



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERÍSTICAS DEL FINANCIAMIENTO,
RENTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN DE LAS
MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR
COMERCIO RUBRO VENTA DE MATERIALES
DE CONSTRUCCION DE SAMUGARI-
AYACUCHO, 2019.**

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

AUTORA:

**CALDERON ASPUR, RUTH DORIS
ORCID: 0000-0002-7823-5438**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2020**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERÍSTICAS DEL FINANCIAMIENTO,
RENTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN DE LAS
MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR
COMERCIO RUBRO VENTA DE MATERIALES
DE CONSTRUCCION DE SAMUGARI-
AYACUCHO, 2019.**

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

AUTORA:

**CALDERON ASPUR, RUTH DORIS
ORCID: 0000-0002-7823-5438**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2020**

1. TÍTULO DE LA TESIS

Características del financiamiento, rentabilidad y tributación de las Micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro venta de materiales de construcción del distrito de Samugari, 2020.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Calderón Aspur, Ruth Doris

ORCID: 0000-0002-7823-5438

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

Taco Castro, Eduardo

ORCID N° 0000-0003-3858-012X

Presidente

Saavedra Silvera, Orlando Socrates

ORCID N° 0000-0001-7652-6883

Miembro

Rocha Segura Antonio

ORCID N° 0000-0001-7185-2575

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

TACO CASTRO, EDUARDO

Presidente

SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES

Miembro

ROCHA SEGURA, ANTONIO

Miembro

LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN

Asesor

4. AGRADECIMIENTO

Agradezco a mis padres y hermanos, que siempre me han prestado un gran apoyo moral y humano, necesarios en los momentos difíciles de este trabajo y esta profesión.

5. DEDICATORIA

A mis padres, por estar conmigo, por enseñarme a crecer y a que si caigo debo levantarme, por apoyarme y guiarme, por ser las bases que me ayudaron a llegar hasta aquí.

6. RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Determinar las características del financiamiento, rentabilidad y tributación de las micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro venta de materiales de construcción del distrito de Samugari, 2020. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. La población y muestra está conformada por 10 representantes. Se obtuvo el siguiente resultado: Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que existen dificultades para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Rentabilidad: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la rentabilidad mejora significativamente en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Tributación: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, presenta una calificación muy de acuerdo 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que está motivado para cumplir con el pago de sus tributos, presenta una calificación muy de acuerdo 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Se concluye: que se logró determinar las principales características de las características del financiamiento, rentabilidad y tributación de la MYPE del sector comercio.

Palabras Claves: Financiamiento, MYPE, rentabilidad y tributación.

7. ABSTRAC

The general objective of the research was: To determine the characteristics of the financing, profitability and taxation of the micro and small enterprises of the commercial sector, item sale of construction materials of the Samugari district, 2020. The research was quantitative, not experimental, descriptive, bibliographic and documentary. The population and sample is made up of 10 representatives. The following result was obtained: Financing: From Table and Graph 1, it informs us that there are difficulties in acquiring financing, it presents a rating of 30.0% in agreement with high agreement and 70.0% in agreement. Profitability: From Table and Graph 6, it informs us that profitability improves significantly in the company, presents a rating of 20.0% strongly agree, 30.0% agree and neither agree nor disagree 50.0%. Taxation: From Table and Graph 11, you let us know that you are satisfied with the guidance provided by the Tax Administration officials, you have a rating of 30.0% in agreement, 40.0% in agreement and neither agree nor disagree by 30.0%. From Table and Graph 12, he tells us that he is motivated to comply with the payment of his taxes, he presents a rating of 40.0% in agreement with 60.0%. It is concluded: that it was possible to determine the main characteristics of the financing, profitability and taxation characteristics of the MSE in the commerce sector.

Keywords: Financing, MYPE, profitability and taxation.

8. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	v
4. AGRADECIMIENTO	vi
5. DEDICATORIA	vii
6. RESUMEN	viii
7. ABSTRAC	ix
8. CONTENIDO	x
9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	15
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	20
2.1. Antecedentes	20
2.2. Bases teóricas de la investigación	36
2.2.1. Teoría del Financiamiento.....	36
2.2.2. Teoría de la Rentabilidad	43
2.2.3. Teoría de la Tributación	47
2.2.4. Teoría de la Micro y Pequeña Empresa - MYPE	56
2.3. Marco Conceptual	61
III. HIPÓTESIS	64
IV. METODOLOGÍA.....	65
4.1. Diseño de la investigación.	65
4.2. Población y muestra	66

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	67
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	70
4.5. Plan de Análisis.....	71
4.6. Matriz de consistencia.....	72
4.7. Principios éticos	73
V. RESULTADOS.....	75
5.1. Resultados	75
5.2. Análisis de resultados.....	90
VI. CONCLUSIONES	94
VII. RECOMENDACIONES	96
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	97
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	97
ANEXOS	106
Anexo 1: Instrumento de recolección de datos	106
Anexo 2: Mapa del Departamento del Perú	111
Anexo 3: Mapa del Departamento de Ayacucho	112
Anexo 4: Mapa de la provincia de Huamanga	113
Anexo 5: Validación de Datos	114

9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿Cree usted que existen dificultades para adquirir un financiamiento?	75
Tabla 2: ¿Acudiría para obtener un financiamiento a entidades bancarias?.....	76
Tabla 3: ¿Usted considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?.....	77
Tabla 4: ¿La empresa necesita financiarse?.....	78
Tabla 5: ¿Usted considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?	79
Tabla 6: ¿Cree usted que la rentabilidad mejora significativamente en la empresa?	80
Tabla 7: ¿Cree que la rentabilidad de la empresa mejoraría con el financiamiento que adquiriría?.....	81
Tabla 8: ¿Cree usted que la rentabilidad de la empresa ha mejorado en los últimos años?	82
Tabla 9: ¿Cree usted que la rentabilidad de la empresa mejoraría si contara con el control interno?.....	83
Tabla 10: ¿Usted sabe si se utilizan estrategias dentro de la organización para lograr la rentabilidad en el mercado frente a las demás empresas de la competencia?.....	84
Tabla 11: ¿Usted se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	85
Tabla 12: ¿Usted está motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	86
Tabla 13: ¿Sabe si la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	87
Tabla 14: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?	88
Tabla 15: ¿Contar con un planeamiento tributario mejoraría la empresa?	89

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿Cree usted que existen dificultades para adquirir un financiamiento? ...	75
Gráfico 2: ¿Acudiría para obtener un financiamiento a entidades bancarias?.....	76
Gráfico 3: ¿Usted considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?.....	77
Gráfico 4: ¿La empresa necesita financiarse?.....	78
Gráfico 5: ¿Usted considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?	79
Gráfico 6: ¿Cree usted que la rentabilidad mejora significativamente en la empresa?	80
Gráfico 7: ¿Cree que la rentabilidad de la empresa mejoraría con el financiamiento que adquiriría?	81
Gráfico 8: ¿Cree usted que la rentabilidad de la empresa ha mejorado en los últimos años?	82
Gráfico 9: ¿Cree usted que la rentabilidad de la empresa mejoraría si contara con el control interno?	83
Gráfico 10: ¿Usted sabe si se utilizan estrategias dentro de la organización para lograr la rentabilidad en el mercado frente a las demás empresas de la competencia?.....	84
Gráfico 11: ¿Usted se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	85
Gráfico 12: ¿Usted está motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	86
Gráfico 13: ¿Sabe si la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	87
Gráfico 14: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?	88
Gráfico 15: ¿Contar con un planeamiento tributario mejoraría la empresa?	89

I. INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación tiene por finalidad de determinar las principales características del financiamiento, rentabilidad y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro venta de materiales de construcción en el distrito de Samugari de la provincia de La Mar Región Ayacucho durante el año 2020.

Actualmente las micro y pequeñas empresas en adelante (MYPE) poseen un destacado comportamiento dentro del desarrollo social y económico de cada nación, desempeñando un papel muy importante en el proceso del cambio tecnológico y así generando a su vez una fuente considerable de actividad innovadora.

El trabajo de investigación se justifica porque es muy importante realizar el estudio ya que no hay estudios rigurosos realizados sobre el tema mencionado. “Después de estudiar las características del financiamiento, rentabilidad y tributación de la micro y pequeña empresa del sector comercio rubro venta materiales de construcción del distrito de Samugari realizaremos una propuesta de mejora de dichas variables”, con relación a las micro y pequeñas empresas, que tienen un impacto singular en la economía del país, por ello debemos enfocarnos en mejorar su calidad y el mejoramiento continuo, ya que resalta su potencial para la creación de empleos, su dinamismo innovador, su flexibilidad, capacidad de adaptación a los cambios, así como su contribución al mantenimiento de la estabilidad socio-económico de nuestra región por ende del país.

La metodología “que se utilizará será de tipo cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y documental por cuanto reúne las condiciones necesarias para ser considerada como tal y el diseño de la investigación no experimental”.

A nivel internacional las pequeñas y medianas empresas tienen impactos positivos en su nivel de productividad, la calidad del empleo, el nivel de los salarios y la incorporación de innovación. Por esto, desarrollar mejores políticas y herramientas de apoyo a la internacionalización de las pymes es una condición para un desarrollo más inclusivo. Para ello, el proyecto cuenta con tres componentes: Facilitación del trabajo colaborativo entre organismos que manejan datos sobre empresas exportadoras. El objetivo es conocer los productos y destinos a los que exportan las pymes, la periodicidad de entrada y permanencia en el sector externo, y el empleo directo e indirecto que generan, entre otros aspectos. (Cepal, 2016).

A nivel de América Latina, los 10 millones de micro y pequeñas empresas (MYPES) que existen en América Latina y el Caribe generan la mayor parte del empleo en esta región, donde también hay menos de un millón de medianas y grandes empresas, según un informe de la Organización Internacional del Trabajo (OIT). Las MYPES generan alrededor del 47% del empleo, es decir, ofrecen puestos de trabajo a unos 127 millones de personas en América Latina y el Caribe, mientras que solo un 19% del empleo se genera en las empresas medianas y grandes, de acuerdo al estudio de la OIT, "Pequeñas empresas, grandes brechas". A esta estructura productiva hay que agregar 76 millones de trabajadores por cuenta propia, que representan el 28% del empleo (La República, 2015).

A nivel Nacional, "las micro y pequeñas empresas (MYPES) son unidades económicas que pueden desarrollar actividades de producción, comercialización de bienes, prestación de servicios, transformación y extracción, existen casi 6 millones a nivel nacional, 93.9% microempresas (1 a 10 trabajadores) y solo 0.2% pequeñas (de 1 a 100 trabajadores), el resto, 5.9% son medianas y grandes empresas, las MYPES

mayormente surgen por necesidades insatisfechas de sectores pobres, por desempleo, bajos recursos económicos, trabas burocráticas, dificultades para obtener créditos, entre otros, las MYPES cumplen un rol fundamental, su aporte produciendo u ofertando bienes y servicios, adquiriendo y vendiendo productos o añadiéndoles valor agregado constituye un elemento determinante en la actividad económica y generación de empleo, pero, carecen de capacitación, poca gestión de negocios, falta de capitales de trabajo por elevado financiamiento de crédito, poca asistencia técnica, y demasiada informalidad” (Palacios, 2018).

A nivel Local, “las MYPES tiene un protagonismo regional en Ayacucho y supera el 99% de presencia en el mercado debido a que la mediana y gran empresa aún se encuentran centralizadas en Lima, estas no se pueden adaptar a los mercados de Ayacucho debido a las fuertes inversiones que hacen en su producción ya especializada en ciertos mercados, esto es un aspecto negativo ya que reduce las posibilidades de la articulación y desarrollo de las MYPES. Según datos del INEI (Instituto Nacional de Estadística e Informática) en la última encuesta que realizó afirma que en Ayacucho existen 124,287 MYPES que representa el 2.5% del total de MYPES concentrados en el país sin distinguir la formalidad o informalidad que tengan y que su desenvolvimiento en nuestra zonas concentra en el sector comercial” (Curi, 2012).

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las características del financiamiento, rentabilidad y tributación de las micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro venta de materiales de construcción del distrito de Samugari, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar las características del financiamiento, rentabilidad y tributación de las

micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro venta de materiales de construcción del distrito de Samugari, 2020.

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

- a. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro venta de materiales de construcción del distrito de Samugari, 2020.
- b. Describir las características de la rentabilidad de las micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro venta de materiales de construcción del distrito de Samugari, 2020.
- c. Describir las características de la tributación de las micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro venta de materiales de construcción del distrito de Samugari, 2020.

No existen investigaciones que hayan realizados estudios rigurosos sobre el tema de investigación denominado: financiamiento, rentabilidad y tributación de las micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro venta de materiales de construcción del distrito de Samugari, 2020. La investigación se realiza por que se desea determinar y describir las características del financiamiento, rentabilidad y tributación de la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro venta de materiales de construcción en el distrito de Samugari provincia de La Mar, donde vamos a poder establecer la causa del alto índice de la problemática que tienen la MYPE que surgieron como un fenómeno socioeconómico que busca responder a muchas de las necesidades insatisfechas de los sectores más pobres de la población, constituye como una alternativa frente al desempleo, a los bajos recursos económicos y la falta de

oportunidades de desarrollo personal y de esta manera poder mejora todo tipo de proceso en cuanto a tiempos, seguridad, calidad, desarrollo, confiabilidad etc. Lo cual implica más crecimiento de las empresas ya que va a tener mejores garantías para generar seguridad ante sus clientes. Además, podemos manifestar que las pequeñas y medianas empresas generan empleo en la Región de Ayacucho.

Se obtuvo el siguiente resultado: **Financiamiento:** De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que existen dificultades para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. **Rentabilidad:** De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la rentabilidad mejora significativamente en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. **Tributación:** De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, presenta una calificación muy de acuerdo 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que está motivado para cumplir con el pago de sus tributos, presenta una calificación muy de acuerdo 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Se concluye: que se logró determinar las principales características de las características del financiamiento, rentabilidad y tributación de la MYPE del sector comercio.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales:

Vera (2015) en su tesis denominada: El impacto económico de las políticas tributarias en las Pymes de Manufactura de la Ciudad de Manta (2010-2014). Universidad Guayaquil, Ecuador. Tuvo como objetivo general: Determinar el impacto económico que se generó en las Pymes de manufactura de la ciudad de Manta, por la aplicación de las políticas tributarias en el pago de Impuestos directos e indirectos durante el período 2010-2014. La metodología utilizada documental y bibliográfica se utilizó los métodos histórico, deductivo e inductivo, llegó a las siguientes conclusiones: Los impuestos que más toman en cuenta las Pymes de la ciudad de Manta en sus declaraciones son los que administra el Servicio de Rentas Internas como el Impuesto al Valor Agregado, el Impuesto a la Renta con sus respectivas retenciones. Las Pymes de la ciudad de Manta declaran mensualmente impuestos que provocan efectos de traslación es decir existe efectos económicos sobre los consumidores finales, anualmente declaran el impuesto a la renta que provoca efectos de percusión sobre la empresa. Todas las Pymes de la ciudad de Manta cumplen con proporcionar información de las retenciones al SRI, mientras que la mayoría de estas económicamente asumen grandes cantidades de dinero por no efectuar las retenciones en el momento adecuado. Cerca de la mitad de las Pymes de la ciudad de Manta no poseen liquidez en la fecha de pago de sus impuestos, lo que resulta de llevar los impuestos de forma desordenada, pues

mensualmente actúan como agentes de percepción y retención por lo que su flujo de efectivo no puede verse afectado. Las Pymes de la ciudad de Manta no poseen claros conceptos sobre el manejo de impuestos, por lo que los contribuyentes se encuentran equivocados en cuanto a sus funciones de sujetos de percepción, retención. Más de la mitad de las Pymes de la ciudad de Manta no poseen cultura tributaria, mantienen una mentalidad que pagan grandes cantidades de dinero al Fisco, suben precios de venta, ven afectada su utilidad, su flujo de efectivo y su inversión.

Matute y Quimi (2019) en su tesis: “Fuentes de financiamiento externas como estrategia para incrementar la rentabilidad en la Pymes del sector textil de la ciudad de Guayaquil”. (Tesis de pregrado). Universidad de Guayaquil. Guayaquil. Ecuador. Esta investigación tuvo como objetivo determinar la fuente de financiamiento externa más óptima para las Pymes del sector textil, mediante un estudio que involucró a cinco empresas textiles, siendo esta una investigación con enfoque cuantitativo y cualitativo, nivel descriptivo y explicativo, de diseño no experimental – transversal y con instrumento de guía de entrevista y cuestionario para recoger información. Las autoras llegaron a la conclusión de que existen distintas fuentes de financiamiento externa, sin embargo, recomiendan que se debe hacer estudios para saber cuál de ellas es la óptima, asimismo concluyó que se rechazó su hipótesis planteada: de que si la Pymes aplicaran fuentes financiamiento alternas al préstamo bancario entonces la rentabilidad mejoraría.

Arias & Carrillo (2016) en su tesis denominada: Análisis de las Fuentes de Financiamiento para Microcréditos de las Instituciones Públicas y Privadas para Las Pymes en el Ecuador. Universidad de Guayaquil, Ecuador. Tuvo como objetivo general: Demostrar que el inadecuado manejo administrativo y financiero por parte de las pymes dificulta el acceso al crédito ofrecido por las instituciones financieras. El diseño de investigación de este trabajo de tesis tiene un enfoque mixto (descriptivo y explicativo). Descriptivo porque mediante el uso de la herramienta de las encuestas se busca tener un resultado que nos indique cual es o cuales son las razones de que las pymes no logren con facilidad acceder a los créditos de las instituciones públicas y privadas. Explicativo porque con el uso de las entrevistas y la técnica de la observación se podrá recolectar las apreciaciones de los entrevistados en cuanto al manejo administrativo de sus negocios y como este incide en la toma de decisiones y afecta al momento de buscar financiamiento. Llegó a la conclusión siguiente: El 97,80% de las pymes están constituidas por las microempresas y pequeñas empresas, estas crean la mayor generación de la actividad económica y fuentes de empleos en el país. Todas las empresas sean pyme o grande necesita financiamiento para realizar nuevos proyectos. La mayor parte de las pymes consideran excesivos los requisitos de las instituciones financieras por lo que no intentan acceder a este tipo de financiamiento. Las exigencias en los requisitos de las instituciones financieras son para obtener la información necesaria de la empresa y analizar el riesgo al otorgar un crédito. De las pymes encuestas y que no lograron acceder a un crédito el 51% se atribuye al no cumplimiento de

ciertos requisitos responsabilidad de la administración como lo son la presentación de EF'S (26%) y plan de proyecto y/o inversión (25%). El no tener información financiera para las pymes no solo crea inconvenientes en cuanto a requisitos puntuales como la obtención de un crédito, también refleja que el manejo administrativo puede estar siendo deficiente en las áreas críticas de control de su empresa lo cual también incide en el crecimiento de la misma. El nivel de conocimiento y/o experiencia del administrador tendrá impacto en el manejo administrativo y financieros de las Pymes.

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

desincentiva a las micro, pequeñas y mediana empresa para realizar sus actividades formalmente y cumplir adecuadamente con su pago. Estos sectores no están dispuestos a asumir con la carga tributaria por las condiciones del mercado con la presencia de actividades informales. Para facilitar el cumplimiento impositivo e incentivar a la formalización de las Micros, pequeñas actividades económicas, es necesario aplicar un nuevo Régimen Especial para este sector de manera que puedan cumplir con sus impuestos de forma simplificada.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Molina (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 Iquitos, 2019. Tuvo como objetivo general: describir las principales 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 Iquitos, 2019. El tipo de la investigación utilizada fue cuantitativo, el nivel de investigación utilizado fue descriptivo, el diseño que se utilizó en la investigación fue del tipo cuantitativo-no experimental-transversalretrospectivo-descriptivo. En esta investigación se tomó a 20 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019, se utilizó un cuestionario estructurado de 31 preguntas, cuyos resultados fueron: el 35.0% tuvieron de 40 a 49 años de edad, el 60.0% son del sexo masculino el 30.0% tienen secundaria completa, el 50.0% no tienen ninguna profesión, el 50.0% tenían

de 1 a 3 años de antigüedad, el 60.0% tenían de 1 a 3 trabajadores, el 40.0% tienen como objetivo dar empleo a la familia, el 40.0% acudieron a un prestamista o usurero para financiar su empresa, el 30.0% no realizaron préstamos, el 35.0% solicitaron un monto promedio de S/5'000 para financiar su empresa, el 50.0% fueron créditos a corto plazo, el 30.0% invirtieron el préstamo en el mejoramiento y/o ampliación del local, el 50.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el financiamiento que recibieron, el 65.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el control interno, el 75.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con los tributos que pagó, el 55.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los últimos años, el 55.0% respondieron que su empresa no cuenta con control interno, el 55.0% respondieron que no conocen algo referente al control interno, el 55.0% respondieron que el control interno no mejoraría su empresa, el 55.0% respondieron que si desearían contar con un sistema de control interno, el 50.0% respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno, el 75.0% respondieron que no se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria, el 55.0% respondieron que no revisan sus libros contables, el 50.0% respondieron que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 60.0% respondieron que los libros de contabilidad no están al día, el 65.0% respondieron que sí tuvieron problemas o inconvenientes, el 60.0% respondieron que los tributos declarados no fueron pagados oportunamente, el 55.0% respondieron que

no tienen un formato de control de gastos de representación, el 50.0% respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones, el 55.0% respondieron que si se sienten motivados para cumplir con los pagos de sus tributos, el 70.0% respondieron que su empresa si mejoraría si contarían con un planeamiento tributario.

Vargas (2019) en su tesis denominada: Propuestas de mejora del Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno y Tributos de las Micro y Pequeñas Empresas Nacionales Sector Comercio, Rubro Ventas de Partes y Piezas y Accesorios para Vehículos Automotores del Distrito de Yarinacocha, 2019. Tuvo como objetivo general: describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019. Se utilizó la metodología cuantitativa, descriptivo, no experimental, transversal, retrospectivo, descriptivo. Llego a las siguientes conclusiones: Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 55% (11) 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 25% (05) 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 50% (10) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

Aguilar (2019) en su tesis denominado: Propuestas de mejora del Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno y Tributos de las micro y Pequeñas Empresas Nacionales Sector Servicio, Rubro Mantenimiento y Reparación de Vehículos Automotores del Distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro mantenimiento y reparación de vehículos automotores del distrito de Callería, 2019. El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo, el diseño es cuantitativo, no experimental, transversal, retrospectivo y descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: **Respecto al financiamiento:** el 60% (12) tienen autofinanciamiento, el 25% (5) no tuvieron dificultad para acceder al financiamiento, el 25% (5) obtuvieron financiamiento del sistema financiero bancario, el 30% (6) solicitaron financiamiento a largo plazo, el 20% (4) pagan de 10 a 15% de interés mensual, el 15% (3) obtuvieron el monto promedio de 21,000 a 50,000 soles, el 25% (5) solicitaron préstamo en el año 2018 y el 35% (7) lo invirtieron en capital de trabajo. **Respecto a la rentabilidad:** el 40% (8) aseguran que el financiamiento si ha incrementado su rentabilidad, el 40% (8) aseguran que el control interno si ha mejorado su rentabilidad, el 50% (10) aseguran que los pagos de los tributos no han mejorado su rentabilidad, el 85% (17) aseguran que si ha mejorado su rentabilidad en los últimos años. **Respecto al control interno:** el 55% (11) aseguran no tener conocimiento acerca del control interno, el 60% (12) aseguran que, si tienen control interno, el 40% (8) ya tienen control interno

y el 50% (10) aseguran que si desean tener control interno en su empresa, el 60% (12) no tienen con control interno y el 40% (8) aseguran que si desean mejorar el control interno de su empresa, el 80% (16) aseguran que el control interno si influye en el cumplimiento de objetivos de una empresa y el 90% (18) aseguran que si desean recibir capacitación sobre el control interno. **Respecto a los tributos:** el 65% (13) aseguran sentirse insatisfechos con la orientación brindada por la SUNAT, el 50% (10) aseguran pertenecer al RER (régimen especial), el 85% (17) cuenta con personal idóneo para el registro de ingresos y gastos de la empresa, el 85% (17) tienen sus libros contables al día, el 80% (16) no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 100% (20) pagaron los tributos declarados a tiempo a la SUNAT, el 75% (15) aseguran conocer las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a su empresa y el 60% (12) aseguran sentirse motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

Dávila (2019) En su tesis denominada: Propuestas de mejora del Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno y Tributos de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio, Rubro Artesanía en el Distrito de San Juan Bautista, 2019. Tuvo como objetivo general: describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía en el distrito de San Juan Bautista, 2019. El tipo de la investigación utilizada fue cuantitativo, el nivel de investigación utilizado fue descriptivo, el diseño que se utilizó en la investigación fue del

tipo cuantitativo-no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo. Llego a las siguientes conclusiones: **Con respecto al financiamiento de las MYPES:** De las Mypes encuestadas, se establece que el 52.2% (12 casos) acudieron a un prestamista o usurero. De las Mypes encuestadas, se establece que el 52.2% (12 casos) pagaron el 14.5% de interés. De las Mypes encuestadas, se establece que el 34.8% (8 casos) solicitaron un monto promedio de S/.15'000. De las Mypes encuestadas, se establece que el 43.5% (10 casos) fueron créditos a corto plazo. De las Mypes encuestadas, se establece que el 39.1% (9 casos) fueron invertidos en capital de trabajo. **Con respecto a la rentabilidad de las Mypes:** De las Mypes encuestadas, se establece que el 47.8% (11 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el financiamiento que recibieron. De las Mypes encuestadas, se establece que el 56.5% (13 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el control interno. De las Mypes encuestadas, se establece que el 56.5% (13 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con los tributos que pagó. De las Mypes encuestadas, se establece que el 65.2% (15 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró en los últimos años. **Con respecto a los tributos:** De las Mypes encuestadas, se establece que el 56.5% (13 casos) respondieron que no se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria. De las Mypes encuestadas, se establece que el 47.8% (11 casos) respondieron que si revisan los libros contables de la empresa. De las Mypes encuestadas, se establece que el 56.5% (13 casos) respondieron que no cuenta con un

personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. De las Mypes encuestadas, se establece que el 56.5% (13 casos) respondieron que los libros de contabilidad si están al día. De las Mypes encuestadas, se establece que el 56.5% (13 casos) respondieron que no tuvieron problemas o inconvenientes. De las Mypes encuestadas, se establece que el 65.2% (15 casos) respondieron que los tributos declarados si fueron pagados oportunamente. De las Mypes encuestadas, se establece que el 52.2% (12 casos) respondieron que no tienen un formato de control de gastos de representación. De las Mypes encuestadas, se establece que el 52.2% (12 casos) respondieron que no conocen cuales son las infracciones y sanciones. De las Mypes encuestadas, se establece que el 69.6% (16 casos) respondieron que si se sienten motivados para cumplir con los pagos de sus tributos. De las Mypes encuestadas, se establece que el 52.2% (12 casos) respondieron que su empresa no mejoraría si contarían con un planeamiento tributario.

2.1.3. Antecedentes Regionales

Oncebay (2019) Financiamiento, rentabilidad y tributación de la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro plásticos “Inversiones IKIU” S.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio, Rubro Plásticos “Inversiones IKIU” S.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación es Cuantitativa, no experimental, descriptiva, bibliográfica y documental. La población y muestra está conformada por 16 trabajadores.

Se obtuvo el siguiente resultado: Respecto al Financiamiento: El 75% afirman que consideran que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio. El 62% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a entidades bancarias. El 75% afirman que si consideran que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros. Respecto a la Rentabilidad: El 94% afirman que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron. El 62% afirman que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado en los últimos años. Respecto a la Tributación: El 19% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 75% afirman que los tributos declarados si han sido pagados oportunamente a la Administración Tributaria. El 81% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día. En Conclusión: Se han determinado las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Tributación con los datos presentados en los resultados.

Torres (2019) Financiamiento, rentabilidad y tributación de la micro y pequeña empresa del sector comercio “Distribuidora Valky Office” S.A.C. - Ayacucho, 2019. La investigación tuvo como objetivo general: Determinar las características del Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y pequeña Empresa del Sector Comercio “DISTRIBUIDORA VALKY OFFICE” S.A.C. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativo, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 15 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: Financiamiento: el 80% afirman que el tipo de

financiamiento que utilizarían para la empresa es el financiamiento bancario y el 20% respondieron que el tipo de financiamiento que utilizarían para la empresa es el financiamiento propio. El 67% afirman que antes de adquirir un financiamiento si recibieron asesoramiento por parte de un analista y mientras el 33% respondieron que no. Rentabilidad: El 73% afirman que la rentabilidad en la empresa si mejoraría con el financiamiento. El 60% afirman que el financiamiento si influenciaría en el mejoramiento de la rentabilidad en la empresa y mientras el 40% respondieron que no. El 53% afirman que la rentabilidad en la empresa si mejoraría si contara con un control interno. El 60% afirman que la rentabilidad en la empresa si mejoro con relación a los años anteriores Tributación: El 60% afirman que si recibieron información sobre las consecuencias de una evasión tributaria. El 67% afirmarían que si se tuvo problemas o inconvenientes para presentar las declaraciones mensuales a tiempo. En Conclusión: Se han determinado las características del Financiamiento, Rentabilidad y Tributación con los datos presentados en los resultados.

Orellana (2019) Financiamiento, tributación y rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector comercio “Almacén Mayorista de Abarrotes Ayacucho” S.A.C., 2019. La investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Rentabilidad de la Micro y Pequeña empresa del Sector Comercio “Almacén Mayorista de Abarrotes Ayacucho” S.A.C., 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 13 trabajadores. Se obtuvo el

siguiente resultado: Financiamiento: el 62% a donde acudió para obtener el financiamiento es a entidades bancarias. El 77% afirma que la entidad a donde se dan el préstamo es en Scotiabank. El 100% en cuestión a la tasa de interés mensual que pagaron es el 12%. Un 58% el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. El 43% afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital de trabajo. Tributación: el 31% que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó. El 38% se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. El 85% afirman que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad. Rentabilidad: el 100% afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron. El 100% se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. En Conclusión: Se han determinado las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Rentabilidad con los datos presentados en los resultados.

2.1.4. Antecedentes Locales

Diaz (2019) Financiamiento, rentabilidad y tributación de la micro y pequeña empresa, del sector comercio, “Lopez EIRL” en el distrito de Ayacucho, 2019. La presente investigación tuvo como objetivo: Determinar que el financiamiento, rentabilidad y tributación mejora a la micro y pequeña empresa del sector comercio, López EIRL distrito de Ayacucho, 2019. No tuvo hipótesis, pues, el estudio no es correlacional o explicativo. El tipo de investigación fue cuantitativa, Nivel descriptiva, no experimental, bibliográfica, y documental. La muestra se conformó por 5 trabajadores de

la empresa, La técnica de recolección de datos fue la revisión bibliográfica y la encuesta, el instrumento fue el cuestionario estructurado. Resultados: El 80% manifestaron que estuvieron muy de acuerdo que el financiamiento mejoró a la empresa al obtener créditos bancarios, ya que el financiamiento a corto plazo mejora a la rentabilidad de la empresa también mejoró la calidad de servicios a los clientes. El 60% de los encuestados estuvieron de acuerdo que la rentabilidad mejoró la empresa en la capacitación del personal tanto como las inversiones de capital. El 60% estuvieron de acuerdo que la tributación mejoró la empresa al contar con conocimientos de las normas tributarias mejorando sus procedimientos realizando operaciones contables y tributarios adecuados. Se concluye que el financiamiento mejoró a la empresa pues se determinó que la empresa obtiene créditos a corto en consecuencia se ha mejorado la calidad de servicios a los clientes. En la rentabilidad, mejoró significativamente en la empresa ya que sus utilidades fueron invertidas en la adquisición de activos fijos. En consecuencia, la empresa tiene conocimiento en las normas tributarias, esto mejora los procedimientos en la tributación.

Berrocal (2019) Financiamiento, rentabilidad y tributación de la micro y pequeña empresa del sector servicio “EF SYSTEMAS” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y pequeña Empresa del Sector Servicio “EF SYSTEMAS” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está

conformada por 15 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado:

Financiamiento: El 100% acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 20% afirma que la entidad a donde se dan el préstamo es en Scotiabank. El 100% de la tasa de interés mensual que pagaron es el 12%. Un 20% afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto. Rentabilidad: El 100% de la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron. El 100% afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con el financiamiento. El 100% afirma que no ha mejorado con los tributos que pagó. El 33% afirman que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado en los últimos años. Tributación: el 40% afirman que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado con los tributos que pagó. El 87% se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. El 80% de los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria. En Conclusión: Se han determinado las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Tributación con los datos presentados en los resultados.

Aviles (2019) Financiamiento, rentabilidad y tributación de la micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretza Construc” S.A.C. - Ayacucho, 2019. La investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “FERRETZA CONSTRUC” S.A.C. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y

muestra está conformada por 10 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: Financiamiento: el 100% acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 90% afirma que la entidad a donde se dan el préstamo es en BCP. El 100% la tasa de interés mensual que pagaron es el 12%. Un 40% el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. El 100% afirma que el crédito financiero ha sido invertido con un capital de trabajo. Rentabilidad: el 100% afirma que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con el financiamiento. El 80% utilizan estrategias dentro de su organización para lograr la rentabilidad en el mercado frente a las demás empresas de la competencia. El 20% afirman que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado en los últimos años. Tributación: el 100% cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 80% se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. El 100% se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos. En Conclusión: Se han determinado las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Tributación con los datos presentados en los resultados

2.2. Bases teóricas de la investigación

2.2.1. Teoría del Financiamiento

2.2.1.1. Según Modigliani & Miller (1958) en su “Teoría de Financiamiento, buscaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer; permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de

capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible”. El financiamiento consiste en proporcionar los recursos financieros necesarios para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de todo proyecto o actividad económica. Siendo los recursos económicos obtenidos por esta vía, recuperados durante el plazo y retribuidos a un tipo de interés fijo o variable previamente establecido.

2.2.1.2. En esencia, cabe destacar que el financiamiento (recursos financieros) permite a muchos micro y pequeños empresarios seguir invirtiendo en sus negocios, optando por un comportamiento más competitivo que es medido por la productividad lograda de dicha unidad económica de pequeña escala, con el fin de conseguir estabilidad económica, acceso a tecnologías, un desarrollo institucional y sobre todo participar en un ámbito más formal. (Lerma & Valdés, 2007).

2.2.1.3. Según Alonso, Ocegueda & Castro (2006) dicen que para la gestión de cada uno de los recursos empresariales es necesaria la existencia de un área específica en la empresa. Cada una de ellas con un responsable en sus cuatro áreas básicas: producción, mercadotecnia, finanzas y recursos humanos. La función de finanzas es cuidar uno de los recursos más costosos de la organización: los recursos financieros, son los que dan a la empresa la posibilidad de contratar personal, adquirir instalaciones, maquinaria y equipo, compra de insumos, invertir en la producción de bienes o servicios; la función

financiera se encuentra en dos aspectos importantes de los recursos financieros: la rentabilidad y la liquidez.

2.2.1.4.Según Boscan & Sandra (2009) el financiamiento constituye la opción con que las empresas cuentan para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión, lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos o hacer alguna otra inversión que se considere benéfica para sí misma o aprovechar alguna oportunidad que se suscite en el mercado. De manera que, entre todas las actividades que desarrollan una empresa u organización, la relacionada con el proceso de obtención del capital que necesita para funcionar, desarrollarse, así como expandirse óptimamente es de las más importantes, la forma de conseguirlo y acceso al mismo es lo que se denomina financiamiento.

2.2.1.5. Objetivos del financiamiento:

El objetivo de conseguir financiamiento es el de lograr una mayor liquidez inicial para la empresa, al mismo tiempo buscamos con esto que el desembolso inicial para los socios sea menor, es de esta manera estamos utilizando una herramienta útil de financiamiento para nuevas empresas.

2.2.1.6. Importancia del Financiamiento.

Es necesario definir la importancia primordial que tiene el financiamiento para potenciar el crecimiento de la micro y pequeña empresa en nuestra región, considerando lo que esta unidad representa para nuestra economía

desde un ángulo social como es la utilización e incremento de puesto de trabajo, sino también desde el ángulo económico de la producción y la productividad que son los ejes vitales importantes para el impulso del consumo. Es por ello que se debe determinar la función verdadera del financiamiento para el micro y la pequeña empresa, resulta de importancia primordial para que continúe constituyéndose en un desarrollo en nuestra economía.

2.2.1.7. Fuentes de Financiamiento.

Se manifiestan que el financiamiento posee ciertas fuentes de obtención, como son:

- ❖ **Los ahorros personales:** Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de capital, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales. Frecuentemente, también se suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios.
- ❖ **Los amigos y los parientes:** Las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra opción de conseguir dinero. éste se presta sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones.
- ❖ **Bancos y uniones de crédito:** Las fuentes más comunes de son los bancos y las uniones de crédito. Tales instituciones proporcionarán el préstamo, solo si usted demuestra que su solicitud está bien justificada.

- ❖ **Las empresas de capital de inversión:** Estas empresas prestan ayuda a las compañías que se encuentran en expansión y/o crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio

2.2.1.8. Financiamiento a corto plazo

Según Financiamiento (2018), lo define como: Un financiamiento a corto plazo es una magnífica herramienta para potenciar el rendimiento de tu empresa o negocio, la oportunidad de contar con un financiamiento relacionado directamente con los ingresos y para ser usado para lograr una meta específica, como por ejemplo llenar inventarios para una fecha en donde se disparan las ventas, obteniendo así un beneficio adicional por comprar con descuentos u obtener mejor precio por comprar por volumen, obteniendo una ganancia más amplia y lo mejor es que el financiamiento a corto plazo es un financiamiento con riesgo bajo y a corto tiempo. Se divide al financiamiento a corto plazo:

- ✓ **Crédito comercial:** Es el uso que se le hace a las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo acumulado, como los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario.
- ✓ **Crédito bancario:** Es un financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por mediante los bancos con los cuales establecen relaciones funcionales.
- ✓ **Línea de crédito:** Es un acuerdo que se celebra entre un banco y un prestatario, donde el dinero siempre está disponible en el banco, pero durante un período convenido de antemano.

- ✓ **Papeles comerciales:** Esta fuente de financiamiento a corto plazo, consiste en los pagarés no garantizados de las importantes empresas que adquieren los bancos, las compañías de seguros, los fondos de pensiones otras empresas.
- ✓ **Financiamiento por medio de la cuenta por cobrar:** Consiste en vender las cuentas por cobrar de la empresa a un factor (agente de ventas o comprador de cuentas por cobrar) conforme a un convenio negociado previamente, con el fin de conseguir recursos para invertirlos en ella
- ✓ **Financiamiento por medio de los inventarios:** En este financiamiento a corto plazo se utiliza el inventario de la empresa como una garantía, por tanto, el acreedor tiene el derecho de tomar posesión de esta garantía hasta que la empresa pague la deuda.

2.2.1.9. Financiamiento a Largo plazo

Originalmente está programada para ser reembolsada en un plazo mayor a un año. La Deuda de Largo Plazo es: Un título de deuda es una promesa de pago de intereses y restitución de dinero que pidió prestado, el principal, en condiciones previamente especificadas. La omisión de realizar los pagos prometidos es el incumplimiento y puede dar pie la quiebra

Es decir, la empresa cuando adquiere financiamiento por Deuda de Largo Plazo, tiene la obligación de pagar intereses por el préstamo y de restituir el que pidió prestado.

Está conformado por:

- ❖ **Hipoteca:** Es cuando una propiedad del deudor pasa a manos del prestamista (acreedor) a fin de garantizar el pago del préstamo.

- ❖ **Acciones:** Es la participación patrimonial o de capital de un accionista, dentro de la organización a la que pertenece.
- ❖ **Bonos:** Es un instrumento escrito certificado, en el cual el prestatario hace la promesa incondicional, de pagar una suma especificada y en una fecha determinada, junto con los intereses calculados a una tasa determinada y en fechas determinadas.
- ❖ **Arrendamiento Financiero:** Contrato que se negocia entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario), a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica, las estipulaciones pueden variar según sea la situación y las Marco legal-institucional de las políticas de financiamiento a las MYPES.

2.2.1.10. Regulación y la supervisión de las entidades de micro finanzas en el Perú

Están a cargo de la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondo de Pensiones (SBS). Entre las principales actividades de la Superintendencia de Banca y Seguros - SBS está la supervisión y la evaluación de riesgos crediticios, de mercado, de liquidez, operacional y legal del sistema financiero del país”. “El sistema financiero se rige de acuerdo a lo establecido por la Ley No. 26702, posteriores modificaciones y sus normas reglamentarias”. “Bajo lo establecido en esta normativa, en el sistema operan en la actualidad, además de la banca comercial o banca múltiple, tres tipos de instituciones orientadas a las micro finanzas (IMFs): las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMACs), las Cajas Rurales de

Ahorro y Crédito (CRACs) y las Entidades de Desarrollo de la Pequeña Empresa y Microempresa (EDPYMEs)”. necesidades de cada una de las partes.

2.2.2. Teoría de la Rentabilidad

2.2.2.1. La rentabilidad ha ido cambiando con el tiempo y ha sido usado de distintas formas, siendo éste uno de los indicadores más relevantes para medir el éxito de un sector, subsector o incluso un negocio, ya que una rentabilidad sostenida con una política de dividendos, conlleva al fortalecimiento de las unidades económicas. Las utilidades reinvertidas adecuadamente significan expansión en capacidad instalada, actualización de la tecnología existente, nuevos esfuerzos en la búsqueda de mercados, o una mezcla de todos estos puntos. La rentabilidad es un concepto amplio que admite diversos enfoques y proyecciones, y actualmente existen diferentes perspectivas de lo que puede incluirse dentro de este término en relación con las empresas; se puede hablar así de rentabilidad desde el punto de vista económico o financiero, o también se puede hablar de rentabilidad social, incluyendo en este caso aspectos muy variados como pueden ser los aspectos culturales, medioambientales, etc., que vienen a configurar los efectos positivos o negativos que una empresa puede originar en su entorno social o natural (Lizcano & Castelló, 2004).

2.2.2.2. Según Sharpe (1963) El modelo de mercado de Sharpe surgió como un caso particular del modelo diagonal del mismo autor que, a su vez, fue el resultado de un proceso de simplificación que Sharpe realizó del

modelo pionero de su maestro Markowitz. Sharpe consideró que el modelo de Markowitz implicaba un dificultoso proceso de cálculo ante la necesidad de conocer de forma adecuada todas las covarianzas existentes entre cada pareja de títulos. Para evitar esta complejidad, Sharpe propone relacionar la evolución de la rentabilidad de cada activo financiero con un determinado índice, normalmente macroeconómico (únicamente). Este fue el denominado modelo diagonal, debido a que la matriz de varianzas y covarianzas sólo presenta valores distintos de cero en la diagonal principal, es decir, en los lugares correspondientes a las varianzas de las rentabilidades de cada título. Como se ha indicado, el modelo de mercado es un caso particular del diagonal. Dicha particularidad se refiere al índice de referencia que se toma, siendo tal el representativo de la rentabilidad periódica que ofrece el mercado de valores.

2.2.2.3. Según Gitman (1997) dice que rentabilidad es la relación entre ingresos y costos generados por el uso de los activos de la empresa en actividades productivas. La rentabilidad de una empresa puede ser evaluada en referencia a las ventas, a los activos, al capital o al valor accionario.

2.2.2.4. Importancia de la Rentabilidad en la Empresa

La rentabilidad “es un punto muy importante que debe ser considerado por los administradores, ya que por medio de su análisis se podrá conocer el desempeño de las operaciones de la empresa, el aprovechamiento óptimo de los recursos y

principalmente determinar si se está cumpliendo los objetivos entre ellos el que es más destaca, que es el de generar beneficios o ganancias”.

2.2.2.4.1. Tipos de rentabilidad

- a) **La rentabilidad económica:** “Según la opinión más extendida, la rentabilidad económica sea considerada como una medida de la capacidad de los activos de una empresa para generar valor con independencia de cómo han sido financiados, lo que permite la comparación de la rentabilidad entre empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras, puesta de manifiesto en el pago de intereses, afecte al valor de la rentabilidad”.

Cálculo de la rentabilidad económica

“A la hora de definir un indicador de rentabilidad económica nos encontramos con tantas posibilidades como conceptos de resultado y conceptos de inversión relacionados entre sí, sin embargo, sin entrar en demasiados detalles analíticos, de forma genérica suele considerarse como concepto de resultado el Resultado antes de intereses e impuestos, y como concepto de inversión el Activo total a su estado medio”.

$$RE = \frac{\text{Resultado antes de intereses e impuestos}}{\text{Activo total a su estado medio}}$$

El resultado antes de intereses e impuestos suele identificarse con el resultado del ejercicio prescindiendo de los gastos financieros que ocasiona la financiación ajena y del impuesto de sociedades.

b) La rentabilidad financiera

Según **Sánchez (2002)** afirma que : La rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. La rentabilidad financiera puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, y de ahí que teóricamente, y según la opinión más extendida, sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar en interés de los propietarios. Además, una rentabilidad financiera insuficiente supone una limitación por dos vías en el acceso a nuevos fondos propios.

Cálculo de la rentabilidad financiera

A diferencia de la rentabilidad económica, en la rentabilidad financiera existen menos divergencias en cuanto a la expresión de cálculo de la misma. La más habitual es la siguiente:

$$RF = \frac{\text{Resultado Neto}}{\text{Fondos Propios a su estado medio}}$$

Como concepto de resultado la expresión más utilizada es la de resultado neto, considerando como tal al resultado del ejercicio. “Otros conceptos de resultado, siempre después de intereses, que se suelen enfrentar a los fondos propios para obtener la rentabilidad financiera serían los siguientes”:

- ✓ “Resultado antes de impuestos, para medir el rendimiento de los fondos propios con independencia del impuesto de sociedades”.
- ✓ Resultado de las actividades ordinarias, prescindiendo así tanto del efecto del impuesto sobre sociedades como de los resultados extraordinarios, bajo la pretensión de facilitar la Comparabilidad intertemporal y entre empresas.
- ✓ “Resultado previo a la deducción de amortizaciones y provisiones, debido a que son costes de difícil estimación económica y que, tanto por la diversidad de políticas de unas empresas a otras como por la manipulación de que pueden ser objeto, se configuran como un posible factor distorsionante del resultado real”.
- ✓ Resultado de explotación una vez deducidos los intereses de la deuda y los impuestos directos.

2.2.3. Teoría de la Tributación

2.2.3.1. Según el autor Miranda (2015) afirma que: “La tributación es un concepto que se articula Alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otra orientación de la política tributaria, como un componente de la política fiscal, la tributación está principalmente destinada producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado”. Esta función de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que se han enunciado, evolucionado y probado a través del tiempo,

estos sirven de pautas para el diseño de los sistemas tributarios. Mientras más apegada a ellos es una política tributaria, los resultados de su aplicación, son más deseables y favorables, tanto para el Estado como para los ciudadanos.

2.2.3.2. Según Ricardo (1959) en su teoría sobre la tributación, señala que: El problema principal de la economía política, consiste en determinar las leyes que regulan la distribución entre los propietarios de la tierra, los del capital necesario para cultivarla y los trabajadores que la cultivan, es por el cual el principal problema que observó Ricardo en su época, fue la distribución de la riqueza, puesto que la realidad observada, era el enriquecimiento de unos y el empobrecimiento de otros, a veces en el mismo tiempo; en concordancia con lo citado anteriormente, el mismo autor señala, que el reparto o distribución de la riqueza, es precisamente la cuestión más susceptible de ser influida por las ideas políticas y sociales, ya que se pone en ella de manifiesto la pugna entre los intereses económicos de las distintas clases sociales, por el cual, estableció la importancia de los impuestos, puesto que son una parte del producto de la tierra y del trabajo de un país, que se pone a disposición del Gobierno, y su importe se paga, deduciéndolo del capital o de las rentas del país.

2.2.3.3. Según Llor (2013) afirma que la Tributación; es considerada un problema tanto económico como político, pues en ella confluyen aspectos referidos a ambos campos de actividad: “Por una parte están los efectos de la tributación sobre las actividades productivas, sobre el

nivel de Gasto del Estado y el Equilibrio de sus presupuestos, y sobre la Distribución de la Riqueza; por otra parte están las formas de consenso o de decisión política que se utilizan para determinar la magnitud, estructura y tipo de los impuestos que se cobran”.

2.2.3.4. Según Villegas (2015), El estudio del poder tributario y potestad tributaria, debe iniciarse explicando el concepto de soberanía. Según el autor, que para la ciencia política la soberanía significa “estar por encima de todo y de todos”. La soberanía reside en el pueblo y de ella emana, entre otros múltiples poderes y facultades, el poder tributario, que se define como “la facultad o la posibilidad jurídica del Estado de exigir contribuciones a las personas sometidas a su soberanía”. Del poder tributario surge, en primer lugar, la potestad tributaria, que es la facultad de dictar normas jurídicas de las cuales nace para ciertos individuos la obligación de pagar tributos, esto es, la “facultad estatal de crear, modificar o suprimir unilateralmente tributos”, lo cual, traducido al campo jurídico, implica la posibilidad de dictar normas generadoras de contribuciones que las personas deben entregar coactivamente, para atender las necesidades públicas. Desde este punto de vista, si la potestad tributaria viene atribuida por ley, será posterior, lógica y cronológicamente, al poder tributario que se fundamenta en la soberanía.

2.2.3.5. Objetivo

“La tributación tiene por objetivo recaudar los fondos que el Estado necesita para su funcionamiento, pero, también puede dirigirse hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ramas productivas, redistribuir la riqueza, etc”.

2.2.3.6. Importancia

La importancia de la tributación para el Estado, permite que se pueda proporcionar a la población los servicios básicos que ésta requiere. “El cobro de los tributos se realiza en base a la fuerza de las leyes tributarias y apelando a la razón mediante una cultura tributaria y de conciencia colectiva adecuada”.

Sin embargo, para que el Estado cumpla con estas funciones, necesita recursos para poder desarrollar las actividades que le han sido designadas por la Constitución. Para ello, exige a los ciudadanos la entrega de parte de sus recursos o ingresos. Asimismo, la tributación se inspira en el principio de repartición de la riqueza, en virtud que el Estado exige recursos a los ciudadanos que cuenten con una mayor capacidad económica a fin de realizar actividades que promuevan el bienestar de todos los integrantes de la sociedad.

2.2.3.6.1. Principios de la tributación

- a) **Legalidad:** los tributos sólo se crean por ley.
- b) **Igualdad:** los tributos son iguales para todos los contribuyentes comprendidos en la ley.
- c) **Justicia:** los tributos no pueden tener efectos confiscatorios, es decir, que no pueden privarse de todos sus bienes al que adeuda impuestos.

d) Publicidad: debe proporcionarse bastante y clara información sobre los tributos.

2.2.3.7. Sistema Tributario Nacional

Es el conjunto ordenado, racional y coherente de normas, principios e instituciones que regula las relaciones que se originan por la aplicación de tributos en nuestro país.

2.2.3.7.1. Elementos del Sistema Tributario Peruano

El Sistema Tributario está constituido por los siguientes elementos:

a. Política tributaria

Son los lineamientos que orientan, dirigen y fundamentan el sistema tributario. Es diseñada y propuesta por el Ministerio de Economía y Finanzas.

b. Tributarias normas

Son los dispositivos legales a través de los cuales se implementa la política tributaria. En nuestro país, comprende el Código Tributario y una serie de normas que lo complementan.

c. Administración tributaria

Está constituida por los órganos del estado encargados de aplicar la política tributaria. A nivel de Gobierno central, es ejercida por dos entidades: la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria, más conocida como SUNAT y la Superintendencia Nacional de Administración de Aduanas o SUNAD.

2.2.3.7.2. Tributos administrados por el Gobierno Central:

- ❖ **Impuesto a la Renta:** Todas aquellas que provengan de una fuente durable y susceptible de generar ingresos periódicos.
- ❖ **Impuesto General a las Ventas:** Grava la venta de bienes muebles, importación de bienes, prestación o utilización de servicios, los contratos de construcción y la primera venta de inmuebles que realicen los constructores de los mismos.
- ❖ **Impuesto Selectivo al Consumo:** Tributo al consume específico. Grava la venta de productos de determinados bienes, importación de los mismos, la venta de los bienes cuando la efectúa el importador, y los juegos de azar y apuestas.
- ❖ **Impuesto Extraordinario de Solidaridad:** Grava las remuneraciones que se abonan a los trabajadores mensualmente, y de quienes presten servicios sin relación de dependencia.
- ❖ **Derechos Arancelarios:** Se aplican sobre el valor CIF (Costo, seguro y flete, en español) de los bienes importados al Perú.

2.2.3.7.3. Tributos administrados por el Gobierno Local:

- **Impuesto Predial:** Tributo de periodicidad anual que grava el valor de los predios urbanos y rústicos (terrenos, edificaciones e instalaciones fijas y permanentes). No aplica para propiedades de Universidades, centros educativos y concesiones mineras.
- **Impuesto de Alcabala:** Grava la transferencia de inmuebles a título oneroso o gratuito.

- **Impuesto al Patrimonio Vehicular:** Grava la propiedad de vehículos (automóviles, camionetas y station wagons) nacionales o importados, con antigüedad no mayor de 3 años. Son de periodicidad anual

2.2.3.8. Según Tamari (2013), define que: “Los tributos son prestaciones en dinero, bienes o servicios, determinados por la Ley, que el Estado recibe como ingresos en función de la capacidad económica y contributiva del pueblo, los cuáles están encaminados a financiar los servicios públicos y otros propósitos de interés general”.

2.2.3.9. Funciones del tributo

Según el autor Tamari (2013), Son funciones del tributo:

- 1. Función fiscal.** A través de los tributos se busca incrementar los ingresos del Estado para financiar el gasto público.
- 2. Función económica.** Por medio de los tributos se busca orientar la economía en un sentido determinado.
- 3. Función social.** Los tributos son la obligación dineraria establecida por la ley, cuyo importe se destina al sostenimiento de las cargas públicas, es decir, los tributos que pagan los contribuyentes retornan a la comunidad bajo la forma de obras públicas, servicios públicos y programas sociales.

2.2.3.10.El tributo y su clasificación

Según el autor Villegas (2016) los clasifica en:

- a) Impuesto:** Es el tributo cuyo pago no origina por parte del Estado una contraprestación directa en favor del contribuyente. Tal es el caso del Impuesto a la Renta.

- b) Contribución** Es el tributo que tiene como hecho generador los beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales, como lo es el caso de la Contribución al SENCICO.
- c) Tasa:** Es el tributo que se paga como consecuencia de la prestación efectiva de un servicio público, individualizado en el contribuyente, por parte del Estado.
- ✓ Arbitrios. Son tasas que se pagan por la prestación o mantenimiento de un servicio público.
 - ✓ Derecho. Son tasas que se pagan por la prestación de un servicio administrativo público o el uso o aprovechamiento de bienes públicos.
 - ✓ Licencias Son tasas que gravan la obtención de autorizaciones específicas para la realización de actividades de provecho particular sujetas a control o fiscalización.

2.2.3.11. El régimen tributario en el Perú

Según la revista el Peru 21 (2019) menciona que: “El régimen tributario es el conjunto de categorías bajo las cuales una persona natural o jurídica que tiene un negocio, o va a iniciar uno, se registra de manera obligatoria en la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT)”.

Estos regímenes establecen la manera en la que se pagan los impuestos y los niveles de pagos de los mismos. La persona puede optar por uno u otro régimen dependiendo del tipo y el tamaño de su negocio.

Desde 2017 existen cuatro regímenes tributarios: Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS), Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER),

Régimen MYPE Tributario (RMT) y Régimen General (RG). Cada uno de estos regímenes tiene sus propias características tales como límites de ingresos, compras, actividades no comprendidas, tipos de comprobante de pago a emitir, entre otros.

1. Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS): En este régimen tributario está constituida por las personas que tienen un pequeño negocio cuyos principales clientes son consumidores finales. Las ventajas que ofrece este régimen es que no se llevan registros contables. Solo se efectúa un pago único mensual en función a las categorías que tiene.

- ✓ **Categoría 1:** tiene un tope de ingresos o compras hasta los S/ 5.000. Se pagan S/ 20 en la medida que no se supere dicho monto.
- ✓ **Categoría 2:** se paga una cuota mensual de S/ 50 en tanto los ingresos o compras de la persona no superen los S/ 8.000.

Cabe señalar que las personas naturales en este régimen solo pueden emitir boletas de venta. No emiten facturas. Asimismo, no generan el crédito fiscal.

2. Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER): Dirigido a personales naturales y Jurídicas domiciliadas en el país y que obtengan rentas de tercera categoría; es decir, rentas de naturaleza empresarial como la venta de bienes que adquieran o produzcan y la prestación de servicios.

Para estar en este régimen los ingresos netos anuales o el monto de adquisiciones anuales no debe superar los S/ 525.000. Asimismo, el valor de los activos fijos no debe superar los S/ 126.000, con excepción de predios y vehículos. Además, no se puede exceder de 10 trabajadores por turno de trabajo.

3. **Régimen MYPE Tributario (RMT):** “El tope de ingresos es de hasta 1.700 UIT. No hay límites en compras y puede emitir todo tipo de comprobante de pago como factura, boleta de venta y otros, se debe señalar que en este régimen se puede realizar cualquier tipo de actividad, los contribuyentes de este régimen pagan dos impuestos de manera mensual: el impuesto a la renta y el IGV”.
4. **Régimen General (RG):** En este régimen se pueden ubicar todas las personas con negocios y personas jurídicas que desarrollan actividades empresariales. No existe ningún tope de ingresos ni límites en compras. “Además, se pueden emitir todo tipo de comprobantes y también es obligatorio llevar libros y/o registros contables”. “Asimismo, se pagan dos impuestos de manera mensual: el IR y el IGV; y se realiza una declaración anual”. El pago a cuenta mensual se realiza al que resulta mayor de los ingresos netos del mes o el 1,5 %, en tanto, el pago anual es la tasa de 29,5 % sobre la renta anual.

2.2.4. Teoría de la Micro y Pequeña Empresa - MYPE

2.2.4.1. Según SUNAT (2019) menciona que: “La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

2.2.4.2. Según Gomero (2015) Las pequeñas y microempresas son organizaciones producto del emprendimiento de personas que arriesgan

pequeños capitales y que se someten a las reglas del mercado. No reciben subsidios, ni beneficios colaterales como si los obtiene las empresas de gran envergadura, específicamente las exportadoras, pero a base de imaginación y destreza muchas de ellas logran obtener posiciones importantes en los segmentos de mercado donde les toca operar. La mayoría de ellas, no siguen una disciplina académica, ni los protocolos económicos o financieros, pero si saben destrabar problemas, que como es natural se presentan a diario en su quehacer económico.

2.2.4.3.Según Bahamonde (2000) Las MYPES, son unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Estas empresas pueden alcanzar eficiencia y efectividad si disponen de una adecuada dirección y gestión financieras para sus fuentes de financiamiento e inversiones.

2.2.4.4.Según Díaz & Jungbluth (1999) se entiende por desarrollo cuando las micro y pequeñas empresas dispongan de mecanismos de facilitación y promoción de acceso a los mercados: la actividad empresarial, las compras estatales, la comercialización, la promoción de exportaciones y la información sobre este tipo de empresas; todo lo cual puede encaminarse positivamente con una adecuada dirección y gestión empresarial que lleve a cabo la planeación de las actividades y recursos,

establezca una organización estructural y funcional que permita las actividades del giro empresarial; se tomen las decisiones más adecuadas por parte de la dirección; se coordinen todos los elementos y controlen los recursos en forma continuada.

2.2.4.5.Objetivos de las MYPES

- ✓ El principal objetivo de las MYPES es desarrollar la capacidad productiva asegurando el mercado de trabajo mediante descentralización de la mano de obra.
- ✓ Permitir la concentración de la renta y capacidad productiva desde un número reducido de empresa hacia una mayor.
- ✓ Reducir las relaciones sociales a términos personales más estrechos entre el empleador y el empleado favoreciendo las conexiones laborales ya que, en general, sus orígenes son: unidades familiares.
- ✓ Poseer mayor flexibilidad para adaptarse a los cambios del mercado y emprender proyectos innovadores que resulten una buena fuente generadora de empleo, sobre todo profesionales y demás personal certificado.
- ✓ Impulsar el auto empleo como una forma práctica de enfrentar el problema de la pobreza.

2.2.4.6.Características del micro, pequeña empresa.

- ❖ Generan empleo con muy requieren poca inversión por unidad de empleo generado.
- ❖ Situación socio-económica de las personas del sector de las MYPES pertenecen a niveles socio económicos bajos.

- ❖ Estrecha relación Capital-Trabajo; la persona que aporta el capital es la misma que trabaja, confundiendo la fuente de financiamiento de la empresa y la familia.
- ❖ Múltiples Funciones; los trabajadores que pertenecen a las
- ❖ MYPES realizan múltiples funciones y el proceso de Toma de Decisiones está centralizado, dándose que el empresario realiza funciones de gestión y de producción.
- ❖ Se caracteriza por estar conformada principalmente por grupos familiares donde las relaciones laborales no se rigen por acuerdos contractuales

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

Sin embargo, mediante la Ley N° 30056, publicada el 02 de julio 2013 se publicó en el Diario Oficial El Peruano. La presente ley tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas.

2.2.4.7.1. Artículo 10. “Modificación de la denominación del Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, aprobado por Decreto Supremo 007-2008-TR” Modifícase la denominación "Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE", aprobado mediante Decreto Supremo 007-2008-TR, por la siguiente: "Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial".

2.2.4.7.2. Características de las micro, pequeñas y medianas empresas

Las micro, pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

- ✓ “Microempresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT)”.
- ✓ “Pequeña empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT)”.
- ✓ “Mediana empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT”.

“El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro, pequeña y mediana empresa podrá ser determinado por decreto

supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción cada dos (2) años, las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector”.

2.2.4.7.3. Naturaleza y permanencia en el Régimen Laboral Especial

El presente Régimen Laboral Especial es de naturaleza permanente y únicamente aplicable a la micro y pequeña empresa. “La microempresa que durante dos (2) años calendario consecutivos supere el nivel de ventas establecido en la presente Ley, podrá conservar por un (1) año calendario adicional el mismo régimen laboral. En el caso de las pequeñas empresas, de superar durante dos (2) años consecutivos el nivel de ventas establecido en la presente Ley, podrán conservar durante tres (3) años adicionales el mismo régimen laboral. Luego de este período, la empresa pasará definitivamente al régimen laboral que le corresponda”.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Financiamiento

Según Caridad & Crestelo (2009), afirma que: Es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios, también se puede decir que el

financiamiento es un mecanismo por medio del cual una persona o una empresa obtienen recursos para un proyecto específico que puede ser adquirir bienes y servicios, pagar proveedores, etc. Se puede decir que gracias al financiamiento las empresas pueden mantener una economía estable, planear a futuro y expandirse.

2.3.2. Rentabilidad

El concepto de rentabilidad ha ido cambiando con el tiempo y ha sido usado de distintas formas, siendo éste uno de los indicadores más relevantes para medir el éxito de un sector, subsector o incluso un negocio, ya que una rentabilidad sostenida con una política de dividendos, conlleva al fortalecimiento de las unidades económicas. Las utilidades reinvertidas adecuadamente significan expansión en capacidad instalada, actualización de la tecnología existente, nuevos esfuerzos en la búsqueda de mercados, o una mezcla de todos estos puntos. Zamora (2008).

2.3.3. Tributación

La administración tributaria en nuestro país constantemente emite reformas, así el cumplimiento tributario es complejo, obligando a los contribuyentes a una constante revisión de los aspectos tributarios. La formación tributaria, es importante en la profesión contable, y debe dominar los temas más relevantes, del sistema tributario ecuatoriano como: la normativa legal, las disposiciones, los tipos de impuestos, sus formas de declaración y pago. Además debe tener un conocimiento de declaración y pago. Además debe tener un conocimiento actualizado de la legislación vigente en temas

impositivos y tributarios, es indispensable en las actividades económicas personales y empresariales Panchi (2013).

2.3.4. MYPE

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

III. HIPÓTESIS

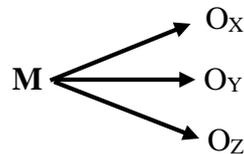
El trabajo es de nivel descriptivo y no tiene hipótesis.

IV. METODOLOGÍA.

4.1. Diseño de la investigación.

El diseño que se utilizará en esta investigación será no experimental – descriptivo.

Esquema



Donde:

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

O_X = Observación de la variable Financiamiento.

O_Y = Observación de la variable Rentabilidad.

O_Z = Observación de la variable Tributación.

4.1.1 No experimental

Es una investigación sistemática y empírica, en la que las variables independientes no se manipulan, porque ya están dadas. Las inferencias sobre las relaciones entre variables se realizan sin intervención o influencia directa, y dichas relaciones se observan tal y como se han dado en su contexto natural”, por cuanto se obtienen datos directamente de la realidad objeto de estudio, sin manipular deliberadamente ninguna variable, lo que se hace es observar el fenómeno tal como se da en su contexto natural.

Es no experimental porque se realizará sin manipular deliberadamente las variables, se observó el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto.

4.1.2 Descriptivo

El diseño descriptivo: El nivel de investigación descriptiva consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de

establecer su estructura o comportamiento. Los resultados de este tipo de investigación se ubican en un nivel intermedio en cuanto a la profundidad de los conocimientos que se refiere al tema de investigación (**Reyes & Sánchez, 2002**).

4.2. Población y muestra

4.2.1 Población

Según Wigodski (2010) Es el conjunto total de individuos, objetos o medidas que poseen algunas características comunes observables en un lugar y en un momento determinado. Cuando se vaya a llevar a cabo alguna investigación debe de tenerse en cuenta algunas características esenciales al seleccionarse la población bajo estudio.

Estará conformado por 10 representantes de la Micro y pequeña empresa del Sector Comercio rubro venta de materiales de construcción del distrito de Samugari, 2020.

4.2.2 Muestra

Según Wigodski (2010), la muestra es un subconjunto fielmente representativo de la población. Hay diferentes tipos de muestreo. El tipo de muestra que se seleccione dependerá de la calidad y cuán representativo se quiera sea el estudio de la población.

Estará conformado por 10 representantes de la Micro y pequeña empresa del Sector Comercio rubro venta de materiales de construcción del distrito de Samugari, 2020.

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Tributación	La administración tributaria en nuestro país constantemente emite reformas, así el cumplimiento tributario es complejo, obligando a los contribuyentes a una continua revisión de los aspectos tributarios	La administración tributaria en nuestro país constantemente emite reformas, así el cumplimiento tributario es complejo, obligando a los contribuyentes a una constante revisión de los aspectos tributarios. Panchi (2013)	Política tributaria Tributarias normas Administración tributaria	Tributación Efectividad Recaudación Estrategias	<p style="text-align: center;">Escala de Likert</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo 4. En desacuerdo 5. Muy desacuerdo

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Dentro de las técnicas, se define como la manera de recorrer el camino que se delinea en el método de investigación; son las estrategias empleadas para obtener la información requerida y así construir el conocimiento de lo que se investiga, mientras que el procedimiento alude a las condiciones de ejecución de la técnica. La técnica son las normas a seguir para ordenar las etapas del proceso de investigación, de igual modo, proporciona instrumentos de recolección, clasificación, medición, correlación y análisis de datos, y aporta a la ciencia los medios para aplicar el método. Las técnicas permiten la recolección de información y ayudan al ser del método.

Dentro de las técnicas principal que se utilizaron en la investigación fueron las siguientes:

- Entrevista
- Encuesta
- Análisis documental

4.4.1 Técnicas

Luego de haber identificado las variables e indicadores de investigación, para obtener todos los datos necesarios para contrastarlas; se aplicó las siguientes técnicas:

a) Observación. - Técnica que usamos en todas las modalidades de investigación: directa, indirecta, de gabinete y de campo.

b) Encuesta Estructurada. - Mediante el uso de un cuestionario debidamente estructurado de acuerdo a las variables e indicadores, aplicado a las autoridades, funcionarios, servidores y ciudadanía.

c) **Análisis Documental.** - Esta técnica consiste en recurrir a fuentes directas de datos e información necesarios, de carácter oficial, elaborados por la entidad para informes, memorias, registros contables, financieros y registros académicos y otros.

4.4.2 Instrumentos

Los instrumentos que se utilizaron en la investigación son los siguientes:

- a) **Guía de observación,** una vez obtenida toda información necesaria y relevante, se elaboró una tabla detallando todas las observaciones realizadas en las visitas preliminares con el fin de obtener un panorama de la problemática actual existente.
- b) **Cuestionarios,** se elaboró una tabla de resumen de las preguntas elaboradas y al final determinó el número de personas que se inclinan para una determinada respuesta, que al final fueron mostrados mediante cuadros estadísticos.
- c) **Ficha documental,** a fin de obtener información para el marco histórico, teórico y conceptual de las variables de estudio

4.5. Plan de Análisis

El análisis se fundamentará principalmente en la recolección de datos a través de la encuesta y el cuestionario. De los resultados obtenidos se acudió al empleo de la estadística descriptiva para mostrar los datos por medio de tablas de frecuencias relativas y de porcentajes. Según lo demande la línea de investigación en el caso de estudios cuantitativos, las fases de análisis de la información que se utilizará para construir el capítulo de resultados sobre la base de procedimientos estadísticos establecidos en la sección anterior.

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:

4.7.1. 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.

4.7.2. 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.

4.7.3. 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.

4.7.4. 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.

4.7.5. 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.

4.7.6. Integridad científica: La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional; la integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación, de manera que se deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro venta de materiales de construcción del distrito de Samugari, 2020.

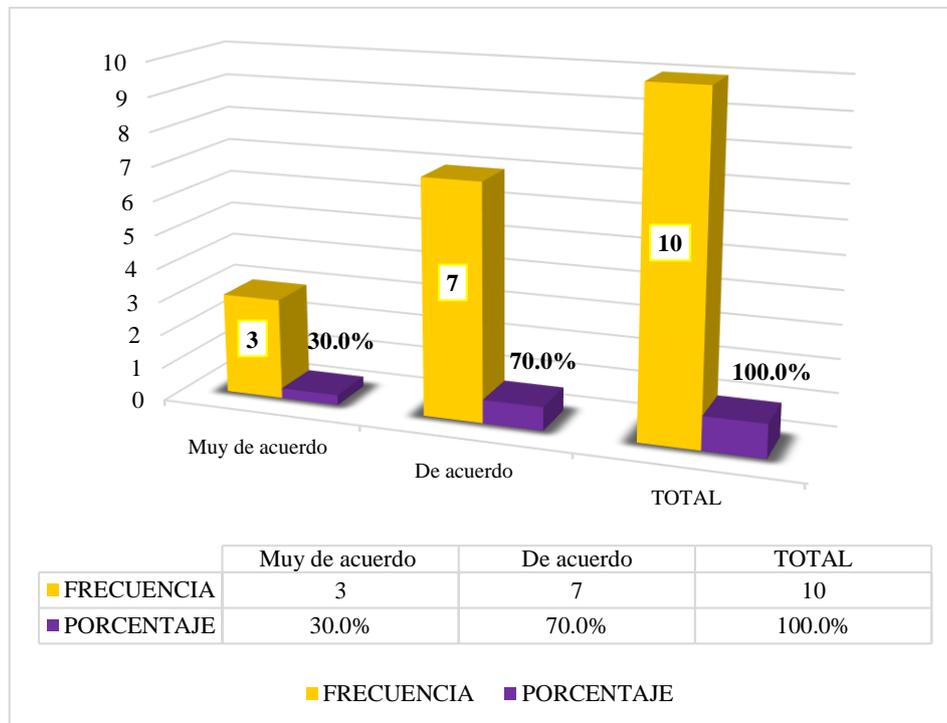
Tabla 1: ¿Cree usted que existen dificultades para adquirir un financiamiento?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	7	70,0	70,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 1:



Nota: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que existen dificultades para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de

acuerdo en un 70.0%. Esto indica que para los encuestados que existen dificultades para adquirir un financiamiento.

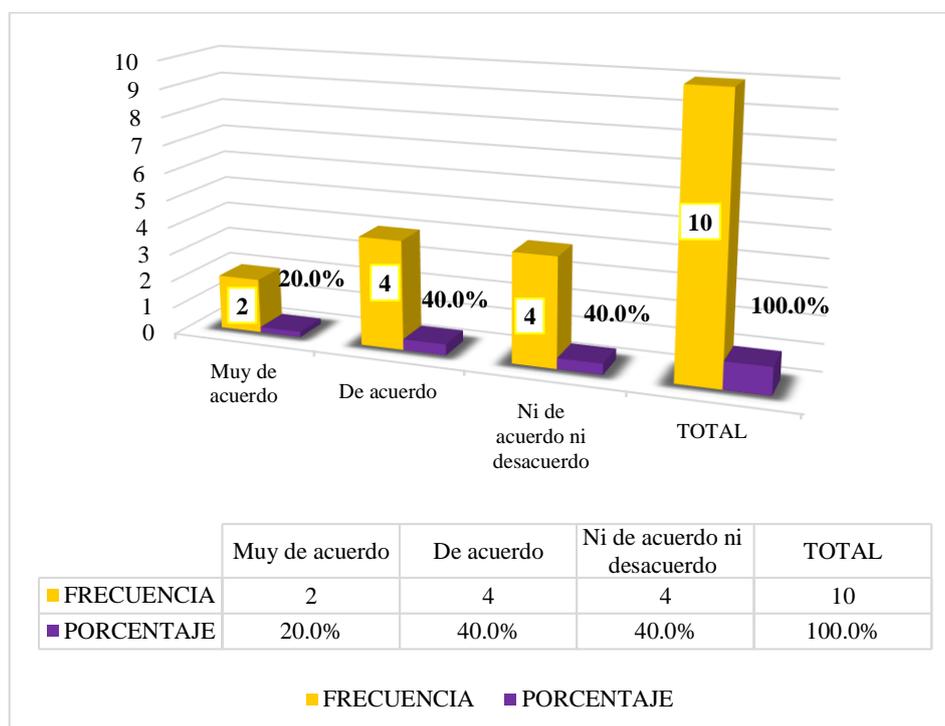
Tabla 2: ¿Acudiría para obtener un financiamiento a entidades bancarias?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 2:



Nota: “De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que acudiría para obtener un financiamiento a entidades bancarias, presenta una calificación muy de acuerdo 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%”. Esto indica que para los encuestados que acudiría para obtener un financiamiento a entidades bancarias.

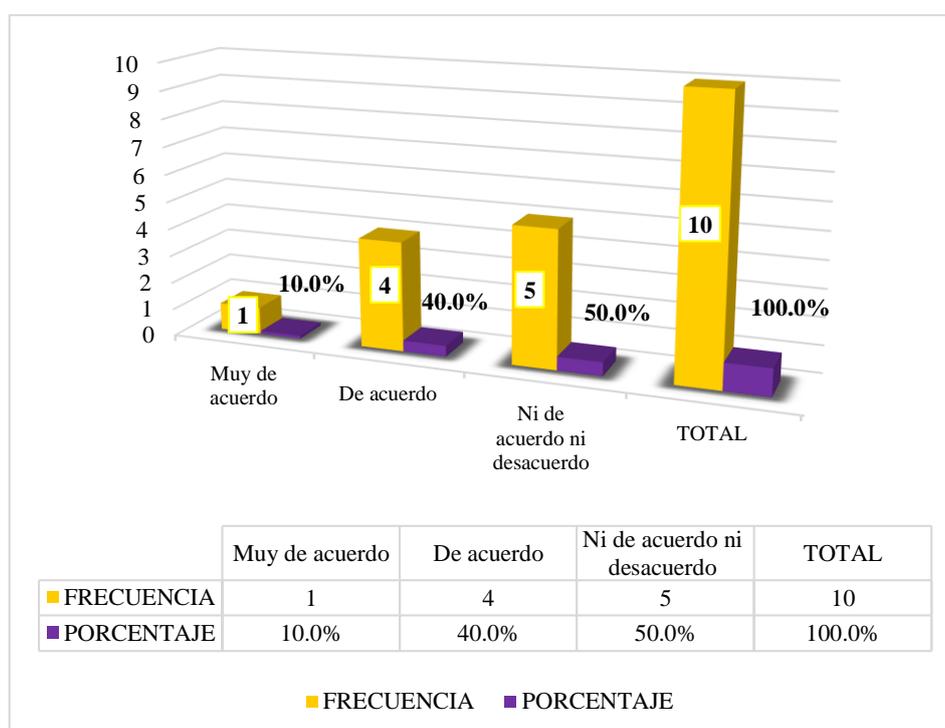
Tabla 3: ¿Usted considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 3:



Nota: “De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros, presenta una calificación muy de acuerdo 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%”. Esto indica que para los encuestados que considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros.

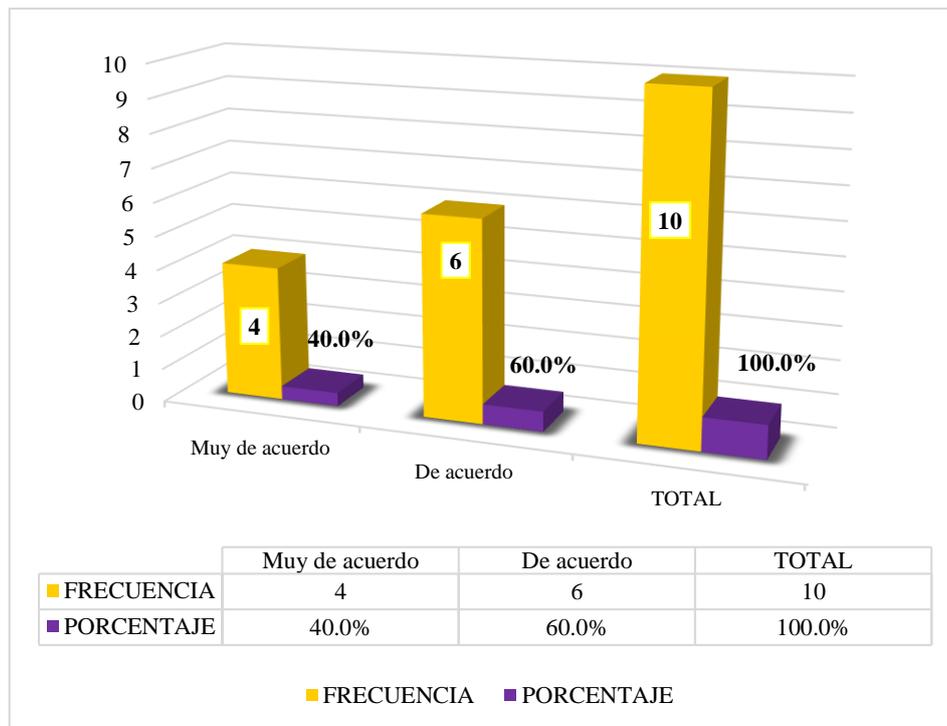
Tabla 4: ¿La empresa necesita financiarse?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 4:



Nota: De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que la empresa necesita financiarse, presenta una calificación muy de acuerdo 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados que considera que la empresa necesita financiarse.

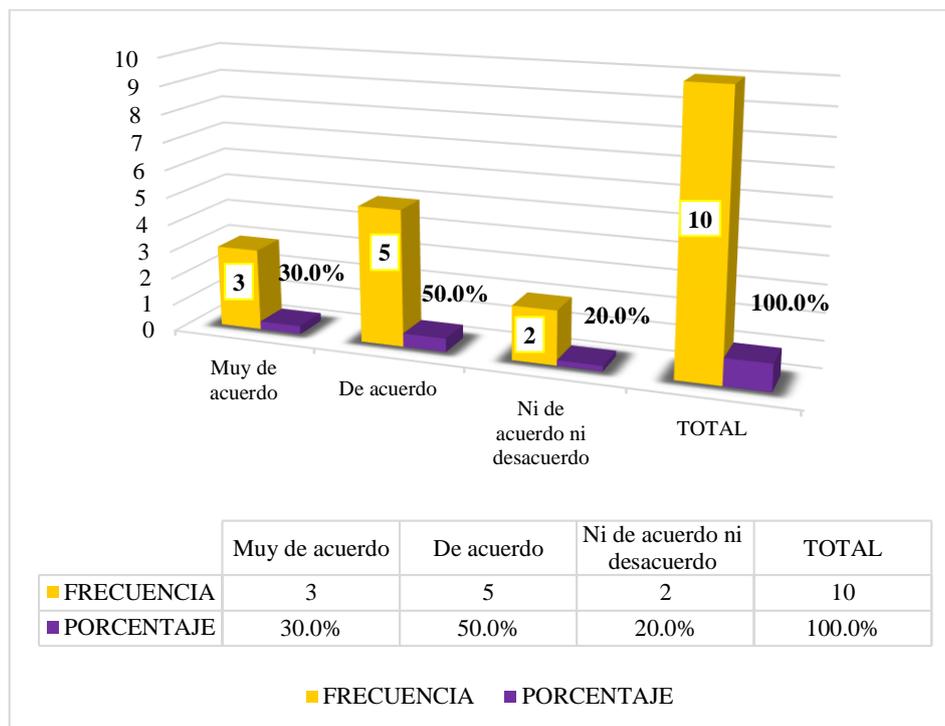
Tabla 5: ¿Usted considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 5:



Nota: De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio, presenta una calificación muy de acuerdo 30.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio.

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2: Describir las características de la rentabilidad de las micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro venta de materiales de construcción del distrito de Samugari, 2020.

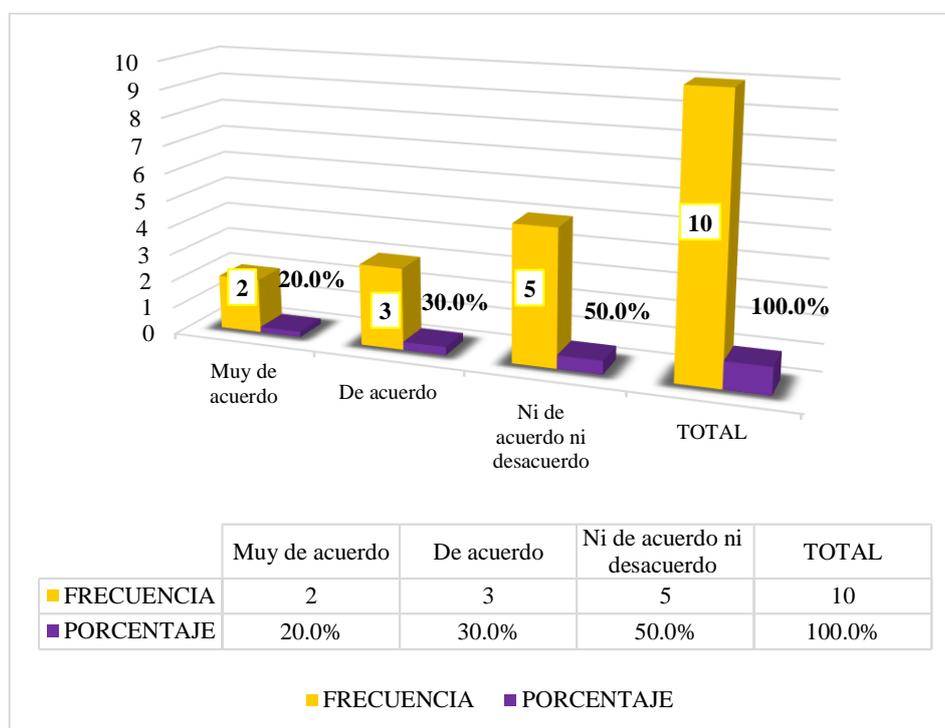
Tabla 6: ¿Cree usted que la rentabilidad mejora significativamente en la empresa?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 6:



Nota: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la rentabilidad mejora significativamente en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo 20.0%, de

acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que la rentabilidad mejora significativamente en la empresa.

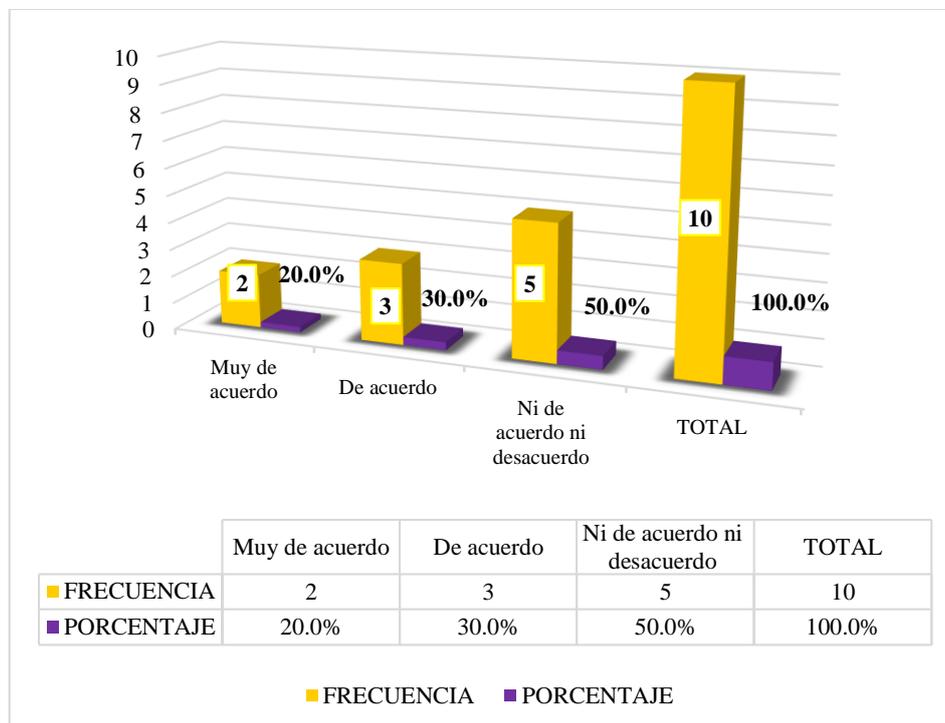
Tabla 7: ¿Cree que la rentabilidad de la empresa mejoraría con el financiamiento que adquiriría?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 7:



Nota: “De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que la rentabilidad de la empresa mejoraría con el financiamiento que adquiriría, presenta una calificación muy de acuerdo 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%”.

Esto indica que para los encuestados que la rentabilidad de la empresa mejoraría con el financiamiento que adquiriría.

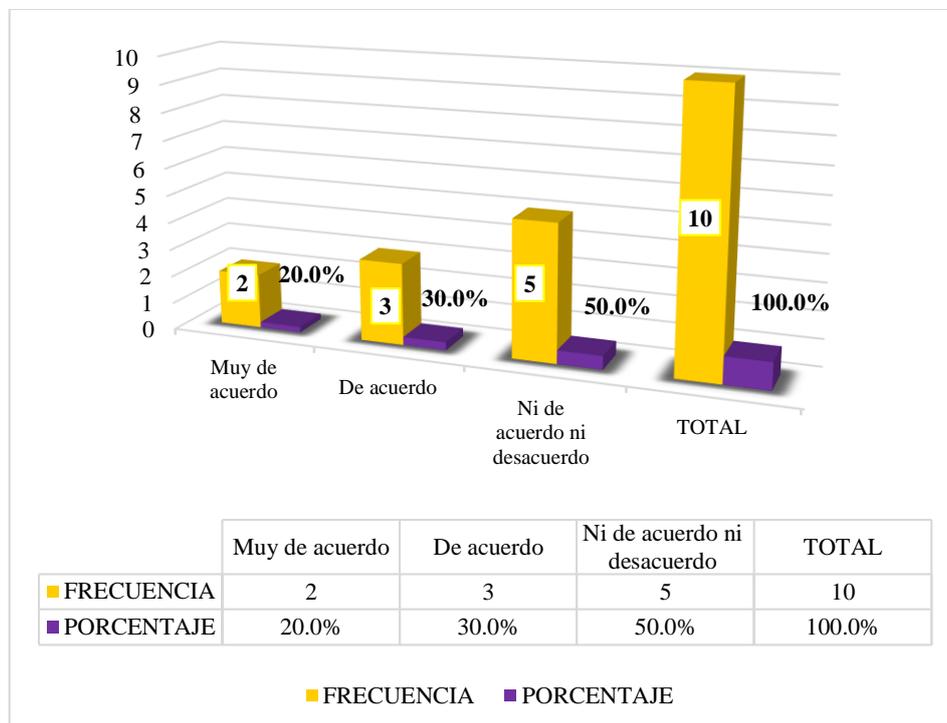
Tabla 8: ¿Cree usted que la rentabilidad de la empresa ha mejorado en los últimos años?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 8:



Nota: De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que la rentabilidad de la empresa ha mejorado en los últimos años, presenta una calificación muy de acuerdo 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que la rentabilidad de la empresa ha mejorado en los últimos años.

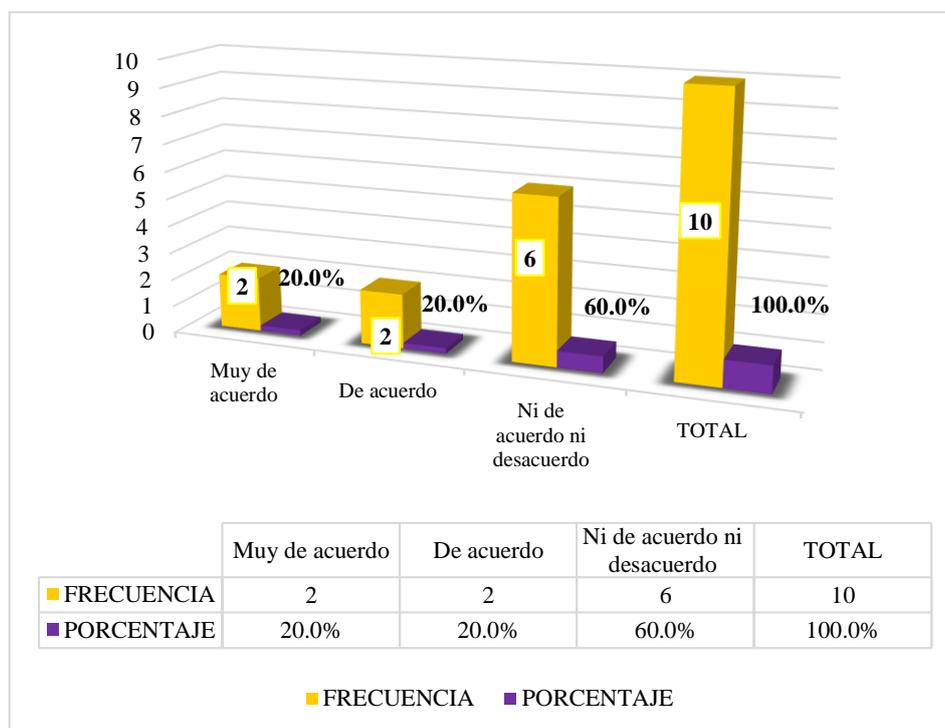
Tabla 9: ¿Cree usted que la rentabilidad de la empresa mejoraría si contara con el control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	2	20,0	20,0	40,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	6	60,0	60,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 9:



Nota: “De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que la rentabilidad de la empresa mejoraría si contara con el control interno, presenta una calificación muy de acuerdo 20.0%, de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 60.0%”. Esto indica que para los encuestados que la rentabilidad de la empresa mejoraría si contara con el control interno.

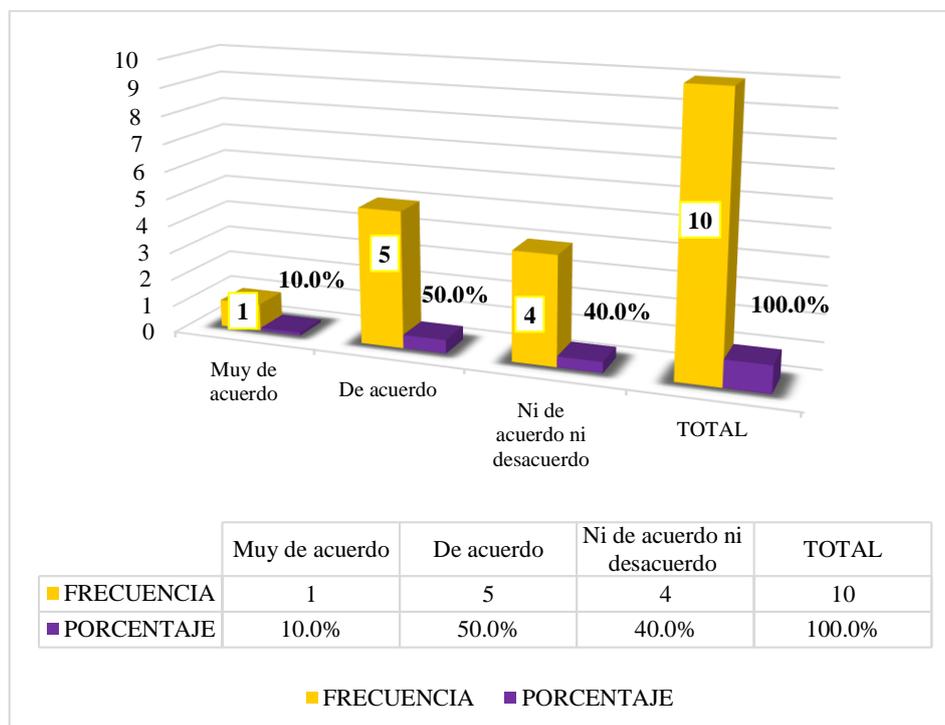
Tabla 10: ¿Usted sabe si se utilizan estrategias dentro de la organización para lograr la rentabilidad en el mercado frente a las demás empresas de la competencia?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 10:



Nota: De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que se utilizan estrategias dentro de la organización para lograr la rentabilidad en el mercado frente a las demás empresas de la competencia, presenta una calificación muy de acuerdo 10.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que se utilizan estrategias dentro de la organización para lograr la rentabilidad en el mercado frente a las demás empresas de la competencia.

5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3: Describir las características de la tributación de las micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro venta de materiales de construcción del distrito de Samugari, 2020.

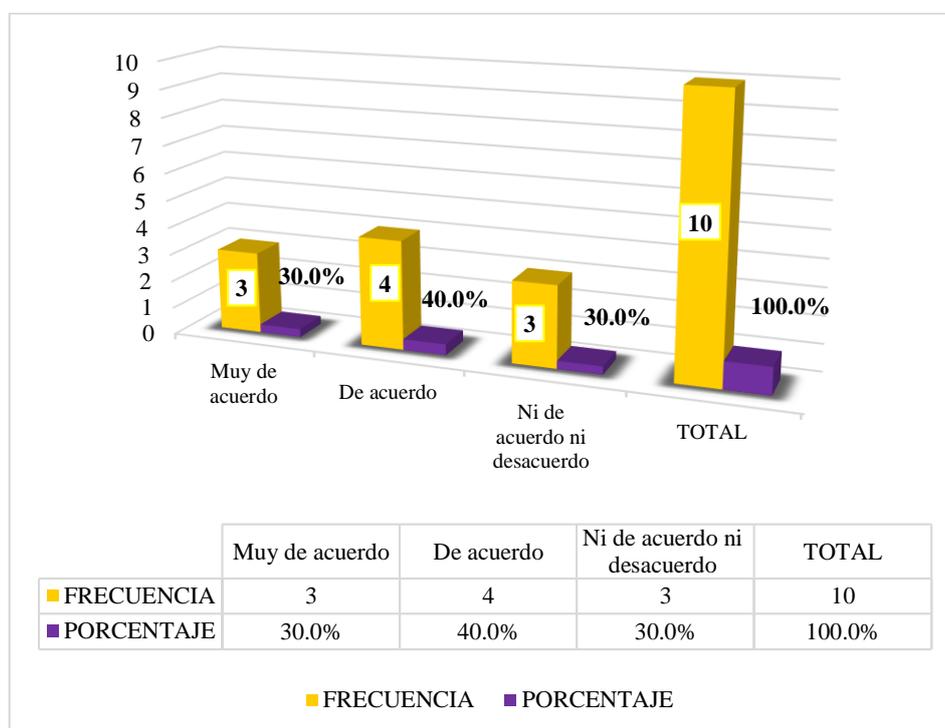
Tabla 11: ¿Usted se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 11:



Nota: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, presenta una calificación muy de acuerdo 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni

desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

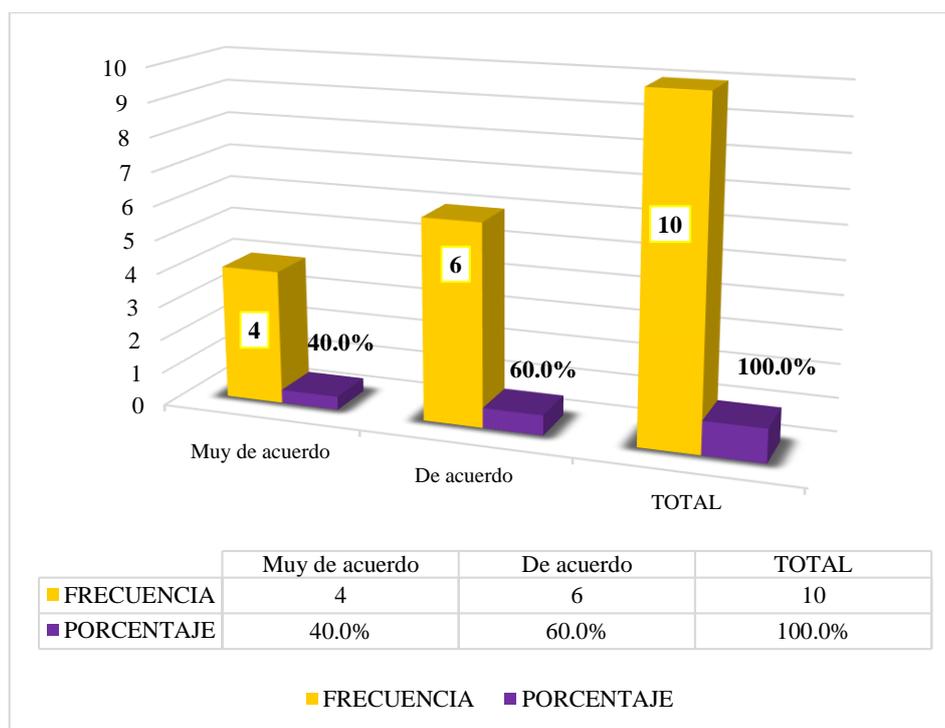
Tabla 12: ¿Usted está motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 12:



Nota: De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que está motivado para cumplir con el pago de sus tributos, presenta una calificación muy de acuerdo 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados está motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

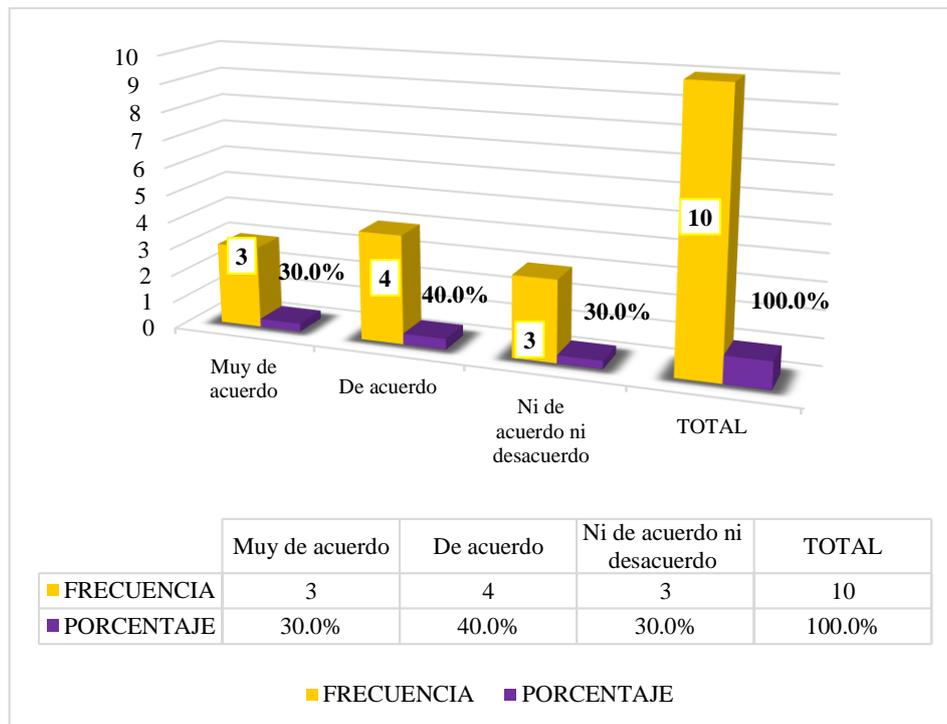
Tabla 13: ¿Sabe si la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 13:



Nota: “De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, presenta una calificación muy de acuerdo 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%”. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

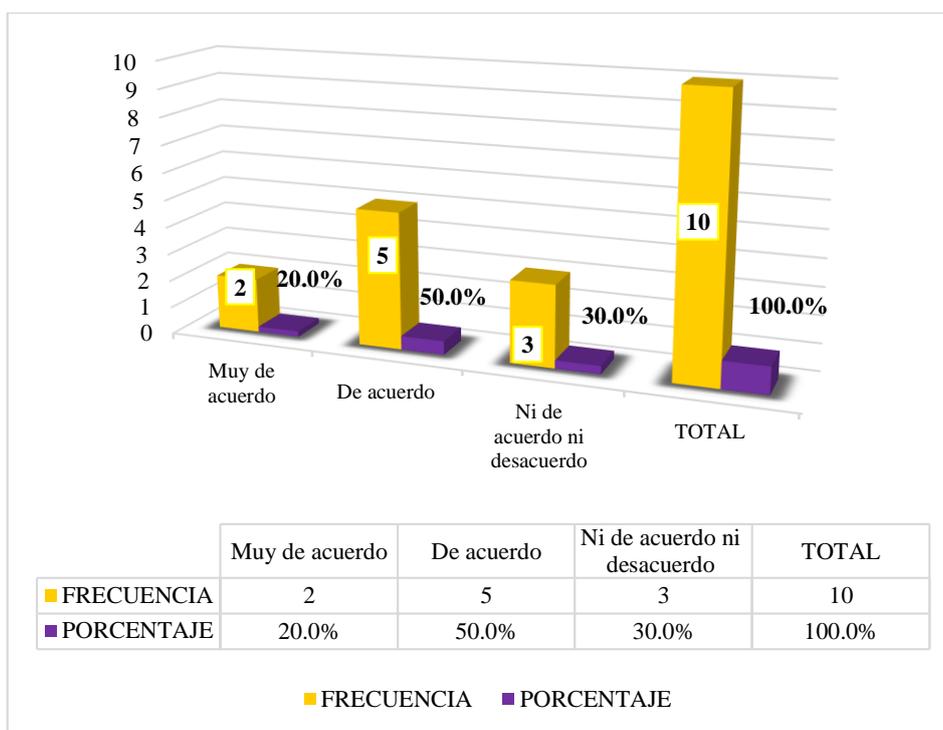
Tabla 14: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 14:



Nota: De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que los Libros de Contabilidad al día, presenta una calificación muy de acuerdo 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que los Libros de Contabilidad al día.

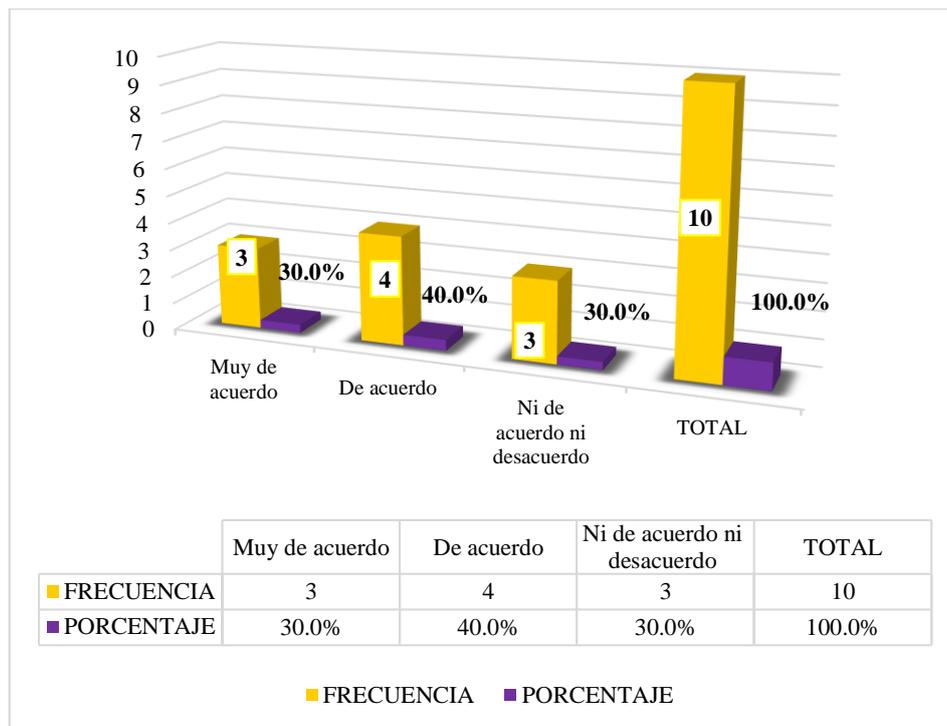
Tabla 15: ¿Contar con un planeamiento tributario mejoraría la empresa?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 15:



Nota: De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que contar con un planeamiento tributario mejoraría la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que contar con un planeamiento tributario mejoraría la empresa.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1: De acuerdo presentado en la investigación se pudo describir las características del financiamiento de las Micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro venta de materiales de construcción del distrito de Samugari, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que existen dificultades para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Concuera con el autor **Aguilar (2019)** el 25% (5) no tuvieron dificultad para acceder al financiamiento, el 25% (5) obtuvieron financiamiento del sistema financiero bancario.
- De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que acudiría para obtener un financiamiento a entidades bancarias, presenta una calificación muy de acuerdo 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Concuera con el autor **Oncebay (2019)** “El 62% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a entidades bancarias”.
- De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros, presenta una calificación muy de acuerdo 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Concuera con el autor **Oncebay (2019)** “El 75% afirman que si consideran que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros”.
- De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que la empresa necesita financiarse, presenta una calificación muy de acuerdo 40.0% y de acuerdo en un 60.0%.

Concuerda con el autor **Arias & Carrillo (2016)** Todas las empresas sean pyme o grande necesita financiamiento para realizar nuevos proyectos.

- De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio, presenta una calificación muy de acuerdo 30.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Concuerda con el autor **Molina (2019)** “el 50.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el financiamiento que recibieron”.

5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2: De acuerdo presentado en la investigación se pudo describir las características de la rentabilidad de las Micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro venta de materiales de construcción del distrito de Samugari, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la rentabilidad mejora significativamente en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Concuerda con el autor **Diaz (2019)** En la rentabilidad, mejoró significativamente en la empresa ya que sus utilidades fueron invertidas en la adquisición de activos fijos.
- De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que la rentabilidad de la empresa mejoraría con el financiamiento que adquiriría, presenta una calificación muy de acuerdo 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Concuerda con el autor **Aviles (2019)** el 100% afirma que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con el financiamiento.
- De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que la rentabilidad de la empresa ha mejorado en los últimos años, presenta una calificación muy de acuerdo 20.0%,

de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Concuerta con el autor **Molina (2019)** el 55.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los últimos años.

- De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que la rentabilidad de la empresa mejoraría si contara con el control interno, presenta una calificación muy de acuerdo 20.0%, de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 60.0%. Concuerta con el autor **Molina (2019)** “el 65.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el control interno”.
- De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que se utilizan estrategias dentro de la organización para lograr la rentabilidad en el mercado frente a las demás empresas de la competencia, presenta una calificación muy de acuerdo 10.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Concuerta con el autor **Aviles (2019)** El 80% utilizan estrategias dentro de su organización para lograr la rentabilidad en el mercado frente a las demás empresas de la competencia.

5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3: De acuerdo presentado en la investigación se pudo describir las características de la tributación de las Micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro venta de materiales de construcción del distrito de Samugari, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, presenta una calificación muy de acuerdo 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Concuerta con el autor **Aviles (2019)** El

80% se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

- De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que está motivado para cumplir con el pago de sus tributos, presenta una calificación muy de acuerdo 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Concuera con el autor **Aviles (2019)** “El 100% se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos”.
- De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, presenta una calificación muy de acuerdo 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Concuera con el autor **Molina (2019)** “el 50.0% respondieron que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”.
- De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que los Libros de Contabilidad al día, presenta una calificación muy de acuerdo 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Concuera con el autor **Dávila (2019)** el 56.5% (13 casos) respondieron que los libros de contabilidad si están al día.
- De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que contar con un planeamiento tributario mejoraría la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Concuera con el autor **Molina (2019)** “el 70.0% respondieron que su empresa si mejoraría si contarían con un planeamiento tributario”.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1:

Se concluye, que gracias al financiamiento de las Entidades bancarias y no bancarias ayuda a mejorar que la empresa crezca y pueda solventar sus costos. Por lo anterior mencionado, el financiamiento es muy importante ya que la empresa necesita invertir y obtener más ganancias en el futuro y ser competitivo en el mercado de la construcción.

Por lo tanto, el financiamiento otorgado a las Mypes en el Perú es muy importante ya que mejora en invertir en infraestructura del negocio, brindando una mejor calidad de servicio a los clientes.

Se agrega que el financiamiento mejora la empresa, porque es un elemento para que la empresa sobresalga en el mercado y ser cada vez más competitiva.

6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2:

Se concluye que la rentabilidad de la empresa, está produciendo suficientes beneficios económicos como para sostenerse en el tiempo.

Se agrega, que todo micro empresa que desarrolla una actividad lleva un control adecuado de los gastos, gestionando de manera eficiente su inventario, analizando la rentabilidad de la cartera de clientes, utilizando adecuadamente la tecnología.

6.3. Respecto al Objetivo Especifico 3:

Se concluye que la tributación permite que la empresa mantenga sus libros contables y tributarios en orden, asimismo previene de las infracciones tributarias como sanciones, multas y fiscalizaciones por parte de la SUNAT y así mejora la liquidez de la empresa.

Se agrega, que el tema tributario mejora la empresa, porque ayuda a reducir la evasión tributaria y que los impuestos se paguen de manera adecuada en el plazo establecido por la SUNAT.

VII. RECOMENDACIONES

7.1. Respecto al Objetivo Especifico 1:

- Se recomienda un hábito de ahorro para evitar financiamiento externo, evitando así el pago de interés.
- Que al momento de tomar prestamos por entidades financieras evaluar las ofertas que tiene el sistema financiero.

7.2. Respecto al Objetivo Especifico 2:

- Que, al momento de generar rentabilidad en un negocio, se evalúe si el financiamiento aporta a este, por ello se propone un análisis del impacto del financiamiento en la rentabilidad.

7.3. Respecto al Objetivo Especifico 3:

- Tener un orden al momento de la documentación y estar al día con la información.
- Que se declare días antes de la fecha límite, para lograr un control oportuno de los pagos.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Adriana. (28 de Agosto de 2018). *El financiamiento*. Obtenido de <https://financiamiento.org.mx/financiamiento-corto-plazo/>

Aguilar Mirabal, M. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro mantenimiento y reparación de vehículos automotores del distrito de Callería, 2019*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11141/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_ALVAREZ_MIRABAL_MARGOTH.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Aguilar Soriano, K. Y., & Cono Ramírez, N. E. (2017). *"Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de la MYPES de la provincia de Huancayo"*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Facultad de contabilidad, Huancayo. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3876/Aguilar%20Soriano-Cano%20Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Alonso Munguia, E., Ocegueda Melgoza, V., & Castro Medina , E. (2006). *Teoría de las organizaciones*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011e/1081/conclusion.html>

Arias Subiaga, J. G., & Carrillo Paredes, K. B. (2016). *Análisis de las fuentes de financiamiento para microcréditos de las Instituciones Públicas y Privadas*

para las Pymes en el Ecuador. Tesis presentada como requisito para optar el título de Contador Público Autorizado, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/13944/1/AN%C3%81LISIS%20DE%20LAS%20FUENTES%20DE%20FINANCIAMIENTO%20PARA%20MICROCR%C3%89DITOS%20DE%20LAS%20INSTITUCIONES%20P%C3%9ABLICAS%20Y%20PRIV.pdf?fbclid=IwAR0Z_bC6gML8qwLeo9NB25yDnaahIkb15GfauedeJmsrY9lw3l

Bahamonde Espejo, H. (2000). *Manual Teórico Práctico para constituir una empresa.*

Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos85/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes2.shtml>

Boscan , M., & Sandra, M. (2009). Estrategias de financiamiento para el desarrollo endógeno del sector confección zuliano. *Revista de estudios interdisciplinarios en ciencias sociales*, 11(3), 17. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(2).pdf)

[FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(2).pdf)

Campean Quispe, P. S., & Atauje Oriundo, Y. M. (2010). *Estrategias para efectivizar la recaudación del IGV en el centro comercial via 7 - Huamanga.* Ayacucho.

Caridad Dominguez, I., & Crestelo Martín, L. M. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre la estructura del financiamiento.* Universidad de Matanzas, Departamento de Contabilidad y Finanza, Matanza. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/estructura-de-financiamiento-fundamentos-teoricos-y-conceptuales/>

- Curi Quispe, L. (17 de Septiembre de 2012). *Gestion Contable de Mypes en Ayacucho*.
Obtenido de <https://es.scribd.com/document/106174847/Gestion-Contable-de-Mypes-en-Ayacucho>
- Dávila La Torre, N. G. (2019). *“Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía en el distrito de San Juan Bautista, 2019”*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Facultad de ciencias contables, financiera y administrativas. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11109>
- Díaz , B., & Jungbluth , C. (1999). *Calidad total en la empresa peruana*. Lima. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos85/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes2.shtml>
- Emprender. (19 de Febrero de 2019). *¿Qué es una Mype?* Obtenido de <http://emprender.sunat.gob.pe/que-beneficios-tengo>
- 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, La Paz. Obtenido de <repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/15830/DIP-TRIB-075%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20ESPECIAL%20PARA%20MICRO%20PEQUEÑAS%20EMPRESAS%20%28MIPYMES%29.PDF?sequence=1&isAllowed=y>

- Forsyth Sharpe, W. (1963). *El tratamiento de la rentabilidad y del riesgo en el Modelo de Mercado de Sharpe*. Obtenido de <https://ciberconta.unizar.es/leccion/fin010/300.HTM>
- Garcia Aroyo , A. D. (2007). *Creación de un plan de negocio de un restaurant Tematico*. trabajo para optar el título de licenciado en Gastronomía. Obtenido de <http://dspace.udla.edu.ec/bitstream/33000/6569/1/UDLA-EC-TLG-2017-01.pdf>
- Gitman. (1997). *Teoria de financiamiento*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>
- Gomero Gonzales, N. A. (abril de 2015). *Concentración de las Mypes y si impacto en el crecimiento económico*. Obtenido de <file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327.pdf>
- Huallpa Cuadros, W. (2018). *Caracterización del Financiamiento y la Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018*. Informe final del trabajo de Investigación para opatr el título Profesional de Licenciado en Administración, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables y Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9240/FINANCIAMIENTO_COMPETITIVIDADADO_HUALLPA_CUADROS_WILMER.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR10oiKQImST3Uk0DQ5uECS04L5wyPImFWNNmt_VODz0RLbGEnQkHhB4-dE

- La República. (8 de Septiembre de 2015). *Mypes generan un mayor empleo en América Latina*. Obtenido de <https://larepublica.pe/economia/880684-mypes-generan-un-mayor-empleo-en-america-latina>
- Lázaro Sánchez, M. E. (2019). *Principales características del Financiamiento, la Capacitación y la Rentabilidad de las MYPES del Sector Artesanía, Rubro Carpintería, Huaraz 2018*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Huaraz-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10198/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_RENTABILIDAD_LAZARO_SANCHEZ_MARGOT_ELIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Lerma Kirchner, A., & Valdés Hernández, L. A. (2007). *Liderazgo emprendedor. Cómo ser un emprendedor de éxito y no morir en el intento*. Mexico, Mexico: Cengage Learning Editores, S.A. Obtenido de https://issuu.com/geisonperez/docs/liderazgo_emprendedor
- LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. *El Peruano*, pág. 11. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>
- Lizcano Álvarez, J., & Castelló Taliani, T. (2004). *Rentabilidad empresarial propuesta práctica de análisis y evaluación*. Camara de comercio. Servicio de estudio. Obtenido de https://www.camara.es/sites/default/files/publicaciones/rentab_emp.pdf

- Loor, J. (21 de Julio de 2013). *Tributación*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/mariajoseloor1/tributacin-24475589>
- Miranda, D. (23 de Noviembre de 2015). *Teoria General del Tributo*. Obtenido de Teoria General del Tributo: <http://teoriagtributo.blogspot.com/>
- Modigliani, M. (1958,). *Teoria de financiamiento*.
- Naciones Unidad- Cepal. (30 de abril de 2016). *La inserción internacional de las pequeñas y medianas empresas tiene impactos positivos en su nivel de productividad, la calidad del empleo, el nivel de los salarios y la incorporación de innovación. Por esto, desarrollar mejores políticas y herramientas*. Obtenido de La inserción internacional de las pequeñas y medianas empresas tiene impactos positivos en su nivel de productividad, la calidad del empleo, el nivel de los salarios y la incorporación de innovación. Por esto, desarrollar mejores políticas y herramientas: <https://www.cepal.org/es/proyectos/internacionalizacion-de-las-pymes-medicion-innovacion-y-financiamiento>
- Palacios Dongo, A. (19 de Agosto de 2018). *Perú: situación de las micro y pequeñas empresas*. Obtenido de <https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situacion-de-las-micro-y-pequenas-empresas>
- Panchi, V. (Abril de 2013). *La tributación*. Obtenido de <https://tributacion8.blogspot.com/2013/04/hay-que-crear-cultura-tributaria.html>
- Pardo Soto, R. N. (2019). *El Crédito empresarial y sus efectos en la Rentabilidad y la Calidad de Inversión de las Empresas de Turismo 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 Administración , Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11300/CREDITO_EMPRESARIAL_RENTABILIDAD_CALIDAD_PARDO_SOTO_RUTH_NAYDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Peru 21. (29 de Mayo de 2019). Conoce cuántos regímenes tributarios hay en el Perú y en qué se diferencian. *Conoce cuántos regímenes tributarios hay en el Perú y en qué se diferencian.*

Prado Gonzales, C. (2015). *Omisión, subvaluación y la evasión tributaria del impuesto al patrimonio predial en el Distrito de Ayacucho 2015*". Tesis para optar al título profesional de abogada, Universidad Nacional de San Cristobal de Huamanga, Facultad de Derecho y Ciencias Políticas, Ayacucho. Obtenido de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/818/Tesis%20D68_Pra.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"*. Tesis para optar el grado de maestro en ciencias económicas con mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho. Obtenido de <http://repositorio.unsch.edu.pe/handle/UNSCH/1395>

Quispe Flores, M. R. (2017). *Financiamiento del Capital de Trabajo Factor que Incide en la Rentabilidad en las Pequeñas y Medianas Empresas de Expendio de Combustible en el Distrito de Ayacucho, 2016*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de

Chimbote, Facultad de ciencias contables, financiera y administrativas,
Ayacucho-Perú. Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8300/FINANCIAMIENTO_CAPITAL_QUISPE_FLORES_MELISA_ROSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Reyes Meza, C., & Sánchez Carlessi, H. (2002). Metodología y diseño de la investigación científica. Lima: Universidad Ricardo Palma.

Ricardo, D. (1959). *Teoría Tributaria*. Obtenido de <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2010/lmr/Teoria%20Tributaria%20de%20David%20Ricardo.htm>

Sánchez Ballesta, J. P. (2002). *Análisis de Rentabilidad de la empresa*. Obtenido de <http://ciberconta.unizar.es/leccion/anarenta/analisisR.pdf>

SUNAT. (2019). *Definición de la Micro y pequeña empresa*. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>

Tamari Manihuari, N. R. (Miércoles de Octubre de 2013). *Blog, El valor social de la Tributación*. Obtenido de Blog, El valor social de la Tributación: valorsocialdeltributo.blogspot.com/p/blog-page.html

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>

Vargas Ramírez, H. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019*. Tesis para optar el título 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/123456789/11019/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_VARGAS_RAMIREZ_HENRY.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Vera Alava, C. A. (2015). *El impacto económico de las políticas tributarias en las Pymes de Manufactura de la Ciudad de Manta (2010-2014)*”. Tesis para optar el grado de Maguister en tributación y Finanzas, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias económicas, Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/11065/1/%E2%80%9CEI%20impacto%20econ%C3%B3mico%20de%20las%20pol%C3%ADticas%20tributarias%20en%20las%20Pymes%20de.pdf>

Vilegas, H. (23 de Noviembre de 2015). *Teoria genral del tributo*. Obtenido de Teoria genral del tributo: <http://teoriagtributo.blogspot.com/>

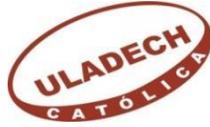
Villegas, H. (2016). *Que entiende por tributo*. Obtenido de http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entende.html

Wigodski Sirebrenik, J. (14 de julio de 2010). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/>

Zamora Torres, A. I. (2008). *Rentabilidad y Ventaja Comparativa*:. Trabajo de investigación, Universidad Michoacana de, Instituto de Investigaciones Económicas y Empresariales, Morrella. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/index.htm>

ANEXOS

Anexo 1: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **El financiamiento, rentabilidad y tributación de las micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro venta de materiales de construcción del distrito de Samugari, 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

Financiamiento

- 1) ¿Cree usted que existen dificultades para adquirir un financiamiento?
 1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy desacuerdo

- 2) ¿Acudiría para obtener un financiamiento a entidades bancarias?
 1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy desacuerdo

3) ¿Usted considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?

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

4) ¿La empresa necesita financiarse?

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

5) ¿Usted considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?

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

Rentabilidad

6) ¿Cree usted que la rentabilidad mejora significativamente en la empresa?

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

7) ¿Cree que la rentabilidad de la empresa mejoraría con el financiamiento que adquiriría?

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

8) ¿Cree usted que la rentabilidad de la empresa ha mejorado en los últimos años?

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

9) ¿Cree usted que la rentabilidad de la empresa mejoraría si contara con el control interno?

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

10) ¿Usted sabe si se utilizan estrategias dentro de la organización para lograr la rentabilidad en el mercado frente a las demás empresas de la competencia?

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

Tributación

11) ¿Usted se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la

Administración Tributaria?

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

12) ¿Usted está motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

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

13) ¿Sabe si la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

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

14) ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

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

15) ¿Contar con un planeamiento tributario mejoraría la empresa?

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

Anexo 2: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 3: Mapa del Departamento de Ayacucho



Anexo 4: Mapa de la provincia de Huamanga



Anexo 5: Validación de Datos

10 : P15																	2				Visible: 15 de 15 variables			
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	var	var	var	var	var	var	v		
1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2									
2	2	3	3	1	1	3	3	3	3	3	3	1	3	2	1									
3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	3	2	2									
4	2	3	3	2	1	3	3	3	3	3	1	1	3	2	3									
5	2	1	2	1	3	3	3	3	1	2	2	2	1	1	3									
6	1	2	1	2	2	3	3	3	1	3	1	1	2	2	3									
7	2	1	2	1	2	3	3	3	3	3	2	2	1	1	1									
8	1	3	3	2	2	1	1	1	3	2	2	2	2	3	2									
9	2	3	3	1	1	2	2	2	3	1	2	2	1	3	1									
10	1	2	3	2	3	1	1	1	3	2	1	1	2	3	2									
11																								
12																								
13																								
14																								
15																								
16																								
17																								
18																								
19																								
20																								
21																								
22																								
23																								

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo | Unidad: ON

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	10	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	10	100,0

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

Anexo 6: Validación de Datos

