



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FINANCIAMIENTO Y TRIBUTACIÓN DE LAS MICRO  
Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO  
DEL PERÚ: CASO “AGROINDUSTRIAS DE  
ALIMENTOS J.D.” E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.**

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

**AUTOR:**

**ALLCCA ESPINO, DENY  
ORCID: 0000-0002-1101-9060**

**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**

**FINANCIAMIENTO Y TRIBUTACIÓN DE LAS MICRO  
Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO  
DEL PERÚ: CASO “AGROINDUSTRIAS DE  
ALIMENTOS J.D.” E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.**

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

**AUTOR:**

**ALLCCA ESPINO, DENY  
ORCID: 0000-0002-1101-9060**

**ASESOR:**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2021**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

Financiamiento y tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso “Agroindustrias de alimentos J.D.” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

**ALLCCA ESPINO, DENY**

**ORCID: 0000-0002-1101-9060**

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

### **ASESOR**

**LLANCCE ATAO, FREDY RUBÉN**

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

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

### **JURADO**

**ESPEJO CHACON, LUIS FERNANDO**

**ORCID N° 0000-0003-3776-2490**

**Presidente**

**BAILA GEMIN, JUAN MARCO**

**ORCID N° 0000-0002-0762-4057**

**Miembro**

**YEPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA**

**ORCID N° 0000-0001-6732-7890**

**Miembro**

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

---

Dr. Luis Fernando Espejo Chacon  
**Presidente**

---

Mgr. Juan Marco Baila Gemin  
**Miembro**

---

Mgr. Nidia Erlinda Yepez Pretel  
**Miembro**

---

Dr. Fredy Rubén Llanccce Atao  
**Asesor**

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

##### **AGRADECIMIENTO**

Primero agradecer a DIOS por permitirme llegar hasta aquí,

A mis docentes y en especial a mi tutor por su ayuda, paciencia y dedicación.

Agradecerle también a toda mi familia por darme ánimo durante este proceso.

A mis amigos de toda la vida que me acompañan desde siempre

## **DEDICATORIA**

A mis padres quienes con su amor, paciencia y esfuerzo me han permitido llegar a cumplir hoy un sueño más, gracias por inculcar en mí el ejemplo de esfuerzo y valentía, de no temer las adversidades porque Dios está conmigo siempre.

## 5. RESUMEN Y ABSTRACT

### RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general: Determinar las características del financiamiento y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y la empresa “Agroindustrias de alimentos J.D.” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. La investigación fue de diseño no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso; para el recojo de información se utilizó las siguientes técnicas: Revisión bibliográfica, entrevista a profundidad y análisis comparativo. La población conformada por las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la muestra fue conformada por el Gerente General de la empresa en estudio. Se obtuvo el siguiente resultado: Respecto a los objetivos específicos 1 y 2, el financiamiento es de suma importancia, acudiría a entidades bancarias, capital de trabajo, corto plazo y el financiamiento influye en la MYPE. Asimismo, se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, los libros de contabilidad están al día, la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE tributario y afirma que las causas de la falta de la cultura tributaria de los empresarios del Régimen MYPE se deben por desconocimiento, negligencia, etc. Se concluye en que se determinó las características del financiamiento y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú.

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



## **ABSTRACT**

The present investigation had as general objective: To determine the characteristics of the financing and taxation of the Micro and small company of the commerce sector of Peru and the company "Agroindustrias de Alimentos J.D." E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. The research was of a non-experimental - descriptive - bibliographic - documentary and case design; the following techniques were used to collect information: bibliographic review, in-depth interview and comparative analysis. The population conformed by the Micro and small companies of the commerce sector of Peru and the sample was conformed by the General Manager of the company under study. The following result was obtained: Regarding specific objectives 1 and 2, financing is of the utmost importance, it would go to banks, working capital, short-term and financing influences the MYPE. Likewise, the books and documents involved in accounting are reviewed and controlled before an audit by the Tax Administration, they feel satisfied with the guidance provided by the Tax Administration officials, the accounting books are up to date, The tax culture influences the fulfillment of the obligations of the tax MYPE Regime and affirms that the causes of the lack of the tax culture of the entrepreneurs of the MYPE Regime are due to ignorance, negligence, etc. It is concluded that the characteristics of the financing and taxation of the Micro and small companies of the commerce sector of Peru were determined.

Keywords: Financing, MYPE 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 ABSTRACT.....	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 .....	20
2.1.3. Antecedentes Regionales .....	22
2.1.4. Antecedentes Locales .....	25
2.2. Bases teóricas.....	27
2.2.1. Teoría del financiamiento .....	27
2.2.2. Teoría de la tributación .....	33
2.2.3. Teoría de la Micro y pequeña empresa .....	39
2.3. Marco Conceptual .....	40
III. HIPÓTESIS.....	42
IV. METODOLOGÍA.....	43
4.1. Diseño de la investigación. ....	43
4.2. Población y muestra .....	45
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	46
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	48
4.5. Plan de Análisis.....	49
4.6. Matriz de consistencia.....	50
4.7. Principios éticos .....	51
V. RESULTADOS.....	53
5.1. Resultados .....	53
5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1: .....	53
5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2: .....	54
5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3: .....	55
5.2. Análisis de resultados.....	57

5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1: .....	57
5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2: .....	57
5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3: .....	58
VI. CONCLUSIONES .....	59
6.1. Respecto al objetivo específico 1: .....	59
6.2. Respecto al objetivo específico 2: .....	59
6.3. Respecto al objetivo específico 3: .....	60
Conclusión General.....	60
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	61
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:.....	61
ANEXOS .....	71
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos .....	71
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú .....	73
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho .....	74
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga .....	75
Anexo 05: Consulta RUC .....	76

## **7. ÍNDICE DE TABLAS**

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1 .....	53
Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2 .....	54
Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3 .....	55

## I. INTRODUCCIÓN

Las pequeñas y micro empresas son el motor de la economía del país, por lo que es muy importante encontrar mecanismos que faciliten y regulen su funcionamiento.

Según González (2018) manifiesta que: “La financiación significa dar dinero o recursos para así poder iniciar un proyecto nuevo o conseguir bienes o servicios”. (párr. 1) Por tanto se resalta de que el financiamiento es la cantidad de recursos necesarios para poder dar inicio a un proyecto.

La tributación es de suma importancia para el Estado, pues permite que se pueda proporcionar a la población los servicios básicos que ésta requiere. (Crespo, 2020) por ello, la tributación también es entendido como un tipo de aportaciones que todos los ciudadanos deben pagar al estado.

A nivel internacional existen más de 2,5 millones de micro, pequeñas y medianas empresas, y cifras de la Confederación de Colombia, Valle del Cauca y Norte Santander se encuentran entre las zonas con mayor cantidad de innovación empresarial al año, según a un estudio de Adecco International Research de Colombia, que muestra que la dura competencia, los bajos salarios, la edad, el conocimiento del inglés y la poca experiencia laboral son algunas de las principales razones por las que las personas piensan que no pueden conseguir trabajo en una empresa del país. Recursos humanos. Ante esa situación las personas se ven obligadas a crear su propia fuente de ingresos, si se considera la lista de alternativas de negocio, las empresas son las encargadas de asesorar y dar solución a los problemas financieros, principal, los negocios aportan el 50% de los ingresos (Economía, 2018)

A nivel nacional, un total de 488,431 micro y pequeñas empresas (MYPE) quedaron fuera de la formalidad durante el 2020 debido a la pandemia, según estima MYPE

Unidas del Perú (MUP), pese a que el año pasado el Gobierno planteó programas de crédito para apoyar a las empresas durante la emergencia, no todas las MYPES pudieron acceder a estas, sumándose al alto índice de informalidad o cerrando definitivamente (Economía, 2021).

En Ayacucho, las principales industrias que desarrolla Mype en la comunidad andina son: manufacturera, textil, alimenticia, maderera, artesanal, etc. En este sentido, se destaca que las micro y pequeñas empresas concentran más del 60% de los empleos. y una parte sustancial de la producción nacional (Andina, 2018).

Hoy, las Mype cuentan con un alto nivel de participación de la clase empresarial, demostrando dinamismo empresarial. Uno de los principales atractivos de las pequeñas empresas, es su capacidad para crear puestos de trabajo a nivel mundial. Las pequeñas empresas ahora ofrecen importantes oportunidades de empleo.

Las micro y pequeñas empresas representan más del 50% de los empleos que existen en el mundo, por lo tanto, para reducir la pobreza extrema, los países en desarrollo tienen el deber de promover estas empresas, entre ellas una importante impulsora clave del crecimiento y el desarrollo, ya que también contribuye a la creación de empleo. viabilidad económica asociada con el desarrollo sostenible y la prestación de servicios. Sin embargo, es fundamental contar con instalaciones que permitan a estas empresas innovadoras presentar sus productos y/o servicios a una gama más amplia de consumidores potenciales, lo que se traduce en un mercado más competitivo.

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las características del financiamiento y tributación de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y la empresa “¿Agroindustrias de alimentos J.D.” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general:  
Determinar las características del financiamiento y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y la empresa “Agroindustrias de alimentos J.D.” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020

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

- Determinar las características del financiamiento y tributación de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú.
- Determinar las características del financiamiento y tributación de la micro y pequeña empresa del sector comercio de la empresa “Agroindustrias de alimentos J.D.” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.
- Realizar un cuadro comparativo del financiamiento y tributación de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y la empresa “Agroindustrias de alimentos J.D.” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020

Generar conocimiento y servir de base para futuros estudios. Los métodos utilizados serán cualitativos, descriptivos, bibliográficos, documentales y de casos.

La presente investigación es de importancia, debido a que se determinará las características del financiamiento y tributación, contenida en el sector comercio, lo cual debe ser muy importante para distintas empresas tener en cuenta.

Además, el presente dispone de un conjunto de indicadores confiables y oportunos para medir el desempeño de la productividad. Recalcando que este estudio será de mucha ayuda, debido a que las Micro empresas suelen abarcar la mayoría del mercado peruano, y por consiguiente permita el crecimiento económico peruano.

Asimismo, la investigación nos permitirá tener ideas mucho más acabadas sobre las características del financiamiento y tributación, para que así distintas empresas tomen en cuenta las diversas estrategias que se puedan plantear para que exista una mejora sus operaciones. Esto, debido a que diversos trabajadores de las empresas siempre se deben proyectar a aumentar su eficiencia, y progresar alrededor de los años.

Por lo cual se obtuvo el siguiente resultado: financia su actividad con las entidades financieras, el crédito es para capital de trabajo y adquiriría el financiamiento para un corto plazo. Asimismo, la empresa en estudio afirma que la empresa cuenta con un planeamiento tributario mejoraría, los tributos fueron declarados en su oportunidad y que la empresa cuenta con un personal idóneo para que registre los ingresos y costos. Por tanto, la empresa en estudio afirma que no cuentan con un control interno, conoce algo referente al control interno, que con un eficiente sistema de control interno garantizarían la detección de riesgos y la empresa en estudio afirma que está dispuesto a ser capacitado en control interno.



## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Antecedentes Internacionales

**Artero & Salinas (2018)** en su tesis: Planeación estratégica de inversión y financiamiento en la creación de valor de las MYPE del sector ferretero en el municipio de Ahuachapán. Universidad de El Salvador. Santa Ana, El Salvador. Tiene como principal fin evaluar las estrategias de inversión y financiamiento en el proceso de creación de valor de las MYPE, considerando un diseño metodológico no experimental transaccional, de nivel descriptivo, con una muestra conformada por 12 empresas del rubro ferretero, a quienes se les aplicó el instrumento cuestionario. Dentro de los principales resultados, obtuvo que, el 41.3% recurrió a capital externo para iniciar su negocio, el 25% cuenta con estados financieros y estado de flujo de efectivo, el 33.3% cuenta con presupuestos, el 16.7% identifica sus ventas proyectadas, ninguno cuenta con razones financieras, ni costo de oportunidad; asimismo, se logró conocer que el 16.7% señaló que en ocasiones el uso del efectivo disponible diario no alcanza a cubrir el pago de sus gastos, el 41.7% refirió que las tasas del sistema financiero son muy elevadas, el 50% señaló que solicitan requisitos excesivos y el 8.33% indicó que no satisface las necesidades, es por ello que el 83.3% afirmó que perdió oportunidades de obtener mayores utilidades por no contar con financiamiento. Concluye que no cuentan con planeación estratégica financiera que le permita realizar inversiones y financiamiento a fin de tomar mejores decisiones, no conocen las tasas de interés de las entidades financieras bancarias, por lo cual pagan costos altos. Ante ello,

considera necesario diseñar un plan estratégico a fin que las empresas ferreteras incrementen su rentabilidad.

**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 el manejo de sus recursos financieros. De alguna u otro manera existe cierto grado de desconfianza, principalmente en las pymes, al momento de emplear al mercado de valores como una alternativa de fuente de financiamiento, pues la mayoría de las empresas emisoras de obligaciones, papeles comerciales y titularizaciones son las que se encuentran catalogadas como grandes empresas. La introducción de las pymes al mercado de valores, les permite abrir caminos no solo a la posibilidad de obtener un mayor volumen de financiamiento, sino también la posibilidad de

internacionalizarse a través de la implementación de tecnologías que les permitan mejorar e incrementar sus niveles de producción. La Bolsa de Valores de Guayaquil, carece de una eficiente gestión de difusión publicitaria, primordialmente a través de los medios de comunicación para que las Pymes puedan acceder a los beneficios y ventajas de poder financiarse a través de este mercado, lo cual les permitirá acceder a recursos económicos a un menor coste, para lograr sus objetivos empresariales y a su vez el poder surgir dentro de un mercado competitivo, el cual se encuentra en constante desarrollo y cambio.

**Espejo (2016)** en su tesis denominado: Régimen Tributario Especial para Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES). Universidad Mayor de San Andrés. Bolivia. Tuvo como objetivo general: Incentivar la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto Interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones y su contribución a la recaudación tributaria. Utilizo la metodología Inductivo, de Análisis y la observación directa. Llegó a las siguientes conclusiones: 1. El presente trabajo de investigación ha pretendido describir el importante papel que juegan las MIPYMES en el desarrollo y estructura productiva de la economía del país y la falta de apoyo que tienen estas para generación de nuevos emprendimientos empresariales. Se concluye que, en Bolivia como un país con alta presencia de actividades informales, la tributación tal como se aplica, no funciona en esos sectores. 2. El tratamiento tributario actual desincentiva a las micro, pequeñas y mediana empresa para realizar sus actividades formalmente y cumplir adecuadamente con su pago. 3. Estos sectores

no están dispuestos a asumir con la carga tributaria por las condiciones del mercado con la presencia de actividades informales. 4. Para facilitar el cumplimiento impositivo e incentivar a la formalización de las Micros, pequeñas actividades económicas, es necesario aplicar un nuevo Régimen Especial para este sector de manera que puedan cumplir con sus impuestos de forma simplificada.

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales**

**Panduro (2019)** en su trabajo de investigación denominado: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019. La metodología de la investigación fue de tipo cuantitativa. Llegó a la conclusión siguiente: Con respecto a los empresarios; De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 20% (05) tienen de 18 a 30 años, el 40% (10) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). Con respecto al control interno; De las microempresas encuestadas se establece que el 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

**Barboza (2019)** en su tesis denominado: Caracterización del Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Agrícola Caso Concreto Inversiones Agrícola Olmo S.A.C., 2017. Tuvo como objetivo general: Determinar y Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector agrícola, para llevarla a cabo se determinó como población Muestral a la empresa “Inversiones Agrícolas OLMOS S.A.C.”. La metodología empleada fue No experimentales Transaccional Descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: **Con relación al objetivo N° 1.** Los representantes de la empresa “inversiones Agrícolas Olmos S.A.C.” señalan que el financiamiento es de suma importancia principalmente cuando inician un proyecto de inversión, a lo que ha optado por obtener el crédito en el banco Santander durante el año 2015 por tener una tasa de interés aceptable y confiable, a su vez maneja como capital propio el 60% , Y 40% Financiado también se manifiesta que el crédito obtenido es a largo plazo porque sus ventas inician a partir del 4to año y por ende existe mayor posibilidad de amortizar su capital financiado. **Con relación al objetivo N° 2.** Para la empresa “Inversiones Agrícolas Olmos S.A.C. Indica Que Influye de manera positiva en la rentabilidad que percibe. Y al mismo tiempo señala que la rentabilidad percibida en el año 2017 fue la esperada. El FINANCIAMIENTO influye de manera positiva en la RENTABILIDAD de las MICRO Y PEQUEÑAS empresas.

**Villareal (2018)** en su tesis denominado: Caracterización de financiamiento de micro y pequeñas empresas sector agrario-ganadero-rural servicios generales Wuitron S.R.L. 2018 Cajatambo-Gorgor. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las principales las características de financiamiento para el

sector ganadero de las zonas rurales, específicamente de la empresa Generales Wuitron SRL- 2018, ubicado en Gorgor provincia de Cajatambo Perú, en el año 2018. La metodología empleada fue decriptivo, no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: La presente tesis permite conocer la realidad de las MYPES desde el punto de vista económico financiero, determinando la influencia de las características de fuentes de financiamiento que las mismas han utilizado para el crecimiento y desarrollo de sus negocios, consiguiendo así que la investigación sea útil para el fortalecimiento y empuje de seguir creciendo como empresa, optando por operar en un sector mucho más normal. Del mismo modo esto beneficia también al desarrollo económico y social del Distrito, permitiéndole crecer en el sector Micro empresarial, tomando acciones proactivas y emprendedoras con un mejor criterio, buscando siempre lo mejor para las MYPES.

### **2.1.3. Antecedentes Regionales**

**Morales (2019)** en su tesis denominado: Financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio “Agrícola San Miguel” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “AGRICOLA SAN MIGUEL” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: el 100% afirman que acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 67% afirma que la entidad a donde se dan el préstamo es en Scotiabank. Un 67% afirman que el tiempo del crédito que

solicitaron fue a corto plazo. El 100% afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital de trabajo. Tributación: el 83% afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. El 100% si se 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 100% de los libros de contabilidad si están al día. Control Interno: el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% si conocen algo referente al control interno.

**Lozano & Villanueva (2015)** en su tesis denominado: El Control Tributario como mecanismo para la eficacia de las MYPES comerciales de la Región de Ayacucho. Tuvo como objetivo general: Proponer las estrategias de control tributario que facilitarán la eficacia de las MYPES comerciales de la Región de Ayacucho. La metodología utilizada es del nivel descriptivo, por cuanto detalla, especifica, describe el control tributario, la eficacia empresarial, las MYPES comerciales y aspectos de la Región de Ayacucho. Llegó a las conclusiones siguientes: El 84% de los encuestados acepta que el control tributario es la actividad que permite predeterminar los recursos, actividades, procesos y procedimientos tributarios, el 85% acepta que es la determinación anticipada de las obligaciones sustanciales y formales, y el 98% que es responsabilidad de los directivos, funcionarios y trabajadores; y, se concreta mediante estrategias que permiten identificar situaciones incorrectas y proponer mejoras para las MYPES comerciales. Los encuestados aceptan que eficacia empresarial es un proceso que se relaciona con la planeación, organización, dirección, coordinación y control de los recursos y actividades; proceso que comprende la economía, eficiencia y productividad;

aceptando también que es el logro de metas, objetivos, misión y resultados previstos. Además, aceptan que es el nivel en el cual, las MYPES comerciales, entran en un proceso continuo de mejora de sus procesos y procedimientos empresariales. Así también es el nivel de competitividad lograda y nivel que encamina al crecimiento y desarrollo de las mismas. La falta de conocimientos de los aspectos tributarios por parte de los propietarios, la falta de un adecuado asesoramiento profesional en aspectos tributarios, entre otras, son las causas principales que limitan el desarrollo económico de las MYPES comerciales, y deben tomarse como base para proponer soluciones viables hacia el logro de metas, objetivos y misión empresarial.

**Sauñe (2018)** en su tesis denominado: *Financiamiento y Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ventas de Abarrotes del Mercado Nery García Zárate, Distrito de Ayacucho, 2018*. Tuvo como objetivo general: Conocer las características del financiamiento y la competitividad en las micro empresas del rubro venta de abarrotes del mercado Nery García Zárate, Distrito de Ayacucho, 2018. La metodología utilizada fue: tipo aplicada con enfoque cuantitativo, nivel descriptivo con un diseño no experimental – transversal. Llegó a la conclusión siguiente: Con referencia al objetivo específico 01, concerniente a describir las características de fuentes de financiamiento, se concluye que el 83,3% de los micro y pequeños empresarios trabajan con préstamos financieros como: bancos, cooperativas, cajas de ahorro, mientras un 16,7% consideran que no, más bien se aduce que se financian con préstamos no bancarios; que podría ser prestamos de familiares y capital propio.



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

**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*. Tuvo como objetivo general: 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 modalidad utilizada en la investigación es la 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: 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.

**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: analizar los efectos del financiamiento en el desarrollo empresarial de los Micros y pequeñas empresas (MYPE) del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga. La metodología empleada en la investigación fue de tipo aplicada y de nivel descriptivo correlacional. Llegó a la conclusión siguiente: 1. 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. 2. La relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva, permitiendo incrementar su liquidez financiera destinando el 62 % para capital de trabajo y el 28% para la inversión en activos fijos. 3. Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE, puesto que el 100% de los trabajadores han recibido capacitación. 4. 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. 5. 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.

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1. Teoría del financiamiento**

**2.2.1.1.**Ferraro & Goldstein (2011) La fuente de financiación no es otra que los recursos económicos de la empresa, y su característica básica es que los fondos prestados suelen ser préstamos para complementar su propio capital. Para ello, es necesario planificar bien su patrimonio en la empresa y ser capaz de hacer frente a todas las obligaciones económicas presentes y futuras, obligaciones económicas ciertas e inciertas, lo que permitirá a la empresa reducir los riesgos y aumentar las ganancias.

**2.2.1.2.**Torres (2010) La obtención de recursos no solo es necesaria al comienzo de un negocio, sino que a menudo es una necesidad

constante. Así, debemos distinguir entre la financiación por deuda, en la que el empresario se compromete a devolver la cantidad adeudada más los intereses estipulados, y, la financiación por recursos propios, en la que se reciben aportaciones de fondos, cediéndose una parte del accionariado de la compañía, con la posible pérdida de control que ello puede suponer. La financiación de la empresa es el conjunto de recursos económicos que se ponen a disposición de la misma para la adquisición de los bienes y derechos (el Activo) que se utilizan para llevar a cabo la actividad productiva de la misma. La estructura financiera o PASIVO es con lo que se financia la estructura económica o ACTIVO.

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

**2.2.1.4.**Según Ipanaqué & Reyes (2010) en su libro denominado: Inversión y Financiamiento, da a conocer que el Financiamiento es la movimiento financiera a través de la cual obtenemos los bienes necesarios para la implementación de una nueva acción de elaboración de bienes y/o servicios.

### **2.2.1.5.Importancia del financiamiento**

Según Tena (2018) son muy importantes, si quieres desarrollar un negocio o quieres iniciar un negocio, ¡debes tenerlas! La financiación es un apoyo para el crecimiento de una empresa de cualquier tamaño, ya que es una forma de alcanzar objetivos a corto y largo plazo.

### **2.2.1.6.Fuentes de financiamiento interno**

En la búsqueda de financiamiento el titular, propietario, socios o accionistas de un negocio o empresa toman decisiones para obtener recursos económicos con las cuales la empresa pueda seguir funcionando o creciendo, y uno de ellos es acudiendo a los recursos internos. Según Ccaccya (2015) la financiación interna: “Son proporcionadas, creadas o producidas por la propia empresa, como consecuencia de la práctica comercial y el funcionamiento de las organizaciones” (p. 1).

En consecuencia, los fondos o recursos económicos provienen de miembros de la organización como, por ejemplo: las aportaciones del dueño, propietario (os) o socios de un negocio o empresa y de la reinversión de las utilidades generadas por la propia empresa, es menos costoso ya que no necesita estar pagando intereses mensuales.

#### **2.2.1.6.1. Aportaciones de los socios**

En las empresas consideradas sociedades existen socios o accionistas, quienes por acuerdo común se comprometen en aportar con efectivo, bienes o servicios para la apertura de la misma, por ello una de las fuentes de financiamiento interna se da por las aportaciones de los socios.

En este contexto, las aportaciones de socios son el capital contribuido por los accionistas fundadores, quienes por haber aportado pueden intervenir a través de su voz y voto en las decisiones administrativas de la empresa sea de manera directa o mediante sus representantes. Este capital puede ser aportado al inicio de la creación de la empresa o posterior a ella por medio de utilidades retenidas (Torres, et al., 2017).

#### **2.2.1.6.2. Utilidades reinvertidas**

Un negocio o empresa se crea con la finalidad de lucrar u obtener ganancia y se calcula al final de cada periodo, de acuerdo al nivel obtenido se puede tomar la decisión de repartir entre los socios o propietarios o simplemente reinvertirlo, por lo tanto, una de las fuentes de financiamiento interno son las utilidades reinvertidas.

Se refiere a los fondos generados por la propia empresa o negocio, es decir, son las utilidades de la empresa que los socios deciden no repartirse si no capitalizar o reinvertirla en adquisiciones o construcciones y demás necesidades para el desarrollo normal de las actividades de la entidad (Torres, et al., 2017).

Por lo tanto, la utilidad de una empresa o negocio se utiliza como una alternativa de financiación, cuando el propietario o socios deciden no repartirse y toman la decisión de utilizarla en adquisiciones o construcciones que necesite la entidad para el desarrollo normal de sus actividades, el crecimiento de la empresa

dependerá de en qué medida se decide invertir las utilidades que arrastra.

#### **2.2.1.6.3. Venta de activos**

La necesidad de tener liquidez para cubrir los gastos, pago de deudas u otras operaciones conlleva al propietario o socios de una empresa a tomar la decisión de buscar formas de financiamiento, una manera poco conocida es vendiendo los activos que la empresa que ya no utiliza o que ha dejado de ser necesaria para el correcto funcionamiento de la empresa.

En este contexto, un negocio o empresa puede financiarse por medio de la venta de activos, ya que esta operación genera recursos de disposición inmediata, es decir los activos tomados para la venta son aquellos que están en desuso o deteriorados, sin embargo, las empresas pueden valorarlo y ponerlo a venta libre o subasta, este tipo de financiamiento se da de acuerdo a las circunstancias en las que se encuentre (Torres et al., 2017).

#### **2.2.1.7. Fuentes de financiamiento externo**

Mediante este tipo de financiamiento los fondos o recursos provienen o son proporcionados por instituciones, empresas o personas ajenas a la organización y se recurre al financiamiento externo cuando los recursos propios no son suficientes para trabajar (Alvarez, 2007).

Por lo tanto, el financiamiento no solo proviene del aporte del propietario o socios, de la reinversión de utilidades o la venta de activos, sino también son proporcionados por entes o personas que no tienen relación con la

empresa, por ello son denominados como la fuente de financiamiento externo, actualmente las entidades dedicadas al rubro financiero ofrecen opciones de financiamiento y existe diversidad de tasas en el mercado ayacuchano.

#### **2.2.1.7.1. Financiamiento de proveedores**

Otra de las alternativas de la fuente de financiamiento externa es mediante los proveedores, ya que cuando el negocio o la empresa están carente de liquidez para adquirir las mercaderías o materias primas según al sector económico al que pertenezca puede acudir a su proveedor (es) con la finalidad de aplazar la fecha de pago por la compra.

El financiamiento mediante proveedores también es conocido como crédito comercial, en este caso un negocio o las empresas acuden a sus proveedores cuando no hay acceso amplio a créditos bancario. Esta forma de financiación es para invertir en mercaderías cuando no hay liquidez en la empresa para pagar las compras, lo más común se observa en las compras al crédito (Torres, et al., 2017).

#### **2.2.1.7.2. Financiamiento de entidades financieras**

Hace referencia al acceso y obtención de capital mediante empresas, bancos privados o públicos, cajas municipales y rurales, cooperativas de ahorro y crédito. En lo que respecta a las micro y pequeñas empresas el acceso a este tipo de financiamiento permite a los microempresarios a salir de apuros con relación al capital



requerido, sin embargo, hay entidades financieras muy estrictas que puede limitar el acceso (García, 2015).

En este sentido, un negocio accede a créditos cuando cumple con las exigencias que impone cada entidad financiera, ya que éstas en su mayoría solicitan garantías o avales y demás requisitos; sin embargo, los créditos obtenidos varían según la capacidad de pago que ostenta la MYPE, que con ayuda de un análisis a los estados financieros se puede determinar su nivel de solvencia, por lo que se convierte en una ayuda importante respecto a los fondos o recursos que se requiere.

### **2.2.2. Teoría de la tributación**

**2.2.2.1.**Balseca (2012) la tributación es la “prestaciones en dinero o servicios, determinados por Ley, que el estado recibe como ingresos en función de la capacidad económica y contributiva del pueblo, los cuales están encaminados a financiar los servicios públicos y otros propósitos de interés general” (p. 31). El cumplimiento tributario no solo incide en factores relacionados con la economía de las personas, sino que proporciona un mayor retorno de la inversión en la gestión pública.

**2.2.2.2.**El estado necesita de recursos para financiar los gastos públicos, la fuente principal está constituida por los diversos tributos que se aplica a los contribuyentes y que estas son recaudadas mediante sus instituciones descentralizadas como las municipalidades y

mediante la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) (Vargas, 2012).

**2.2.2.3.** Tributación se refiere al acto de tributar y según el Diccionario Manual de la Lengua Española Vox, tributar es pagar un tributo al estado, también son la obligaciones que deben cumplir tanto ciudadanos y empresas (contribuyentes) sobre sus rentas, mercaderías, propiedades o servicios en beneficio del estado para que esta cumpla con los servicios como defensa, transportes, comunicaciones, educación entre otros (Galindo, 2014).

#### **2.2.2.4. ¿Qué es el tributo?**

El tributo es el principal beneficio monetario del estado, ya que es requerido por el soberano del estado para tener dinero para lograr su objetivo, los impuestos son: impuestos, donaciones e impuestos especiales. (Galindo, 2014).

- **Impuesto:** Este cumplimiento tributario no genera un reconocimiento gubernamental directo a favor de los contribuyentes. Estos impuestos incluyen diversos impuestos a la renta (del primero al quinto), impuestos ordinarios a las ventas e impuestos opcionales al consumo y, para organizaciones o sociedades, los impuestos a la renta por intereses es un tercer tipo de impuesto a la renta (Lex Soluciones S.A, 2017).
- **Contribuciones:** Este impuesto se grava cuando el Estado realiza obras o actividades públicas (Lex Soluciones S.A, 2017).

- **Tasa:** Este impuesto es exigible porque se causa cuando el servicio se presta efectivamente al contribuyente, es una prestación de servicio personalizada (Lex Soluciones S.A, 2017). Las tasas de dividen en:
  - Arbitrios: Estas tarifas se utilizan para mantener los servicios públicos (Lex Soluciones S.A, 2017).
  - Derechos: Estas tarifas se utilizan para prestar servicios administrativos públicos o utilizar bienes públicos (Lex Soluciones S.A, 2017).
  - Licencias: Estos derechos se pagan para obtener una licencia y realizar actividades que son personalmente beneficiosas, pero controladas (Lex Soluciones S.A, 2017). La responsabilidad tributaria surge cuando los contribuyentes tienen que cumplir con las disposiciones tributarias antes mencionadas.

#### **2.2.2.5.Obligaciones tributarias**

La obligación tributaria es la relación que existe entre el estado que es el acreedor y las personas naturales o jurídicas que son los deudores tributarios, en la que estos tienen que hacer prestaciones dinerarias en favor del estado (Ruiz & Robles, 2013).

Por tanto, es establecida mediante ley para entregar una cantidad de dinero a un ente público (Aguayo, 2014), la obligación tributaria, además, está definida en el código tributario que menciona, que es de derecho público

y es el vínculo o relación entre el acreedor y el deudor tributario establecido por la ley para cumplir con los pagos de los tributos.

Los contribuyentes son de dos tipos: los que tienen personería jurídica y las que carecen de ella, en el caso de las personas jurídicas tienen que cumplir sus representantes legales con las obligaciones tributarias y las personas que carecen de la personería jurídica (personas naturales) las obligaciones tributarias deben ser cumplidas por el que administra los bienes de esta (Lex Soluciones S.A, 2017).

#### **2.2.2.5.1. Tributos recaudados por la SUNAT**

- **Impuesto a la renta:** este impuesto grava las rentas de capital, de trabajo y de aplicación de ambos en conjunto. La renta son todos los ingresos que provienen de una fuente durable y capaces de generar periódicamente (Amasifuen, 2015). El impuesto a la renta de tercera categoría es la que se paga cuando estas gravan a las rentas obtenidas de actividades empresariales de persona naturales (personas con negocio propio) y de personas jurídicas (empresas), este impuesto se determina anualmente, sin embargo, los pagos se realizan mensualmente. Las actividades empresariales que generan esta renta son el comercio, industria o prestación de servicios (Ministerio de Economía y Finanzas, 2016).
- **Impuesto General a las Ventas:** este tributo se paga con la adquisición de bienes y servicios, estos están incluidos en el precio de venta y la responsabilidad para abonar al estado es

del vendedor, ya que el cliente paga a la hora de comprar. Este impuesto grava a la venta de bienes, la prestación o uso de servicios en el país, los contratos de construcción y la primera venta de los inmuebles, el porcentaje que se aplica es el 18% incluido el impuesto de promoción municipal (Amasifuen, 2015). Sin embargo, se encuentran exonerados de este impuesto ciertos productos y prestación de servicios como el transporte de personas (MEF, 2016).

- **Impuesto Selectivo al Consumo:** este tributo grava a la importación de bienes como el pisco, cerveza y cigarrillos, combustibles, a los juegos de azar y apuestas como son la lotería, bingos, rifas, entre otros (Amasifuen, 2015). La SUNAT también recauda tributos como son la contribución a la ONP, ESSALUD y SENCICO.

#### **2.2.2.5.2. Tributos que recauda las municipalidades**

- **Impuesto a la alcabala:** es un impuesto que grava a la transferencia de propiedades urbanas o rústicas en las modalidades de oneroso o gratuito (Amasifuen, 2015).
- **Impuesto al patrimonio vehicular:** este impuesto grava a la propiedad de vehículos como, automóviles, camionetas, buses, entre otros con periodicidad anual. Además, las municipalidades recaudan otros impuestos más (Amasifuen, 2015).

### **2.2.2.5.3. Regímenes tributarios**

Son un conjunto de categorías para las personas naturales o jurídicas con el objetivo de cancelar obligaciones tributarias de acuerdo al régimen en el que se encuentre.

La Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración tributaria considera cuatro categorías tributarias:

#### **A. Nuevo régimen Único Simplificado**

Es un régimen donde solamente “Pueden estar las personas naturales y sucesiones indivisas que tiene un negocio cuyos clientes son consumidores finales” (SUNAT, 2016, párr. 1).

Dentro de este régimen podemos considerar actividades como: restaurante, bodega, bazar, zapatería, entre otros.

Además, pueden incluirse a personas naturales que radican dentro del país y solo perciban renta de cuarta categoría. Este régimen presenta recomendaciones las cuales son:

- No es necesario emitir facturas.
- No están obligados a presentar declaración anual.
- No es necesario llevar libros contables.
- Solo se cancela un pago único de forma mensual.

Es importante mencionar si la empresa se desarrolla y tiende a crecer, entonces solicitara el cambio de régimen.

## **B. Régimen Especial de Renta – RER**

Este régimen está compuesto por personas jurídicas o personas con negocio que obtienen renta por actividades comerciales y actividades de servicio.

Por lo general este régimen lleva solo dos registros contables, ya sean los de compra y venta, además, puede emitir cualquier tipo de comprobante y solo presenta declaraciones mensuales.

## **C. Régimen Mype Tributario - RMT**

El sistema está especialmente creado para las micro y pequeñas empresas para facilitar su desarrollo aplicando condiciones más simples para cumplir con sus obligaciones.

## **D. Régimen General**

El sistema particular se aplica a las empresas medianas y grandes que proporcionan un tercer tipo de ingresos, incluidas las asociaciones de muchas profesiones, artesanos, artistas o cualquier persona representada por una persona jurídica. Cabe mencionar que el programa no tiene límite de ingresos.

### **2.2.3. Teoría de la Micro y pequeña empresa**

**2.2.3.1.** Desde un punto de vista cuantitativo las Micro y Pequeña Empresa según Herrera (2011) es entre los criterios cuantitativos para definir las Micro y Pequeña Empresa son el valor agregado, capitalización, inversión de capital, inversión en maquinaria y equipo, ingreso bruto y neto, ingreso procedente de las exportaciones, activo neto y bruto, número de trabajadores y los sueldos y salarios pagados.

### **2.2.3.2. Características de las Mypes**

Según lo manifestado por Obregón (2015), las Micro y pequeñas empresas vienen a ser una unidad económica integrada por una persona jurídica o natural, que actúa bajo cualquier tipo de organización o gestión empresarial según ley. Es preciso indicar que las Mypes tienen como fin primordial desarrollar actividades económicas de diversa naturaleza como: producción, transformación, comercialización, prestación de servicios, etc.

De acuerdo al Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al crecimiento (DS N° 013-2013-PRODUCE, 2013), las Mypes deben de reunir las siguientes características que se exponen a continuación:

#### **A. Microempresa.**

Las microempresas se caracterizan principalmente porque sus ventas anuales no superar a las 150 UITs;

#### **B. Pequeña Empresa**

Con respecto a la pequeña empresa, es aquella en las que sus ingresos se encuentran entre las 150 UITs Y 1700 UITs.

## **2.3. Marco Conceptual**

### **2.3.1. Financiamiento**

La financiación o financiamiento “es el proceso por el cual una persona o empresa capta fondos, así, dicho recursos podrán ser utilizados para solventar la adquisición de bienes o servicios, o para desarrollar distintos tipos de inversiones” (Westreicher, 2018; p. 2)



### **2.3.2. Tributación**

Es una prestación de dinero que el Estado exige en el ejercicio de su poder de imperio sobre la base de la capacidad contributiva en virtud de una ley, y para cubrir los gastos que le demande el cumplimiento de sus fines (SUNAT, 2019).

### **2.3.3. Micro y pequeña empresa**

Las Micro y Pequeñas Empresas (en avance, MYPE) se definen en la ley actual como unidades económicas que realizan actividades de producción, extracción o brindan servicios bajo cualquiera de las formas de organización empresarial y que, a su vez, cumplen ciertas características en términos de ventas anuales y cifras de los trabajadores (Muñoz, Concha, & Salazar, 2013).

### **III. HIPÓTESIS**

El presente trabajo de investigación no cuenta con hipótesis ya que se basa en la revisión Descriptiva.

Considerando la naturaleza de la investigación, siendo un estudio descriptivo, (Hernández, Fernández y Baptista, 2011) señala que no es necesario la formulación de una hipótesis de investigación.

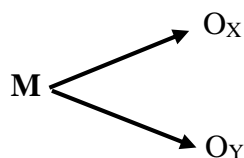
## IV. METODOLOGÍA.

### 4.1. Diseño de la investigación.

El tipo de investigación fue de enfoque cualitativo. Según (Valderrama, 2015) manifiesta: conocida también con el nombre de metodología cualitativa, es un método de estudio que se propone evaluar, ponderar e interpretar información obtenida a través de recursos como entrevistas, conversaciones, registros, memorias, entre otros, con el propósito de indagar en su significado profundo.

La investigación fue de nivel descriptivo. En primer lugar, se describe el comportamiento, las características, la tendencia de las variables, resaltando mayor énfasis de estas en el tiempo; se dice descriptivo porque sobre la base de que construirá los atributos, propiedades y perfiles de los factores (Valderrama, 2015).

#### Esquema



#### Donde:

M = Muestra que está conformada por la micro y pequeña empresa.

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

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

El tipo de investigación fue cualitativo-no experimental-descriptivo-bibliográfico, documental y de caso.

- **Cualitativo:** Cuando hablamos de métodos cualitativos, investigaciones cualitativas o metodología cualitativa, nos referimos al tipo de

procedimientos de recopilación de información más empleados en las ciencias sociales (Raffino, 2021)

- **Descriptivo:** En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en el momento en que se recolectó 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.

La investigación no experimental es el tipo de investigación que carece de una variable independiente. En cambio, el investigador observa el contexto en el que se desarrolla el fenómeno y lo analiza para para obtener información. (QuestionPro, 2021)

- **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).

## **4.2. Población y muestra**

### **4.2.1. Población**

Según Espinoza (2016) menciona que: Es el conjunto de elementos (finito o infinito) definido por una o más características, de las que gozan todos los elementos que lo componen.

La población de la investigación se encontrará conformada por todos los micros y pequeñas empresas del sector comercio de Ayacucho.

### **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.

La muestra estará conformada por la empresa “Agroindustrias de alimentos J.D.” E.I.R.L.





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

### **4.4.1. Técnicas**

Para el desarrollo de la investigación se aplicó la técnica de la entrevista.

#### **4.4.1.1. Entrevista**

Según Westreicher (2020) afirma que: La entrevista se define como una conversación que se propone con un fin determinado distinto al simple hecho de conversar. Es un instrumento técnico de gran utilidad en la investigación cualitativa, para recabar datos.

### **4.4.2. Instrumento**

Para el recojo de información se empleará un cuestionario estructurado de 13 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables. En ese sentido la investigación contendrá un cuestionario para cada una de las variables.

#### **4.4.2.1. Cuestionario**

El cuestionario es una gran herramienta en las sociologías para adquirir y registrar información. Su adaptabilidad le permite ser utilizado como un instrumento de exploración y como un aparato para evaluar individuos, procedimientos y programas de preparación. Es una estrategia de evaluación que puede cubrir tanto puntos de vista cuantitativos como subjetivos. Su elemento único es registrar los datos solicitados a temas similares, lo que sucede de una manera menos significativa y genérica, que el "acercamiento y personal" de la reunión. Mientras tanto, permite asesorar a una población importante de una manera rápida y



financiera (Vásquez y Bello, 2010).

#### **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 empleará un cuestionario al Gerente General como representante de dicha empresa. Asimismo, para lograr el objetivo específico 3 se realizará un análisis para realizar las propuestas de mejoras de acuerdo a los objetivos específicos 1 y 2.

#### 4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Metodología
<p>Financiamiento y tributación de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso “Agroindustrias de alimentos J.D.” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.</p>	<p>¿Cuáles son las características del financiamiento y tributación de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y la empresa “¿Agroindustrias de alimentos J.D.” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?</p>	<p><b>Objetivo general</b></p> <p>Determinar las características del financiamiento y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y la empresa “Agroindustrias de alimentos J.D.” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020</p> <p><b>Objetivo Específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Determinar las características del financiamiento y tributación de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú.</li> <li>- Determinar las características del financiamiento y tributación de la micro y pequeña empresa del sector comercio de la empresa “Agroindustrias de alimentos J.D.” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.</li> <li>- Realizar un cuadro comparativo del financiamiento y tributación de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y la empresa “Agroindustrias de alimentos J.D.” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020</li> </ul>	<p><b>El tipo de investigación</b> Enfoque cualitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.</p> <p><b>Técnicas:</b> Entrevista</p> <p><b>Instrumento:</b> Cuestionario</p> <p><b>Población:</b> Conformada por todas las micro y pequeñas del sector comercio de Ayacucho.</p> <p><b>Muestra:</b> Conformado por la empresa “Agroindustrias de alimentos J.D.” 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:

Determinar las características del financiamiento y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú.

*Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1*

Autor(es)	Resultados
<b>Panduro (2019)</b>	Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).
<b>Barboza (2019)</b>	Los representantes de la empresa “inversiones Agrícolas Olmos S.A.C.” señalan que el financiamiento es de suma importancia principalmente cuando inician un proyecto de inversión.
<b>Morales (2019)</b>	Financiamiento: el 100% afirman que acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 67% afirma que la entidad a donde se dan el préstamo es en Scotiabank. Un 67% afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. El 100% afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital de trabajo. Tributación: el 83% afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. El 100% si se 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 100% de los libros de contabilidad si están al día.
<b>Sauñe (2018)</b>	Con referencia al objetivo específico 01, concerniente a describir las características de fuentes de financiamiento, se concluye que el 83,3% de los Micro y pequeños empresarios trabajan con préstamos financieros como: bancos, cooperativas, cajas de ahorro.
<b>Juscamaita (2017)</b>	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 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.
<b>Pretel (2016)</b>	El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

**Fuente:** Elaborado de los antecedentes del presente trabajo de investigación

### 5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

Determinar las características del financiamiento y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio de la empresa “Agroindustrias de alimentos J.D.” E.I.R.L.

- Ayacucho, 2020.

**Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2**

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
<b>FINANCIAMIENTO</b>			
1	¿El financiamiento es de suma importancia?	X	
2	¿Acudiría a entidades bancarias?	X	
3	¿El tiempo del crédito sería para corto plazo?	X	
4	¿El crédito financiero lo invertiría para capital de trabajo?	X	
5	¿El financiamiento incide en la rentabilidad de las MYPES?	X	
6	¿La calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las MYPES?	X	
7	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
<b>TRIBUTACIÓN</b>			
8	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria?	X	
9	¿Se siente satisfecho con la orientación que le brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	X	
10	¿La cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario?	X	
11	¿Los libros de contabilidad están al día?	X	

<b>12</b>	¿Cree que el control tributario es la actividad que permite predeterminedar los recursos, actividades, procesos y procedimientos tributarios?	X	
<b>13</b>	¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.?	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 y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y la empresa “Agroindustrias de alimentos J.D.” 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
<b>FINANCIAMIENTO</b>			
Importancia	Barboza (2019) sostiene que el financiamiento es de suma importancia	La empresa en estudio afirma que es de suma importancia	Coincide
Sistema de financiamiento	Panduro (2019), Morales (2019) & Sauñe (2018) manifiestan que acuden a entidades bancarias	La empresa en estudio afirma que acudiría a entidades bancarias	Coincide
Motivo del crédito	Morales (2019) sostiene que invertiría en capital de trabajo	La empresa en estudio afirma que invertiría en capital de trabajo	Coincide
Tiempo del crédito	Morales (2019) sostiene que el tiempo sería para corto plazo	La empresa en estudio afirma que sería para corto plazo	Coincide
Influencia del financiamiento	Pretel (2016) sostiene que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.	La empresa en estudio afirma que el financiamiento influye en la MYPE	Coincide

<b>TRIBUTACIÓN</b>			
Fiscalización	Morales (2019) sostiene se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria	La empresa en estudio afirma que se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria	Coincide
Satisfacción	Panduro (2019) & Morales (2019) sostienen que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.	La empresa en estudio afirma que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.	Coincide
Libros contables al día	Morales (2019) manifiesta que los libros de contabilidad si están al día.	La empresa en estudio afirma que los libros de contabilidad si están al día.	Coincide
Cultura tributaria	Juscamaita (2017) manifiesta que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE tributario	La empresa en estudio afirma que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE tributario	Coincide
Causas de la falta de la cultura tributaria	Juscamaita (2017) manifiesta 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.	La empresa afirma 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.	Coincide

**Fuente: Resultados del Objetivo Específico 1 y 2.**



## **5.2. Análisis de resultados**

### **5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:**

Barboza (2019) sostiene que el financiamiento es de suma importancia, asimismo, Panduro (2019), Morales (2019) & Sauñe (2018) manifiestan que acuden a entidades bancarias, asimismo, Morales (2019) sostiene que invertiría en capital de trabajo, también Morales (2019) sostiene que el tiempo sería para corto plazo y por ultimo Pretel (2016) sostiene que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

Morales (2019) sostiene se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, asimismo, Panduro (2019) & Morales (2019) sostienen que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, también Morales (2019) manifiesta que los libros de contabilidad si están al día, asimismo, Juscamaita (2017) manifiesta que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE tributario

### **5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:**

De acuerdo al cuestionario realizado al gerente de la empresa “Agroindustrias de alimentos J.D.” E.I.R.L.

financia su actividad con las entidades financieras, el crédito es para capital de trabajo y adquiriría el financiamiento para un corto plazo. Asimismo, la empresa en estudio afirma que la empresa cuenta con un planeamiento tributario mejoraría, los tributos fueron declarados en su oportunidad y que la empresa cuenta con un personal idóneo para que registre los ingresos y costos. Por tanto, la empresa en estudio afirma que no cuentan con un control interno, conoce algo referente al control interno, que con un

eficiente sistema de control interno garantizarían la detección de riesgos y la empresa en estudio afirma que está dispuesto a ser capacitado en control interno.

### **5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:**

**Respecto al Financiamiento, Tributación** los resultados de los objetivos 1 y el 2 coinciden, debido a que el financiamiento, tributación en las empresas del Perú y del caso, coincidiendo con las bases teóricas, y los resultados hallados.

**En cuanto al financiamiento las MYPE** y la empresa “Agroindustrias de alimentos J.D.” E.I.R.L, financian su actividad con las entidades financieras, el crédito es para capital de trabajo y adquiriría el financiamiento para un corto plazo.

**En cuanto a la tributación las MYPE** y la empresa “Agroindustrias de alimentos J.D.” E.I.R.L.

la empresa en estudio afirma que la empresa cuenta con un planeamiento tributario optimaría, los tributos fueron declarados en su conformidad (no coincide) y que la empresa cuenta con un personal idóneo para que registre los ingresos y costos (no coincide).

## **VI. CONCLUSIONES**

### **6.1. Respecto al objetivo específico 1:**

Concluyo en que las MYPE, es un rol importante y que juega un papel predeterminante en el desarrollo social y económico de nuestro país. Mediante financiamiento de la MYPE en la empresa, financian su actividad con las entidades financieras, el crédito es para capital de trabajo y adquiriría el financiamiento para un corto plazo.

financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

Asimismo, se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

### **6.2. Respecto al objetivo específico 2:**

Concluyo en que la empresa “Agroindustrias de alimentos J.D.” E.I.R.L.; se llegó a lo siguiente:

Que la empresa en estudio, financia su actividad con las entidades financieras, el crédito es para capital de trabajo y adquiriría el financiamiento para un corto plazo.

Asimismo, la empresa en estudio afirma que la empresa cuenta con un planeamiento tributario mejoraría, los tributos fueron declarados en su conformidad.

los libros de contabilidad están al día, la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE tributario y afirma que las causas de la falta de la cultura tributaria de los empresarios del Régimen MYPE se deben por desconocimiento, negligencia, etc.

### **6.3. Respecto al objetivo específico 3:**

Concluyo en que las Mype y la empresa en estudio, que el financiamiento es de suma importancia y acudirían a entidades bancarias para luego invertir en capital de trabajo, el crédito sería a corto plazo.

También en parte de la tributación se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.

etc.

### **Conclusión General**

De los resultados obtenidos se concluye que las Mype y la empresa en estudio coinciden, el financiamiento es de suma importancia, acudiría a entidades bancarias, capital de trabajo, corto plazo y el financiamiento influye en la MYPE. Asimismo, se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, los libros de contabilidad están al día, la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE tributario y afirma que las causas de la falta de la cultura tributaria de los empresarios del Régimen MYPE se deben por desconocimiento, negligencia, etc.

## ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

Aguayo, J. (2014). La obligación tributaria y el pago: Antes del inicio de la cobranza coactiva en la legislación peruana. Apuntes y disquisiciones. *Revista Derecho & Sociedad*, 239-254. Obtenido de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/derechosociedad/article/download/12573/13131/0>.

Alvarez, H. (2007). *La estructura de financiamiento y el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas*. Obtenido de [https://www.researchgate.net/publication/268217601\\_La\\_estructura\\_de\\_financiamiento\\_y\\_el\\_crecimiento\\_de\\_las\\_pequenas\\_y\\_medianas\\_empresas\\_Hector\\_FAlvarez](https://www.researchgate.net/publication/268217601_La_estructura_de_financiamiento_y_el_crecimiento_de_las_pequenas_y_medianas_empresas_Hector_FAlvarez)

Amasifuen, M. (2015). Importancia de la cultura tributaria en el Perú. *Accounting power for business*, I(1), 73-90.

Andina. (24 de Abril de 2018). Ayacucho: Promoverán las Mypes en la Región Andina. *Andina*. Obtenido de <https://andina.pe/agencia/noticia-ayacucho-promoveran-las-mypes-la-region-andina-707718.aspx>

Anónimo. (24 de Marzo de 2021). *La finalidad de la metodología cuantitativa*. Obtenido de <https://isdfundacion.org/2018/11/01/finalidad-metodologia-cuantitativa/>

Artero, A., & Salinas, M. (2018). *Planeación estratégica de inversión y financiamiento en la creación de valor de las MYPES del sector ferretero en el municipio de Ahuachapán*. Tesis de Postgrado, Universidad de El Salvador, Facultad de Ciencias Económicas, Santa Ana, El Salvador. Recuperado el 16 de 02 de

2020, de  
<http://ri.ues.edu.sv/id/eprint/18723/1/%E2%80%9CPLANEACI%C3%93N%20ESTRAT%C3%89GICA%20DE%20INVERSI%C3%93N%20Y%20FINANCIAMIENTO%20EN%20LA%20CREACI%C3%93N%20DE%20VALOR%20DE%20LAS%20MYPES%20%20DEL%20S.pdf>

Barboza Hernández, R. A. (2019). *Caracterización del Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Agrícola Caso Concreto Inversiones Agrícola Olmo S.A.C., 2017*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Olmos-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6213/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_MYPES\\_BARBOZA\\_HERNANDEZ\\_ROSA\\_ALEJANDRINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6213/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_MYPES_BARBOZA_HERNANDEZ_ROSA_ALEJANDRINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

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

Ccaccya, D. (2015). *Fuentes de financiamiento empresarial*.

- Crespo Liñan, E. (28 de Agosto de 2020). *Qué son los tributos y tipos: impuestos, contribuciones y tasas*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/los-distintos-tipos-de-tributos-impuestos-contribuciones-y-tasas/>
- DS N° 013-2013-PRODUCE. (2013). *Aprueban Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al crecimiento*. Perú: Diario El Peruano. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/aprueban-texto-unico-ordenado-de-la-ley-de-impulso-al-desarr-decreto-supremo-n-013-2013-produce-1033071-5/>
- Eco-finanzas. (2014). *Tributación*. Obtenido de <https://www.eco-finanzas.com/diccionario/T/TRIBUTACION.htm>
- Economía. (17 de Abril de 2018). *Los negocios más rentables en colombia*. Obtenido de El espectador: <https://www.elespectador.com/economia/los-negocios-mas-rentables-en-colombia-articulo-750326>
- Economía. (9 de Febrero de 2021). Alrededor de medio millón de mypes salieron de la formalidad en el 2020. 1. Obtenido de <https://rpp.pe/economia/economia/alrededor-de-medio-millon-de-mypes-salieron-de-la-formalidad-en-el-2020-empresas-negocios-noticia-1319860>
- Espejo Jiménez, M. A. (2016). *Régimen tributario especial para micro, pequeñas y medianas Empresas (MIPYMES)*. Diplomado en tributación, Universidad Mayor de San Andrés, Facultad de Ciencias, Economicas y Financieras- Unidad de Posgrado, La Paz-Bolivia. Obtenido de [repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/15830/DIP-TRIB-075%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20ESPECIAL%20PARA%20MICR](https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/15830/DIP-TRIB-075%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20ESPECIAL%20PARA%20MICR)

O%20PEQUEÑAS%20EMPRESAS%20%28MIPYMES%29.PDF?sequence=1&isAllowed=y

Espinoza , E. (Noviembre de 2016). *Universo, muestra y muestreo*. Obtenido de <http://www.bvs.hn/Honduras/UICFCM/SaludMental/UNIVERSO.MUESTRA.Y.MUESTREO.pdf>

Ferraro & Goldstein, C. (Noviembre de 2011). El financiamiento a las pymes en America Latina. *repositorio.cepal.org*. Obtenido de [repositorio.cepal.org: https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/35358/S2011124\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/35358/S2011124_es.pdf)

Galindo, J. (2014). *Tributación de personas morales y personas físicas*. México: Grupo Editorial Patria S.A. Obtenido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=dHu6BgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=definici%C3%B3n+de+tributaci%C3%B3n&ots=yPoTMQg9rl&sig=SR0XtuhLH2enx03FOAnW0L1si30#v=onepage&q=definici%C3%B3n%20de%20tributaci%C3%B3n&f=false>

García, D. (2015). *Fuentes de Financiamiento*. Toluca: Universidad Autónoma de México. Obtenido de <http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/33865/secme-18851.pdf?sequence=1>

González, P. (2018). *¿Qué es Financiación?* Obtenido de <https://www.billin.net/glosario/definicion-financiacion/>

Herrera, B. (2011). *Análisis estructural de las Mypes*. Quipucamayoc. Obtenido de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/download/3706/2970/0>.



Ipanaqué, J. J., & Reyes Vásquez, D. (2010). *Inversión y Financiamiento*. (E. gratuita, Ed.) Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2010c/744/INVERSION%20Y%20FINANCIAMIENTO.htm>

Juscamaita Montero, R. (2017). *La Cultura Tributaria para las Obligaciones del Régimen MYPE Tributario de las Empresas Ferreteras y su Incidencia en la Recaudación Fiscal en El Distrito de Ayacucho, 2017*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4315/TRIBUTARIA\\_OBLIGACIONES\\_JUSCAMAITA\\_MONTERO\\_ROBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4315/TRIBUTARIA_OBLIGACIONES_JUSCAMAITA_MONTERO_ROBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Lex Soluciones S.A. (2017). *Código tributario peruano*. Lima: Lex Soluciones S.A.

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>

Lozano Tupia, E., & Villanueva Pariona, S. (2015). *El control tributario como mecanismo para la eficacia de las MYPES comerciales de la región de Ayacucho*. Para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de Ciencias Economicas,

Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de <http://repositorio.unsch.edu.pe/handle/UNSCH/1898>

Ministerio de Economía y Finanzas. (2016). *Análisi del rendimiento de los tributos 2015*. Obtenido de [https://www.mef.gob.pe/contenidos/archivos-descarga/rendimiento\\_tributos2015.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/archivos-descarga/rendimiento_tributos2015.pdf)

Morales Miranda, I. (2019). *Financiamiento, tributación y control interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio "Agricola San Miguel" E.I.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/123456789/16358/FINANCIAMIENTO\\_TRIBUTACION\\_MORALES\\_MIRANDA\\_IRMA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16358/FINANCIAMIENTO_TRIBUTACION_MORALES_MIRANDA_IRMA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Muñoz, J., Concha, M., & Salazar, Ó. (2013). Analizando el nivel de endeudamiento de las Micro y Pequeñas Empresas. *Moneda*, 5. Obtenido de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-156/moneda-156-04.pdf>

Panduro Ochavano, T. J. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucllpa-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11064/FINAN>

CIAMIENTO\_RENTABILIDAD\_CONTROL\_INTERNO\_PANDURO\_OC  
HAVANO\_TANIA\_JESSICA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y Desarrollo de las MYPES del Sector Artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014*. Para optar el Grado de Maestro en Ciencias Económicas con Mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Sección de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31\\_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

QuestionPro. (2021). *¿Qué es la investigación no experimental?* Obtenido de <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-no-experimental/>

Raffino, M. E. (21 de Julio de 2021). *Concepto de método cuantitativo*. Obtenido de <https://concepto.de/metodo-cuantitativo/>

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/>

Ruiz, F., & Robles, C. (2013). *Constitucionalización de la definición del tributo. Derecho PUCP, 257-279*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es>

Sauñe Quispe, T. S. (2018). *Financiamiento y Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ventas de Abarrotes del Mercado Nery García Zárate, Distrito de Ayacucho, 2018*. Informe Final del Trabajo de Investigación para optar el título profesional de Licenciado en Administración , Universidad

Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9244/COMPETITIVIDAD\\_CALIDAD\\_DE\\_SERVICIO\\_FINANCIAMIENTOS\\_SAUNE\\_QUIspe\\_TANIA\\_SARELA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR3aM8hu1S8-4eEsJXtKW57W6gQA2IRDmN8Em\\_wKwAI08SORMNdl4umCJts](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9244/COMPETITIVIDAD_CALIDAD_DE_SERVICIO_FINANCIAMIENTOS_SAUNE_QUIspe_TANIA_SARELA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR3aM8hu1S8-4eEsJXtKW57W6gQA2IRDmN8Em_wKwAI08SORMNdl4umCJts)

SUNAT. (2019). *¿Que entiende por tributo?* Obtenido de [http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario\\_entien de.html](http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entien de.html)

Tamayo. (2014). *Población y Muestra.* Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>

Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación.* Obtenido de [https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos\\_de\\_investigacion.pdf](https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf)

Tena Rodríguez, R. (24 de Marzo de 2018). *El financiamiento es importante.* Obtenido de <https://www.rankia.mx/blog/emprendimiento-juntos/3852126-financiamiento-importante>

Torres Manrique , J. (2010). *Acerca del Financiamiento por deudas en el Estado Peruano.* Obtenido de <file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-AcercaDelFinanciamientoPorDeudasEnElEstadoPeruano-5497996.pdf>

Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *Centro de Investigación de Ciencias*

- Administrativas y Gerenciales*, 14(2). Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6430961.pdf>.
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *Centro de Investigación de Ciencias Administrativas y Gerenciales*, 14(2). Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6430961.pdf>.
- Ucha, F. (10 de Octubre de 2009). *Definición de Financiamiento*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>
- ULADECH. (2019). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>
- Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica*. Lima: San Marcos. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>
- Vargas, C. (2012). El principio de justicia en la tributación. *Económicas CUC*, 33, 9-32. Obtenido de [https://www.researchgate.net/publication/319990352\\_El\\_principio\\_de\\_justicia\\_en\\_la\\_tributacion](https://www.researchgate.net/publication/319990352_El_principio_de_justicia_en_la_tributacion)
- Vasquez, R., & Bello, L. (2010). *Investigación de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n\\_de\\_mercados.html?id=nHx-K8\\_8Kl4C](https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8Kl4C)

Villareal Guerra, E. R. (2018). *Caracterización de financiamiento de micro y pequeñas empresas sector agrario-ganadero-rural servicios generales Wuitron S.R.L. 2018 Cajatambo-Gorgor*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad católica los ángeles de chimbote, Facultad de ciencias contables financieras y administrativas. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8628/FINANCIAMIENTO\\_CREDITO\\_AGROPECUARIO\\_VILLARREAL\\_GUERRO\\_ELEODORO\\_RICHARD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8628/FINANCIAMIENTO_CREDITO_AGROPECUARIO_VILLARREAL_GUERRO_ELEODORO_RICHARD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Westreicher, G. (2018). *Financiación o financiamiento*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html#:~:text=Es%20el%20capital%20de%20fuentes,una%20oferta%20p%C3%ABblica%20de%20adquisici%C3%B3n>.

Westreicher, G. (2020). *Encuesta*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/encuesta.html>

## 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: **Financiamiento y tributación de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso “Agroindustrias de alimentos J.D.” 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
<b>FINANCIAMIENTO</b>			
1	¿El financiamiento es de suma importancia?		
2	¿Acudiría a entidades bancarias?		
3	¿El tiempo del crédito sería para corto plazo?		
4	¿El crédito financiero lo invertiría para capital de trabajo?		
5	¿El financiamiento incide en la rentabilidad de las MYPES?		
6	¿La calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las MYPES?		
7	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?		

<b>TRIBUTACIÓN</b>			
<b>8</b>	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria?		
<b>9</b>	¿Se siente satisfecho con la orientación que le brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?		
<b>10</b>	¿La cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario?		
<b>11</b>	¿Los libros de contabilidad están al día?		
<b>12</b>	¿Cree que el control tributario es la actividad que permite predeterminar los recursos, actividades, procesos y procedimientos tributarios?		
<b>13</b>	¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.?		

**Gracias**



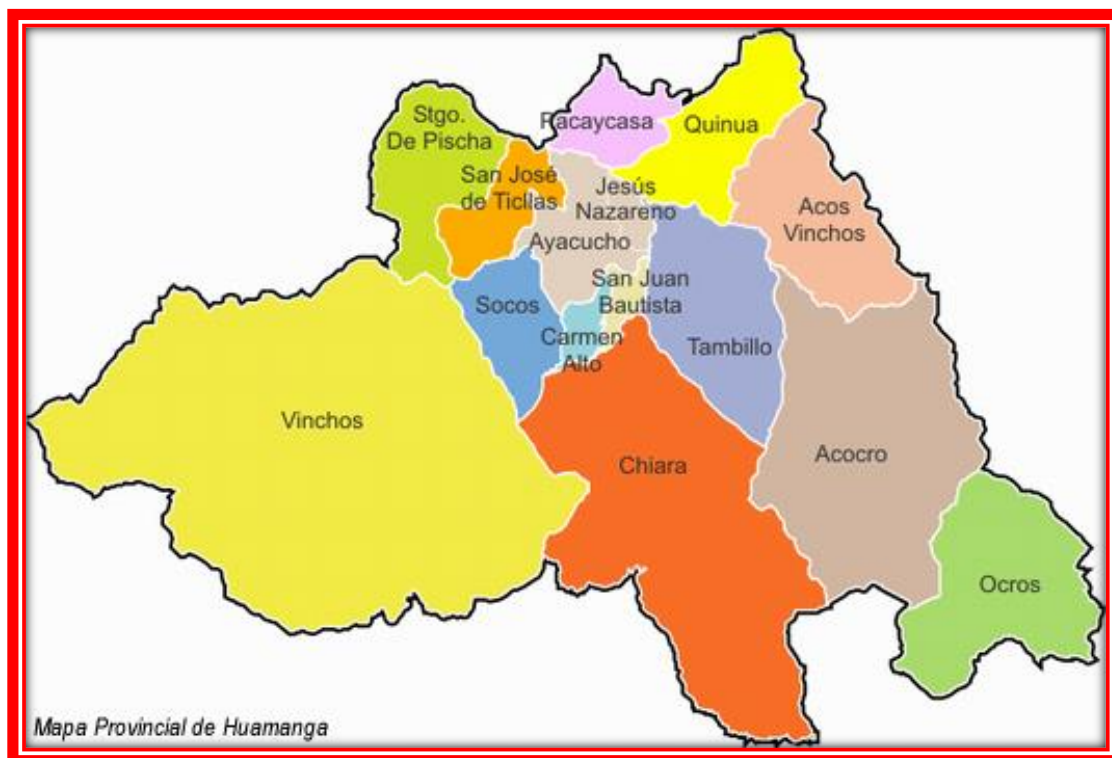
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho



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



## Anexo 05: Consulta RUC

Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 20494224748 - AGROINDUSTRIAS DE ALIMENTOS J.D. E.I.R.L.
Tipo Contribuyente: EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
Nombre Comercial: -
Fecha de Inscripción: 17/01/2007 Fecha de Inicio de Actividades: 01/03/2007
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: MZA. B LOTE. 11 ASOC. LOS FICUS (POR CANAAN BAJO) AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO
Sistema Emisión de Comprobante: MANUAL Actividad Comercio Exterior: SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad: MANUAL/COMPUTARIZADO
Actividad(es) Económica(s): Principal - 1061 - ELABORACIÓN DE PRODUCTOS DE MOLINERÍA ----- Secundaria 1 - 4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA ----- Secundaria 2 - 7730 - ALQUILER Y ARRENDAMIENTO DE OTROS TIPOS DE MAQUINARIA, EQUIPO Y BIENES TANGIBLES
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): FACTURA