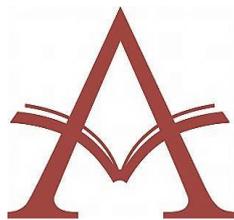


UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS



ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TESIS

**Régimen mype tributario y Gestión financiera de las
empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019**

PARA OPTAR EL TITULO DE CONTADOR PUBLICO

AUTORA:

KETY CARDENAS RAMOS

ORCID:0000-0002-6455-7348

ASESOR:

Mg. CESAR ENRIQUE LOLI BONILLA

ORCID:0000-0002-8039-3363

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: TRIBUTACION Y AUDITORIA

LIMA, PERÚ

FEBRERO - 2020

Dedicatoria

Mi trabajo de investigación va dedicado con mucho amor a mis papitos por darme la vida, espacialmente a mi madre por brindarme todo su amor incondicional, por formarme con los valores que ahora tengo; gracias a ella ahora soy fuerte luchadora con ganas de superarme ante cualquier adversidad.

Agradecimiento

Agradecer de todo corazón a una personita muy especial que de alguna u otra manera me apoyo incondicionalmente con la orientación de mi trabajo, doy mil gracias, por motivarme, ser mi fortaleza en todo este tiempo sé que no ha sido fácil pero no imposible.

Agradezco a mis profesores quienes durante mi ciclo universitaria aportaron con sus conocimientos en distintos temas y cada una de ellas han sido rescatables.

A mi familia por apoyarme en todo momento a pesar de los obstáculos no dejaron de confortar para seguir adelante.

Resumen

El presente estudio realizado, cuyo título tiene régimen mype tributario y gestión financiera, tiene como objetivo describir la relación del régimen mype tributario y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima – 2019. La investigación realizada es de enfoque cuantitativo, el tipo de estudio empleada fue aplicada-correlacional y el diseño es no experimental transversal. La población de estudio está conformada por 20 personas de 15 empresas comerciales de cercado de lima, del mismo modo la muestra considerada fue de 20 personas. La técnica de recolección de datos utilizada fue la encuesta y el instrumento empleada es el cuestionario. Como resultado se determinó que el régimen mype tributario tiene una relación positiva con la gestión financiera de las empresas comerciales de Cercado de Lima – 2019. Asimismo, se llegó a la conclusión que se ha determinado que el pago de igv justo tiene una relación con la gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima – 2019, que permite cancelar el igv posteriores a los tres meses, la cual no generará pago de intereses moratorios ni multas, por lo que es un alivio tributario que reduce costos en las empresas comerciales.

Palabras claves: Mype tributario, gestión financiera, toma de decisiones

Abstract

The present study carried out aims to describe the relationship of the mype tax regime and financial management of commercial companies, Cercado de Lima - 2019. The research carried out is of a quantitative approach, the type of study used was applied-correlational and the design is non-experimental cross-sectional. The study population is made up of 20 people from 15 commercial companies of fencing in Lima, in the same way the sample considered was 20 people. The data collection technique used was the survey and the instrument used was the questionnaire. As a result, it was determined that the mype tax regime has a positive relationship with the financial management of the commercial companies of Cercado de Lima - 2019. Likewise, it was concluded that it has been determined that the payment of fair igv has a relationship with the financial management of commercial companies, Cercado de Lima - 2019, which allows to cancel the igv after three months, which will not generate payment of late interest or fines, so it is a tax relief that reduces costs in commercial companies.

Keywords: Tax Mype, financial management, decision making

Tabla de Contenidos

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Resumen	iv
Abstract	v
Lista de Tablas	viii
Listas de Figuras	x
Introducción	1
Capítulo I	2
Problema de la Investigación	2
1.1. Descripción de la Realidad Problemática	2
1.2. Planteamiento del problema.....	3
1.2.1. Problema general.....	3
1.2.2. Problemas específicos.	3
1.3. Objetivos de la Investigación.....	4
1.3.1. Objetivo General.	4
1.3.2. Objetivos específicos.....	4
1.4. Justificación e Importancia de la Investigación	5
1.4.1. Justificación teórica.....	5
1.4.2. Justificación práctica.	5
1.4.3. Justificación metodológica.	6
1.5. Limitaciones.....	6
Capítulo II.....	7
Marco Teórico.....	7
2.1. Antecedentes	7
2.1.1. Internacionales.	7
2.1.2. Nacional.	12
2.2. Bases Teóricas	17
2.2.1. Régimen Mype Tributario (RMT)	17
2.2.2. Gestión financiera.	23
2.3. Definición de Términos Básicos	33
Capítulo III.....	42
Metodología de la Investigación	42
3.1. Enfoque de Investigación.....	42
3.2. Variables	42

3.2.1. Operacionalización de variables.....	43
3.3. Hipótesis	50
3.3.1. Hipótesis General	50
3.3.2. Hipótesis Específico.....	51
3.4. Tipo de investigación.....	51
3.5. Diseño de investigación	52
3.6. Población y muestra.....	52
3.6.1. Población.....	52
3.6.2. Muestra.....	53
3.7. Técnicas e Instrumento de Recolección de Datos.....	53
3.7.1. validez	54
Capitulo IV.....	56
Resultados	56
4.1. Análisis de Resultados	56
4.1.1. Confiabilidad.....	56
4.1.2. Estadística Descriptiva	58
4.1.3. Estadística Inferencial	77
4.2. Discusión.....	82
Conclusiones	84
Recomendaciones	86
Aporte científico del investigador.....	88
Referencias.....	93

Apéndices:

 Apéndice 1: Matriz de consistencia de Operacionalización de variables

 Apéndice 2: Matriz de consistencia para asegurar la coherencia en la investigación

 Apéndice 3: Instrumento de Recolección de Datos – Cuestionario

 Apéndice 4: Validación con juicio de expertos: cuestionario para encuesta

 Apéndice 5: Confiabilidad de Alpha de Cronbach

Lista de Tablas

Tabla 1: Matriz de Operacionalización de las variables.....	43
Tabla 2: Matriz de análisis de juicios de expertos:.....	55
Tabla 3: Análisis de consistencia o confiabilidad del instrumento.....	57
Tabla 4: Resumen de procesamiento de casos.....	57
Tabla 5: ¿En el régimen mype tributario el IGV, representa una obligación que se debe cumplir oportunamente ante la administración tributaria?.....	58
Tabla 6: ¿El pago de IGV justo estando en el régimen mype tributario, se puede cancelar en el mes siguiente después de haber declarado el formulario 621?.....	59
Tabla 7: ¿Cree usted que el pago de IGV justo es una deuda que todo contribuyente debe asumirlo en las fechas establecidas por Sunat?.....	60
Tabla 8: ¿En el régimen mype tributario el pago del impuesto a la renta anual, se realiza en base a una tasa progresiva mucho menor en comparación al régimen general?.....	61
Tabla 9: ¿Los pagos en exceso del impuesto a la renta representan saldo a favor que permite aplicar como crédito a periodos posteriores?.....	62
Tabla 10: ¿Mientras no superan las 300 uit, bajo el régimen mype tributario, el impuesto a cuenta es el 1% en base a los ingresos mensuales?.....	63
Tabla 11: ¿Después de haber declarado la renta anual se obtuvo un saldo a favor del impuesto, bajo el régimen mype tributario, se puede solicitar la devolución del pago en exceso?.....	64
Tabla 12: ¿Bajo el régimen mype tributario cree usted que llevar libros completos demostrarán una información financiera razonable?.....	65
Tabla 13: ¿Contribuyentes obligados a llevar libro diario simplificado, estando en el régimen mype tributario, cree que este libro muestre una información económica?.....	66
Tabla 14: ¿Cree usted, que con un control financiero eficiente se puede tomar medidas correctivas para un mejor funcionamiento de las empresas comerciales en el mercado de lima 2019?.....	67

Tabla 15: ¿Mediante la gestión financiera se organiza adecuadamente los recursos financieros para cumplir con sus obligaciones de pagos?.....	68
Tabla 16: ¿Los recursos financieros de corto plazo se obtienen por medio de préstamos bancarios, en base a una gestión financiera confiable?.....	69
Tabla 17: ¿Con una adecuada gestión financiero cree usted que se puede invertir utilizando los recursos financieros propios de la empresa?.....	70
Tabla 18: ¿Cree usted, que con un control financiero eficiente se puede tomar medidas correctivas para un mejor funcionamiento de las empresas comerciales en el cercado de lima 2019?.....	71
Tabla 19: ¿Sera posible que el control financiero cumpla un rol importante para elaborar un presupuesto a mediano y largo plazo en las empresas de cercado de Lima 2019?.....	72
Tabla 20: ¿Un adecuado control financiero permite diagnosticar los problemas presentados durante la ejecución de las operaciones económicas por el gestor financiero?.....	73
Tabla 21: ¿Cree usted? presentar un desarrollo de alternativas factibles solucione los problemas encontradas dentro en las empresas comerciales de Cercado de Lima 2019?.....	74
Tabla 22: ¿La toma de decisiones inapropiadas en una gestión financiera conduce a una ruina de alto riesgo y no permite alcanzar los objetivos?.....	75
Tabla 23: ¿Las ratios financieras son instrumentos que nos muestra las cifras reales de la situación económica, y es la clave para tomar las decisiones correctas a futuro?.....	76
Tabla 24: Régimen Mype Tributario y Gestión Financiera.....	77
Tabla 25: Régimen Mype Tributario y Gestión Financiera.....	78
Tabla 26: Pago de IGV justo y Gestión Financiera.....	79
Tabla 27: Tasa del impuesto a la renta anual y Gestión Financiera.....	80
Tabla 28: Libros contables y Gestión Financiera.....	81

Listas de Figuras

<i>Figura 1.</i> ¿En el régimen mype tributario el IGV, representa una obligación que se debe cumplir oportunamente ante la administración tributaria?	58
<i>Figura 2.</i> ¿El pago de IGV justo estando en el régimen mype tributario, se puede cancelar en el mes siguiente después de haber declarado el formulario 621?.....	59
<i>Figura 3.</i> ¿Cree usted que el pago de IGV justo es una deuda que todo contribuyente debe asumirlo en las fechas establecidas por Sunat?.....	60
<i>Figura 4.</i> ¿En el régimen mype tributario el pago del impuesto a la renta anual, se realiza en base a una tasa progresiva mucho menor en comparación al régimen general?.....	61
<i>Figura 5.</i> ¿Los pagos en exceso del impuesto a la renta representan saldo a favor que permite aplicar como crédito a periodos posteriores?.....	62
<i>Figura 6.</i> ¿Mientras no superan las 300 uit, bajo el régimen mype tributario, el impuesto a cuenta es el 1% en base a los ingresos mensuales?.....	63
<i>Figura 7.</i> ¿Después de haber declarado la renta anual se obtuvo un saldo a favor del impuesto, bajo el régimen mype tributario, se puede solicitar la devolución del pago en exceso?.....	64
<i>Figura 8.</i> ¿Bajo el régimen mype tributario cree usted que llevar libros completos demostrarán una información financiera razonable?.....	65
<i>Figura 9.</i> ¿Contribuyentes obligados a llevar libro diario simplificado, estando en el régimen mype tributario, cree que este libro muestre una información económica?.....	66
<i>Figura 10.</i> ¿Los bienes dinerarios son provenientes de los recursos financieros adquiridos, producto de la correcta ejecución de la gestión financiera?.....	67
<i>Figura 11.</i> ¿Mediante la gestión financiera se organiza adecuadamente los recursos financieros para cumplir con sus obligaciones de pagos?.....	68
<i>Figura 12.</i> ¿Los recursos financieros de corto plazo se obtienen por medio de préstamos bancarios, en base a una gestión financiera confiable?.....	69
<i>Figura 13.</i> ¿Con una adecuada gestión financiero cree usted que se puede invertir utilizando los recursos financieros propios de la empresa?.....	70

<i>Figura 14.</i> ¿Cree usted, que con un control financiero eficiente se puede tomar medidas correctivas para un mejor funcionamiento de las empresas comerciales en el mercado de lima 2019?.....	71
<i>Figura 15.</i> ¿Sera posible que el control financiero cumpla un rol importante para elaborar un presupuesto a mediano y largo plazo en las empresas de mercado de Lima 2019?.....	72
<i>Figura 16.</i> ¿Un adecuado control financiero permite diagnosticar los problemas presentados durante la ejecución de las operaciones económicas por el gestor financiero?.....	73
<i>Figura 17.</i> ¿Cree usted? presentar un desarrollo de alternativas factibles solucione los problemas encontradas dentro en las empresas comerciales de Cercado de Lima 2019?.....	74
<i>Figura 18.</i> ¿La toma de decisiones inapropiadas en una gestión financiera conduce a una ruina de alto riesgo y no permite alcanzar los objetivos?.....	75
<i>Figura 19.</i> ¿Las ratios financieras son instrumentos que nos muestra las cifras reales de la situación económica, y es la clave para tomar las decisiones correctas a futuro?.....	76

Introducción

En el presente estudio el régimen mype tributario se ha considerado para estimular el crecimiento continuo de las empresas comerciales del cercado de lima, aumentar la formalidad y aminorar la evasión tributaria, de esta manera se puede interpretar que se pretende mostrar que el régimen mype tributario tiene una relación positiva con la gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima – 2019. Por lo que tiene ventajas tanto económico y tributaria, ya que va impulsar la eficiente control y seguimiento del dinero, y con ello se efectuará los pagos del impuesto a la renta anual en los plazos establecidos, verificando que la tasa es mucho menor a comparación con el régimen general, esto ayudaría significativamente en el aumento de las utilidades. Motivo por la cual se formuló la siguiente estructura, en el primer capítulo se consideró la descripción de la realidad problemática haciendo hincapié a los problemas encontradas, también se consideró los objetivos tanto generales específico del mismo modo las justificaciones teniendo en cuenta las limitaciones que se encontró en el desarrollo del trabajo de investigación. En el segundo capítulo se describió el marco teórico, los antecedentes nacionales e internacionales similares al trabajo investigado, las bases teóricas y las definiciones de términos básicos. En el tercer capítulo hace mención a la metodología de la investigación, dentro de ello se puede apreciar el enfoque de investigación, las variables, las hipótesis, el tipo de investigación, el diseño, población y muestra, asimismo, las técnicas e instrumentos de recolección de datos juntamente con la encuesta y la validez del cuestionario. En el cuarto capítulo se realizó el análisis de los resultados, la confiabilidad, la interpretación de la estadística descriptiva, estadística inferencial, de igual manera la discusión, y finalmente la conclusión, recomendación, aporte científico del investigador, referencias y apéndices.

Capítulo I

Problema de la Investigación

1.1. Descripción de la Realidad Problemática

En la actualidad es ineficiente el manejo de la gestión financiera en las pequeñas empresas de diferentes países europeos y latinoamericanos, así como lo señaló Sebastián Albella, presidente de la Comisión Nacional del mercado de valores, estas irregularidades son uno de los factores por las cuales ocasionan crisis económica en el mundo, así como pasó en los años 2008-2014 en España, ya que las pequeñas empresas son las que promueven la economía por manifestar mayor cantidad de movimientos financieros, su liquidez es un indicador que la gestión financiera no está siendo controlada y con ello pondría en riesgo la estabilidad y progreso económico empresarial.

La economía de las empresas comerciales en México se ha recaído en relación a no poder cumplir con sus obligaciones a corto plazo, es decir, según un estudio reciente unas 12 mil 500 compañías no se encuentran en la capacidad de pagar su planilla mensual y de esta manera recurren a préstamos bancarios, por consiguiente, endeudándose cada vez más, por lo mismo que su rotación de inventario no es el adecuado.

Las micro y pequeñas empresas comerciales en el Perú ejecutan de manera errónea la gestión financiera generando iliquidez, tal es el caso que se llegó a conocer las ineficiencias en la administración de sus cuentas por cobrar y pagar, los intereses bancarios y sus penalidades, son los indicadores más concurrentes por los cuales conlleva al desorden de las demás áreas, ya que en el caso de la gerencia, espera el informe del gestor financiero para tomar decisiones en beneficio de la salud económica en la empresa.

En los últimos 2 años la micro y pequeñas empresas comerciales ubicadas en el Cercado de Lima, han experimentado dificultades de una gestión financiera, es decir presentan atrasos de pagos con su personal, impuestos, proveedores, préstamos bancarios y entre otros. Las mypes tienen problemas de pagos esto conlleva a la desorganización en al menos en una de las áreas, por lo cual es un indicador que no se está gestionando bien las finanzas, por lo cual en la actualidad no se tiene un gestor financiero responsable de analizar los movimientos económicos de la empresa, tal es el caso de aumentar en exceso el stock de almacén, comprando mercaderías ofrecidas por los proveedores, sin medir las posibles causas externas o internas que puedan amenazar el ciclo del negocio. Estos hechos se suman a las deficiencias de una gestión financiera.

Por ello se concluye realizar un estudio sobre el régimen mype tributario y la gestión financiera de empresas comerciales del Cercado de Lima - 2019.

1.2. Planteamiento del problema

1.2.1. Problema general.

¿Cómo se relaciona el Régimen Mype Tributario y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019?

1.2.2. Problemas específicos.

¿Cómo se relaciona el pago justo de Igv y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019?

¿Cómo se relaciona la tasa del impuesto a la renta anual y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019?

¿Cómo se relaciona los libros contables y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019?

1.3. Objetivos de la Investigación

1.3.1. Objetivo General.

Describir la relación del Régimen Mype Tributario y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima – 2019

1.3.2. Objetivos específicos.

Describir la relación del pago de IGV justo y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima – 2019

Describir la relación de la tasa del impuesto a la renta anual y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima – 2019

Describir la relación de los libros contables de los libros contables y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima – 2019

1.4. Justificación e Importancia de la Investigación

1.4.1. Justificación teórica.

En la parte teórica de la investigación se implantó demostrar cómo se relaciona el régimen tributario y la gestión financiera, de esta manera generar un estudio minucioso, permitiendo hallar fórmulas, estrategias financieras, modelos e instrumentos financieros, direccionados a solucionar problemas de liquidez y cumplir con las obligaciones tributarias. Con el fin de conseguir el resultado razonable y garantizando la sostenibilidad de las empresas comerciales 2019, por ello, la presente investigación puede ser tomada como referencia por empresas comercializadoras para guiar el perfeccionamiento de su gestión financiera. Además, es de importancia para las compañías, sosteniéndose como una herramienta capaz de fiscalizar, optimizar la gestión financiera de manera eficiente.

1.4.2. Justificación práctica.

En la parte de la investigación práctica, es importante porque muestra el requerimiento de mejorar la relación de régimen mype tributario y gestión financiera en las entidades comerciales del Cercado de Lima 2019. Permitiendo decidir eficientemente, consiguiendo ventajas para lograr el objetivo y metas. Resultando obtener la utilidad o margen de ganancia esperada, de esta manera ganarse la confianza de los socios, ya que podrán expandir sus productos en el mercado nacional e internacional, así puedan tener también la confianza con las entidades bancarias.

Maldonado (2018) indica que “la justificación práctica tiene que ver con el interés del investigador por obtener un título académico, por incrementar o actualizar sus conocimientos” (p.80).

1.4.3. Justificación metodológica.

En este estudio se empleará el tipo de investigación aplicada y correlacional, que permite relacionar las dos variables de régimen mype tributario y gestión financiera, y de diseño no experimental transaccional, con la técnica de recolección de datos que se encuestará a 20 personas profesionales de las empresas comerciales por lo que se llegará a obtener los resultados posteriores a ello proponer soluciones, ofrecer una propuesta coherente para el desarrollo eficaz en las obligaciones a corto plazo, también propone corregir dificultades, y facilitar soluciones favorables.

1.5. Limitaciones

Poca información recopilada respecto mi variable independiente. Escaso de libros, de régimen mype tributario, ya que este régimen está diseñado bajo una norma, por ende, me hace un poco difícil obtener más información para realizar mis bases teóricas.

Capítulo II

Marco Teórico

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales.

Quelali (2017), *“Propuesta normativa para la creación del régimen tributario único para pymes manufactureras”*. Tesis de pregrado. Universidad Mayor de San Andrés. La Paz Bolivia.

El objetivo que se desarrolló en este estudio es básicamente proponer una normativa para la creación del régimen tributario único para las pymes manufactureras. El diseño de investigación utilizado es descriptivo ya que busca identificar las principales características del fenómeno bajo un estudio, es decir, lo que pretende es, en primera instancia, describir a la Pymes, ya que no existe una clara definición, asimismo, intenta dar a conocer los caracteres más salientes del marco tributario que las envuelve. Conclusión: Las Pymes en Bolivia cumplen un rol importante en el desarrollo social del país, al crear oportunidades de empleo, disminuyendo los niveles de pobreza y desigualdad. Asimismo, son un actor fundamental para el desarrollo y la estructura productiva del país, gracias a su generación de valor agregado, y su amplio universo de Unidades Productivas. Su recomendación es ver la verdadera magnitud del efecto económico y social de estas pequeñas empresas productivas tanto en el ámbito económico y social; e incentivar a las mismas, siendo que éstas son un pilar fundamental y estratégico en la lucha contra la pobreza y el desempleo. Del mismo modo indica en que en su trabajo, pudo apreciar que una de las formas de incentivo más efectivas, es su formalización a un costo tributario mínimo a través del Régimen Propuesto Anteriormente. Así mismo el gobierno, mediante una de sus dependencias debe estimular y promover simultáneamente a las políticas de incentivo fiscal; promoviendo asesoramiento técnico, especialmente a este determinado sector productivo. Es importante recalcar el apoyo que se les debe dar a las micro, pequeñas y

medias 31 empresas productivas, este apoyo será fundamental ya que sin ello será difícil lograr la sobrevivencia en un campo cada día más competitivo y a su vez sigan contribuyendo a combatir el desempleo.

Con referente al estudio realizado el antecedente guarda una relación con mi trabajo realizado, ya que busca proponer la creación de normas tributarias para las pymes. Su metodología utilizada es de tipo descriptivo ya que busca identificar las características del hecho, de distintos ámbitos bajo un estudio, asimismo, considera de mucha importancia que las pymes se rijan bajo las normas tributarias, esto les sirve como una guía, ya que estas generen un valor agregado en su país y generen amplia oportunidad de empleo inclinándose a la disminución de la pobreza.

Montesdeoca y Espinoza (2015), *“Impacto del régimen impositivo simplificado en las microempresas de la ciudad de Cuenca y análisis de los resultados obtenidos en las recaudaciones de los años 2012 y 2013”*. Tesis de pregrado. Universidad de Cuenca. Ecuador. Su objetivo fue determinar el impacto del régimen impositivo simplificado en el sector de las microempresas en la ciudad de Cuenca y análisis de resultados de los años 2012-2013. El tipo de estudio empleada es la explicativa por qué se quiere determinar el impacto que pueda ocasionar ya sea positivo o negativo del régimen impositivo simplificado de las microempresas. Asimismo, manifestar los beneficios y limitaciones del régimen, el método de estudio utilizado es la observación y análisis, ya que se realiza a través de las encuestas y entrevistas con un enfoque cualitativo y cuantitativo es esta última se emplea la parte estadística con el análisis de origen y consecuencia. Conclusión el régimen impositivo simplificado es una guía de tributación con mucho éxito debido a su acogimiento por las microempresas en la Ciudad de Cuenca, proporcionando la influencia al cumplimiento tributario y la formalidad de las

actividades comerciales; además de mejorar la cultura tributaria en la Ciudad ya que en los años 2012 al 2013, las recaudaciones de este impuesto crecieron en un 27%. Recomienda a la administración tributaria realizar constantes campañas acerca de información y concientización enfocada a una mejoría sobre la cultura tributaria. Asimismo, en los espacios con alta afluencia de informales para promoviendo la competitividad leal y ofrecer un mercado en que todos disfruten la misma oportunidad de mejorar y prosperar en sus negocios.

En este trabajo realizado indica de cómo ha impactado el régimen impositivo en las micro empresas, y el tipo de investigación empleada fue de tipo explicativo. la cual con mi trabajo de investigación en cuanto al tipo de investigación no se asemeja, porque la que empleo es de tipo correlacional, como recomendación indica que la administración tributaria realice información y concientización para que todas las microempresas crezcan y mejoren su actividad comercial.

Martínez (2018), *“Importancia de la Administración Financiera en dos Microempresas de la Ciudad de México”*. Tesis de pregrado. Universidad de autónoma del estado de México Centro Universitario Ecatepec. México. Indica como objetivo proporcionar herramientas de la administración financiera que contribuyan en el esquema financiero, administrativo, operativo y contable fiscal de dos microempresas ubicadas en la ciudad de México. El tipo de estudio empleada es de cuatro clases, descriptiva, exploratoria, explicativa y correlacional, considera que todas son muy importantes ya que intenta identificar la forma en que se vinculan diversos fenómenos entre sí. Este estudio tiene como diseño la forma transversal, se le designa de esa forma porque los datos estarán recopilados por medio de la entrevista a hondura en un momento de tiempo y por única vez. Como técnica y herramienta de recopilación de información se empleó la entrevista. Finaliza como conclusión que cumple la hipótesis determinada que indica

que es muy importante la dirección financiera en las microempresas, porque consideran que es un instrumento empleada para su desarrollo correcto ya que crea beneficios orientado netamente al control eficiente de los inventarios y cumplir los objetivos de los microempresarios de la Ciudad de México.

Con referente al análisis verificado, se asemeja con mi trabajo investigado por que en el objetivo se pretende inyectar un esquema con herramientas necesarias para distintas áreas, así como administrativo, financiero y operativo, con el fin de que estos ayudaran favorablemente ante el capital de trabajo y demás procesos operativos y obligaciones.

Chonillo y Sánchez (2018), "*Modelo de gestión financiera para mejorar rentabilidad de un restaurante gourmet*". Tesis de pregrado. Universidad de Guayaquil. Ecuador. Señala como objetivo diseñar un modelo de gestión financiera para mejorar la rentabilidad de un restaurant gourmet y realizar un estudio sobre las consecuencias por las que un restaurant gourmet no genera una mayor utilidad. El tipo de investigación aplicada para este estudio fue documental, descriptiva, de campo y de observación directa, ya que es fundamental en el proceso de un estudio científica que representa una estrategia en el que se analiza y prioriza sobre realidades en cual se indaga e interpreta y se presenta datos de un tema de diversas materias. Como conclusión describe que la compañía no tiene objetivos, metas y valores institucionales; sus propuestas no lo tienen claro, deficiencia en el concepto del personal referente a su perfil, lo que presenta mucho desacierto entre todos al no disponer sus cargos limitado y optimar adecuadamente los periodos. Recomienda que sea aplicado una gestión ejemplar investigada ya que permite aplicar la visión, misión, normas y valores que la administración y gerencia crean oportuno, se plantea el diseño de un diagrama organizacional para organizar los oficios del personal con el fin de mejorar los costos y gastos para que en los próximos ciclos la rentabilidad

sea óptimo. Asimismo, recomienda que es de vital importancia los reajustes de los gastos no deducibles las cuales influyen en el importe afecto que sea mayor y por ello se genera un alto porcentaje de impuesto, además, optimar los gastos de promoción y publicidad usando los medios de comunicación virtuales para obtener un menor costo.

En este antecedente, con el análisis adecuado se verifica que el objetivo de este antecedente es la reducción de los gastos, por ende, podrá generar una utilidad con margen elevada. Asimismo, emplea un modelo de gestión financiera para una correcta aplicación y toma de decisiones adecuadas dentro del restaurant gourmet.

Luna (2015), “*Evaluación de la gestión financiera de empresas importadoras- mayoristas del ramo ferretero periodo de estudio años 2013 – 2014*”. Tesis de postgrado. Universidad de Carabobo. Venezuela. Tiene como objetivo evaluar la gestión financiera de compañías que se decidan a importar al rubro de ferretería de los años 2013-2014, de esta manera ver la situación de sus finanzas a través de indicadores financieros con el fin de obtener rentabilidad mayor. La metodología empleada fue un estudio de campo de tipo de descriptiva. Y como diseño de investigación considero el no experimental. El instrumento aplicado para la recopilación de datos fue el cuestionario a una población y muestra de 6 integrantes de la misma empresa. En los resultados que obtuvieron manifiestan que la empresa presenta deficiencias en sus inventarios, la obtención de rentabilidad por causa de alta inflación y el precio del dólar. Conclusión indican que les permitió conocer a las empresas del sector ferretero aplicar las políticas financieras que son importantes para estudiar las estrategias financieras, la de inversión y las políticas de dividendos para visualizar la dirección del negocio. Asimismo, mencionan que las empresas presentan una caída referente a su nivel ingresos, incrementando los costos financieros por las deudas financieras afectando considerablemente la rentabilidad

Se recomienda utilizar contantemente los indicadores financieros permitiendo medir y controlar los movimientos del negocio, lo cual es fundamental el uso adecuado de los indicadores facilitando al gestor financiero a conocer la situación actual de la empresa y de ser el caso emplear y aplicar posibles estrategias en el rubro. Tal es así enfocar los planes al uso de los instrumentos financieros presentadas en dicho estudio, con una dirección a la toma de decisiones y optimización del negocio.

Este trabajo de investigación desarrollado se relaciona con mi trabajo investigado, ya que propone la aplicación de las herramientas financieras, para viabilizar el crecimiento económico a través de reducción de costos financieros y a la vez generando una mayor rentabilidad en los negocios, también podemos indicar que emplearon las técnicas de metodología similar al trabajo investigada.

2.1.2. Nacional.

Ramos (2018), *“Régimen Mype Tributario y su Influencia en la Gestión Financiera de las Agencias de Aduana de la Ciudad de Tacna, durante el Periodo 2018”*. Tesis de pregrado. Universidad Privada de Tacna. Perú. El objetivo principal de este estudio fue establecer si se conoce la norma y sus beneficios, y de qué manera ha impactado en los estados financieros, del sector de aduana de la ciudad de Tacna en el periodo 2017. Respecto al tipo de investigación aplacida es básico, el diseño empleada es descriptivo – correlacional. Y para la recolección de datos, se empleó la técnica de cuestionario, las cuales conforman de una población y muestra de 27 agencias de aduana, 8 del régimen general y 19 que se encuentran en el régimen mype tributario. Conclusión; el mínimo pago a cuenta del impuesto a la renta que representa el 10% de ingresos anuales hasta las 300 UIT, permite a las agencias que su liquidez crezca considerablemente. Asimismo, concluye que en el mes de junio al presentar los estados

financieros proyectados hasta diciembre, estos permanentemente arrojan una utilidad, lo cual no se tuvo éxito en la suspensión de pagos desde agosto del mismo año, por lo tanto recomienda que las compañías del sector aduana de la ciudad de Tacna, no dejen de desaprovechar los beneficios tributarios del mype, eligiendo en acogerse y así mejorar la competencia comercial, ya que contribuye con mayor significancia en lo económico y financiera de las empresas.

Se analiza a este antecedente que busca la obtención de una liquidez mayor a lo esperado en las empresas de aduana Tacna, ya que, al efectuar un menor pago de tasa de impuesto en base a sus ingresos netos anuales, estas se beneficiaran.

Zeballos (2017), “*El Régimen Mype Tributario y el Desarrollo Empresarial en las Empresas de Transporte de Carga en el Distrito de Huánuco-2017*”. Tesis de pregrado. Universidad de Huánuco. Perú. Tiene como objetivo determinar de qué manera el régimen mype tributario influye en el desarrollo empresarial en las empresas transporte de carga en el distrito de Huánuco-2017. Con referencia al enfoque de investigación se aprecia que es cuantitativo, por que usa las técnicas de recolección de datos con lo cual va probar la hipótesis. En su conclusión señala que el 88% de las empresas del mype, influye de manera significativa y positiva con el crecimiento de los negocios en las compañías de transportes de carga del distrito de Huánuco, permitiendo la mejora de su capacidad empresarial y el crecimiento en el mercado. Por lo que se comprueba en los cuadros estadísticos tal como lo señalan en el gráfico N° 8 y 16. Recomienda a las compañías de transporte de carga, aprovechen lo más que puedan los benéficos tributarios ofrecido por este r régimen, uno de ellos es acogerse al régimen con lo que va mejorar de la competencia comercial.

Analizando este antecedente, mantiene una relaciona con el trabajo investigado, por la importancia de que las micro y pequeñas empresas acogidas al Mype Tributario, obtienen

beneficios tributarios con los pagos del impuesto a la renta anual y posterior a ello a un mejoramiento y crecimiento económico.

Muñoz (2018), “*Control de inventarios y gestión financiera de la empresa Multiservicios MUZA SAC. Trujillo, 2017*”. Tesis de Postgrado. Universidad privada del Norte. Perú. como objetivo se planteó determinar la relación del control de inventarios y la gestión financiera de la empresa Multiservicios MUZA S.A.C. del distrito de Trujillo – 2017. Se plantearon algunas hipótesis para enfatizar con mayor detalle el trabajo, por lo que señala que el control de inventarios tiene una relación positiva con la gestión financiera de la empresa. Y con referencia a la metodología es una investigación de en enfoque cuantitativa y por su hondura descriptiva-correlacional. El diseño empleado es no experimental, y con referente a la técnica de recolección de datos se efectuó a través de la observación directa y el análisis documental. Conclusión: Los índices de control de inventarios y la gestión financiera permitieron examinar que existe una relación positiva fuerte entre las dos variables. Los índices de la diferencia de los inventarios reflejan una relación negativa mayor con la rentabilidad y liquidez de la empresa. Se entiende que cuando aumenta la diferencia de inventarios, disminuya considerablemente la rentabilidad y la liquidez. Recomendación. Señala que es necesario revisar los inventarios inmovilizados constantemente para determinar la pérdida de la obsolescencia de las existencias, también es de mucha importancia capacitar persistentemente al personal, para el eficiente desempeño de sus funciones de tal manera presenten cambios para la mejoría de la rentabilidad y liquidez

En cuanto a este antecedente estudiado, el trabajo está enfocado básicamente en diagnosticar la relación fuerte del control de inventarios y la gestión financiera, ya que el objetivo de toda empresa es seguir expandiéndose, generar mayor utilidad, contar con liquidez.

Boulangger, Pedro, Mora, Ronie, Lauriano y Martin (2017). “*La gestión financiera del activo corriente y su impacto en la liquidez de la empresa Elektra del Perú S.A. periodo 2014-2016*”. Tesis de pregrado. Universidad Nacional del Callao. Perú. El objetivo es evaluar el impacto de la gestión financiera del activo corriente en la liquidez. El tipo de investigación de enfoque cuantitativa, de carácter “descriptiva, Explicativo y Correlacional – Causal”. El diseño que se uso es de tipo no experimental longitudinal, permitiendo estudiar las variaciones que se efectúen entre los años 2014-2016, las técnicas de recolección de datos utilizada fue la observación directa y análisis documental de los estados financieros. Conclusión, La empresa Electra del Perú S.A. tienen problemas de liquidez porque su gestión financiera en el activo corriente no es lo esperado, del mismo modo, presenta dificultades en su rotación de inventarios, también se aprecia que las ventas se realizan al crédito lo cual el 95% lo asume el banco azteca, generándole liquidez inmediata. Recomienda la implementación por parte de la administración del área de supervisión de gestión financiera en el organigrama de la empresa que permite controlar todas las actividades financieras de la misma, teniendo como relación directa la gestión del activo corriente con la liquidez. Asu vez, implementar instrucciones relacionados con la proyección de las ventas, la concientización del personal sobre la calidad de mantener clientes completamente augustos, logrando optimizar el nivel de servicio, evitando la caída o disminución la cartera de clientes, Asimismo, mejorar la rotación contante y rápido de los inventarios, impidiendo los sobrecostos de almacenaje, y las pérdidas de las existencias.

En cuanto a la investigación en el presente antecedente, cotejamos que guarda relación con el trabajo investigado por qué se entiende que es primordial la ejecución de la gestión financiera para descubrir los errores pequeños que reflejan en los activos corrientes. La investigación que se realizo fue a través de la observación directa y de los análisis documentarios de la situación financiera y el flujo de efectivo reflejándolos en cuadros estadísticos.

Becerra (2017), "*La gestión financiera y su influencia en la liquidez de la Empresa Repsol S.A en los olivos, 2017*". Tesis de pregrado. Universidad Cesar Vallejo". Perú. Planteo como objetivo general determinar la influencia de la gestión financiera en la liquidez de la empresa Repsol S.A en los Olivos, 2017. El enfoque aplicado es cuantitativo, porque a través de cuadros estadísticos se interpreta lo investigado. El diseño empleado es no experimental-corte transversal y el tipo de investigación es aplicada ya que en la mayor parte se lleva a la práctica para resolver la necesidad que se plantea. La técnica e instrumento aplicada en esta investigación es la encuesta por medio de un cuestionario considerando como población y muestra de 54 colaboradores de diferentes áreas. Conclusión; de acuerdo a su objetivo general al realizar las pruebas de hipótesis se dio a conocer que si se logró alcanzar la influencia entre la gestión financiera y la liquidez de la empresa Repsol S.A. y también se logró determinar que no influye entre la decisión de invertir y la liquidez en la compañía según la determinación de la hipótesis. Recomienda a las empresas contratar a personas capacitadas ya que ellos conducirán la gestión correcta a cerca de la toma de decisiones y control eficiente de sus recursos, con la finalidad de maximizar las utilidades y logrando mantener casi siempre un mayor porcentaje de la liquidez, asimismo, recomienda que las compañías opten por fuentes de financiación cuyo costo financiero sea accesible y al apalancamiento le den el buen uso adecuado.

Con referente a este antecedente una de las variables es similar a mi trabajo, como es de conocimiento para muchos negocios la correcta gestión financiera ayudara al crecimiento económico. A través del uso de los instrumentos financieros que son de mucha importancia para el continuo desarrollo de la inversión.

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Régimen Mype Tributario (RMT)

2.2.1.1 Definición.

Ministerio de Economía y Finanzas (2016) D.L.1269, Régimen tributario que va dirigido a los contribuyentes de micro y pequeñas empresas domiciliadas en el país; siempre que sus ingresos netos no superen las 1700 UIT en el ejercicio gravable. (p.1)

Asociación Civil de formalización Empresarial (2019) señala que el régimen mype tributario está comprendida por personas naturales y jurídicas, sociedades conyugales y sucesiones indivisas, las asociaciones de hecho de profesionales y similares que adquieran rentas de tercera categoría, domiciliadas en el país cuyos ingresos netos no superen las 1 700 UIT en el ejercicio gravable. (p.1)

Diario Gestión (2018) Señala que el mype se miden según el tope de ingresos considerando hasta 1.700 UIT al año. No existe límite alguno en las operaciones de compras ya que puedas emitir cualquier tipo de comprobantes de pago como factura, boleta de venta y otros. Se hace hincapié que en este régimen se realiza todo tipo de operaciones comerciales. Las empresas registradas en régimen mype efectúan dos tipos de impuestos el pago de igv mensual y los pagos a cuenta de impuesto a la renta. (p.1)

Parra (2019), Señala que en el año 2017 fue implementado el régimen mype tributario, el cual acoge a las empresas que obtienen ingresos de hasta 1,700 UIT, es decir, S/ 7,1 millones.

El Impuesto a la Renta Anual se establece tomando en consideración la utilidad neta, por lo que se debe llevar contabilidad más detallada. (p.1)

2.2.1.2 Contribuyente.

Robles (2018) “Es el sujeto que realiza un hecho económico que coincide con la presión legal de la norma tributaria y, como consecuencia de ello, este hecho económico deriva en lo que conocemos como un hecho imponible” (p.24).

2.2.1.3 Obligación tributaria.

Robles (2018) Es la correlación jurídica tributaria sustantiva entre el sujeto activo(estado) y el sujeto pasivo (deudor tributario), por consiguiente, el primero se está obligado a efectuar el pago del impuesto al segundo, asimismo, la obligación de deuda tributaria es el importe adeudada por el sujeto pasivo, y está comprendida por el tributo, la multa, y los intereses, ya sea moratorio y/o por fraccionamiento. (p.38)

2.2.1.4 Derecho tributario.

Barros (2017) Es un conjunto de reglas jurídicas que regulan y disciplinan el fenómeno tributario en sus diversas etapas. Distintamente, la ciencia del derecho tributario, o si se quiere, la dogmática, es la disciplina que tiene como objeto de estudio al derecho tributario; describiéndolo, ordenándolo, declarando se jerarquía, exhibiendo sus formas lógicas que gobiernan el entrelazamiento de varias unidades del sistema y ofreciendo su contenido de significación. (p.69)

2.2.1.5 Tasa del Impuesto.

Ministerio de Economía y Finanzas (2016) D.L.1269 según el Art. 5, el impuesto a la renta, cuyos sujetos se encuentren comprendidos en el Régimen Mype Tributario, determinarán de la siguiente manera:

Renta Neta Anual	Tasas
Hasta 15 UIT	10%
Mas de 15 UIT	29.5%

Este impuesto será calculado de la renta neta anual del ejercicio, por lo que la determinación es en base a la escala gradual acumulativa según el cuadro anterior.

2.2.1.6 Pagos a cuenta.

DL.1269 Art. 6, establece que se efectuarán en cuanto cuyos ingresos netos anuales no superen las 300 UIT declararán y abonarán con carácter de pago a cuenta el porcentaje de la cuota del 1%. Asimismo, cuando superan en cualquier mes del año las 300 UIT, efectuarán el pago según al coeficiente obtenido en la declaración jurada anual del año anterior.

2.2.1.7 Excluidos.

Según Decreto Legislativo 1269, Art. 3. Los sujetos excluidos del RMT, son los siguientes:

- a) Que tengan vinculación, directa o indirectamente, en función del capital con otras personas naturales o jurídicas; y, cuyos ingresos netos anuales en su conjunto superen el límite establecido en el artículo 1.
- b) Que sean consideradas sucursales, agencias o cualquier otro establecimiento permanente en el país de empresas unipersonales, sociedades y entidades de cualquier naturaleza constituidas en el exterior.
- c) Que hayan logrado en el ejercicio gravable anterior ingresos netos anuales superiores a 1700 UIT.

2.2.1.8 Acogimiento al RMT.

DL.1269 Art. 7, señala que los sujetos pueden acogerse en cualquier momento del ejercicio, así como los contribuyentes que inicien sus actividades en el transcurso del ejercicio presentando una declaración jurada, del mismo modo estando en el Régimen Especial y el Nuevo RUS se pueden trasladar al RMT excepto algunos supuestos señalados en el artículo 3 y de incisos a) y b).

El acogimiento al RMT se realizará únicamente con la declaración jurada mensual que corresponde al mes de inicio de actividades declarado en el RUC, siempre que se efectúe dentro de la fecha de vencimiento.

2.2.1.9 libros obligados a llevar en el RMT.

Los contribuyentes del RMT deberán llevar los siguientes libros y registros contables:

Con ingresos netos anuales hasta 300 UIT:

- a) Registro de Ventas,
- b) Registro de Compras y
- c) Libro Diario de Formato Simplificado.
- d) Con ingresos netos anuales superiores a 300 UIT están obligados a llevar los libros conforme a lo dispuesto en el segundo párrafo del artículo 65° de la Ley del Impuesto a la Renta.

2.2.1.9.1 Libros contables.

Ruiz (2018) “son aquellos archivos donde se registra la información económica y financiera de la empresa. Por tanto, son vitales para gestionar y controlar si una empresa goza o no de buena salud económica” (p.1).

2.2.1.10 Pago de IGV justo.

Diario Oficial el Peruano (2016) La Ley 30524 indica que tiene como objetivo establecer la prórroga de pago del impuesto general a las ventas que los sujetos denominados micro y pequeñas empresas con ventas anuales hasta 1700 UIT que cumplan con las características establecidas en el artículo 5 del Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial, aprobado por el Decreto Supremo 013-2013-Produce, que vendan bienes y servicios sujetos al pago del referido impuesto, con el de efectivizar el principio de igualdad tributaria, y contribuir a la reconstrucción de la formalidad.(p.1)

2.2.1.11 Qué beneficio tiene el Régimen MYPE Tributario

Asociación Civil de formalización Empresarial (2019) sujetos que inicien actividades en el año 2017 y aquellos que vengan del Nuevo RUS, durante el ejercicio 2017, la Sunat no está en obligación de aplicar las sanciones correspondientes a las siguientes infracciones, siempre que cumplan en subsanar las infracciones, tal como lo establece la Sunat en su resolución de superintendencia: Omitir llevar los libros de contabilidad, u otros libros y/o registros u otros medios de control exigidos por las leyes y reglamentos. Llevar los libros de contabilidad, u otros libros y/o registros sin observar la forma y condiciones establecidas en las normas correspondientes. Llevar con mayor atraso al permitido por las normas actuales, los libros de contabilidad u otros libros o registros. No exhibir los libros, registros u otros documentos que la Administración Tributaria lo solicite. No presentar las declaraciones que contengan la determinación de la deuda tributaria, dentro de los plazos establecidos, en estos puntos sancionará la Sunat . sí, de manera voluntaria lo subsanen. (p.1)

2.2.1.12 Tipos de tributos

En Perú se dividen los tributos de manera directa e indirecta según sea su naturaleza
Según Tanaka (2015) señala lo siguiente

Impuestos directos

a.- Impuesto a la renta de tercera categoría, rentas producidas por las actividades empresariales que está gravada con una tasa de 29.5% . la declaración de renta se presenta entre marzo y abril del año siguiente, sin embargo, las empresas también están obligados a realizar pagos a cuenta mensuales del impuesto a la renta, la cual se calcula en base al coeficiente.

b.- El impuesto temporal a los activos netos, se calcula sobre el valor del total de los activos netos detallados en el estado de situación financiera al 31 de diciembre del ejercicio gravable del año anterior. El impuesto calcula en base a una tasa de 0.4%, sobre el total de los activos que exceden los S/ 1,000,000.

Impuestos indirectos

a.- el impuesto general a las ventas que grava la venta de bienes, la prestación de servicios y la implantación de bienes en el Perú, se aplica la tasa del 18%, este impuesto crea un débito y crédito, es decir el IGV de ventas es compensado con el IGV de compras, en algunos casos hay productos y servicios que se encuentran exonerados de dicho impuesto , en la que se indica en los apéndices I y II, del TUO, dentro de ello se encuentran , pescado fresco, hortalizas, legumbres, semillas, frutas, libros etc.(p.38)

2.2.2. Gestión financiera.

2.2.2.1 Definiciones.

Córdoba (2017) La gestión financiera es direccionar los recursos financieros de la empresa, para incrementar las utilidades y controlar la economía, analizando la toma de decisiones y administrando eficazmente los medios financieros. El gestor financiero es la persona indicada para administrar las finanzas empresariales, por lo cual su cargo también recibe apoyo del área contable, debido que necesita conocer la situación financiera para tomar decisiones y siempre buscar la mejora de la compañía.

El área financiera de toda entidad requiere el buen desempeño del gestor financiero para tomar buenas decisiones con el objetivo del crecimiento empresarial, midiendo los riesgos que pueda incurrir en las gestiones que se realizarían para proteger los recursos financieros y vigilar el flujo monetario en corto plazo. (p.4)

Fajardo y Soto (2018) Indica “Es el procedimiento con ayuda de herramientas financieras que facilitan analizar, evaluar y controlar la actividad desarrollada por la compañía con el objetivo de la creación de valor” (p. 30).

2.2.2.2 Finanzas.

Carballo (2015) las gestiones económicas de las diferentes áreas en la empresa son desempeñadas por el área financiera, previa aprobación del directorio, según lo requiera, ya que miden los aspectos de rentabilidad y el riesgo, por consecuente, las políticas financieras son primordial para empezar con un buen camino al crecimiento en los negocios. (p.25)

Córdoba (2014) Señala que las finanzas buscan el crecimiento y desarrollo económico de la compañía, gestionando adecuadamente los activos, administrando adecuadamente los recursos financieros en el tiempo, asimismo brinda modelos de trabajo, es decir el agente financiero adopta decisiones encaminadas a los objetivos del directorio. (P 3)

García (2014) La correcta administración y generación del dinero se responsabiliza el área financiera de la empresa, de ello se desprende el tipo de finanzas en aplicar de acuerdo al nivel económico en qué se encuentra el ente, es decir se pueden denotar en finanzas públicas, corporativas y personales, por ejemplo, cuando se menciona de las decisiones de un gobierno de estado nos encontramos frente a finanzas públicas, mientras que las gestiones abarcadas por empresas se ubica dentro de finanzas corporativas, asimismo las decisiones en el aspecto económico de las personas naturales son denominadas finanzas personales.(p.3)

2.2.2.3 Objetivos de las finanzas.

Fajardo y Soto (2018) El objetivo de las finanzas empresariales es crecer el patrimonio del directorio a consecuencia de todas las áreas que la componen, es decir el área administrativa que ayuda a las gestiones de las decisiones del directorio, así como del área de recursos humanos que brinda las facilidades para que el capital humano pueda desarrollar su mejor esfuerzo, entre otras áreas. Por ende, a mayor uniformidad en el esfuerzo que pueda brindar todas las áreas con el objetivo de alcanzar las metas de directorio brindará enriquecimiento en general a la entidad.

A continuación, se describe los objetivos más importantes de la gestión financiera

Maximización de la riqueza de los accionistas: Es el principal objetivo de la gestión financiera, debido a que todos los accionistas están enfocados en la obtención de un rendimiento integral de las empresas. Mediante la inversión a largo plazo en todas las áreas estratégicas de las compañías, tales como excelencia en la capacidad humana, sistematización de los procesos, calidad en atención al usuario, producción de excelencia y control de costos adecuados, información financiera que cumpla la normativa contable con su pertinente análisis financiero.

Maximizar utilidades de la empresa: es la meta interna de la compañía durante el tiempo, es decir durante el plazo menor a un año se pretende obtener aumento de su patrimonio, rentabilidad, etc. Sin embargo, en la realidad se espera por lo menos tener dichos alcances mayor a un año esperando también observar grandes diferencias de utilidades en relación a inicios de gestión, asimismo lo esperado por los accionistas es disponer la devolución de sus inversiones en corto plazo, es por ello también la importancia de una gestión financiera minuciosa y dinámica (p. 48)

2.2.2.4 Importancia de gestión financiera.

Para Cibran, Prado, Crespo y Huarte (2013), citado por Fajardo y Soto (2018) La gestión financiera tuvo un fuerte reconocimiento en el ámbito empresarial, debido que las herramientas que la facultaban resultaban un éxito, tales como, los análisis técnicos, procedimientos de préstamos bancarios, etc. Asimismo, la gestión financiera abarca la solución a problemas concurrentes en la gestión diaria, como, por ejemplo, el flujo de caja, las cobranzas a crédito, préstamos con terceros, etc. Por consecuente es importante disponer un manual de funciones o políticas que ayuden gestionar estos temas de manera dinámica acorde a las necesidades de la empresa con el fin de obtener los resultados esperados. (P. 47)

Para Córdoba (2012), citado por Fajardo y Soto (2018) La gestión financiera es importante porque brinda planificación estratégica de los análisis financieros, muestra indicadores financieros, como, por ejemplo, el punto de equilibrio, el tiempo de recuperación el VAN y la TIR, además las ventas a futuro, endeudamiento, liquidez, solvencia y rentabilidad brindando mejores decisiones por el área de la gestión financiera. (p. 46)

2.2.2.5 Objetivos de la información financiera

Angulo (2018) menciona que debe ser útil a los inversionistas en todo el mundo y ayudar a los demás usuarios a tomar decisiones económicas efectivas. 2) Apoyar a los administradores en la planeación, organización, dirección y control de los negocios, para la toma de decisiones. 3) servir de fuente fidedigna de información ante usuarios externos como, clientes, proveedores, inversionistas, bancos, bolsa de valores, el estado. (p. 32)

2.2.2.6 Función Financiera.

Carballo (2015) La función financiera dentro de una empresa es conseguir la mejora continúa buscando crecer económicamente, también salvaguardar la satisfacción del personal, observando los riesgos en qué pueda incurrir las decisiones del directorio, estos aspectos son de vital importancia porque aseguran la supervivencia laboral, social y empresarial. (p. 25)

Tanaka (2015) Señala que el gerente de finanzas o encargado de las finanzas, con el fin de cumplir con los objetivos de maximizar la rentabilidad o maximizar el valor de mercado de las acciones de las compañías, tomaran decisiones correctivas relacionadas a la inversión, el financiamiento y las distribuciones de las utilidades. (p. 209)

2.2.2.7 Recursos financieros.

Quiquia (2016) Son los bienes y derechos que la empresa dispone para el uso dentro de su actividad económica, es decir, con ella puede realizar inversiones y cumplir sus obligaciones tributarias, comerciales, etc. Las facilidades con las que las entidades obtiene sus recursos son: por medio de las entidades financieras, mercado de capitales y la aportación de acciones que facilitan los socios. (p.16)

2.2.2.8 Control financiera.

Teruel (2018) Durante la operatividad de las decisiones financieras pueden incurrir inconsistencias por las cuales es importante llevar un control, para informar al directorio los

avances y las necesidades que se podrían presentar en el camino, como, por ejemplo, mayor presupuesto en el financiamiento, por ende, llevar un control financiero mejora las falencias durante proceso para mejorar y cumplir con los objetivos de la empresa. Asimismo, se observa que la ejecución financiera se encuentre alineado a todos los procedimientos netamente financieros de la empresa, esto permite a la directiva de finanzas trabajar sobre los descaminos que ocurran en los presupuestos asignados. Es por ello que el control financiero radica de los procesos y ajustes garantizando que se necesitan revisar y asegurar que se estén llevando a cabo los planes de negocio y así poder cambiarlos en cuanto exista inconsistencias o problemas. (p1)

2.2.2.9 Toma de decisiones.

Malló y Rocafort (2014) Es una dinámica concurrente dónde los gestores financieros y el directorio empiezan un camino en bien del beneficio empresarial, buscando alcanzar las metas propuestas en los inicios del año y mejorando cada vez mejor sus políticas y filosofía en los negocios, Asimismo, es un proceso tradicional en el que los administradores de una empresa se enfrentan cada día, siendo también una de los trabajos más difíciles. Por ende, supone la elección de la mejor alternativa entre las existentes para brindar la mejor solución a los problemas de gestión de una entidad. (p.48)

2.2.2.10 Análisis Financiero.

Rojas (2018) Efectuar un análisis financiero en una empresa es un mecanismo de control, donde se evalúan los datos históricos contables tratados en la primera parte para examinar los resultados que está teniendo la compañía con respecto a los objetivos, planes de inversión, proyectos, etc. El método es enfocarse en puntos relevantes para identificar fortalezas y debilidades y así tomar decisiones estratégicas a favor de las empresas. (p.53)

2.2.2.11 Planeamiento Financiero.

Westerfield (2014) El inicio de una gestión financiera requiere una planificación para llevar a cabo el procedimiento y control adecuado con el fin de obtener las metas del gestor financiero y conjuntamente también con las del directorio, tomar decisiones importantes utilizando herramientas financieras puede llevar un mundo empresarial de éxito y mejores oportunidades en el entorno económico. (p. 80)

2.2.2.12 Medición de la Gestión financiera.

Luchetti (2017) Mencionó lo siguiente.

Flujos de caja. - Es la fotografía de los movimientos financieros que realiza la empresa durante el día, mes, periodo. Las cobranzas y pagos que genera su actividad económica de la compañía pueden reflejar en su saldo final del flujo de caja como positivo o negativo, siendo este último una medida de consideración para tomar decisiones y evitar contraer problemas de liquidez.

Riesgo.- En las decisiones financieras que se generen en las áreas de las empresas siempre existirá un margen de riesgo que se tendrá que mitigar lo más que se pueda por el gestor financiero, según las experiencias a mayor riesgo mayor oportunidad de obtener mayores ganancias, es por ello que las decisiones que se van a efectuar, es decir, llevar a la realidad en las acciones de los proyectos planteados, deben ser minuciosamente calculados y controlados.

Resultado de la operación. - Para visualizar este resultado se obtiene de la diferencia entre las ventas y costo de las mercaderías vendidas, lo cual este último se tiene que realizar diferentes procesos financieros-contables, para obtener el cálculo real, así mismo se deben agregar a la deducción los gastos comerciales, administración y otros en relación al giro del negocio para conocer el resultado de la operación.

Activos y pasivos.- Dentro del balance general se compone el activo, pasivo y patrimonio, de lo cual el mecanismo para que varíen los saldos de las cuentas serán afectadas por las ventas al crédito (cuentas por cobrar), el nivel de rotación(cuenta existencias) , y así sucesivamente, observando de tal manera en que tiempo se convierten en efectivo para de esta manera continuar con el circuito y la empresa siga aumentando su patrimonio e invirtiendo más, con ello mantener una estabilidad económica y evitar problemas de liquidez u otros.

Aging de deuda.- Los clientes deben cumplir con sus pagos para que la empresa pueda obtener liquidez y asumir sus responsabilidades dentro de su actividad económica, asimismo, poder utilizar estrategias financieras permitidas en el mercado tales como; factoring, leasing, y entre otros. Lo importante es que el área financiera pueda encontrar el flujo de caja favorable y demuestre buena salud para seguir invirtiendo y expandiéndose.

Compras.- Es un departamento muy importante para definir presupuestos y con ello planificarse con la administración de los recursos financieros, para generar una adecuada inversión, así también se mide los riesgos que pueda incurrir las compras a futuro, por ejemplo

existen compras donde se realizan de manera masiva por aprovechar los descuentos que ofrecen los mayoristas sin revisar el estudio de mercado en relación a la rotación de la mercadería que pueda tener, por eso es importante realizar un estudio previo para mantener la liquidez en el tiempo esperado.

El patrimonio neto. - los bienes o derechos que posea la empresa son medibles en razón del aumento o disminución de las cuentas patrimoniales, es decir, la conversión en efectivo deben ser una meta primordial y estratégica para alcanzar la liquidez adecuada, asimismo cuando se realizan inversiones, será un indicador para medir el incremento del patrimonio. (P.1)

2.2.2.13 Mercados financieros.

Son puntos de encuentro donde ofrecen instrumentos los financieros y los inversionistas interesados en adquirirlos. Es ahí en la que fijan el precio, la cantidad, y las condiciones para obtenerlos.

Instrumento financiero

Pereira y Grandes (2016) Es un pacto entre ambas personas, por lo que genera el nacimiento de activos financieros, pasivos financieros y/o de un patrimonio en el balance general de una compañía, esto quiere decir si las entidades bancarias nos ofrecen préstamos, el dinero se perfilara en la parte del activo, del mismo modo surgirá un pasivo, ya que se efectuará los préstamos otorgada por los bancos transcurrido un tiempo determinado, a futuro lo obtenido que se generen del movimiento ejecutado desde el inicio en que se recibió efectivo por un tercero, se entenderá como una utilidad que presenta en la sección del patrimonio de la empresa. (p.159)

2.2.2.14 Decisión de inversión.

Según Tanaka (2015) Sostiene que el gerente financiero como primera agenda debe cumplir las tomas las decisiones todo lo relacionado con las inversiones y la correcta utilización de los fondos que mantiene a su disposición. ya que su fin es invertir considerando algunas variables, como importes, nivel de riesgo, rentabilidades esperada, los plazos. Al invertir en un proyecto, el gestor financiero utilizará una serie de herramientas, entre las que se encuentran los sistemas de costeo, las matemáticas financieras y presupuestos, para hallar el cálculo del valor presente neto, así como la tasa interna de retorno y el periodo de recuperación de capital, además macroeconomía y microeconomía. (p.210)

2.3. Definición de Términos Básicos

Utilidad

Diario Gestión (2019) Es un resultado que se obtiene producto de las ventas, servicios e inversión realizadas, después de haber deducido la utilidad bruta, utilidad operativa, una vez deducida será distribuida a los trabajadores, posteriormente a los accionistas. Además, se entiende que es un derecho para todos los trabajadores que se encuentren en planilla dentro de las empresas del sector privada que generan renta de tercera categoría, uno de los requisitos es contar con un promedio de 20 trabajadores en el año. La utilidad generada por las empresas privadas es producto de su actividad empresarial durante todo un ejercicio, que también permite retribuir con los impuestos al estado. (p.1)

EL mercado de acciones

Tong (2016) Es un lugar en la que se negocia los instrumentos financieros. Ten en cuenta que las acciones comunes representan un papel que benéfica como acreedor que personifican como pertenencia de las empresas, y los inversionistas esperan su retorno en base al comportamiento positivo de los dividendos que estas generan las ganancias de patrimonio o crecimiento del valor de las acciones. (p.305)

El mercado monetario

Tong (2016) “Conocido también como mercado de dinero, es el subsector de mercado de renta fija donde se transan títulos de corto plazo, que representan dinero líquido, que suelen poseer denominaciones muy grandes” (p.302).

Bonos

Tong (2016) Se puede definir que también es un instrumento financiero que representa una obligación de deuda de mediano y largo plazo, que es emitida por una entidad con la finalidad de lograr u obtener un financiamiento de un tercero. Enfocándonos desde la parte legal, podemos indicar que el bono es una transacción bajo el cual el deudor – el emisor del bono se compromete en efectuar el pago de los intereses (cupones) y restituir el capital al acreedor, el tenedor del bono, pactadas en fechas establecidas. Es decir, bono no es más que un préstamo realizado por inversionistas a la entidad emisor del bono. En la mayor parte los bonos tienen vencimiento entre 10 y 30 años. (p. 159)

Costo de financiación

Zans (2018) “Son intereses y otros costos que incurren las empresas que se apalancan con las entidades financieras, según sea el contrato estos intereses se van cancelando en las fechas establecidas” (p.333).

Pagare

Flores (2017) Es un instrumento de crédito que representa un compromiso de pago por una cierta cantidad de dinero según el plazo establecido. Puede ser regulado, al portador o a la orden. Es una herramienta que nos abre las puertas para financiarnos con créditos e intereses accesibles y sobre todo crediticio, rentable para la banca. (p. 249)

Riesgo comercial

Maesso (2016) Riesgo es aquel que está asociada en todo el entorno económico y comercial, en la que realizan sus actividades de comercio compra, venta, prestación de servicio e inversión en que las empresas asumen con bastante rigurosidad y alto riesgo. (p.206)

Factoring

Becerra (2017) Es una herramienta que permite a las empresas adelantar en la modalidad de cobro sobre las facturas, letras y entre otros, con la finalidad de contar con efectivo de inmediato. La entidad emisora de la factura o letra firma un contrato en la que cede el crédito a la otra empresa para que esta última se encargue de gestionar la cobranza, asimismo, desembolsará un importe inferior previamente generando su comisión. (p.131)

Crédito comercial

Flores (2017) Permite la flexibilidad en las operaciones comerciales de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar dentro de las empresas privadas. Por ende, no es mas que una facilidad que los proveedores nos ofrecen para realizar el pago de las facturas, letras con posterioridad a la adquisición de la mercadería. Asimismo, con las cuentas por cobrar, en la que los costos de financiamiento son muy elevados, comparando con las ventas al contado. Por lo tanto, si bien es cierto hay flexibilidades de operaciones comerciales, así como también asumir ciertos costos operacionales en cada escenario. (p.225)

Administración del crédito

Eugene (2016) Una gestión efectiva sobre el crédito es netamente importante, por lo que mantener un crédito alto es muy caro en temas de inversión y sostenimiento en las cuentas por

cobrar, en tanto un crédito menor generaría una pérdida de ventas beneficiosas. Los créditos que se mantiene con los clientes no solo ocasionan costos exorbitantes de manera directa o indirectamente, también generan beneficios importantes, ya que otorgar crédito debe aumentar las utilidades. Por ende, para la maximización del patrimonio de los accionistas, los gestores financieros deben comprender la manera de ejecutar con eficaz los movimientos de operación de crédito. (p.267)

Leasing

Palomino (2017) Es un arrendamiento financiero mediante el cual, el arrendador cede el derecho de usar el bien, a cambio de ello recibirá un pago por parte del arrendatario durante un plazo plasmado. Al terminar el plazo establecido el arrendatario decide si es factible la opción de comprar del bien alquilado, esta opción permite a los empresarios que tengan la flexibilidad y la accesibilidad suficiente para disponer del bien, cuando estas no cuentan con capital de trabajo disponible como para adquirir un bien. La entidad bancaria realizará todos los trámites correspondientes hasta transferir el derecho de uso del bien a la empresa arrendataria asumiendo los riesgos de los puedan cumplir con los pagos en los plazos establecidos. (p.69)

Recursos

Córdoba (2014) Son recursos que las empresas disponen y que estas se encuentran valorizados en términos monetarios y no monetarios, asimismo, esta supervisada bajo el control de los accionistas con la que realizan sus operaciones empresariales como con los instrumentos financieros, las inversiones en el mercado, los trabajadores y entre otros. Los recursos que no se considera asilada son útiles para la combinación y administración adecuada para las empresas. (p.316)

Prestamos

Thomson (2014) Es un documento plasmado entre una entidad financiera, empresas, y/o personas naturales, en la cual se efectúa el dinero al cliente y posteriormente se debe asumir con firmeza las devoluciones con sus respectivos intereses según los plazos establecidos.

Las características principales de los préstamos son las siguientes:

Las características principales de los préstamos son las siguientes:

A.- Acuerdo formal entre ambas partes (se oficializa al momento de recibir el dinero que entrega la compañía crediticia)

B.- Es oneroso (el número financiado exige al deudor una ganancia por haberle cedido el dinero prestado: los intereses)

C.- Los préstamos se formalizan ante un fedatario público, esto ayuda a la entidad financiera en caso el préstamo no sea retribuido, pueda tomar acciones legales y embarcar bienes para recuperar su dinero. (p.297)

Dividendos

Thomson (2014) Son beneficios que reciben los accionistas en base a la utilidad obtenida durante un determinado tiempo, este importe se refleja en los estados financieros especialmente el de estado de resultado integral, la distribución de dividendos debe cumplir las reglas legales y estatutarias con la finalidad de que si las utilidades serán distribuidas o capitalizarlas. (p.573)

Flujo de caja

Franco (2013) Refleja los movimientos de dinero en las compañías. Que están conformadas por ingresos y egresos de efectivo producto de una venta, servicio, préstamos y entre otros, estos movimientos se reflejan diariamente por las operaciones de la compañía, por lo que hay una obligación de pago; sueldos, gratificación, cts, servicios básicos, útiles de oficina, movilidades y entre otros. (p.181)

Apalancamiento financiero

Calleja y Calleja (2014) Es un mecanismo que muchas empresas optan por el financiamiento para su desarrollo económico empresarial, sin afectar el patrimonio de los accionistas, la finalidad es generar beneficios, aumentar el crecimiento de las utilidades en un menor tiempo, llamada margen de utilidad se entiende que la empresa se excede en sus costos fijos y por ende se encuentra en una situación positiva con el financiamiento de operación. Asimismo, esta será devuelto más costos financieros en un plazo establecido. (p.121)

Ciclo de pago

Alba, Espinosa y Salazar (2014) El criterio financiero nos explica que la operación económica tiene como inicio la compra de insumos, materiales u otros necesarios para obtener el bien final a vender, de lo cual se desprende la interacción con los proveedores para ir adquirirlos, con este accionar denominamos ciclo de pago al tiempo que transcurre, ya que existen compras donde serán al crédito como también ventas de la misma dinámica, asimismo, las remuneraciones del personal, por consiguiente tiene un ciclo de operación económica.(p.167)

Activos monetarios

Maesso (2016) “Tanto el dinero en efectivo como otros activos, por los que van a recibir unas cantidades fijas, o determinables de dinero” (p.200).

Dinero

Jiménez (2017) Es aquel intermediario para obtener un bien o servicio deseado, también se le conoce como medio de pago en las transacciones económicas que realiza la empresa, durante la historia económica, se han utilizado diferentes objetos de intercambio en bienes, como por ejemplo el metal, oro y la plata, este último a esta vigente en el mercado local, dónde son acuñados en distintos valores (diez céntimos, un sol, cinco soles, etc) los cuales son fáciles de transportar, asimismo, también se conocía el trueque como medio de transacciones financieras en épocas antiguas. (p.11)

Ciclo de efectivo

Padilla, Quispe y Telenchana (2017) “Tiempo que transcurre entre el desembolso de dinero por la compra de materia prima y el momento en que se recibe efectivo por la venta del bien o producto terminado” (p. 57).

Maximizar la rentabilidad

Rodríguez (2014) Es la jerarquía de aumentar el sueldo lograda por el capital insertado a generación de la misma. Frecuentará de buscar que el resultado sea cada vez más grande, para un grupo comprometido de fondos, o que una cierta calidad de clase de obtención en los activos sean pequeños. (p.15)

Rentabilidad

Carballo (2015) “Es la relación entre el beneficio y la inversión mantenida o activo y mide productividad para generar beneficios a futuros” (p.42).

Efectivo

Zans (2018) “Es el dinero y depósitos a la vista, que representa el conjunto de medios de pago aceptados en el país” (p.335).

Activos

Maesso (2016), “Son bienes y derechos que posee una empresa que a su vez son controlados y obtenidos de acontecimientos pasados, y a futuro tienen expectativas de generar beneficios económicos” (p.120).

Pasivo de corto plazo

Llorente (2015), Representan obligaciones de deuda de corto plazo, también conocido como pasivo corriente de una empresa, estas deudas tienen como duración menos a un año. Por ende, las deudas se cancelarán en corto plazo que también se entiende como deuda exigible. (p.1)

Tesorería

Haro y Rosario (2017), son los saldos disponibles que poseen las empresas constituidas con su propia caja; tal como cuentas a la vista abierta con entidades financieras, el grado de disponibilidad contratado con ellas y el volumen de fondos involucrados. su finalidad no es

generara costos financieros innecesarios o situaciones perjudiciales para las empresas desde el punto de vistas comercial por no disponer efectivo a tiempo. (p12)

Abono:

Pereira y Grandes (2016) “Hace mención una disminución en una cuenta de activo y un aumento en una cuenta de pasivos” (p.69).

Tributos:

Ruiz (2018) Es una forma de que se provee de ingresos dinerarias al estado. Las empresas privadas generan fortuna monetaria, y una parte de ello fluye hacia el tesoro público del estado, por medio de los pagos de tributos por parte de las particulares. Y en seguida el estado, realizará obras sociales procurando la satisfacción de la primera y segunda generación. (p.63)

Capítulo III

Metodología de la Investigación

3.1. Enfoque de Investigación

La investigación realizada es de enfoque cuantitativa porque va medir las variables sobre el Régimen Mype Tributario y gestión financiera de las empresas comerciales del año 2019, a su vez se utilizará la recolección de datos para probar la hipótesis y se empleará la técnica de encuestas para el análisis de los resultados que se mostraran estadísticamente.

Maldonado (2018) menciona que el modelo cuantitativo está enfocado en la utilización, recolección y análisis e interpretación de los datos para objetar preguntas de la investigación o probar hipótesis determinadas previamente, Este enfoque está basada fundamentalmente en la medición numérica, el conteo de datos y la utilización de la estadística para formar con precisión los factores, asimismo, emplea las variables para la recolección de los datos. Es metódico, objetivo, medible y comparable. (p.35)

3.2. Variables

Esta investigación está compuesta por dos variables:

Variable Independiente : Régimen Mype Tributario

Variable dependiente : Gestión financiera

3.2.1. Operacionalización de variables.

Tabla 1: Matriz de Operacionalización de las Variables

Regimen Mype Tributario y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima – 2019

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA DE MEDICION
Régimen Mype Tributario	Régimen tributario que va dirigido a los contribuyentes de micro y pequeñas empresas domiciliados en el país; siempre que sus ingresos netos no superen las 1700 UIT en el ejercicio gravable. (Diario Oficial el Peruano (2016, D.L.1269)	Es un regimen que beneficia a las micro y pequeñas empresas que en el año no superan las 1700 uit.	Pago justo de IGV	Igv	1	Likert
				Impuesto	2	Likert
				Deuda	3	Likert
			Tasa del impuesto a la renta anual	Tasas progresivas	4	Likert
				Pagos en exceso del impuesto a la renta	5	Likert
				Tasa del impuesto mensual	6	Likert
				Devolución del impuesto a la renta	7	Likert
			Libros contables	Información financiera	8	Likert
				Información económica	9	Likert
			Gestión financiera	La gestión financiera es direccionar los recursos financieros de la empresa, para incrementar las utilidades y controlar la economía, analizando la toma de decisiones y administrando eficazmente los medios financieros. (Córdoba .2017, p.4).	La gestión financiera es controlar y ejecutar correctamente todas las operaciones de una empresa.	Recursos Financieros
Obligaciones	11	Likert				
Préstamos	12	Likert				
Inversiones	13	Likert				
Control Financiero	Tomar medidas correctivas	14				Likert
	Presupuestos	15				Likert
	Diagnosticar problemas	16				Likert
Toma de decisiones	Desarrollo de alternativa	17				Likert
	Riesgo	18				Likert
	Ratios financieras	19	Likert			

3.2.1.1. Definiciones Conceptuales.

Régimen Mype Tributario

Definición:

Ministerio de Economía y Finanzas (2016) D.L.1269 Régimen mype tributario que va dirigido a los contribuyentes de micro y pequeñas empresas domiciliadas en el país; tomando en cuenta que sus ingresos netos no deben superen las 1700 UIT en el ejercicio gravable. (p.1)

Primera dimisión: Pago justo de IGV

Diario Oficial el Peruano (2016) La Ley 30524 menciona que tiene como objeto establecer la prórroga del pago del impuesto general a las ventas (IGV) que corresponda a las micro y pequeñas empresas con ventas anuales hasta 1700 UIT que cumplan con las características establecidas en el artículo 5 del Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial, aprobado por el Decreto Supremo 013-2013-PRODUCE, que vendan bienes y servicios sujetos al pago del referido impuesto, con la finalidad de efectivizar el principio de igualdad tributaria, y coadyuvar a la construcción de la formalidad.(p.1)

Segunda dimisión: Tasa del impuesto a la renta anual

Ministerio de Economía y Finanzas (2016) D.L.1269 Contribuyentes del Régimen Mype Tributario - RMT, determinarán el pago aplicando a la renta neta anual la siguiente escala progresiva acumulativa: Hasta 15 UIT el 10% y por el exceso del 15 UIT, la tasa es de 29.5%.

Tercera dimensión: Libros contables

Ruiz (2018) “son aquellos archivos donde se registra la información económica y financiera de la empresa. Por tanto, son vitales para gestionar y controlar si una empresa goza o no de buena salud económica.” (p.1)

Indicadores

IGV:

Bravo(2018) Es un impuesto plurifasico constituido en base a una técnica del valor agregado, bajo la técnica de sustracción, adoptado como método de deducción la base económica, en virtud al valor agregado que se adquiere, por la diferencia de las transacciones entre las compras y las ventas efectuadas en el mes, cabe señalar, que no se persigue la generación del valor agregado financiero o real del periodo, el cual se obtendrá en elegir por el método de deducción sobre la base existente.(p.5)

Impuesto:

Barros (2017) “Es el tributo cuyo cumplimiento no origina una contraprestación directa a favor del contribuyente por parte del estado” (p.20).

Deuda:

Robles (2018) “La deuda tributaria es la suma adeudada por el deudor tributario, y está comprendido el tributo, la multa, y los intereses, ya sean moratorios o por fraccionamientos.” (p.38)

Compensar:

Gastalver (2019) La compensación puede darse de oficio, esto es, es la misma administración quien lleva acabo la compensación, o instancia de parte, en este caso es el obligado tributario el que solicita la compensación, presentado una solicitud al órgano competente (p.3)

Pagos en exceso del impuesto a la renta:

Arango (2018) “Los pagos en exceso tienen lugar cuando el contribuyente cancela sumas mayores a las que figuran liquidadas, ya sea por el mismo o por la administración” (p.40).

La devolución de impuesto:

Arango (2018) “Consiste en el reintegro de sumas, a favor de los contribuyentes, ocasionadas por las siguientes circunstancias: pago en exceso en cualquier en cualquier clase de tributo o retención, pagos de los no debido, es decir por pagos de sumas no adeudadas, saldos a favor” (p.40).

Información financiera:

Emprepedia (2017) “La información financiera es una herramienta útil para observar el crecimiento de una empresa. Nos permite tener información para la toma de decisiones del día a día además de darle una organización a las transacciones de una empresa” (p.1).

Gestión financiera

Definición:

Córdoba (2017) La gestión financiera es direccionar los recursos financieros de la empresa, para incrementar las utilidades y controlar la economía, analizando la toma de decisiones y administrando eficazmente los medios financieros. El gestor financiero es la persona indicada para administrar las finanzas empresariales, por lo cual su cargo también recibe apoyo del área contable, debido que necesita conocer la situación financiera para tomar decisiones y siempre buscar la mejora de la compañía. (p.4).

Primera dimensión : Toma de decisiones

Malló y Rocafort (2014) Es una etapa tradicional de los administradores de una empresa intercambian ideologías cada día, por ello es uno de los trabajos complicados. Por ende, se sobreentiende elegir lo más conveniente entre las propuestas presentes con el fin de brindar la alternativa de solución a los problemas de administración de una entidad. (p.48)

Segunda dimisión : Recursos financieros

Quiquia (2016) Son los bienes y derechos que la empresa dispone para el uso dentro de su actividad económica, es decir, con ella puede realizar inversiones y cumplir sus obligaciones tributarias, comerciales, etc. Las facilidades con las que las entidades obtiene sus recursos son: por medio de las entidades financieras, mercado de capitales y la aportación de acciones que facilitan los socios. (p.16)

Tercera dimensión : Control financiero

Teruel (2018) Observa que la ejecución financiera se encuentre alineado a todos los procedimientos netamente financieros de la empresa, esto permite a la directiva de finanzas

trabajar sobre los descaminos que ocurran en los presupuestos asignados. Es por ello que el control financiero radica de los procesos y ajustes garantizando que se necesitan revisar y asegurar que se estén llevando a cabo los planes de negocio y así poder cambiarlos en cuanto exista inconsistencias o problemas. (p1)

Indicadores

Bienes:

Sánchez (2016) “Es un elemento tangible o material destinado a satisfacer alguna u otra necesidad del público en general. Asimismo, puede ser adquirido en el mercado a cambio de una contraprestación”(p.1).

Acciones:

Angulo (2018) son título valores documentos certificados emitidos por sociedades anónimas, generalmente se negocian en bolsa de valores, su costo es el valor de la transacción o adquisición; o por el valor razonable si se negocia en bolsa de valores (la bolsa de valores fija el valor de mercado de la acción). Cuando las inversiones están disponibles para la venta y su vencimiento es menor a un año, son de carácter temporal se clasifican en activo corriente (p.137)

Prestamos:

Thomson (2014) Es un documento plasmado entre una entidad financiera, empresas, y/o personas naturales, en la cual se efectúa el dinero al cliente y posteriormente se debe asumir con firmeza las devoluciones con sus respectivos intereses según los plazos establecidos. (p. 297)

Inversiones:

Angulo (2018) Son activos financieros, corresponden a la colocación de dinero representados en instrumentos o títulos valores, papeles comerciales u otros documentos comerciales con el fin de invertir sobrantes de efectivo, obtener un rendimiento, de mantener una reserva secundaria de liquidez generar relaciones de control sobre otras entidades, mantener relaciones de producción, de servicios o comerciales y/o por cumplir con disposiciones legales o estatutarias entre otras. (p.149)

Tomar medidas correctivas:

Conexionesan (14 de setiembre del 2016) Cuando las falencias son descubiertas se requiere realizar con seriedad las mejoras urgentemente. La operatividad que se realiza en la que contiene los errores diagnosticados son importantes para cambiarlo en el momento, direccionadas a conducir un aspecto negativo; revelada por el control financiero. (p.1)

Presupuestos:

Crece Negocios (25 de setiembre del 2019) señala que el presupuesto es un documento donde se miden los pronósticos o previsiones para un determinado tiempo. Con referente al presupuesto de una empresa, en este se miden pronósticos o previsiones de distintos elementos, tales como las compras, las ventas, la producción, los gastos administrativos, y los gastos de ventas. Asimismo, los presupuestos de una compañía permiten, coordinar, planificar, controlar, evaluar las operaciones y recursos de las actividades. (p.1)

Diagnosticar problemas:

Conexionesan (14 de setiembre del 2016) indica que el control financiero viabiliza las omisiones, problemas, variaciones o modificaciones de las finanzas situando en peligro la estabilidad financiera de la compañía y la misma pertenencia de la compañía. (p.1)

Desarrollos de Alternativa:

Zanatta (2019) “Consiste en ser capaz de obtener y presentar todas las alternativas factibles que podrían resolver el problema con éxito” (p.1).

Riesgo:

Besley, Scott y Brigham Eugene (2016) “ Es un peligro, una inseguridad, exposición a la pérdida o a una daño, ya que es la probabilidad de que algún acontecimiento desfavorables ocurra” (p. 391).

Ratios financieras:

García (2018) Conocido como indicadores financieros, son dimensiones consecuentes de diferentes numéricos obtenidos directamente de los estados financieros de una empresa. Se utiliza en contabilidad con el objetivo de verificar, estudiar la situación financiera general de una compañía. (p.1)

3.3. Hipótesis

3.3.1. Hipótesis General

Existe una relación positiva entre el Régimen Mype Tributario y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima – 2019

3.3.2. Hipótesis Específico

Existe una relación positiva entre el pago justo de IGV y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima – 2019

Existe una relación positiva entre la tasa del impuesto a la renta anual y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima – 2019

Existe una relación positiva entre los libros contables y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima – 2019

3.4. Tipo de investigación

La presente investigación empleada es de tipo aplicada-correlacional ya que mide las dos variables de Régimen Mype Tributario y gestión financiera, asimismo, estudia la relación estadística utilizando las herramientas necesarias para recopilar datos y a base de ello permite observar los problemas.

Ñaupas, Valdivia, Palacios y Romero (2018) Indica “Se utilizan cuando se requiere establecer el grado de correlación o de asociación entre una variable (x) y la otra variable (z) que no sean dependiente una con la otra” (p.368).

3.5. Diseño de investigación

El diseño de investigación es no experimental y transversal, porque las variables no se manipulan ya que se basa netamente en la observación dentro de su contexto original y transversal porque la gestión financiera se ejecuta en un único periodo de tiempo, así también el pago del impuesto a la renta anual.

Hernández, Ramos, Placencia, Indacochea, Quimis y Moreno (2018) Señalan en el diseño no experimental no se manejan intencionadamente las variables, es decir se experimentan los fenómenos tal como se desenvuelven en su forma natural, narrando y examinando las variables y la relación que puedan presentar entre ellas, sin que se puedan inducir cambios algunos por parte de los investigadores. (p.87)

3.6. Población y muestra

3.6.1. Población

En la investigación se determinó una población que se encuentra conformada por 20 personas de 15 empresas comerciales de cercado de Lima., las cuales conforman de la siguiente manera, área administrativa, finanzas, y área de contabilidad. Cuya población a estudiar es de 20 personas.

Ñaupas, Valdivia, Palacios y Romero (2018) Indican que la población es el total de los elementos de análisis, que contienen los aspectos solicitadas, para ser nombrados de esa manera.

Estos elementos están conformados por objetos, personas, conglomerados, acciones o anormales, que muestran las cualidades necesarias para ser estudiada. (p.334)

3.6.2. Muestra

La muestra se da en base a la población total, es decir conformada por 20 personas que formaran como una clave importante para hallar el diagnóstico del problema que se mostraran estadísticamente. Asimismo, se utilizó el método de muestreo no probabilístico, porque el objeto de estudio fue dirigido para determinadas áreas de las empresas comerciales.

Rivas (2014) Señala, que es una parte o porción que se extraer de un conjunto de población o universo de unidades con el propósito de conocer la población. Lo importante de la muestra es que esa parte o porción obtenida debe representar de manera heterogenia y aleatoria de un conjunto o población. (p.368)

Muestreo no probabilístico

Ñaupas, Valdivia, Palacios y Romero (2018) Este método de muestreo se utiliza según el criterio del investigador para elegir a las unidades muestrales, de acuerdo a ciertas características que se requiera por la naturaleza del estudio que se pretende desarrollar. (p.342)

3.7. Técnicas e Instrumento de Recolección de Datos

La técnica es la encuesta, a base de ello se recolecta los datos, y se muestra estadísticamente y el instrumento empleada es el cuestionario, que se estableció de 19 preguntas cerradas que permite medir la postura de cada individuo según la escala de Likert.

Ríos (2018), señala que las técnicas se refieren al medio a través del cual el investigador establece la relación con el sujeto del cual se va recoger los datos. Tal es el caso la observación directa, la encuesta en las dos modalidades entrevista o cuestionario y el grupo focal y en los instrumentos indica que son objetos y mecanismos para recolectar y registrar la información, una de ellas son la lista de chequeo, notas de campo y escalas de actitudes. (p.383)

Martínez (2018) La encuesta es una técnica para reunir información de algún fenómeno que se observa en un conjunto de personas y así considerarse propia del modelo cuantitativo, ya que de ello es más fácil la recolección de datos de una muestra las cuales pueden reflejarse la tendencia de aspectos de las personas en su totalidad o universo. (p.113)

3.7.1. validez

Muestra el grado de viabilidad del cuestionario con ello se realizará la recolección de datos, y miden las variables del régimen mype tributario y gestión financiera de la investigación, este instrumento fue validado por tres expertos con grado de maestro.

Maldonado (2018) señala que la validez hace referencia en que un instrumento mida realmente la variable que permite medir. Para medir la validez de un instrumento se encomienda entregar a tres expertos como mínimo que conozcan los tres tipos de evidencia de los objetivos, criterio y constructos (p.117)

Validación de criterio:

- 1: Muy Malo
- 2: Malo
- 3: Regular
- 4: Bueno
- 5: Muy Bueno

Tabla 2

Matriz de análisis de juicios de expertos:

N°	CRITERIOS	JUECES			TOTAL
		J 1	J 2	J 3	
1	Claridad	4	5	5	14
2	Objetividad	4	5	5	14
3	Actualidad	5	5	5	15
4	Organización	5	4	4	13
5	Suficiencia	5	5	4	14
6	Pertinencia	5	4	4	13
7	Consistencia	5	5	4	14
8	Coherencia	5	5	5	15
9	Metodología	5	5	5	15
10	Aplicación	5	5	4	14
Totales puntaje de opinión		48	48	45	141

Donde:

Puntaje total obtenido: 141

Puntaje máximo: 150

$$\text{Cálculo de coeficiente de validez} = \frac{141}{150} = 0.94$$

Para cumplir con la validez del instrumento se utilizó la fórmula de coeficiente de validez arrojando un resultado de 0.94, es decir tiene una validez alta en base al instrumento planteada de la investigación.

Capítulo IV

Resultados

4.1. Análisis de Resultados

En cuanto a los resultados obtenidos del instrumento empleada, durante la investigación se ha considerado los objetivos generales y objetivos específicos, a su vez se estudió la recolección de datos por medio del instrumento y se procesaron en el sistema SPSS versión 25, para obtener los resultados.

4.1.1. Confiabilidad

Nos muestra el grado de certeza que el instrumento diseñado en la investigación sea aplicado para la recolección de datos y que sea lo más cercano posible a la realidad.

Ríos (2018) Indica que la confiabilidad especifica las cualidades de estabilidad consistencia y predictibilidad, tanto de los instrumentos como de los datos y las técnicas de investigación, tanto en el tiempo, como en diferentes investigadores. Asimismo, es confiable por que se refiere a seguridad, exactitud o precisión con que un instrumento mide algo. (p.459)

K = N° de ítems

$\sum V_i$ = Sumatoria de la varianza de cada ítem.

V_t = Varianza total calificación expertos

$$\alpha = \left(\frac{K}{K-1} \right) \left(1 - \frac{\sum V_i}{V_T} \right) = 0.962$$

Tabla 3

Análisis de consistencia o confiabilidad del instrumento

Medición	Puntaje
Muy Baja	0 - 0.2
Baja	0.2 - 0.4
Moderada	0.4 - 0.6
Buena	0.6 - 0.8
Alta	0.8 - 1.0

Tabla 4

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	20	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	20	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,962	19

Como podemos apreciar la confiabilidad del instrumento del cuestionario, se encuentra por encima del 0.95, esto quiere decir que es altamente acertado, confiable, adecuado y muy aceptable en la herramienta empleada en el estudio que se viene desarrollando.

4.1.2. Estadística Descriptiva

Tabla 5

¿En el régimen mype tributario el IGV, representa una obligación que se debe cumplir oportunamente ante la administración tributaria?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indeciso	7	35,0	35,0	35,0
	Totalmente de acuerdo	13	65,0	65,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

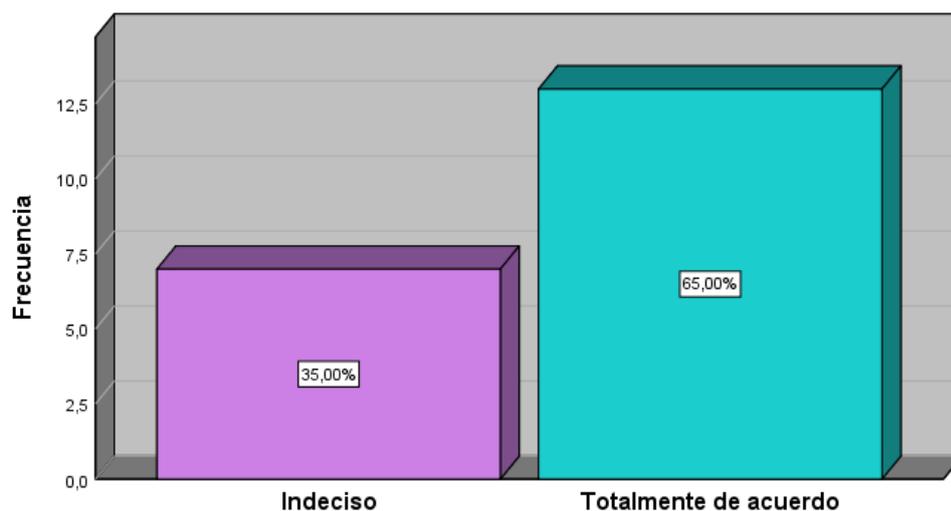


Figura 1. ¿En el régimen mype tributario el IGV, representa una obligación que se debe cumplir oportunamente ante la administración tributaria?

Interpretación:

El 65% de los encuestados responde estar totalmente de acuerdo en cumplir el pago del IGV, sin embargo, el 35% de las personas respondieron estar indeciso porque en ciertas ocasiones se han encontrado con problemas ante el fisco de tal manera no pudieron cumplir oportunamente con el pago del impuesto general a las ventas.

Tabla 6

¿El pago de IGV justo estando en el régimen mype tributario, se puede cancelar en el mes siguiente después de haber declarado el formulario 621?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	13	65,0	65,0	65,0
	De acuerdo	4	20,0	20,0	85,0
	Totalmente de acuerdo	3	15,0	15,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

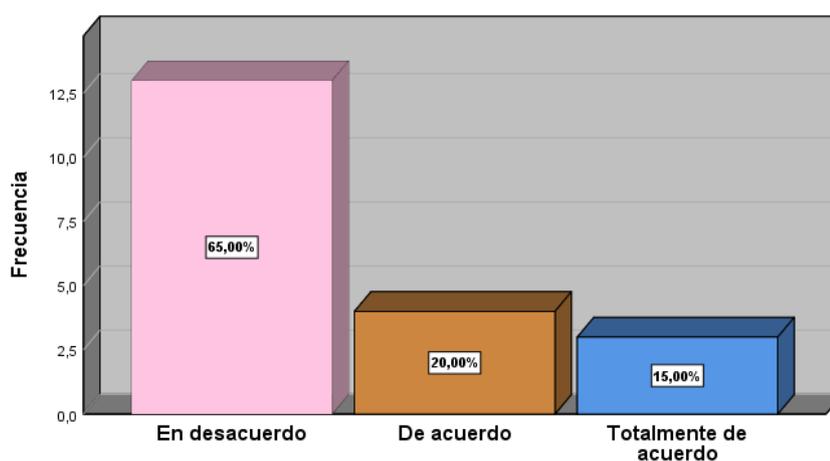


Figura 2. ¿El pago de IGV justo estando en el régimen mype tributario, se puede cancelar en el mes siguiente después de haber declarado el formulario 621?

Interpretación:

El 65% de las personas encuestadas respondieron estar en desacuerdo debido a que no cancelan el IGV en el mes siguiente después de haber declarado, mientras el 20% se encuentran de acuerdo en pagar el impuesto, y el 15% de encuestados indican estar totalmente de acuerdo en pagar de inmediatamente su impuesto por lo mismo que no quieren contraer un posible atraso.

Tabla 7

¿Cree usted que el pago de IGV justo es una deuda que todo contribuyente debe asumirlo en las fechas establecidas por Sunat?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indeciso	5	25,0	25,0	25,0
	Totalmente de acuerdo	15	75,0	75,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

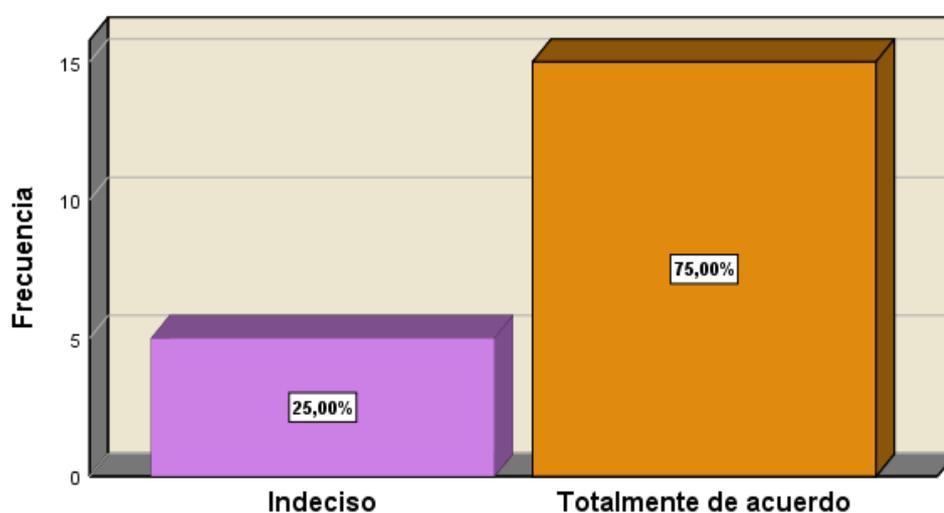


Figura 3. ¿Cree usted que el pago de IGV justo es una deuda que todo contribuyente debe asumirlo en las fechas establecidas por Sunat?

Interpretación:

De las 20 personas encuestadas, el 75% manifiestan estar totalmente de acuerdo que, si deben cumplir con el pago del IGV justo en las fechas establecidas por Sunat, sin embargo, el 25% del total de las personas se muestran en un estado de indeciso al no considerar importante por lo mismo que han tenido problemas de cobranza coactiva y otros han tratado de evadir el pago de IGV.

Tabla 8

¿En el régimen mype tributario el pago del impuesto a la renta anual, se realiza en base a una tasa progresiva mucho menor en comparación al régimen general?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	7	35,0	35,0	35,0
	Totalmente de acuerdo	13	65,0	65,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

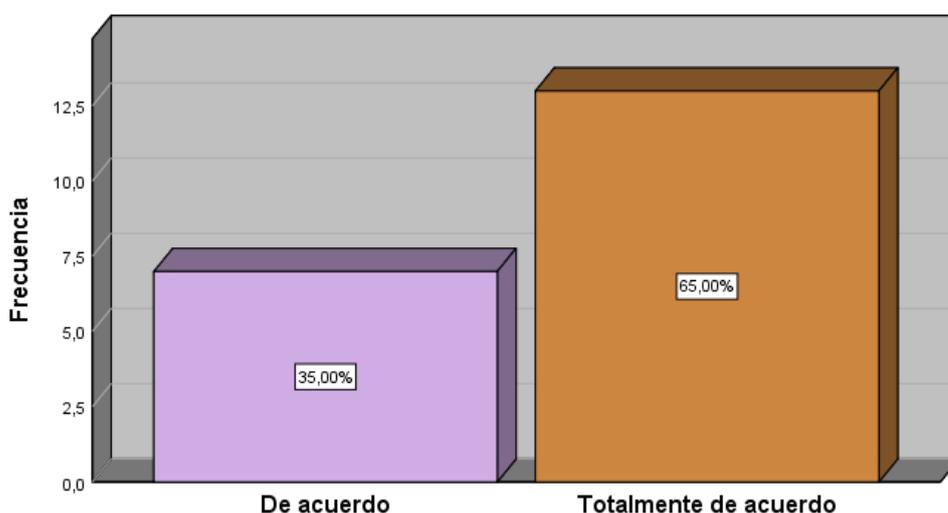


Figura 4. ¿En el régimen mype tributario el pago del impuesto a la renta anual, se realiza en base a una tasa progresiva mucho menor en comparación al régimen general?

Interpretación:

De acuerdo a las 20 personas encuestadas, el 65% indican estar totalmente de acuerdo ya que la tasa a pagar del impuesto a la renta en el MYPE es menor a comparación del régimen general, además el 35% de encuestados se muestran estar de acuerdo porque algunos comerciantes si llegan a pasar el tramo de cálculo de impuesto, pero por el tramo pagan menor impuesto que el régimen general.

Tabla 9

¿Los pagos en exceso del impuesto a la renta representan saldo a favor que permite aplicar como crédito a periodos posteriores?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indeciso	9	45,0	45,0	45,0
	Totalmente de acuerdo	11	55,0	55,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

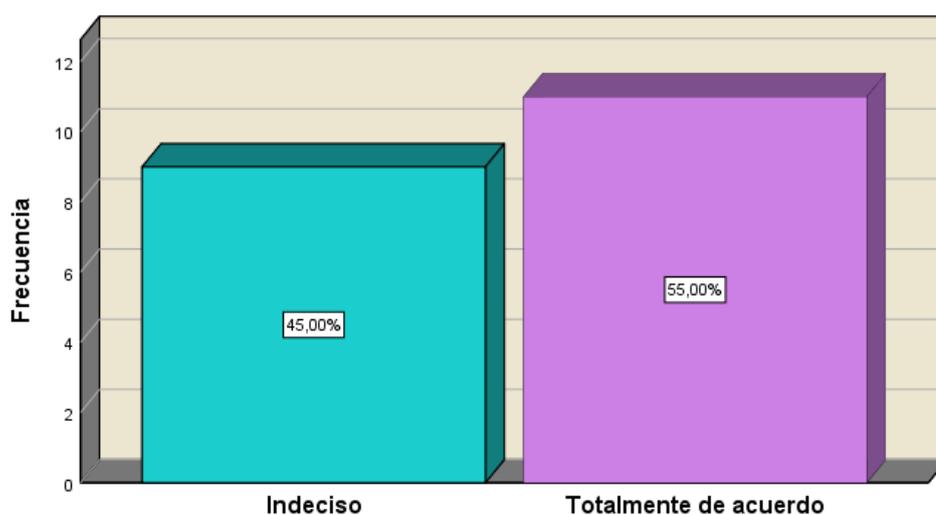


Figura 5. ¿Los pagos en exceso del impuesto a la renta representan saldo a favor que permite aplicar como crédito a periodos posteriores?

Interpretación:

El 55% de las personas se muestran estar totalmente de acuerdo ya que considera que el exceso pagado de impuesto a la renta anual, pueda compensar con los pagos a cuenta de periodos posteriores, mientras el 45% de las personas se encuentran en indeciso puesto que por lo general no disponen de saldo a favor por lo que deben asumir el pago a cuenta del impuesto a la renta de su liquidez.

Tabla 10

¿Mientras no superan las 300 uit, bajo el régimen mype tributario, el impuesto a cuenta es el 1% en base a los ingresos mensuales?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	6	30,0	30,0	30,0
	Totalmente de acuerdo	14	70,0	70,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

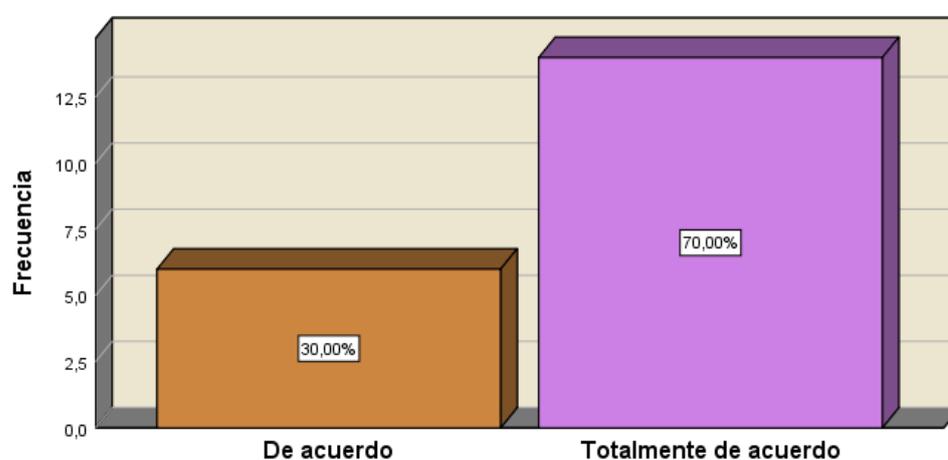


Figura 6. ¿Mientras no superan las 300 uit, bajo el régimen mype tributario, el impuesto a cuenta es el 1% en base a los ingresos mensuales?

Interpretación:

De las 20 personas encuestadas el 70% y el 30% se mostraron estar de acuerdo y totalmente de acuerdo, mientras no superan las 300 UIT pagaran 1% de sus ingresos mensuales como pago a cuenta del impuesto a la renta y si superan efectuaran los pagos en base al coeficiente calculado en la declaración anual.

Tabla 11

¿Después de haber declarado la renta anual se obtuvo un saldo a favor del impuesto, bajo el régimen mype tributario, se puede solicitar la devolución del pago en exceso?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	14	70,0	70,0	70,0
	Totalmente de acuerdo	6	30,0	30,0	100,0
Total		20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

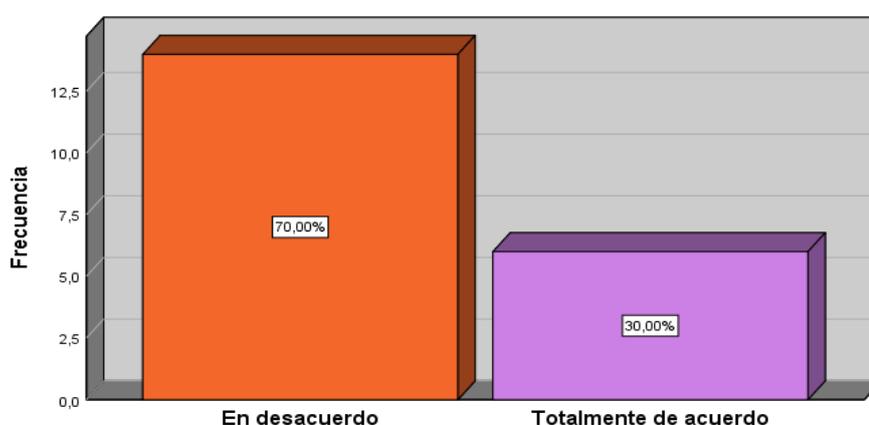


Figura 7 ¿Después de haber declarado la renta anual se obtuvo un saldo a favor del impuesto, bajo el régimen mype tributario, se puede solicitar la devolución del pago en exceso?

Interpretación:

El 70% de los encuestados consideran estar en desacuerdo de solicitar la devolución del pago en exceso del impuesto a la renta, ya que prefieren compensar con los pagos a cuenta en los siguientes periodos, mientras que el 30% de las personas si manifiestan estar totalmente de acuerdo en solicitar la devolución del pago en exceso, porque desean disponer de liquidez para cumplir otras obligaciones.

Tabla 12

¿Bajo el régimen mype tributario cree usted que llevar libros completos demostrarán una información financiera razonable?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indeciso	11	55,0	55,0	55,0
	Totalmente de acuerdo	9	45,0	45,0	100,0
Total		20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

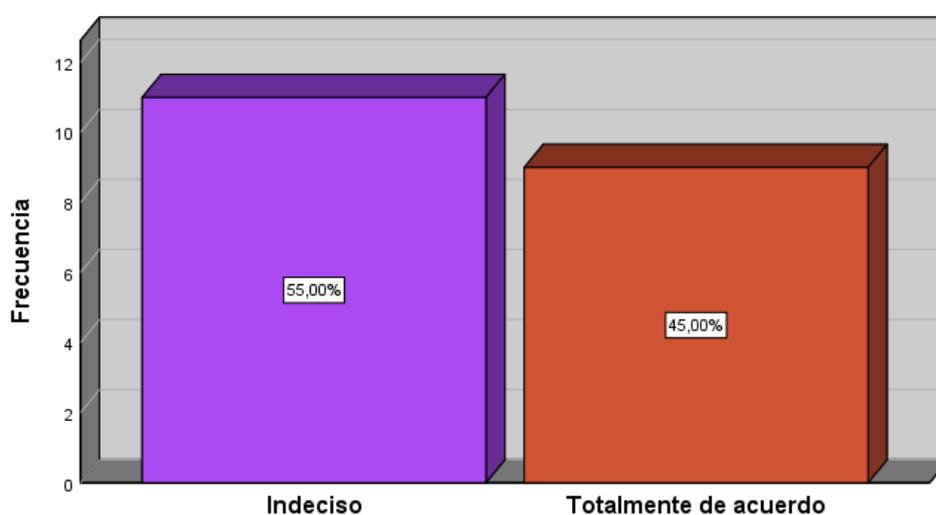


Figura 8 ¿Bajo el régimen mype tributario cree usted que llevar libros completos demostrarán una información financiera razonable?

Interpretación:

De acuerdo a las 20 personas encuestadas el 55% muestran estar indeciso, ya que estando en el Mype, no están obligados a llevar libros contables completos, por lo tanto, no permitirá evaluar la situación financiera de la empresa, mientras que el 45% de las personas encuestadas indican estar totalmente de acuerdo, porque llevando los libros completos con la información mostrada en los libros va permitir evaluar, analizar y tomar decisiones.

Tabla 13

¿Contribuyentes obligados a llevar libro diario simplificado, estando en el régimen mype tributario, cree que este libro muestre una información económica?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indeciso	8	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	12	60,0	60,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

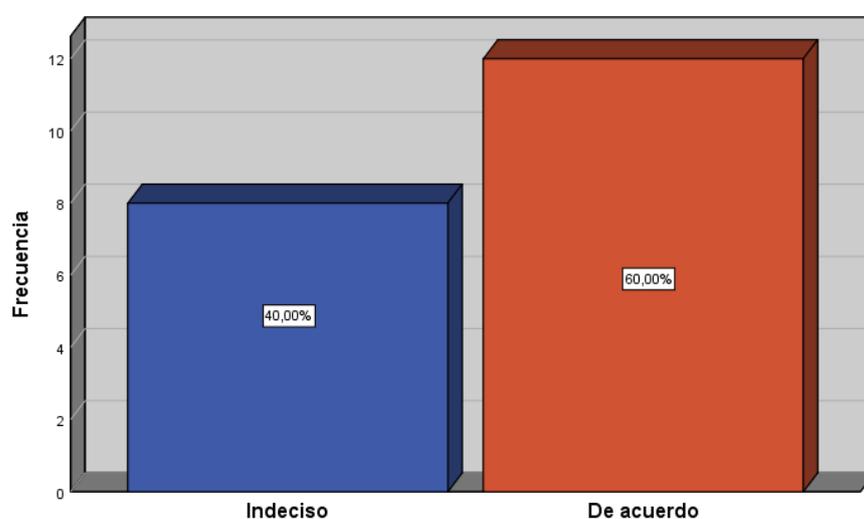


Figura 9 ¿Contribuyentes obligados a llevar libro diario simplificado, estando en el régimen mype tributario, cree que este libro muestre una información económica?

Interpretación:

El 60% de las personas encuestadas considera que el libro diario simplificado si mostrara una información confiable económica que permita tomar mejores decisiones, mientras que el 40% de los encuestados consideran que no les mostrara una información adecuada por lo mismo que no tienen un orden desde su parte administrativa, donde son el primer filtro en pasar los documentos y en otros por desconocimiento del caso,

Tabla 14

¿Los bienes dinerarios son provenientes de los recursos financieros adquiridos, producto de la correcta ejecución de la gestión financiera?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	10	50,0	50,0	50,0
	Totalmente de acuerdo	10	50,0	50,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

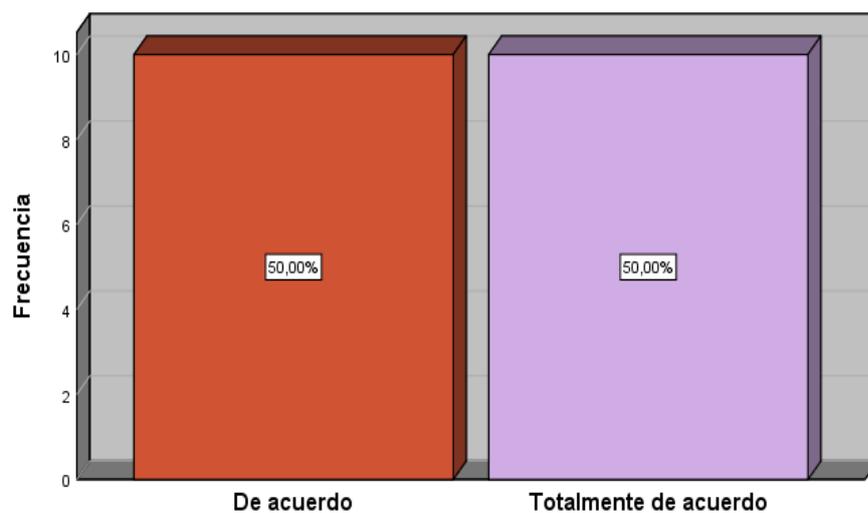


Figura 10 *¿Los bienes dinerarios son provenientes de los recursos financieros adquiridos, producto de la correcta ejecución de la gestión financiera?*

Interpretación:

Todos los encuestados manifestaron estar de acuerdo y totalmente de acuerdo debido a que los bienes dinerarios son provenientes de los recursos financieros adquiridos, producto de la correcta ejecución de la gestión financiera.

Tabla 15

¿Mediante la gestión financiera se organiza adecuadamente los recursos financieros para cumplir con sus obligaciones de pagos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	11	55,0	55,0	55,0
	De acuerdo	3	15,0	15,0	70,0
	Totalmente de acuerdo	6	30,0	30,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

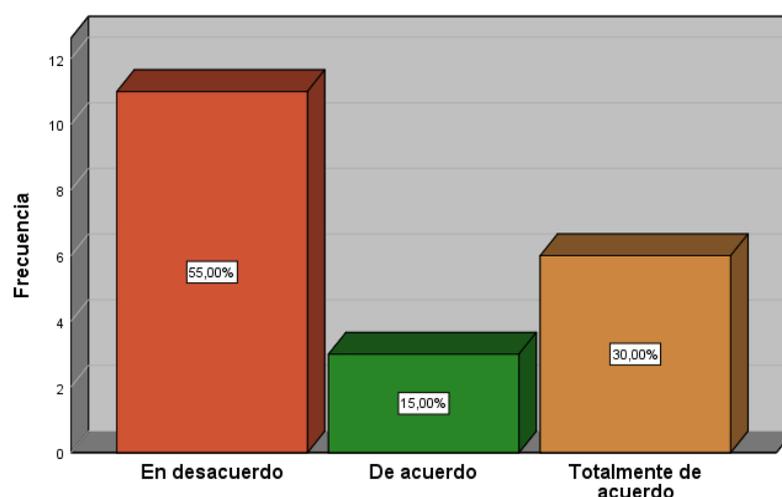


Figura 11 ¿Mediante la gestión financiera se organiza adecuadamente los recursos financieros para cumplir con sus obligaciones de pagos?

Interpretación:

El 55% de las personas encuestadas se muestran en desacuerdo ya que no están manejando una adecuada gestión financiera por lo mismo que presentan inconvenientes al momento de pagar sus impuestos, mientras que las demás personas indican que si organizan adecuadamente el cumplimiento de sus obligaciones de pago.

Tabla 16

¿Los recursos financieros de corto plazo se obtienen por medio de préstamos bancarios, en base a una gestión financiera confiable?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	4	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	6	30,0	30,0	50,0
	Totalmente de acuerdo	10	50,0	50,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

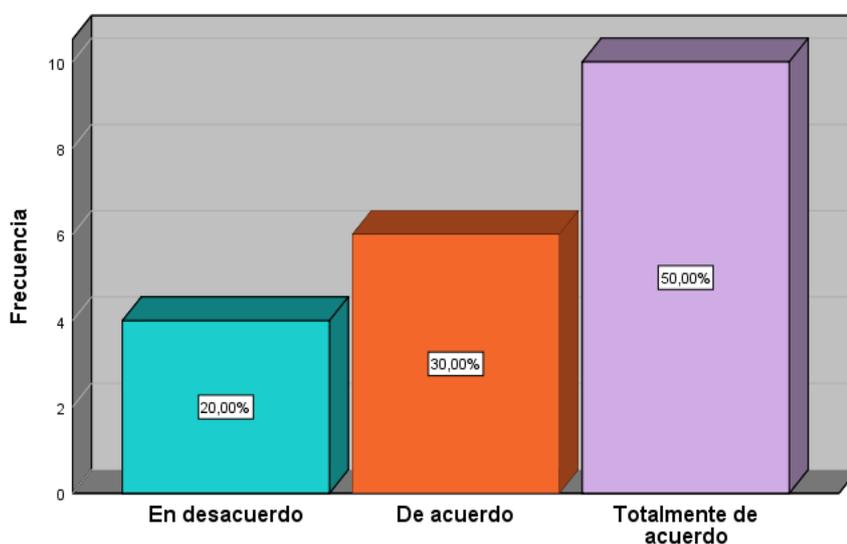


Figura12 ¿Los recursos financieros de corto plazo se obtienen por medio de préstamos bancarios, en base a una gestión financiera confiable?

Interpretación:

De acuerdo a las 20 personas encuestadas el 50% manifiestan estar totalmente de acuerdo ya que los recursos financieros a corto plazo se obtienen por medio de préstamos, mientras que el 20% indican estar en desacuerdo solicitar un préstamo para cumplir con sus obligaciones, prefieren ejecutar el negocio con su capital propio.

Tabla 17

¿Con una adecuada gestión financiero cree usted que se puede invertir utilizando los recursos financieros propios de la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	5	25,0	25,0	25,0
	Indeciso	10	50,0	50,0	75,0
	De acuerdo	5	25,0	25,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

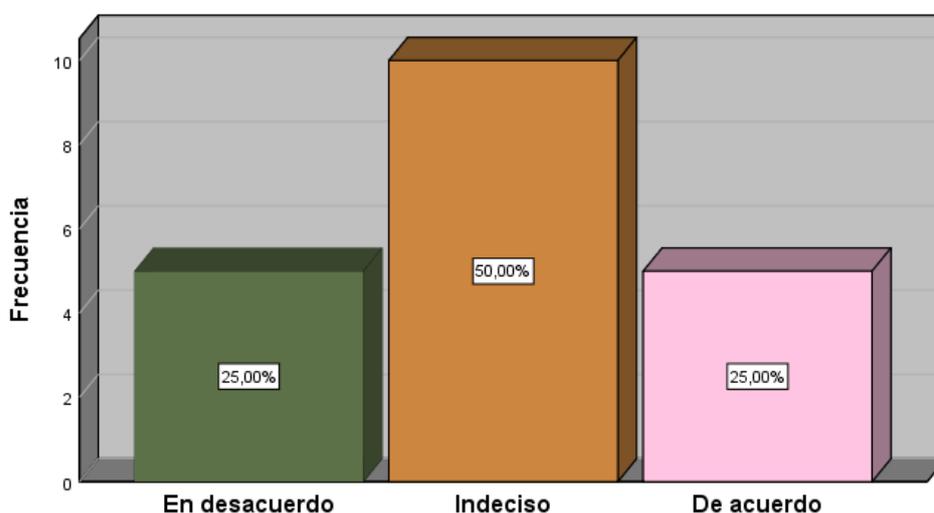


Figura 13 ¿Con una adecuada gestión financiero cree usted que se puede invertir utilizando los recursos financieros propios de la empresa?

Interpretación:

El 50% de las personas encuestadas se encuentran indecisas y el 25% en desacuerdo de invertir utilizando sus recursos propios de la empresa, por lo que no todas las empresas cuentan con disponibilidad de efectivo suficiente para invertir ya que los pagos de planilla mensual y los proveedores es una obligación considerable que amerita balancear los gastos con préstamos externos, mientras que el 25% está de acuerdo porque algunas de las empresas si invierten utilizando su capital propio.

Tabla 18

¿Cree usted, que con un control financiero eficiente se puede tomar medidas correctivas para un mejor funcionamiento de las empresas comerciales en el cercado de lima 2019?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	11	55,0	55,0	55,0
	Totalmente de acuerdo	9	45,0	45,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

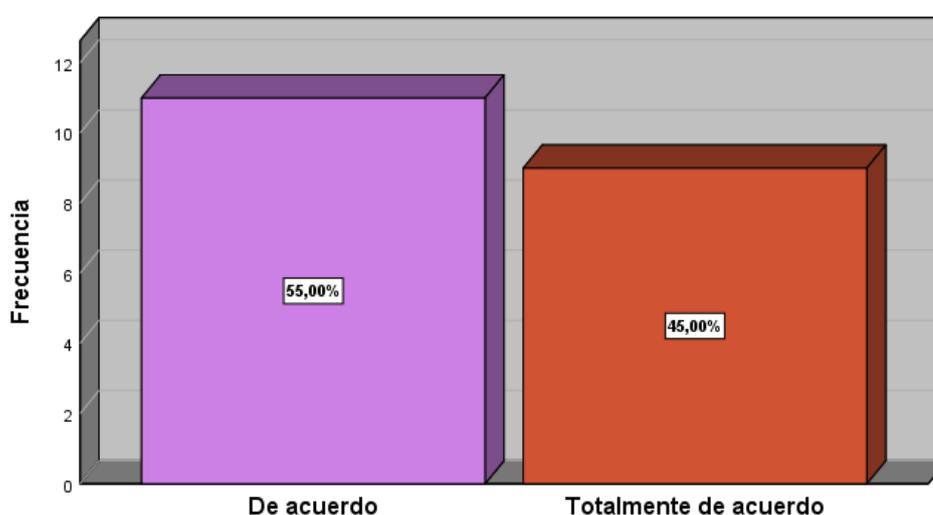


Figura 14 ¿Cree usted, que con un control financiero eficiente se puede tomar medidas correctivas para un mejor funcionamiento de las empresas comerciales en el cercado de lima 2019?

Interpretación:

De acuerdo a las 20 personas encuestadas, respondieron estar acuerdo y totalmente de acuerdo en considerar que llevar un control financiero adecuado y oportuno pueda sobrellevar y mejorar el funcionamiento económico de la empresa.

Tabla 19

¿Será posible que el control financiero cumpla un rol importante para elaborar un presupuesto a mediano y largo plazo en las empresas de cercado de Lima 2019?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	14	70,0	70,0	70,0
	Totalmente de acuerdo	6	30,0	30,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

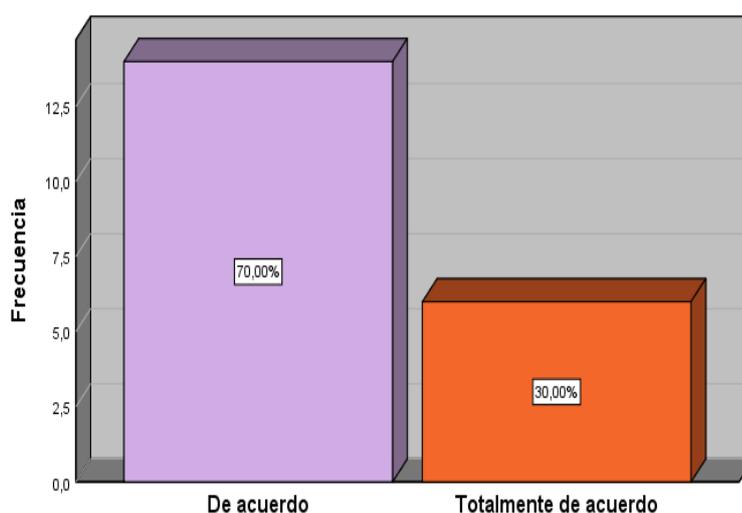


Figura 15 ¿Será posible que el control financiero cumpla un rol importante para elaborar un presupuesto a mediano y largo plazo en las empresas de cercado de Lima 2019?

Interpretación:

De las 20 personas encuestadas el 70% y 30%, manifiestan estar de acuerdo y totalmente de acuerdo respectivamente, debido que, al llevar un control financiero eficiente permitirá elaborar un presupuesto de mediano y largo plazo con el fin de ejecutar correctamente sus inversiones en la empresa.

Tabla 20

¿Un adecuado control financiero permite diagnosticar los problemas presentados durante la ejecución de las operaciones económicas por el gestor financiero?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indeciso	12	60,0	60,0	60,0
	De acuerdo	8	40,0	40,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

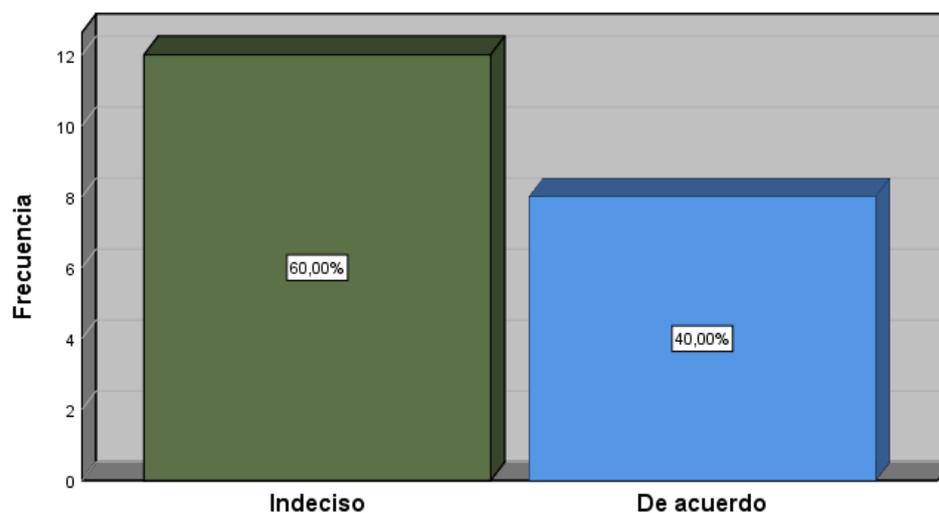


Figura 16 ¿Un adecuado control financiero permite diagnosticar los problemas presentados durante la ejecución de las operaciones económicas por el gestor financiero?

Interpretación:

El 60% de los encuestados mostraron estar indecisos ya que para diagnosticar un problema no solo se debe llevar un control financiero sino implementar estrategias y herramientas adecuadas que permitan conocer la situación real de la empresa, asimismo, el 40% de las personas si están de acuerdo por lo que aplicando un control financiero eficiente les permitan afrontar los problemas que se presentan a futuro.

Tabla 21

¿Cree usted? presentar un desarrollo de alternativas factibles solución los problemas encontradas dentro en las empresas comerciales de Cercado de Lima 2019?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	12	60,0	60,0	60,0
	Indeciso	8	40,0	40,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

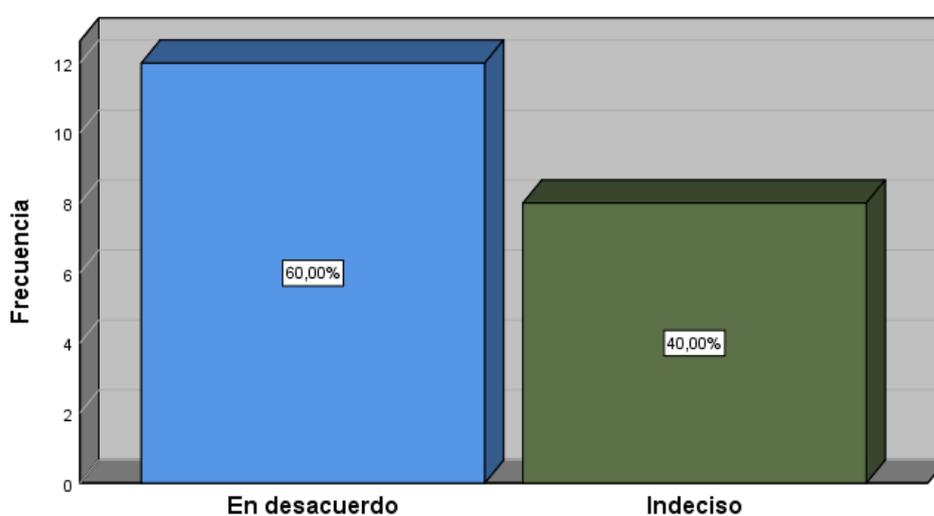


Figura 17 ¿Cree usted? presentar un desarrollo de alternativas factibles solución los problemas encontradas dentro en las empresas comerciales de Cercado de Lima 2019?

Interpretación:

El 60 % de los encuestados considera estar en desacuerdo presentar un desarrollo de alternativas factibles que permitan solucionar problemas, debido que no es recomendable estar en constantes cambios por que pueda influir negativamente en las demás áreas, mientras que el 40 % de las personas encuestadas se mostraron estar indecisa debido que en algunas ocasiones las alternativas si mejoran los problemas, porque con ello se va analizando cada alternativa para ser aplicado de manera razonables y objetiva.

Tabla 22

¿La toma de decisiones inapropiadas en una gestión financiera conduce a una ruina de alto riesgo y no permite alcanzar los objetivos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	10	50,0	50,0	50,0
	Totalmente de acuerdo	10	50,0	50,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

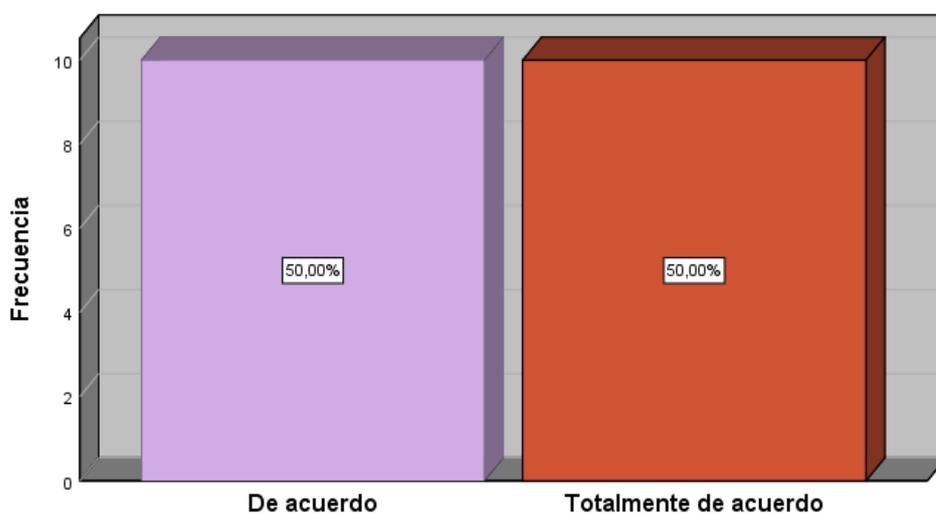


Figura 18 ¿La toma de decisiones inapropiadas en una gestión financiera conduce a una ruina de alto riesgo y no permite alcanzar los objetivos?

Interpretación:

De acuerdo a las 20 personas encuestadas el 50% indican estar de acuerdo, del mismo modo el 50% señalan estar totalmente de acuerdo, que una inadecuada toma de decisiones genera resultados negativos porque sin analizar previamente el entorno social económico, nos pueda ocasionar problemas a futuro. La toma de decisiones siempre es un grado mayor en el inicio de todo proceso que permita analizar con mucha seriedad, porque depende de ello obtener un resultado bueno o malo en una empresa.

Tabla 23

¿Las ratios financieras son instrumentos que nos muestra las cifras reales de la situación económica, y es la clave para tomar las decisiones correctas a futuro?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indeciso	9	45,0	45,0	45,0
	Totalmente de acuerdo	11	55,0	55,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

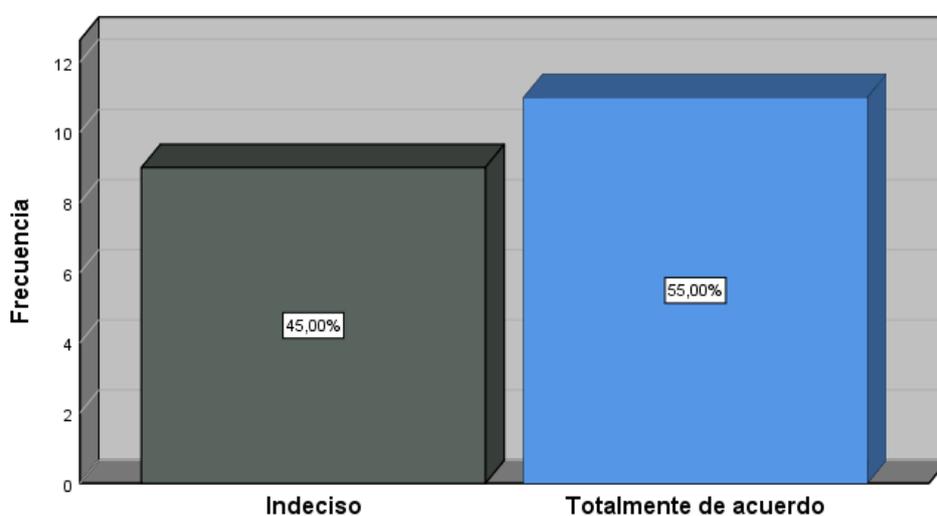


Figura 19 ¿Las ratios financieras son instrumentos que nos muestra las cifras reales de la situación económica, y es la clave para tomar las decisiones correctas a futuro?

Interpretación:

El 55% de las personas encuestadas respondió estar totalmente de acuerdo debido que las ratios financieras son indicadores que nos muestran información financiera económica en la cual, se analiza la situación actual y en base de ello se puedan tomar las decisiones oportunas., mientras que el 45% de las personas se mostraron estar indecisa debido que no suelen utilizar o interpretar las ratios financieras, la cual no les permite mejorar su situación económica.

4.1.3. Estadística Inferencial

Tabla 24

Régimen Mype Tributario y Gestión Financiera

	Pruebas de normalidad					
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Régimen Mype tributario	,167	20	,144	,866	20	,010
Gestión Financiera	,196	20	,043	,863	20	,009

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

Interpretación:

En este trabajo de investigación la prueba de normalidad a aplicar es de Shapiro-Wilk, ya que la muestra total es de 20 encuestados, es decir menor que 50. Asimismo, sí, el nivel de significancia es menor que 0,05, los datos no son normales, pero si el valor de significancia es mayor a 0,05, entonces los datos son normales, en la tabla en ambas variables el valor de significancia es menor que 0,05, por lo tanto, se va aplicar la prueba de Rho de Spearman, la prueba no paramétrica.

Análisis Inferencial

Hipótesis general

Hi: Existe una relación positiva entre el Régimen Mype Tributario y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima – 2019

Ho: No existe una relación positiva entre el Régimen Mype Tributario y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima – 2019

Tabla 25

Régimen Mype Tributario y Gestión Financiera

		Correlaciones		
			Régimen Mype Tributario	Gestión Financiera
Rho de Spearman	Régimen Mype Tributario	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral) N	1,000 . 20	,975** ,000 20
	Gestión Financiera	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral) N	,975** ,000 20	1,000 . 20

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

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

Interpretación:

Como se puede apreciar en la tabla 25, los resultados de la prueba de hipótesis general muestran un nivel de significancia de 0.00 por lo tanto se rechaza la hipótesis nula. y se afirma la hipótesis alterna por lo que el régimen mype tributario tiene una relación positiva con la gestión financiera de las empresas comerciales de Cercado de Lima – 2019.

Hipótesis Especifico 1

Existe una relación positiva entre el pago justo de IGV y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima – 2019

Tabla 26

Pago de IGV justo y Gestión Financiera

Correlaciones				
			Pago de Igv Justo	Gestión Financiera
Rho de Spearman	Pago de Igv Justo	Coefficiente de correlación	1,000	,950**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	20	20
	Gestión Financiera	Coefficiente de correlación	,950**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	20	20

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

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

Interpretación:

Se aprecia en la tabla 26 los resultados de la prueba de hipótesis específico 1, que presenta un nivel de significancia de 0.00, estando menor a 0.05 por consiguiente se rechaza la hipótesis nula. y se admite que el pago de IGV justo tiene una relación positiva con la gestión financiera de las compañías comerciales de Cercado de Lima – 2019.

Hipótesis Especifico 2

Existe una relación positiva entre la tasa del impuesto a la renta anual y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima – 2019

Tabla 27

Tasa del impuesto a la renta anual y Gestión Financiera

Correlaciones				
		Tasa del Impuesto a la Renta Anual	Gestión Financiera	
Rho de Spearman	Tasa del Impuesto a la Renta Anual	Coeficiente de correlación	1,000	,952**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	20	20
	Gestión Financiera	Coeficiente de correlación	,952**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	20	20

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

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

Interpretación:

Se aprecia en la tabla 27, los resultados de la prueba de hipótesis específico 2, mostrando un nivel de significancia de 0.00, estando menor a 0.05, por consiguiente, se rechaza la hipótesis nula, y por ende se reconoce la hipótesis alterna, de tal manera que la tasa del impuesto a la renta anual tiene una relación positiva con la gestión financiera de las compañías comerciales de Cercado de Lima – 2019.

Hipótesis Especifico 3

Existe una relación positiva entre los libros contables y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima – 2019

Tabla 28

Libros contables y Gestión Financiera

		Correlaciones		
			Libros Contables	Gestión Financiera
Rho de Spearman	Libros Contables	Coefficiente de correlación	1,000	,896**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	20	20
	Gestión Financiera	Coefficiente de correlación	,896**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	20	20

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

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

Interpretación:

En la tabla 28 se muestran los resultados de la prueba de hipótesis específico 3, presentando un nivel de significancia de 0.00, estando por debajo de 0.05, por ello se rechaza la hipótesis nula, y se afirma la hipótesis alterna por lo que los libros contables tienen una relación positiva con la gestión financiera de las compañías comerciales de Cercado de Lima – 2019.

4.2. Discusión

En esta investigación se ha determinado que el régimen mype tributario tiene una relación positiva con la gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima – 2019. Por lo que tiene ventajas tanto económico y tributaria, ya que va impulsar la eficiente control y seguimiento del dinero, y con ello se efectuará los pagos del impuesto a la renta anual que se encuentra por debajo de 29.5% a comparación con el régimen general. Para validar lo mencionado se puede verificar el trabajo elaborado por Ramos (2018), concluye que el mínimo pago a cuenta del impuesto a la renta que representa el 10% de ingresos anuales hasta las 300 UIT, que permite a las agencias que su liquidez crezca considerablemente. Asimismo, indica que influye positivamente el mype y la gestión financiera, porque al producirse pequeño pago a cuenta del impuesto a la renta, menor pago anual será del impuesto a la renta, asimismo, se refleja en los análisis de los estados financieros que revelarán resultados que ayudarán a la empresa. También indica, que posee superioridades económicas sobre el régimen general, porque la carga tributaria se comprime sustancialmente.

Se concluye que se ha determinado que el pago de igv justo tiene una relación con la gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima – 2019, que permite cancelar el igv posteriores a los tres meses, la cual no generará pago de intereses moratorios ni multas, por lo que es un alivio tributario que reduce costos en las empresas comerciales. Según el estudio realizado por Zeballos (2017), concluye que el 88% de las empresas del mype, influye de manera significativa y positiva con el crecimiento de los negocios en las compañías de transportes de carga del distrito de Huánuco, permitiendo la mejora de su capacidad empresarial y el crecimiento en el mercado con los beneficios que le brinda el mype, así como sus gastos, cancelaciones de impuestos y sanciones tributarias, en la que se comprueba con sus cuadros

estadísticos. Asimismo, indica que los pagos a cuenta del impuesto a la renta influyen considerablemente y positivamente en mejorar los negocios en las compañías, que los permite pagar a cuenta el 1% del impuesto a la renta mensual, y la determinación del pago del impuesto anual con una tasa del 10% las 15 primeras UIT, la cual permite disminuir gastos de manera considerable, permitiendo que las entidades tengan un mejor progreso empresarial.

En las empresas comerciales del mercado de Lima, en la gestión financiera se demostró que no disponen con un proceso de control interno, así como con un procedimiento de funciones para los departamentos de administración, finanzas, tesorería y contabilidad, ante ello no se aprecia un manual de funciones concluyente para la mejor realización de todas las funciones necesarias., en concordancia al estudio realizado por Luna (2015), Indica la evaluación de la gestión financiera les permitió conocer a las empresas del sector ferretero aplicar las políticas financieras que son importantes para estudiar las estrategias financieras, la de inversión y las políticas de dividendos para visualizar la dirección del negocio. Asimismo, menciona que las empresas presentan una caída referente a su nivel ingresos, incrementando los costos financieros por las deudas financieras afectando considerablemente la rentabilidad

Conclusiones

Con referente al objetivo general de la investigación se ha determinado que el régimen mype tributario tiene una relación positiva con la gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima – 2019. Por lo que tiene ventajas tanto económico y tributaria, ya que va impulsar la eficiente control y seguimiento del dinero, y con ello se efectuará los pagos del impuesto a la renta anual que se encuentra por debajo de 29.5% a comparación con el régimen general.

Sin embargo, verificando la gestión financiera se demostró que no disponen con un proceso de control interno, así como con un procedimiento de funciones para los departamentos de administración, finanzas, tesorería y contabilidad, ante ello no se aprecia un manual de funciones concluyente para la mejor realización de todas las funciones necesarias. Las constantes desorganizaciones en las empresas los perjudica generando gran problema conllevando a una etapa compleja, escenario en la que no se encuentran preparados tales así, que no son capaces de solucionar las dificultades internas, esto afecta considerablemente con sus deudas a corto plazo, al no haber un control financiero adecuado, recurren a apalancamientos financieros con altas tasas de intereses, acrecentando los costos financieros.

Del mismo modo, los atrasos en los sueldos con los colaboradores, genera una desmoralización en el trabajo de sus tareas, esto causa enormemente en las distintas áreas especialmente en el área de ventas, la reducción en el nivel de ventas, y consiguientemente los ingresos, demás, influye negativamente con sus deudas con terceros, proveedores, bancos además en los dividendos ya que estarían evitando de recibir los socios de las empresas.

Con referente a los objetivos específicos, se ha determinado que el pago de igv justo tiene una relación con la gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima – 2019, que permite cancelar el igv posteriores a los tres meses, la cual no generará pago de intereses moratorios ni multas, por lo que es un alivio tributario que reduce costos en las empresas comerciales.

Asimismo, en el régimen mype tributario la determinación de la tasa del impuesto a la renta anual representa un 10% hasta las primeras 15uit, de la renta neta anual, por tanto, permite generar mayor utilidad y con ello permite invertir, generar más negocio. Y con referencia al resultado obtenido en la tabla 8, de las 20 personas encuestadas, el 65% indican estar totalmente de acuerdo ya que la tasa a pagar del impuesto a la renta en el régimen mype tributario es menor a comparación del régimen general, además el 35% de encuestados se muestran estar de acuerdo porque algunos comerciantes si llegan a pasar el tramo de cálculo de impuesto, pero por el tramo pagan menor impuesto que el régimen general.

De igual manera en el régimen mype tributario los libros contables tienen una relación positiva con la gestión financiera, por lo que están obligados a llevar los libros contables, compras ventas y diario simplificado, siendo un menor costo comparando con un régimen general que están obligados a llevar todos los libros.

Recomendaciones

Se recomienda a las empresas comerciales del cercado de lima, aprovechar a lo máximo los beneficios tributarios que brinda el régimen mype tributario, optando por el acogimiento y con ello optimizar la competencia empresarial, por que influye significativamente en el ámbito económico, financiera y tributario.

Se recomienda que las empresas comerciales que se encuentren por debajo de las 300 UIT de sus ingresos netos anuales, opten en acogerse al régimen mype tributario, ya que en ello se realiza los pagos a cuenta mensual con la tasa del 1%, asimismo, se efectuará el pago progresivo del impuesto a la renta anual, donde en las primeras 15 UIT, se pagará la tasa del 10% y superior a ello se pagará el 29.5%, representando claramente un porcentaje menor a comparación del régimen general.

Se recomienda a las empresas acogerse al régimen mype tributario, porque mientras no superan las 300 UIT, tienen obligación presentar ante el requerimiento de Sunat, solo los libros de registro de compras, registro de ventas y libro diario simplificado, esto genera un menor costo y obtener una mayor utilidad.

Es recomendable que las empresas comerciales, tengan un procedimiento de control interno y un manual de funciones, con el objetivo que la gestión financiera sea más exigente, eficiente y a su vez sea capaz de resolver las dificultades internas, en las organizaciones empresariales es recomendable que ningún socio o accionista intercepte y respete las reglas internas. Es necesario que se incluyan a personas con amplia experiencia como a los profesionales capaces

de ejecutar y liderar correctamente en las tomas de decisiones y en específico la gestión financiera. Una adecuada gestión financiera, es asumir alto riesgo y netamente delicado porque se tiene que tomar decisiones correctas colocándose en diferentes escenarios tanto en el corto plazo, mediano plazo y largo plazo.

Asimismo, se recomienda a los empresarios que sean conscientes con sus obligaciones de deudas que mantienen, controlar eficientemente los recursos financieros. Además, se recomienda aplicar los análisis de FODA (fortaleza, oportunidad, debilidad, amenaza.), con la finalidad de realizar un estudio exhaustivo de cada una de ellas, en cuanto a la realidad ya sea externo e interno, competidores, clientes, proveedores, entidades de control y entre otros interesados que desean invertir. Y por último se recomienda a las empresas comerciales, utilizar herramientas financieras, tales como estado de flujos de efectivo, estados financieros, indicadores financieros, factoring, factura negociable, apalancamientos financieros y entre otros con el objetivo de contar con la liquidez de efectivo en un menor plazo, ya que permite cumplir con las obligaciones (impuesto, proveedores, entidades bancarias) sin necesidad de generar problemas a futuro.

Aporte científico del investigador

En el trabajo investigado se ha visto deficiencias en las empresas comerciales respecto a su situación económica y financiera por ello se pretende sugerir a los responsables tomar en cuenta utilizar los ratios de liquidez, solvencia, por actividad y rentabilidad, ya que con ello se podrá apreciar claramente su estado actual de todas las operaciones considerando sus resultados de utilidad y margen de ganancias con indicadores superiores en comparación a los años anteriores, cuyo resultado se enfocarán a tomar decisiones razonables para el crecimiento económico empresarial, motivo por la cual se indica los ratios financieros y económico que sean aplicables en todo el ámbito empresarial que a continuación se describe:

Ratios de Liquidez

a.- Ratio de liquidez severa

$$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Interpretación:

Ejemplo: Por cada un sol de deuda a corto plazo, las empresas tienen de 1.5 de sus activos corrientes para afrontar la deuda, por lo que, a pesar de cancelar su deuda corriente total, se queda con un saldo de 0.5.

b.- Capital de trabajo

$$\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Interpretación:

Ejemplo: La empresa dispone de una cantidad de dinero como capacidad económica, después de haber cancelado sus obligaciones a corto plazo, quiere decir si tiene capacidad para seguir invirtiendo y esto sería beneficioso para las empresas.

Ratios de Actividad

a.-Período promedio de cobranza

$$\frac{\text{Cuentas x cobrar}}{\text{Ventas}} \times 360 \text{ Dias}$$

Interpretación:

Por ejemplo, la empresa convierte en efectivo sus cuentas por cobrar en 15días o tiene un ritmo de rotación de su efectivo en 15 veces al año, lo que indica que es muy bueno.

b.- Rotación de inventarios

$$\frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Inventario}}$$

Interpretación:

Si el resultado fuera 8: entonces podemos decir que la rotación de los inventarios ha sido 8 veces, por lo que el inventario se vendió o rotaron cada un mes y medio lo cual es bueno, se ve que hay una eficiencia en el control de los inventarios.

Ratios de Solvencia

a.- Ratio de endeudamiento de Patrimonio

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio Neto}}$$

Interpretación:

Es la magnitud que se mide entre la deuda y el patrimonio, quiere decir que por lo menos la deuda debe encontrarse en un 50%, respecto a al patrimonio, lo cual será bueno, por lo que tiene un respaldo patrimonial.

b.- Ratio de deuda

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

Interpretación:

Es la magnitud que se mide entre la deuda total y el activo, quiere decir que un mayor financiamiento con terceros, mayor riesgo para la empresa, por lo que tendría una menor solvencia económica.

Ratios de rentabilidad

a.- Utilidad Bruta

$$\frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ventas}}$$

Interpretación:

La Utilidad bruta sobre las ventas netas nos muestra una rentabilidad que se obtiene por cada sol vendido por ejemplo se obtuvo un 40% de ganancia, después de haber deducido los costos de producción y los precios directamente con de las ventas realizadas lo cual es recomendable para las empresas.

b.- Utilidad Operativa

$$\frac{\text{Utilidad Operativa}}{\text{Ventas}}$$

Interpretación:

La utilidad operativa sobre las ventas netas nos muestra la rentabilidad que se obtiene por cada sol vendido por ejemplo se obtuvo un 25% de ganancia, después de haber deducido los costos directos de las ventas realizadas y gastos de toda su actividad cual es muy bueno para las empresas.

c.- Utilidad Neta

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}}$$

Interpretación:

Una rentabilidad sobre las ventas netas nos muestra la rentabilidad que se obtiene por cada sol vendido por ejemplo se obtuvo un 15% de ganancia, después de haber deducido los costos directos de las ventas realizadas y gastos de toda su actividad incluido los impuestos lo cual es muy bueno para las empresas.

d.- Retorno sobre activos (ROA)

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}}$$

Interpretación:

Con respecto a los activos totales las ventas correspondieron por ejemplo en un 4%, es decir que cada sol invertido en activos totales genero 4 centavos de utilidad neta, quiere decir que hubo rendimiento en el dinero invertido

e.- Retorno sobre patrimonio (ROE)

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio total}}$$

Interpretación:

Ejemplo las utilidades netas corresponden al 15% del patrimonio, es decir que los socios obtuvieron un rendimiento sobre su inversión un 15%, lo cual es muy buena.

Referencias

Angulo U. (2018) *Contabilidad financiera correlacionado con NIIF* (2ª edición). Bogotá Colombia. Ediciones de la U.

Arango I. (2018) *Saldo a favor en el impuesto sobre la renta en personas jurídicas*. (1ª edición). Bogotá Colombia. Ediciones de la U.

Alba N, Espinosa D y Salazar Y.(2014) *Economía y desarrollo. La teoría de la gestión financiera operativa desde la perspectiva marxista*. Universidad de la habana Cuba. vol. 151, núm. 1, enero-junio, 2014, pp. 161-173.

Asociación Civil de formalización Empresarial (2019) *Régimen Mype Tributario* Recuperado de <https://www.formaliza-tperu.org/que-es-el-regimen-mype-tributario-2018/#:~:text=Este%20r%C3%A9gimen%20comprende%20a%20personas,UIT%20en%20el%20ejercicio%20gravable>

Barros P. (2017) *Fundamentos de derecho tributario*. (5ta edición). ISBN Digital: 978-612-46964-9-7. Digitalizado y publicado por crece libros.

Becerra (2017). *La gestión financiera y su influencia en la liquidez de la Empresa Repsol S.A en los olivos, 2017*. Tesis de pregrado. Universidad Cesar Vallejo. Perú.

Becerra J. (2017) *Inversiones y financiamiento* (4ta edición) Perú- Arequipa

Boulangger N., Pedro E., Mora S., Ronie C., Lauriano C. y Martin C. (2017). *La gestión financiera del activo corriente y su impacto en la liquidez de la empresa Elektra del Perú S.A. periodo 2014-2016*. Tesis de pregrado. Universidad Nacional del Callao. Perú.

Blanco I. (2019) *El economista.es* “*La liquidez de las carteras de fondos en España es satisfactoria*” recuperado de <https://www.eleconomista.es/mercados-cotizaciones/amp/10144565/Albella-La-liquidez-de-las-carteras-de-fondos-en-Espana-es-satisfactoria>

Robles C. (2018) *La Sunat y los procedimientos administrativos tributarios*. (1^a edición) Pontificia Universidad Católica del Perú, Fondo Editorial 2018.

Besley, Scott y Brigham Eugene (2016) *Fundamentos de administración financiera*. (14^a edición). México.

Bravo J. (2018) *Teoría sobre la imposición al valor agregado*. (1^a edición). Digitalizado y publicado por Crece libros.

Carballo J. (2015) *La gestión financiera de la empresa*. (1^a edición). España. Esic Editorial.

Calleja B y calleja (2014) *Contabilidad administrativa contabilidad gerencial* (2da edición) México.

Chonillo C. y Sánchez J. (2018) *Modelo de gestión financiera para mejorar rentabilidad de un restaurante gourmet*. Tesis de pregrado. Universidad de Guayaquil. Ecuador.

Caraballo J. (2015) *La gestión financiera de la empresa* (1ª edición) Avda. de Valdenigrales.s/n 28223 Pozuelo de Alarcón – Madrid. ESIC Editorial. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr&id=WJ16CgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA15dq=incidencia+en+la+gesti%C3%B3n+financiera&ots=v6PpsKRslA&sig=y48t0whnoPhsTy7upGwEdxJQuF8#v=onepage&q&f=false>

Córdoba M. (2014) *Análisis financiero* (1ª edición) Bogotá: Ecoe Ediciones.

Córdoba M. (2017) *Gestión financiera incluye referencias a NIC Incluye referencias a NIC (1, 2, 7, 16, 17, 33, 36 y 40) y NIIF 1*. (2ª edición). Ecoe Ediciones.

Conexionesan (2016) *Los objetivos de control financiero*. Recuperado de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/09/los-objetivos-de-control-financiero/>

Crece Negocios (25 de setiembre del 2019) *Presupuesto*. Recuperado de <https://www.crecenegocios.com/presupuestos/>

Diario Gestión (2018) *¿Cuáles son los regímenes tributarios y en qué se diferencian?* Recuperado de <https://gestion.pe/tu-dinero/regimenes-tributarios-diferencias-pagar-impuestos-empresas-peru-nda-nnlt-250529-noticia/?ref=gesr>

Diario Oficial el peruano (2016) *Ley de prórroga del pago del impuesto general a las ventas (igv) para la micro y pequeña empresa – “igv justo”*. Recuperado de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-de-prorroga-del-pago-del-impuesto-general-a-las-ventas-ley-n-30524-1462922-1/>

Diario Gestión (27 de marzo del 2019) *¿Cuándo se pagan las utilidades y cuánto se recibe?*. Recuperado de <https://gestion.pe/economia/management-empleo/son-utilidades-pago-trabajadores-empresas-nnd-nnlt-260019-noticia/>

Eugene S. (2016) *Finanzas Corporativa* (4ta Edición) Cengage Leaner Editores S.A.

Emprepedia Staff (2017) *La Importancia Información Financiera* Recuperado de <https://emprepedia.wordpress.com/2017/10/20/la-importancia-informacion-financiera/>

Fajardo M. y Soto C. (2018) *Gestión financiera empresarial*. (1ª edición). Machala – Ecuador Editorial UTMACH, 2018.

Franco P. (2015) *Planes de negocios una metodología alternativa* (3ª edición) Universidad del Pacífico. Lima Perú. 206 p (Apuntes de estudio 34).

Flores J. (2017) *Finanzas aplicadas a la gestión empresarial* (4ta edición) centro de especialización en contabilidad y finanzas EIRL. Lima.

García V. (2014) *Introducción a las finanzas* (1ª edición) Grupo Editorial Patria, S.A. de C.V. Renacimiento 180, Colonia San Juan Tlihuaca

García I. (2018) Definición de Ratios financieros. Recuperado de <https://www.economiasimple.net/glosario/ratios-financieros#:~:text=El%20concepto%20de%20ratios%20financieros,financiera%20globa%20de%20una%20empresa.>

Gastalver M. (2019) *Gestión fiscal US0315. Editorial Elearning*

Haro A. y Rosario J. (2017) *Gestión financiera*. Editorial Universidad de Almería.

Hernández A, Ramos M, Placencia B, Indacochea B, Quimis A. y Moreno L. (2018) *Metodología de la investigación científica*. (1ª Edición). España. Editorial área de innovación y desarrollo S.L.

Isaza F. (2014) *Finanzas modelos y estrategias* (1ª edición) Universidad de Medellín-Colombia.

Jiménez M. (2017) *Educación financiera para todos* (Educación financiera, presupuesto, flujo de caja, la contabilidad y la tesis universitaria), (1ª edición) Lurigancho Chosica Perú.

Luna, R. (2015). *Evaluación de la gestión financiera de empresas importadoras- mayoristas del ramo ferretero periodo de estudio años 2013 - 2014*. (Tesis de post grado). Universidad de Carabobo, Venezuela.

Luchetti F. (2017) *Buenos negocios: Gestión financiera 7 puntos para evaluar*. Recuperado de <https://www.buenosnegocios.com/notas/contabilidad-y-finanzas/gestion-financiera-7-puntos-evaluar-n3264>

Llorente J. (2014) *Economipedia haciendo fácil la economía*. Pasivo. Recuperado de <https://economipedia.com/author/joako>

Martínez H. (2018) *Metodología de la investigación*. (1ª Edición). Ciudad de México. Editorial Cengage Learning Editores S.A.

Malló C. y Rocafort A. (2014) *Contabilidad de dirección para la toma de decisiones*. Barcelona. Profilt Editorial I., S.L.

Maesso L. (2016) *Contabilidad gerencial* (1ª a edición). Lima Perú. - Ediciones Jurídicas E.I.R.L..

Montesdeoca M. y Espinoza J. (2015) *Impacto del régimen impositivo simplificado en las microempresas de la ciudad de Cuenca y análisis de los resultados obtenidos en las recaudaciones de los años 2012 y 2013*. Tesis de pregrado. Universidad de Cuenca. Ecuador.

Martínez M. (2018) *Importancia de la Administración Financiera en dos Microempresas de la Ciudad de México*. Tesis de pregrado. Universidad de autónoma del estado de México Centro Universitario Ecatepec. México.

Muñoz L. (2018). *Control de inventarios y gestión financiera de la empresa Multiservicios Muza SAC. Trujillo, 2017*. Tesis de Postgrado. Universidad privada del Norte. Perú.

Ministerio de Economía y Finanzas (2016) *Decreto Legislativo N° 1269*. Plataforma digital única del Estado Peruano. Recuperado de <https://www.gob.pe/institucion/mef/normas-legales/226840-1269>

Maldonado J. (2018) *Metodología de la investigación Social, Paradigmas, cuantitativos, sociocrítico, cualitativo, complementario*. (1ª edición) Bogotá Colombia. Ediciones de la U.

Ñaupas H., Valdivia M., Palacios J. y Romero H. (2018) *Metodología de la investigación cuantitativa, cualitativa y redacción de la tesis*. (5^a Edición). Bogotá Colombia. Ediciones la U.

Parra F. (2019) *Actualidad Tributaria del Régimen Mype*. Grupo Verona. Recuperado de <https://grupoverona.pe/actualidad-tributaria-del-regimen-mype/>

Palomino J. (2017) *Finanzas privadas decisiones financieras* (1ra edición) Perú Huánuco

Padilla M., Quispe A. y Telenchana P. (2017) *Aplicación de análisis financiera*. (1^a edición). Ambato Ecuador. Ediciones: Centro de Contabilidad y Auditoría Recuperado de <https://es.calameo.com/read/00445098512013547bff4>

Pereira F. y Grandes M.(2016) *Dirección y contabilidad financiera*. (1^a edición) Plaza de los Saucos España. Eunsa *Ediciones Universidad de Navarra*.

Quelali Y. (2017) *Propuesta normativa para la creación del régimen tributario único para pymes manufactureras*. Tesis de pregrado. Universidad Mayor de San Andrés. La Paz Bolivia.

Quiquia E. (2016). *Gestión Financiera y cuentas por cobrar de la empresa metales industriales Copper S.A.*, Distrito de Ate Vitarte, 2015. (Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo).

Ramos (2018) Régimen Mype Tributario y su Influencia en la Gestión Financiera de las Agencias de Aduana de la Ciudad de Tacna, durante el Periodo 2018. Tesis de pregrado. Universidad Privada de Tacna. Perú.

Ruiz V. (2018) *Emprende pyme.net Libros contables*. recuperado de <https://www.emprendepyme.net/libroscontables.html#:~:text=Los%20libros%20contables%20son%20aquellos,o%20no%20de%20buena%20salud>

Rodríguez A. (2014) *Estrategias de planificación financiera Aplicada* (2da Edición) Santiago de Compostela. España.

Ruiz F. (2018) *Derecho tributario temas básicos*. Lima Perú. Fondo editorial del PUCP.

Rivas F. (2014) *Diccionario de investigación científica cualitativa y cuantitativa*. (1ª Edición). Perú. Editado por Consejo Nacional de Ciencias y Tecnología e Innovación tecnológica CONCYTEC.

Ríos P. (2018) *Metodología de la investigación un enfoque pedagógico*. (2ª Edición). Editorial COGNITUS, C.A.

Sánchez J. (07 de febrero, 2016) *Economipedia haciendo fácil la economía. Bien*. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/bien.html>

Tanaka G. (2015) *Contabilidad y análisis financiero: un enfoque para el Perú*. Fondo Editorial de la Pontificia Universidad Católica del Perú.

Teruel S. (2018) *Control financiero*. Blog Captio. Revolucionando el Business Travel. Recuperado de <https://www.captio.net/blog/en-que-consiste-el-control-financiero>

Tong J. (2016) *Finanzas empresariales la decisión de invertir* (1ª edición) Perú universidad del pacifico.

Thomson R. (2014) *Guía Financiera* (5ª edición) Editorial Aranzadi S.A. Universidad Internacional de Andalucía.

Westerfield R. (2014) *Fundamentos de finanzas corporativas* (10ma edición).

Zeballos N. (2017) *El Regimen Mype Tributario y el Desarrollo Empresarial en las Empresas de Transporte de Carga en el Distrito de Huanuco-2017*. Tesis de pregrado. Universidad de Huánuco. Perú.

Zans W. (2018) *Estados financieros lima Perú* (1ª edición)Lima Perú. Editorial San Marcos EIRL.

Zanatta M. (16 de mayo, 2019) *Las 8 etapas en el proceso de toma de decisiones de la empresa*. Recuperado de <https://www.captio.net/blog/las-ocho-etapas-en-el-proceso-de-toma-de-decisiones-de-la-empresa>

Apéndices

Apéndice 1: Matriz de consistencia de Operacionalización de variables

Apéndice 2: Matriz de consistencia para asegurar la coherencia en la investigación

Apéndice 3: Instrumento de Recolección de Datos – Cuestionario

Apéndice 4: Validación con juicio de expertos: cuestionario para encuesta

Apéndice 5: Confiabilidad de Alpha de Cronbach

Apéndice 1: Matriz de consistencia de Operacionalización de variables

Régimen Mype Tributario y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019

Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Variables				
¿Cómo se relaciona el Régimen Mype Tributario y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019?	Describir la relación del Régimen Mype Tributario y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019	Existe una relación positiva entre el Régimen Mype Tributario y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019	Variable 1: Régimen Mype Tributario				
			Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de Valores	
			Pago de IGV justo	Igv	1	(1) Totalmente en desacuerdo (2) En desacuerdo (3) Indeciso (4) de acuerdo (5) Totalmente de acuerdo	
				Impuesto	2		
				Deuda	3		
			Tasa del impuesto a la renta	Tasas progresivas	4		
				Pagos en exceso del impuesto a la renta	5		
				Tasa del impuesto mensual	6		
			Libros contables	Devolución del impuesto a la renta	7		
				Información financiera	8		
				Información económica	9		
Problema Específico 1	Objetivos Específico 1	Hipótesis Específico 1	Variable 2: Gestión financiera				
¿Cómo se relaciona el pago justo de IGV y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019?	Describir la relación del pago justo de IGV y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019	Existe una relación positiva entre el pago justo de IGV y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de Valores	
			Recursos Financieros	Bienes	10	(1) Totalmente en desacuerdo (2) En desacuerdo (3) Indeciso (4) de acuerdo (5) Totalmente de acuerdo	
				obligaciones	11		
				Préstamos	12		
				Inversiones	13		
			Control Financiero	Tomar medidas correctivas	14		
				Presupuestos	15		
				Diagnosticar problemas	16		
			Toma de decisiones	Desarrollo de alternativa	17		
				Riesgo	18		
				Ratios financieras	19		
Problema Específico 2	Objetivos Específico 2	Hipótesis Específico 2	Variable 1: Régimen Mype Tributario				
¿Cómo se relaciona la tasa del impuesto a la renta anual y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019?	Describir la relación de la tasa del impuesto a la renta anual y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019	Existe una relación positiva entre la tasa del impuesto a la renta anual y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de Valores	
			Libros contables	Información financiera	8	(1) Totalmente en desacuerdo (2) En desacuerdo (3) Indeciso (4) de acuerdo (5) Totalmente de acuerdo	
				Información económica	9		
				Desarrollo de alternativa	17		
			Riesgo	18			
			Ratios financieras	19			
Problema Específico 3	Objetivos Específico 3	Hipótesis Específico 3	Variable 2: Gestión financiera				
¿Cómo se relaciona los libros contables y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019?	Describir la relación de los libros contables y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019	Existe una relación positiva entre los libros contables y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019	Dimensiones	Indicadores	Ítems		Escala de Valores
			Recursos Financieros	Bienes	10		(1) Totalmente en desacuerdo (2) En desacuerdo (3) Indeciso (4) de acuerdo (5) Totalmente de acuerdo
				obligaciones	11		
				Préstamos	12		
				Inversiones	13		
			Control Financiero	Tomar medidas correctivas	14		
				Presupuestos	15		
				Diagnosticar problemas	16		
			Toma de decisiones	Desarrollo de alternativa	17		
				Riesgo	18		
				Ratios financieras	19		

Apéndice 2: Matriz de consistencia para asegurar la coherencia en la investigación

Título: Régimen mype tributario y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019

Problemas	Justificación	Objetivos	Hipótesis	Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional		Ítems	Esquema Bases Teóricas	Fundamentación Metodológica
						Dimensiones	Indicadores			
Problema General	<p>Justificación teórica: Esta investigación se propuso mostrar de manera teórica de cómo se relaciona el Régimen mype tributario, y gestión financiera, de esta manera generar un estudio minucioso, permitiendo hallar fórmulas, estrategias financieras, modelos e instrumentos financieros, direccionados a solucionar problemas de liquidez y cumplir con las obligaciones tributarias.</p> <p>Justificación práctica: Existe la necesidad de mejorar la relación de régimen mype tributario y gestión financiera Permitiendo decidir eficientemente, consiguiendo ventajas para lograr el objetivo y metas.</p> <p>Justificación metodológica: Se empleará el tipo de investigación correlacional, que permite relacionar las dos variables de Régimen mype tributario y gestión financiera, asimismo ofrece una propuesta coherente y práctica para el desarrollo del eficaz de las obligaciones a corto plazo, a su vez tiene un tipo de estudio aplicada, ya que ayuda a corregir dificultades singulares gracias al análisis y el estudio metódico.</p>	Objetivo General	Hipótesis General	Variable Independiente	<p>Régimen tributario que va dirigido a los contribuyentes de micro y pequeñas empresas domiciliados en el país; siempre que sus ingresos netos no superen las 1700 UIT en el ejercicio gravable. (Diario Oficial el Peruano (2016, D.L.1269)</p>	Pago de IGv justo	Igv	1	<p>2.2.1 Régimen Mype Tributario (RMT) 2.2.1.1 Definición. 2.2.1.2 Contribuyente. 2.2.1.3 Obligación tributaria. 2.2.1.4 Derecho tributario. 2.2.1.5 Tasa del Impuesto. 2.2.1.6 Pagos a cuenta. 2.2.1.7 Excluidos. 2.2.1.8 Acogimiento al RMT. 2.2.1.9 libros obligados a llevar en el RMT. 2.2.1.10 Pago de IGv justo. 2.2.1.11 Qué beneficio tiene el Régimen MYPE Tributario 2.2.1.12 Tipos de tributos 2.2.2 Gestión financiera. 2.2.2.1 Definiciones. 2.2.2.2 Finanzas. 2.2.2.3 Objetivos de las finanzas. 2.2.2.4 Importancia de gestión financiera. 2.2.2.5 Objetivos de la información financiera 2.2.2.6 Función Financiera. 2.2.2.7 Recursos financieros. 2.2.2.8 Control financiera. 2.2.2.9 Toma de decisiones. 2.2.2.10 Análisis Financiero. 2.2.2.11 Planeamiento Financiero. 2.2.2.12 Medición de la Gestión financiera. 2.2.2.13 Mercados financieros. 2.2.2.14 Decisión de inversión.</p>	<p>El tipo de estudio empleada fue aplicada-correlacional y el diseño es no experimental transversal. La población de estudio está conformada por 20 personas de 15 empresas comerciales de Cercado de Lima, del mismo modo la muestra considerada fue de 20 personas. La técnica de recolección de datos utilizada fue la encuesta y el instrumento empleada es el cuestionario.</p>
¿Cómo se relaciona el Régimen Mype Tributario y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019?		Describir la relación del Régimen Mype Tributario y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019	Existe una relación positiva entre el Régimen Mype Tributario y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019	Régimen Mype Tributario			Impuesto	2		
							Deuda	3		
						Tasa del impuesto a la renta	Tasas progresivas	4		
							Pagos en exceso del impuesto a la renta	5		
							Tasa del impuesto mensual	6		
							Devolución del impuesto a la renta	7		
						Libros contables	Información financiera	8		
							Información económica	9		
Problema Específico 1			Objetivos Específico 1	Hipótesis Específico 1		Variable Dependiente	<p>La gestión financiera es direccionar los recursos financieros de la empresa, para incrementar las utilidades y controlar la economía, analizando la toma de decisiones y administrando eficazmente los medios financieros. (Córdoba .2017, p.4).</p>	Recursos Financieros		
¿Cómo se relaciona el pago justo de IGv y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019?	Describir la relación del pago justo de IGv y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019	Existe una relación positiva entre el pago justo de IGv y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019	Gestión financiera	obligaciones	11					
				Préstamos	12					
				Inversiones	13					
Problema Específico 2		Objetivos Específico 2	Hipótesis Específico 2			Control Financiero	Tomar medidas correctivas	14		
¿Cómo se relaciona la tasa del impuesto a la renta anual y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019?	Describir la relación de la tasa del impuesto a la renta anual y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019	Existe una relación positiva entre la tasa del impuesto a la renta anual y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019		Presupuestos	15					
							Diagnosticar problemas	}		
Problema Específico 3		Objetivos Específico 3	Hipótesis Específico 3			Toma de decisiones	Desarrollo de alternativa	17		
¿Cómo se relaciona los libros contables y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019?	Describir la relación de los libros contables y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019	Existe una relación positiva entre los libros contables y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019		Riesgo	18					
				Ratios financieras	19					

Apéndice 3: Instrumento de Recolección de Datos – Cuestionario

El presente cuestionario trata de recoger información sobre la investigación que tiene como objetivo describir la relación del Régimen Mype Tributario y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima – 2019

Instrucciones: Marque con un aspa (x) en la casilla numerada según su criterio y teniendo la escala detallada a continuación. Se le ruega ser lo más objetivo posible, donde: 1 Totalmente en desacuerdo; 2 En desacuerdo; 3 Indeciso; 4 De acuerdo y 5: Totalmente de acuerdo.

Nº	ITEMS	ESCALA				
		1	2	3	4	5
1	¿En el régimen mype tributario el IGV, representa una obligación que se debe cumplir oportunamente ante la administración tributaria?					
2	¿El pago de IGV justo estando en el régimen mype tributario, se puede cancelar en el mes siguiente después de haber declarado el formulario 621?					
3	¿Cree usted que el pago de IGV justo es una deuda que todo contribuyente debe asumirlo en las fechas establecidas por Sunat?					
4	¿En el régimen mype tributario el pago del impuesto a la renta anual, se realiza en base a una tasa progresiva mucho menor en comparación al régimen general?					
5	¿Los pagos en exceso del impuesto a la renta representan saldo a favor que permite aplicar como crédito a periodos posteriores?					
6	¿Mientras no superan las 300 uit, bajo el régimen mype tributario, el impuesto a cuenta es el 1% en base a los ingresos mensuales?					
7	¿Después de haber declarado la renta anual se obtuvo un saldo a favor del impuesto, bajo el régimen mype tributario, se puede solicitar la devolución del pago en exceso?					
8	¿Bajo el régimen mype tributario cree usted que llevar libros completos demostrarán una información financiera razonable?					
9	¿Contribuyentes obligados a llevar libro diario simplificado, estando en el régimen mype tributario, cree que este libro muestre una información económica?					
10	¿Los bienes dinerarios son provenientes de los recursos financieros adquiridos, producto de la correcta ejecución de la gestión financiera?					
11	¿Mediante la gestión financiera se organiza adecuadamente los recursos financieros para cumplir con sus obligaciones de pagos?					
12	¿Los recursos financieros de corto plazo se obtienen por medio de préstamos bancarios, en base a una gestión financiera confiable?					
13	¿Con una adecuada gestión financiero cree usted que se puede invertir utilizando los recursos financieros propios de la empresa?					
14	¿Cree usted, que con un control financiero eficiente se puede tomar medidas correctivas para un mejor funcionamiento de las empresas comerciales en el cercado de lima 2019?					
15	¿Sera posible que el control financiero cumpla un rol importante para elaborar un presupuesto a mediano y largo plazo en las empresas comerciales de cercado de Lima 2019?					
16	¿Un adecuado control financiero permite diagnosticar los problemas presentados durante la ejecución de las operaciones económicas por el gestor financiero?					
17	¿cree usted. presentar un desarrollo de alternativas factibles solucione los problemas encontradas dentro en las empresas comerciales de Cercado de Lima 2019?					
18	¿La toma de decisiones inapropiadas en una gestión financiera conduce a una ruina de alto riesgo y no permite alcanzar los objetivos?					
19	¿Las ratios financieras son instrumentos que nos muestra las cifras reales de la situación económica, y es la clave para tomar las decisiones correctas a futuro?					

Apéndice 4: Validación con juicio de expertos: cuestionario para encuesta

VALIDACION CON JUICIO DE EXPERTO: CUESTIONARIO DE ENCUESTA

TEMA: Régimen Mype Tributario y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima – 2019,

Bachiller: Kety Cárdenas Ramos

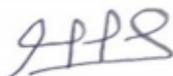
JUICIO DE EXPERTO:

1. La opinión que usted brinde es personal y sincera.
2. Marque con aspa "X" dentro del cuadro de valoración, solo una vez por cada criterio, el que usted considere su opinión para el cuestionario.

1: Muy Malo 2: Malo 3: Regular 4: Bueno 5: Muy bueno

N°	CRITERIOS	VALORACIÓN				
		1	2	3	4	5
1	Claridad Esta formulado con el lenguaje apropiado y comprensible				X	
2	Objetividad Permite medir hechos observables				X	
3	Actualidad Adecuado al avance de la ciencia y tecnología					X
4	Organización Presentación Ordenada					X
5	Suficiencia Comprende los aspectos en cantidad y claridad					X
6	Pertinencia Permite conseguir datos de acuerdo a objetivos					X
7	Consistencia Permite conseguir datos basados en modelos teóricos					XX
8	Coherencia Hay coherencia entre las variables indicadores y ítems					X
9	Metodología La estrategia responde al propósito de la investigación					X
10	Aplicación Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente					X

Muchas Gracias por su respuesta!



DNI 25406615
Apellidos y nombres del Experto: César Enrique Loli Bonilla
Grado del Experto: Maestro
Especialidad: Auditor Contador
Lugar de trabajo Universidad Peruana de la Américas

Apéndice 4: Validación con juicio de expertos: cuestionario para encuesta

VALIDACION CON JUICIO DE EXPERTO: CUESTIONARIO DE ENCUESTA

TEMA: Régimen Mype Tributario y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima - 2019.

Bachiller: Kety Cárdenas Ramos

JUICIO DE EXPERTO:

1. La opinión que usted brinde es personal y sincera.
2. Marque con aspa "X" dentro del cuadro de valoración, solo una vez por cada criterio, el que usted considere su opinión para el cuestionario.

1: Muy Malo

2: Malo

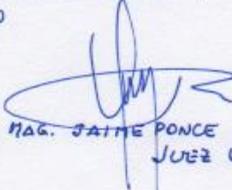
3: Regular

4: Bueno

5: Muy Bueno

Nº	CRITERIOS	VALORACIÓN				
		1	2	3	4	5
1	Claridad Esta formulado con el lenguaje apropiado y comprensible					X
2	Objetividad Permite medir hechos observables					X
3	Actualidad Adecuado al avance de la ciencia y tecnología					X
4	Organización Presentación Ordenada				X	
5	Suficiencia Comprende los aspectos en cantidad y claridad					X
6	Pertinencia Permite conseguir datos de acuerdo a objetivos				X	
7	Consistencia Permite conseguir datos basados en modelos teóricos					X
8	Coherencia Hay coherencia entre las variables indicadores y items					X
9	Metodología La estrategia responde al propósito de la investigación					X
10	Aplicación Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente					X

PONCE DE LEÓN MUÑOZ JAIME ROBERTO
ESPECIALIDAD: FINANZAS
GRADO: MAGISTER


MAG. JAIME PONCE DE LEÓN MUÑOZ
JUEZ EXPERTO

Apéndice 4: Validación con juicio de expertos: cuestionario para encuesta

VALIDACION CON JUICIO DE EXPERTO: CUESTIONARIO DE ENCUESTA

TEMA: Régimen Mype Tributario y gestión financiera de las empresas comerciales, Cercado de Lima – 2019.

Bachiller:

CARDENAS RAMOS, KETY

JUICIO DE EXPERTO:

1. La opinión que usted brinde es personal y sincera.
2. Marque con aspa "X" dentro del cuadro de valoración, solo una vez por cada criterio, el que usted considere su opinión para el cuestionario.

- 1: Muy Malo
2: Malo
3: Regular
4: Bueno
5: Muy Bueno

N°	CRITERIOS	VALORACIÓN				
		1	2	3	4	5
1	Claridad Esta formulado con el lenguaje apropiado y comprensible					X
2	Objetividad Permite medir hechos observables					X
3	Actualidad Adecuado al avance de la ciencia y tecnología					X
4	Organización Presentación Ordenada				X	
5	Suficiencia Comprende los aspectos en cantidad y claridad				X	
6	Pertinencia Permite conseguir datos de acuerdo a objetivos				X	
7	Consistencia Permite conseguir datos basados en modelos teóricos				X	
8	Coherencia Hay coherencia entre las variables indicadores y items					X
9	Metodología La estrategia responde al propósito de la investigación					X
10	Aplicación Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente				X	

Apellidos y Nombres del juez experto: Castillo Pebes, Roberto

Especialidad del juez experto: Auditoria Financiera, Contabilidad, Control Interno

Grado del juez experto: Magister

_____ Roberto Castillo P. _____



Firma y Nombre del Juez experto

Apéndice 5: Confiabilidad de Alpha de Cronbach

SUJETOS	ITEMS																			TOTAL
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5	5	4	3	5	5	89
2	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	3	5	5	90
3	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	3	5	5	90
4	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5	5	4	3	5	5	88
5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5	5	4	3	5	5	88
6	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	3	5	5	4	3	5	5	87
7	5	4	5	5	5	5	2	5	4	5	4	5	3	5	4	4	3	5	5	83
8	5	2	5	5	5	5	2	5	4	5	4	5	3	5	4	4	3	5	5	81
9	5	2	5	5	5	5	2	5	4	4	4	5	3	5	4	3	2	5	5	78
10	5	2	5	5	5	5	2	3	4	5	2	5	3	4	4	3	2	5	5	74
11	5	2	5	5	5	5	2	3	4	4	2	4	3	4	4	3	2	4	5	71
12	5	2	5	5	3	5	2	3	4	4	2	4	3	4	4	3	2	4	3	67
13	5	2	5	5	3	5	2	3	3	5	2	4	3	4	4	3	2	4	3	67
14	3	2	5	4	3	5	2	3	3	5	2	4	3	4	4	3	2	4	3	64
15	3	2	5	4	3	4	2	3	3	5	2	4	3	4	4	3	2	4	3	63
16	3	2	3	4	3	4	2	3	3	4	2	4	2	4	4	3	2	4	3	59
17	3	2	3	4	3	4	2	3	3	4	2	2	2	4	4	3	2	4	3	57
18	3	2	3	4	3	4	2	3	3	5	2	2	2	4	4	3	2	4	3	58
19	3	2	3	4	3	4	2	3	3	4	2	2	2	4	4	3	2	4	3	57
20	3	2	3	4	3	4	2	3	3	5	2	2	2	4	4	3	2	4	3	58
Varianza	0.91	1.428	0.75	0.228	0.99	0.21	1.89	0.99	0.24	0.25	1.86	1.29	0.5	0.248	0.21	0.24	0.24	0.25	0.99	14
PROMEDIO	4.3	2.85	4.5	4.65	4.1	4.7	2.9	3.9	3.6	4.5	3.2	4.1	3	4.45	4.3	3.4	2.4	4.5	4.1	73
$\sum X_i$	86	57	90	93	82	94	58	78	72	90	64	82	60	89	86	68	48	90	82	1,469
$\sum X_i^2$	388	191	420	437	356	446	206	324	264	410	242	362	190	401	374	236	120	410	356	6,133