	
9	¿El mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad?	X	
10	¿Cree que es favorable la rentabilidad económica de su empresa?	X	

11	¿Cree usted que con el control interno mejoraría la rentabilidad de la empresa?	X	
12	¿Cree usted que gracias a la rentabilidad la empresa tiene un crecimiento beneficioso?	X	
13	¿La calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad?	X	
14	¿La rentabilidad ha mejorado en los últimos años?	X	
TRIBUTACIÓN			
15	¿La cultura tributaria incide en el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario?	X	
16	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?	X	
17	¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria de los empresarios se deben por desconocimiento y/o negligencia?	X	
18	¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	X	
19	¿Poseen conocimientos genéricos respecto a los sistemas tributarios?	X	


 Orlando S. Rodríguez Silveira
 CONTADOR PÚBLICO COLGADO
 ASES Nº 011402

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo Orlando S. Saavedra Silveira.....

Identificado con el número de DNI N° 78.237019....., Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017372... He revisado el proyecto de tesis denominado "EL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO "MULTISERVICIOS CHINO D Y S" E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020." que desarrolla el bachiller en Administración BELTRAN CASTRO, FRANCO, CON DNI N° 70106952, para obtener el título de Contador Público.

Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.



Orlando S. Saavedra Silveira
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MAT N° 017372

Ayacucho 05 de Setiembre del 2021

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE			
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN			
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN			
TÍTULO:			
EL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO "MULTISERVICIOS CHINO D Y S" E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.			
AUTOR:			
BELTRAN CASTRO, FRANCO			
VARIABLES		RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Accedería a entidades bancarias para adquirir un financiamiento?	X	
2	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPES?	X	
3	¿El tiempo del crédito solicitado por las MYPES sería para un corto plazo?	X	
4	¿El financiamiento invertiría en el mejoramiento y/o ampliación de local?	X	
5	¿El financiamiento incide positivamente en la rentabilidad?	X	
6	¿Usted acudiría a los prestamistas privados o usureros para adquirir un financiamiento?	X	
7	¿Cree que gracias a la rentabilidad la empresa tiene un crecimiento beneficioso?	X	
RENTABILIDAD			
8	¿Las Micro y pequeñas empresas mejoran la rentabilidad con los tributos que pagan?	X	
9	¿El mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad?	X	
10	¿Cree que es favorable la rentabilidad económica de su empresa?	X	

11	¿Cree usted que con el control interno mejoraría la rentabilidad de la empresa?	X	
12	¿Cree usted que gracias a la rentabilidad la empresa tiene un crecimiento beneficioso?	X	
13	¿La calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad?	X	
14	¿La rentabilidad ha mejorado en los últimos años?	X	
TRIBUTACIÓN			
15	¿La cultura tributaria incide en el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario?	X	
16	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?	X	
17	¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria de los empresarios se deben por desconocimiento y/o negligencia?	X	
18	¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	X	
19	¿Poseen conocimientos genéricos respecto a los sistemas tributarios?	X	



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo Grover Estanislao Gomez Nieto

Identificado con el número de DNI N°20275414....., Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017-277. He revisado el proyecto de tesis denominado "EL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO "MULTISERVICIOS CHINO D Y S" E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020." que desarrolla el bachiller en Administración BELTRAN CASTRO, FRANCO, CON DNI N° 70106952, para obtener el título de Contador Público.

Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.


Grover E. Gomez Nieto
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
MAT N° 017 - 277

Ayacucho 05 de Setiembre del 2021

Anexo 07: Protocolo de consentimiento



PROTOKOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS (CIENCIAS CONTABLES FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS)

La finalidad de este protocolo es informarle sobre el Informe de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, la investigadora y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula: EL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO "MULTISERVICIOS CHINO D Y S" E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.

y es dirigido por Franco Beltran Castro, investigadora de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es:

Conocer acerca de la Caracterización del Financiamiento, Rentabilidad y Auditoría en la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio "MULTISERVICIOS CHINO D Y S" E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 5 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de cuadro comparativo de las características de la Financiamiento, Rentabilidad y tributación de las Micro y Pequeñas Empresas de las empresas del sector comercio "MULTISERVICIOS CHINO D Y S" E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020. Si desea, también podrá escribir al correo beltran_24@hotmail.com para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: Jorge Luis Palomino Bautista

Fecha: 14/10/21

Correo electrónico: george23_97@outlook.com

Firma del participante:

Jorge Luis Palomino Bautista

Firma del investigador (o encargado de recoger información):

Franco Beltran Castro