

FACULTAD DE CIENCIAS DE LA EMPRESA

Escuela Académico Profesional de Contabilidad

Tesis

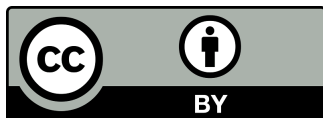
**La carga tributaria y crecimiento
empresarial en principales
contribuyentes del sector comercio del
distrito de El Tambo-2022**

Yesenia Zuñiga Calle
Luis Alberto Rojas Garagatte

Para optar el Título Profesional de
Contador Público

Huancayo, 2025

Repositorio Institucional Continental
Tesis digital



Esta obra está bajo una Licencia "Creative Commons Atribución 4.0 Internacional" .

INFORME DE CONFORMIDAD DE ORIGINALIDAD DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

A : Decano de la Facultad de Ciencias de la Empresa
DE : Doris Matilde Palacios Rojas
Asesor de trabajo de investigación
ASUNTO : Remito resultado de evaluación de originalidad de trabajo de investigación
FECHA : 30 de enero de 2025

Con sumo agrado me dirijo a vuestro despacho para informar que, en mi condición de asesor del trabajo de investigación:

Título:

"La carga tributaria y crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de EL Tambo - 2022"

Autores:

1. Yesenia Zuñiga Calle – EAP. Contabilidad
2. Luis Alberto Rojas Garagatte – EAP. Contabilidad

Se procedió con la carga del documento a la plataforma "Turnitin" y se realizó la verificación completa de las coincidencias resaltadas por el software dando por resultado 20 % de similitud sin encontrarse hallazgos relacionados a plagio. Se utilizaron los siguientes filtros:

- | | | |
|---|---|---|
| • Filtro de exclusión de bibliografía | SI ☒ | NO ☐ |
| • Filtro de exclusión de grupos de palabras menores
Nº de palabras excluidas (en caso de elegir "SI"): 20 | SI ☒ | NO ☐ |
| • Exclusión de fuente por trabajo anterior del mismo estudiante | SI ☐ | NO ☒ |

En consecuencia, se determina que el trabajo de investigación constituye un documento original al presentar similitud de otros autores (citas) por debajo del porcentaje establecido por la Universidad Continental.

Recae toda responsabilidad del contenido del trabajo de investigación sobre el autor y asesor, en concordancia a los principios expresados en el Reglamento del Registro Nacional de Trabajos conducentes a Grados y Títulos – RENATI y en la normativa de la Universidad Continental.

Atentamente,

Asesor

Mg. Doris Matilde Palacios Rojas

Dedicatoria

A nuestros padres, por el inmenso cariño que nos han brindado día tras día, por su apoyo constante y por todos los sacrificios realizados a lo largo de nuestras vidas, los cuales han sido fundamentales para nuestro crecimiento tanto personal como profesional.

Los autores.

Agradecimientos

Agradecemos a nuestra asesora y aquellas personas que con su apoyo y guía han
hecho posible la realización de la presente tesis.

Los autores.

Índice de Contenido

Introducción	xv
Capítulo I: Planteamiento del Problema	18
1.1. Delimitación de la Investigación	18
1.1.1. Territorial.	18
1.1.2. Temporal.	18
1.1.3. Conceptual.	18
1.2. Planteamiento del Problema	18
1.3. Formulación del Problema	20
1.3.1. Problema General.....	20
1.3.2. Problemas Específicos.	20
1.4. Objetivos de la Investigación.....	20
1.4.1. Objetivo General.....	20
1.4.2. Objetivos Específicos.....	21
1.5. Justificación de la Investigación	21
1.5.1. Justificación Teórica.	21
1.5.2. Justificación Práctica.	22
Capítulo II: Marco Teórico	23
2.1. Antecedente de la Investigación	23
2.1.1. Artículos Científicos.	23
2.1.2. Tesis Nacionales e Internacionales.	25
2.2. Bases Teóricas	28
2.2.1. Carga Tributaria	28
2.2.2. Crecimiento Empresarial	40
2.3. Marco Legal	51

2.3.1. Obligación Sustancial	51
2.3.2. Obligaciones Formales.....	52
2.4. Definición de Términos Básicos	52
Capítulo III: Hipótesis y Variables	54
3.1. Hipótesis	54
3.1.1. Hipótesis General.....	54
3.1.2. Hipótesis Específicas.	54
3.2. Identificación de la Variables	54
3.3. Operacionalización de las Variables	56
Capítulo IV: Metodología	57
4.1. Enfoque de la Investigación.....	57
4.2. Tipo de Investigación.....	57
4.3. Nivel de Investigación	57
4.4. Métodos de Investigación	58
4.4.1. Método General	58
4.4.2. Métodos Específicos	58
4.5. Diseño de Investigación.....	58
4.6. Población y Muestra	59
4.6.1. Población.....	59
4.6.2. Muestra.	60
4.7. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos	61
4.7.1. Técnicas.	61
4.7.2. Instrumentos.....	61
Capítulo V: Resultados	64
5.1. Descripción del Trabajo de Campo.....	64

5.2. Presentación de Resultados.....	64
5.2.1. Descripción de la variable carga tributaria	65
5.2.2. Descripción de la variable crecimiento empresarial	70
5.3. Contrastación de Resultados	75
5.3.1. Prueba de Hipótesis General.....	76
5.3.2. Prueba de Primera Hipótesis Específica	79
5.3.3. Prueba de Segunda Hipótesis Específica	80
5.3.4. Prueba de Tercera Hipótesis Específica.....	82
5.4. Discusión de Resultados	83
Conclusiones	90
Recomendaciones	92
Referencias.....	93
Apéndices.....	105

Índice de Tabla

Tabla 1. Matriz de operacionalización.....	56
Tabla 2. Interpretación del coeficiente de confiabilidad del instrumento.....	62
Tabla 3. Resultado alfa de Cronbach	62
Tabla 4. Validez de instrumentos.....	65
Tabla 5. Pregunta 1. Una menor carga en la determinación del pago de impuestos liberaría recursos financieros que podrían impulsar el crecimiento de mi empresa	65
Tabla 6. Pregunta 2. Menores cargas tributarias en el pago de impuestos facilitarían el crecimiento de mi empresa.	67
Tabla 7. Pregunta 3. La mayor flexibilidad en los plazos de cumplimiento tributario permitiría un mejor manejo del flujo de caja para el crecimiento empresarial.....	67
Tabla 8. Pregunta 4. Reducir la presión en los plazos de pago de impuestos mejoraría la planificación y expansión de mi negocio	68
Tabla 9. Pregunta 5. Una menor carga en la emisión de comprobantes facilitaría la inversión en tecnologías o procesos que promuevan el crecimiento.	68
Tabla 10. Pregunta 6. Una menor carga en la presentación de declaraciones permitiría enfocar más recursos en áreas estratégicas para el crecimiento empresarial.....	69
Tabla 11. Pregunta 7. Simplificar las declaraciones facilitaría el crecimiento de mi negocio al reducir cargas operativas	69
Tabla 12. Pregunta 8. Disminuir la carga de contribuciones como EsSalud favorecería el crecimiento de mi empresa.	70
Tabla 13. Pregunta 9. Una menor carga en el pago de beneficios laborales permitiría una mayor inversión en áreas que fomenten el crecimiento empresarial	70

Tabla 14. Pregunta 10. Reducir la carga en las obligaciones de seguros, como el Seguro Complementario de Trabajo de Riesgo (SCTR), favorecería el crecimiento de mi empresa	71
Tabla 15. Pregunta 11. Consideras que la carga tributaria dificulta la adquisición de tecnología para tu empresa.....	70
Tabla 16. Pregunta 12. Crees que los impuestos afectan la capacidad de tu empresa para invertir en programas de atención al cliente y capacitación del personal.....	71
Tabla 17. Pregunta 13. Consideras que los impuestos afectan la disponibilidad de recursos para mejorar la experiencia del cliente en tu empresa.....	72
Pregunta 18. Pregunta 14. Crees que la carga tributaria influye en la capacidad de tu empresa para invertir en la promoción de marca	72
Tabla 19. Pregunta 15. La carga tributaria afecta la capacidad de tu empresa para optimizar los recursos y maximizar la producción	72
Tabla 20. Pregunta 16. Los impuestos influyen en la capacidad de tu empresa para competir en términos de eficiencia con otras empresas del sector	73
Tabla 21. Pregunta 17. Consideras que los impuestos dificultan la aplicación de estrategias de precios dinámicos para tu empresa.....	73
Tabla 22. Pregunta 18. Los impuestos afectan la capacidad de tu empresa para ajustar los precios en respuesta a cambios en el mercado	74
Tabla 23. Pregunta 19. Consideras que la carga tributaria influye en la disponibilidad de crédito para tu empresa	74
Tabla 24. Pregunta 20. La carga tributaria afecta las condiciones del crédito para tu empresa	74
Tabla 25. Pregunta 21. Los impuestos afectan la capacidad de tu empresa para mantener niveles adecuados de capital de trabajo	75

Tabla 26. Pregunta 22. La carga tributaria afecta a la liquidez de tu empresa y su capacidad para gestionar el capital de trabajo.....	78
Tabla 27. Valores de coeficiente de asociación	78
Tabla 28. Prueba Chi-cuadrado hipótesis general.....	79
Tabla 29. Prueba Gamma - hipótesis general	79
Tabla 30. Prueba Chi-cuadrado primera hipótesis específica	80
Tabla 31. Prueba Gamma – primera hipótesis específica	80
Tabla 32. Prueba Chi-cuadrado segunda hipótesis específica	81
Tabla 33. Prueba Gamma – segunda hipótesis específica	81
Tabla 34. Prueba Chi-cuadrado tercera hipótesis específica	83

Índice de Figuras

Figura 1. Diagrama del diseño de investigación.....	62
---	----

Índice de Apéndices

Apéndice A	104
Apéndice B.....	105
Apéndice C.....	106
Apéndice D	107
Apéndice E.....	109
Apéndice F.....	115

Resumen

El objetivo de la investigación fue determinar la relación entre la carga tributaria y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022. La metodología empleada consta de un enfoque cuantitativo de diseño no experimental – transversal, tipo aplicada y nivel correlacional, la muestra mediante la técnica de muestreo censal determina un total de 40 empresas designadas como principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo, y aplicando un cuestionario se llegó a la conclusión general de que con un coeficiente de Gamma de -0,606 y un p-valor de 0,027 existe relación indirecta moderada entre la carga tributaria y el crecimiento empresarial en los principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo. Esto implica que, a medida que los contribuyentes enfrentan mayores cargas tributarias, la capacidad de crecimiento de sus empresas disminuye negativamente, aunque de manera moderada.

Palabras clave: Impuestos, Carga tributaria, Crecimiento, Desarrollo.

Abstract

The objective of the research was to determine the relationship between tax burden and business growth in the main taxpayers of the commerce sector in the district of El Tambo - 2022. The methodology used consists of a quantitative approach of non-experimental - transversal design, applied type and correlational level, the sample through the census sampling technique determines a total of 40 companies designated as main taxpayers of the commerce sector of the district of El Tambo, and applying a questionnaire the general conclusion was reached that with a Gamma coefficient of - 0.606 and a p-value of 0.027 there is a moderate indirect relationship between the tax burden and business growth in the main taxpayers of the commerce sector of the district of El Tambo. This implies that, as taxpayers face higher tax burdens, the growth capacity of their businesses decreases negatively, albeit moderately.

Key words: Taxes, Tax burden, Growth, Development.

Introducción

El impacto de la carga fiscal en la economía de un país es un tema de creciente relevancia. A medida que la carga tributaria aumenta, tanto ciudadanos como empresas se ven afectados en diversos aspectos, desde la capacidad de gasto y ahorro hasta la rentabilidad y capacidad de inversión de las empresas. En este contexto, surge la preocupación por las implicaciones de un aumento en la carga fiscal, ya que esto puede llevar a dificultades para cumplir con las obligaciones tributarias, incrementando la evasión fiscal y desincentivando la inversión y el gasto. La relación entre carga tributaria y crecimiento económico se a nivel individual como empresarial. Por ello la investigación se desarrolla de la siguiente forma:

El primer capítulo del trabajo aborda la identificación detallada de las limitaciones, los problemas y los objetivos de la investigación, destacando su relevancia y las razones que motivan su desarrollo.

En el segundo capítulo, se lleva a cabo un análisis profundo de estudios previos tanto a nivel nacional como internacional, utilizando fuentes como artículos académicos y tesis. Asimismo, se exploran los fundamentos teóricos y se definen conceptos clave relacionados con las variables analizadas. El tercer capítulo está enfocado en la formulación de las hipótesis de investigación, proporcionando una descripción detallada de las variables a través de su proceso de operacionalización. El cuarto capítulo examina aspectos esenciales como la selección del enfoque metodológico y la evaluación de la validez y confiabilidad de los instrumentos empleados en el estudio. Por último, el quinto capítulo expone los resultados obtenidos, explicando el proceso de recopilación de datos, realizando un análisis descriptivo de las variables y contrastando las hipótesis planteadas. En la conclusión, se presenta un análisis crítico y detallado de los hallazgos obtenidos a lo largo de la investigación.

Capítulo I: Planteamiento del Problema

1.1. Delimitación de la Investigación

1.1.1. Territorial.

La presente investigación se desarrolló en el distrito de El Tambo, provincia Huancayo, departamento Junín.

1.1.2. Temporal.

Investigación desarrollada con información del año 2022.

1.1.3. Conceptual.

La investigación trabaja con dos variables: Carga tributaria y crecimiento empresarial. Las dimensiones de la primera variable consisten en la obligación sustancial, obligación formal y otras obligaciones. Para la segunda variable se tiene tres dimensiones: ventaja competitiva, diferenciación de mercado y financiamiento.

1.2. Planteamiento del Problema

La carga tributaria es un factor clave que impacta directamente en la economía de un país. Un aumento en los impuestos afecta tanto a los ciudadanos como a las empresas, limitando su capacidad de gasto, ahorro e inversión, cuando las empresas se ven obligadas a destinar una parte considerable de sus ingresos al pago de impuestos, su rentabilidad disminuye, lo que reduce sus incentivos para expandirse, generar empleo e invertir en innovación (Mamani et al., 2022; Quispe-Fernández & Ayaviri-Nina, 2021).

En un contexto globalizado, donde los países compiten por atraer inversión extranjera y retener empresas locales, un aumento significativo en la carga tributaria puede hacer que un país sea menos competitivo. Las empresas, enfrentadas a mayores obligaciones fiscales, pueden verse tentadas a reducir su tamaño, ajustar su estructura de costos, o en casos más extremos, buscar formas de evadir impuestos, afectando

negativamente la economía (Mamani et al., 2022; Quispe-Fernández & Ayaviri-Nina, 2021).

A nivel regional, varios países de América Latina han experimentado incrementos en sus obligaciones tributarias, lo que ha impactado en la rentabilidad y capacidad de inversión de las empresas. En Ecuador, este aumento ha afectado directamente a las empresas, limitando su crecimiento económico. En Argentina, la carga tributaria alcanzó el 8.4% del PIB, mientras que en Colombia fue del 5.1%, generando preocupación sobre las repercusiones en la competitividad empresarial y el crecimiento económico (Guevara et al., 2019; Santillán-Silva, 2022). En Perú, la carga tributaria llegó al 16.8% del PIB en 2022, el nivel más alto registrado desde 1980. Este incremento, impulsado principalmente por el sector empresarial, plantea interrogantes sobre su impacto en las empresas, especialmente en las denominadas Principales Contribuyentes (Pricos), que desempeñan un papel crucial en la economía del país (El Peruano, 2023).

Las empresas catalogadas como Principales Contribuyentes (Pricos) en Perú juegan un rol crucial en la recaudación tributaria. Estas empresas, debido a su tamaño y actividad económica, generan una parte significativa de los ingresos fiscales. En 2022, contribuyeron con más de S/ 33,317 millones solo en IGV Interno, un aumento del 25.6% respecto al año anterior (El Peruano, 2023). No obstante, este aumento en la carga fiscal plantea la necesidad de evaluar cómo afecta su capacidad de reinversión y crecimiento.

El sector comercial, en particular, ha demostrado resiliencia, con un crecimiento acumulado del 3.97% en 2022 (INEI, 2022). No obstante, es fundamental analizar si la creciente carga tributaria ha limitado la capacidad de las empresas comerciales de expandirse y mantener su crecimiento a largo plazo. En especial, las empresas del

distrito de El Tambo, que conforman una parte importante de los Pricos en la región Junín, están bajo presión para cumplir con mayores responsabilidades fiscales mientras intentan mantenerse competitivas en el mercado.

Por tanto, esta investigación tiene como objetivo analizar la relación entre la carga tributaria y el crecimiento empresarial en los principales contribuyentes del sector comercial en el distrito de El Tambo durante el año 2022. El estudio busca determinar si el aumento en la carga fiscal está relacionado negativamente con el crecimiento de estas empresas, limitando su capacidad de reinversión y expansión, y en última instancia, afectando su contribución al desarrollo económico.

1.3. Formulación del Problema

1.3.1. Problema General.

¿De qué manera se relaciona la carga tributaria y el crecimiento empresarial de los principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022?

1.3.2. Problemas Específicos.

- a) ¿Cómo se relaciona la obligación sustancial y el crecimiento empresarial de los principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022?
- b) ¿Qué relación existe entre la obligación formal y el crecimiento empresarial de los principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022?
- c) ¿Cuál es la relación que existe entre otras obligaciones y el crecimiento empresarial de los principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022?

1.4. Objetivos de la Investigación

1.4.1. Objetivo General.

Determinar la relación entre la carga tributaria y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.

1.4.2. Objetivos Específicos.

- a) Determinar la relación de la obligación sustancial y el crecimiento empresarial de los principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.
- b) Determinar la relación de la obligación formal y el crecimiento empresarial de los principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.
- c) Determinar la relación de las otras obligaciones y el crecimiento empresarial de principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.

1.5. Justificación de la Investigación

1.5.1. Justificación Teórica.

La teoría de la Dependencia de Recursos desarrollada principalmente por Jeffrey Pfeffer y Gerald R. Salancik de 1978 subraya que las organizaciones, incluidas las empresas, son inherentemente dependientes de diversos recursos para funcionar eficazmente. Estos recursos incluyen tanto recursos internos como externos, siendo los recursos financieros esenciales para el crecimiento y la supervivencia de las organizaciones (Pfeffer y Salancik, 1978, citado en Varón-Rojas y Delgado-López, 2024). La carga tributaria, que representa la cantidad de recursos financieros que las empresas deben dedicar al pago de impuestos, es un componente crítico de la gestión de recursos financieros de las organizaciones (Segarra et al., 2019). Por lo que el presente estudio además de enriquecer la teoría de la dependencia de recursos proporciona conocimientos valiosos para la formulación de políticas gubernamentales y de la gestión empresarial.

1.5.2. Justificación Práctica.

Esta tesis se enfoca en un tema de gran relevancia para la práctica empresarial y gubernamental en el contexto actual. Examinar la relación entre la carga tributaria y el crecimiento empresarial es fundamental para comprender cómo las empresas operan y prosperan en un entorno fiscal en constante evolución. Empresas de todos los tamaños y sectores están sujetas a obligaciones fiscales, lo que afecta directamente sus operaciones y estrategias de crecimiento.

El presente estudio proporciona información valiosa para abordar desafíos tributarios, y promover el crecimiento económico sostenible, lo que beneficia tanto a las organizaciones como a la sociedad en su conjunto, y eso se logra mediante el aporte de conocimiento de la relación que busca demostrar la investigación.

Capítulo II: Marco Teórico

2.1. Antecedente de la Investigación

2.1.1. Artículos Científicos.

Quispe y Ayaviri (2021), en el artículo “Carga y presión tributaria. Un estudio del efecto en la liquidez, rentabilidad e inversión de los contribuyentes en Ecuador”, buscó determinar la relación de la carga tributaria en el ciclo económico de las empresas que incluye la liquidez, rentabilidad e inversión. El enfoque es cuantitativo, inductivo, correlacional; se aplica un cuestionario dirigido a una muestra de 307 contribuyentes. Los hallazgos del estudio revelan que una alta carga tributaria afecta de manera negativa la disponibilidad de recursos financieros, la capacidad para obtener beneficios y las decisiones relacionadas con las inversiones por parte de los contribuyentes. Asimismo, se observa que los cambios en las tasas impositivas y en su estructura pueden influir tanto en aumentos como en disminuciones de los ingresos, las ganancias y las actividades de inversión. Además, se identifica una conexión directa entre las diferentes fases del ciclo económico y los niveles de recaudación fiscal.

Sánchez et al. (2021) en el artículo “La carga tributaria del empresario en la triple funcionalidad, socio, directivo, asalariado. un hecho generado tripartito” busca demostrar la relación que ejerce la carga tributaria en las funciones de los empresarios, para ello mediante una encuesta realizada a los empresarios se llegaron a la siguiente conclusión: los empresarios que ejercen la triple funcionalidad empresarial enfrentan múltiples obligaciones tributarias debido a diferentes hechos generadores (dividendos, dietas y salarios). La acumulación de estas obligaciones puede resultar en una deuda tributaria para el empresario, ya que todas las cargas recaen sobre él como persona, afectando su ingreso. La conclusión sugiere que esta situación podría llevar a

dificultades en el pago de dichas obligaciones, lo que podría relacionarse con la acumulación de deudas tributarias.

Reyes y Navarro (2024), en el artículo “El efecto de la carga tributaria en la salud financiera del sector automotriz en el Ecuador” buscó determinar el efecto de la carga tributaria en el crecimiento financiero del sector automotriz, para ello empleando un análisis de datos llegó a la conclusión: La carga tributaria sobre las importaciones de vehículos en Ecuador, que incluye impuestos como el Arancel, FODINFA, IVA, y ICE, constituye una porción considerable del precio final de los vehículos. Esta situación no solo afecta el poder adquisitivo de los consumidores, sino que también impone una pesada carga financiera a las empresas importadoras. La acumulación de estas obligaciones fiscales puede llevar a dificultades en el cumplimiento de los pagos, lo que podría resultar en la acumulación de deuda tributaria. A pesar de los esfuerzos por aliviar la carga a través de acuerdos comerciales. La elevada carga impositiva continúa siendo un obstáculo significativo para la industria automotriz, restringiendo su capacidad de competir en el mercado y generar mayores ingresos. Esto pone de relieve la necesidad de revisar y posiblemente reformar la estructura tributaria para evitar que las empresas enfrenten problemas de liquidez que puedan derivar en deudas tributarias difíciles de gestionar.

Lloor (2021), en el trabajo de investigación “Características del contribuyente y la carga tributaria, según la legislación ecuatoriana”, busca establecer como la carga tributaria se refleja en el crecimiento de las empresas, luego de realizar un análisis se concluye que la carga tributaria en empresas señala que esta representa la proporción de impuestos que una empresa debe pagar en relación con sus ingresos netos. Es fundamental que los impuestos sean diseñados de manera progresiva para evitar que recaigan desproporcionadamente sobre ciertos sectores económicos. No obstante, se

observa que la actual carga tributaria puede perpetuar desequilibrios económicos, ya que su impacto varía significativamente entre diferentes tipos de empresas, afectando especialmente a aquellas con menor capacidad financiera, lo que limita su crecimiento y competitividad en el mercado.

2.1.2. Tesis Nacionales e Internacionales.

De la Cruz y Irrazábal (2020), en la tesis “La presión tributaria y su influencia en la gestión financiera de las empresas comerciales del Régimen General del Centro de Lima, en el año 2018”. busco establecer entre otros objetivos determinar la relación entre la presión tributaria y la gestión financiera, para lo cual con el enfoque cuantitativo aplicó una encuesta que recoge datos de cumplimiento de las normativas, cumplimiento de pago de impuestos, cumplimiento de cargas laborales, esta encuesta se aplicó a 20 empresas del régimen general. El análisis estadístico mostró una correlación del 78.7%, lo que confirma que la carga tributaria tiene una relación significativa en la gestión financiera de las empresas comerciales. Un 85% de las empresas encuestadas afirmó que los impuestos y las obligaciones laborales afectan directamente su gestión financiera, respaldando así la hipótesis planteada. La presión tributaria en Perú proviene principalmente de los pagos anticipados del Impuesto a la Renta y el IGV, los cuales deben ser considerados en los presupuestos empresariales para evitar sanciones y multas. Asimismo, las cargas laborales incrementan esta presión, dado que las normativas laborales no reflejan adecuadamente la realidad económica de las empresas, lo que puede ocasionar una gestión deficiente de los recursos financieros y fomentar la informalidad. Se concluyó lo siguiente: a) Con una significancia de 0.000 en la prueba de chi-cuadrado, se acepta la hipótesis alterna de que existe una relación significativa entre la presión tributaria y la gestión financiera de las empresas comerciales en Lima, con una relación alta representada por un coeficiente de 0.787. b) Con una significancia

de 0.006 en la prueba de chi-cuadrado, se acepta la hipótesis alterna de que el pago de impuestos está relacionado con la liquidez de las empresas comerciales en Lima, con una relación alta y un coeficiente de 0.718. c) Con una significancia de 0.044 en la prueba de chi-cuadrado, se acepta la hipótesis alterna de que los costos laborales están vinculados con el crecimiento de las empresas comerciales en Lima, mostrando una relación moderada con un coeficiente de 0.598.

Vilca y Falcón (2022), en la tesis “El régimen Mype tributario y la mejora de la carga tributaria en la actividad comercial en el distrito de Callería, 2022”. El propósito de este estudio es determinar la relación del régimen Mype y la reducción de la carga fiscal. En términos metodológicos, este estudio se basa en la revisión de aspectos teóricos relacionados con el régimen Mype Tributario y la carga tributaria. El enfoque utilizado es de tipo cuantitativo, diseño es no experimental, se aplicó una encuesta a 64 Mypes. La conclusión a la que se llegó refiere: Con una significancia de 0,019 se acepta la hipótesis alterna que señala que pertenecer a un régimen en específico como el régimen Mype tributario, que tiene beneficios especiales se relaciona con la reducción de la carga tributaria.

Alarcón (2023) en la tesis “La recaudación tributaria y el crecimiento económico en la Región Huánuco periodo 2010-2019”, se buscó examinar la relación entre la recaudación tributaria y el crecimiento económico. Se empleó un enfoque y un diseño descriptivos. Los resultados indicaron una alta significancia ($p < 0.000$) entre la recaudación tributaria y el crecimiento económico, con una correlación positiva de 0.959. Específicamente, se observó una relación positiva y directa entre la recaudación de impuestos directos y el crecimiento económico. Así mismo, se demuestra que los beneficios tributarios obtenidos mediante las políticas tributarias son efectivos para estimular el desarrollo económico de las empresas y la región.

Palma y Santillan (2022), en la tesis “Diagnóstico de emprendimiento en el Ecuador y su relación con la presión fiscal” planteo como objetivo general identificar los disruptores de los emprendimientos en Ecuador, para esta investigación, se utilizó un enfoque deductivo, el trabajo se basó en una investigación científica objetiva y se enmarca en un enfoque cuantitativo, siendo de carácter no experimental, se tomó en cuenta un total de 10 emprendimientos para examinar sus relaciones y realizar comparaciones entre ellos. Las conclusiones del análisis de la investigación señalan lo siguiente: Los emprendedores suelen carecer del conocimiento, capacitación y los recursos necesarios para crear, desarrollar y mantener sus emprendimientos. La mayoría inicia emprendimientos por necesidad económica y, para minimizar costos, lo hacen de manera informal y sin una estructura organizativa. El régimen tributario actual no resulta factible para los emprendimientos recién establecidos. En los primeros meses en el mercado, es probable que los negocios no generen ganancias suficientes para cubrir los costos de impuestos, seguros y contratación de empleados. Esto conduce a que los emprendedores a menudo recurran a la evasión fiscal.

Gutiérrez y Loja (2019), en la tesis “Análisis comparativo de la Presión Fiscal en el Impuesto a la Renta del sector agrícola cacaotero para el periodo 2014- 2017 entre Ecuador y Colombia”. El propósito de este estudio es examinar y comparar la carga fiscal en el Impuesto a la Renta. Esto se logra a través del análisis de datos. Concluye que, un impuesto de relevancia a nivel nacional en Ecuador y Colombia es el Impuesto a la Renta, el cual fue seleccionado para llevar a cabo una comparación en un sector de gran importancia en ambos países: el sector agrícola cacaotero. A lo largo de varios años, el sector agrícola ha desempeñado un papel significativo en la economía ecuatoriana, y el subsector cacaotero ha experimentado un crecimiento constante. Este último ha cumplido con el pago de un impuesto directo, el impuesto a la renta, y ha

demostrado un aumento en su contribución, alcanzando un crecimiento del 20% en 2017 en comparación con años anteriores. Esto sugiere que, en comparación con otros países, como Colombia en este caso, el sector cacaotero ecuatoriano se mantiene en un nivel moderado en términos de contribución tributaria a nivel internacional. Además, se observa que la recaudación presenta un crecimiento constante, aumentando alrededor del 5%. Esto se logra a pesar de una disminución en la tasa impositiva para las sociedades, que pasó del 25% al 22%, lo que ha incentivado las inversiones y el cumplimiento de las obligaciones fiscales en Ecuador. En contraste, debido a su mayor tamaño territorial, Colombia genera mayores ingresos por este impuesto, experimentando un crecimiento del 30% en 2017.

Mendoza (2023) en la tesis “Formalidad tributaria y su relación en el crecimiento económico de las Mypes comerciales, Celendín-Cajamarca 2022” busco demostrar la relación de la formalidad tributaria que es parte de la obligación formal y el crecimiento económico de los comercios, bajo un enfoque cuantitativo aplicó un cuestionario a 101 empresas comerciales, concluyó con una significancia de 0,431 y una correlación mínima de 0,079 que no existe relación entre las obligaciones formales y el crecimiento económico.

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Carga Tributaria.

La teoría de la carga tributaria se remonta a las primeras reflexiones sobre la función del Estado en la economía. Adam Smith, abordó la cuestión de los impuestos en su obra "La Riqueza de las Naciones" (Smith, 2023). El autor sostenía que los impuestos eran necesarios para financiar las funciones esenciales del Estado, como la seguridad nacional y la justicia, pero argumentaba que estos deberían ser lo más bajos

y equitativos posible para no obstaculizar la actividad económica de los individuos (Rinaldi, 2016; Smith, 2023).

A medida que evolucionó el pensamiento económico, otras corrientes, como el keynesianismo y el marxismo, proporcionaron nuevas perspectivas sobre los impuestos y su papel en la economía. Keynes abogaba por una mayor intervención del Estado en la economía para estimular la demanda agregada y combatir el desempleo, lo que implicaba un aumento de la carga tributaria para financiar programas de gasto público (Rinaldi, 2016). Por otro lado, el marxismo veía los impuestos como una herramienta para la redistribución de la riqueza y la lucha de clases.

Posteriormente, otros economistas como David Ricardo y John Stuart Mill desarrollaron ideas relacionadas con la distribución de la carga tributaria y su impacto en la economía. Ricardo, por ejemplo, introdujo el concepto de la teoría del excedente del consumidor, que analiza cómo los impuestos pueden afectar el bienestar de los individuos y la eficiencia del mercado (Rinaldi, 2016). En el siglo XX, economistas como Arthur Pigou y James Buchanan también contribuyeron al estudio de la carga tributaria (Pigou, citado en Tuirán, 2024; Buchanan, citado en Tuirán, 2024). Pigou, conocido por su trabajo en economía del bienestar, exploró cómo los impuestos pueden corregir las externalidades y promover el equilibrio económico. Buchanan, por otro lado, desarrolló la teoría de la elección pública, que examina cómo se formulan y aplican las políticas públicas, incluidos los impuestos (Pigou, citado en Tuirán, 2024).

2.2.1.1. Teoría de Carga Tributaria.

En el contexto latinoamericano, la teoría de la carga tributaria se ha enriquecido con el análisis de economistas como Raúl Prebisch y Celso Furtado, quienes destacaron la importancia de políticas fiscales progresivas y orientadas al desarrollo industrial. Estos enfoques han influido en las políticas tributarias de la región, que buscan

equilibrar la necesidad de recaudar ingresos con el objetivo de promover la equidad y el crecimiento económico (Rinaldi, 2016).

Entonces, la carga tributaria obedece al “Sistema tributario”. El sistema tributario, se compone de las leyes, regulaciones y políticas que rigen cómo se recaudan y administran los impuestos y el pago de impuestos y define los tipos de impuestos que existen (como el impuesto sobre la renta, el impuesto al valor agregado, el impuesto a la propiedad, etc.), las tasas impositivas aplicables, las exenciones fiscales, los plazos de presentación de declaraciones de impuestos y otros aspectos relacionados con la recaudación de impuestos (Castañeda, 2017; Quispe-Fernández y Ayaviri-Nina, 2021).

Por lo que en base al sistema tributario de cada gobierno se establece la carga tributaria, puesto que el sistema tributario establece las reglas que determinan cuánto debe pagar cada contribuyente en impuestos. Esto incluye la definición de las bases imponibles, las tasas impositivas y cualquier deducción o crédito fiscal que pueda aplicarse, además la carga tributaria se fundamenta en la equidad y eficiencia, puesto que se preocupa por cuestiones de equidad y eficiencia en la recaudación de impuestos. El sistema tributario debe ser diseñado de manera justa para que las cargas fiscales se distribuyan de manera equitativa entre los contribuyentes y, al mismo tiempo, se debe buscar la eficiencia en la recaudación de impuestos (Castañeda, 2017; Quispe-Fernández y Ayaviri-Nina, 2021).

Entender que la carga tributaria proviene de una obligación legal impuesta por el Estado a los ciudadanos y las empresas para pagar impuestos, proveniente del “Sistema tributario”. Esta obligación se establece a través de leyes y regulaciones tributarias que determinan quiénes deben pagar impuestos, cuánto deben pagar y cuándo deben hacerlo. El cumplimiento de estas obligaciones es fundamental porque garantiza que el Estado pueda recaudar los ingresos tributarios necesarios para financiar

sus actividades y programas. Cuando los contribuyentes no cumplen con las obligaciones tributarias, el Estado no recibe los recursos que necesita para funcionar adecuadamente (Mamani et al., 2022; Quispe-Fernández y Ayaviri-Nina, 2021).

Los impuestos son considerados el recurso más importante del Estado porque proporcionan los fondos necesarios para llevar a cabo sus funciones y cumplir con sus responsabilidades hacia la sociedad. Sin impuestos, el Estado no tendría los medios financieros para proporcionar servicios públicos esenciales y llevar a cabo proyectos de interés general (Mamani et al., 2022; Quispe-Fernández y Ayaviri-Nina, 2021).

Así mismo, el estado tiene la capacidad de aumentar los ingresos tributarios mediante la modificación de las tasas de impuestos existentes o la creación de nuevos impuestos. Cuando se plantea aumentar la tasa de impuestos o crear nuevos impuestos, esto puede aumentar la carga fiscal que recae sobre los contribuyentes, es decir, la cantidad de dinero que deben pagar en impuestos. El incremento de la carga tributaria puede generar un impacto considerable en la economía, afectando la capacidad de los ciudadanos y las empresas para cumplir con sus responsabilidades fiscales (Mamani et al., 2022; Quispe-Fernández y Ayaviri-Nina, 2021).

La carga tributaria es un concepto que tiene un significado importante tanto para un gobierno o Estado como para las empresas. Para un Estado, la carga tributaria se refiere a la cantidad de ingresos que el gobierno obtiene a través de la recaudación de impuestos en relación con la actividad y el avance económicos de un país. En otras palabras, representa la proporción de la riqueza que el Estado recoge en forma de impuestos. La carga tributaria, como indicador, refleja la capacidad del Estado para generar ingresos a través de la tributación y, por lo tanto, su capacidad para financiar proyectos de desarrollo económico y social. También puede ser un indicador de la

eficacia de las políticas fiscales y de cómo estas afectan al crecimiento económico y la estabilidad (Segarra et al., 2019; Quispe-Fernández y Ayaviri-Nina, 2021).

Sin embargo, para las empresas la carga tributaria representa el costo financiero que deben asumir al cumplir con sus obligaciones tributarias. Incluye los impuestos que se debe pagar sobre sus ganancias, ingresos, propiedad, bienes y servicios. La carga tributaria puede tener un impacto en la rentabilidad y competitividad de las empresas. Un aumento en la carga tributaria puede reducir las ganancias netas de una empresa y, en última instancia, afectar su capacidad para invertir, expandirse y crear empleos. Por lo tanto, las empresas suelen estar atentas a los cambios en las tasas impositivas y a las regulaciones fiscales para gestionar sus finanzas de manera eficiente y cumplir con sus obligaciones tributarias (Segarra et al., 2019).

Para Vidal et al. (2017), la presión o carga tributaria es la carga impositiva que deben soportar los ciudadanos y las empresas en un país en un período determinado es acertada y fundamental para comprender cómo los impuestos afectan a la sociedad y la economía en general. Sin embargo, es importante reconocer que la presión fiscal no se limita únicamente a los impuestos directos sobre los ingresos personales o las ganancias de las empresas. Incluye cualquier tipo de obligación financiera que un ciudadano o empresa esté obligado a cumplir con el Estado y que afecte su capacidad económica.

En el contexto de Régimen de Buenos Contribuyentes se precisa que es un sistema de clasificación establecido por la SUNAT en el Perú, que reconoce y otorga beneficios a las personas naturales y empresas que cumplen de manera oportuna con sus obligaciones tributarias ante dicha entidad (MEF, 2023).

Este régimen ofrece una serie de beneficios a aquellos contribuyentes que son incorporados en él, como un cronograma especial para la declaración y pago de sus impuestos, atención preferente, y la exención de retenciones del IGV (MEF, 2023).

Además, los buenos contribuyentes pueden acceder a una atención preferente para solicitar fraccionamientos o aplazamientos de su deuda tributaria, sin necesidad de presentar garantías. También tienen la posibilidad de recibir devoluciones rápidas en caso de haber realizado pagos indebidos o en exceso de tributos administrados por la SUNAT (MEF, 2023).

Entonces entre los beneficios principales se incluye:

- En primer lugar, la ausencia de retenciones proporciona un importante flujo de efectivo adicional para la empresa, ya que no necesita destinar recursos para anticipos de impuestos que luego serán recuperados. Esto mejora la liquidez y la capacidad de la empresa para gestionar su capital de trabajo de manera más eficiente, permitiéndole invertir en actividades productivas, pagar a proveedores o responder a cualquier necesidad urgente de financiamiento (MEF, 2023).
- Además, la posibilidad de recibir devoluciones de saldos a favor y la agilización de trámites para la devolución de pagos indebidos también contribuyen a mejorar la liquidez de la empresa. Estos recursos adicionales pueden ser utilizados para financiar proyectos de inversión, pagar deudas o simplemente fortalecer la posición financiera de la empresa (MEF, 2023).
- Por otro lado, el cronograma especial para declarar y pagar impuestos, junto con la atención preferente en los centros de servicios al contribuyente, reducen la carga administrativa y simplifican el cumplimiento de las obligaciones tributarias (MEF, 2023). Esto permite a la empresa enfocarse en sus actividades principales y dedicar menos tiempo y recursos a asuntos tributarios, lo que puede traducirse en una mayor eficiencia operativa y una reducción de costos administrativos (MEF, 2023).

2.2.1.2. Dimensiones de Carga Tributaria.

Según Quispe-Fernández y Ayaviri-Nina (2021), la carga tributaria abarca no solo las disposiciones fiscales establecidas por la legislación, sino también otros factores como las normas no tributarias (por ejemplo, las leyes laborales), la eficiencia y eficacia de la administración tributaria, y el nivel de cumplimiento de los contribuyentes. Los autores sugieren que una mayor carga tributaria puede restringir los recursos financieros de las empresas, lo que limita su capacidad para invertir en áreas clave para su crecimiento. En contraste, una reducción en la carga tributaria permitiría a las empresas disponer de más recursos financieros, facilitando así su expansión y desarrollo.

La teoría también distingue entre las obligaciones formales y sustanciales que enfrentan las empresas. Las obligaciones formales son los requisitos administrativos, como la presentación de declaraciones de impuestos, informes financieros, y otros trámites relacionados. Los autores destacan que una reducción en estas obligaciones formales puede liberar tiempo y recursos para que las empresas se concentren en actividades productivas, lo que, a su vez, puede contribuir a un mayor crecimiento empresarial (Hernández et al., 2024). Por otro lado, las obligaciones sustanciales, que son los pagos tributarios directos que deben realizar las empresas, también tienen un impacto significativo. Quispe-Fernández y Ayaviri-Nina (2021) señalan que una menor exigencia en estas obligaciones sustanciales permite a las empresas disponer de más capital para reinvertir en su negocio, lo que impulsa su desarrollo y competitividad.

Además de las obligaciones fiscales tradicionales, los autores incluyen en su análisis otras obligaciones regulatorias que, aunque no son estrictamente tributarias, afectan la operación empresarial. Entre estas, se encuentran las contribuciones a la seguridad social, los seguros laborales, y otras regulaciones no fiscales que las empresas

deben cumplir. Quispe-Fernández y Ayaviri-Nina (2021) argumentan que una menor exigencia en estas áreas también puede contribuir al crecimiento empresarial. Al reducir la carga de estas obligaciones, las empresas pueden destinar más recursos a la inversión en nuevas tecnologías, expansión de operaciones, y mejora de la competitividad en el mercado.

En síntesis, la teoría planteada por Quispe-Fernández y Ayaviri-Nina (2021) destaca que tanto la carga fiscal como otras obligaciones no solo influyen en la rentabilidad inmediata de las empresas, sino que también repercuten de manera importante en su capacidad de expansión y desarrollo a largo plazo.

2.2.1.2.1.Obligación Sustancial.

La obligación tributaria es un concepto clave en el ámbito fiscal que hace referencia al deber de los contribuyentes de cumplir con las normativas legales relacionadas con el pago de impuestos, tasas o contribuciones a la administración tributaria. Este deber se establece en función de la legislación fiscal vigente en cada país y puede variar dependiendo del tipo de tributos y las particularidades de cada contribuyente (Peña y Núñez, 2021).

En el contexto tributario peruano, las obligaciones sustanciales representan los deberes esenciales de los contribuyentes en relación con el pago de los impuestos correspondientes a un periodo determinado (Flores y Ramos, 2016). Esto incluye la responsabilidad de realizar los pagos de manera oportuna, como el impuesto a la renta mensual o el impuesto general a las ventas, entre otros, para mantenerse al día con las obligaciones fiscales y evitar sanciones por retrasos (Flores y Ramos, 2016). Estas obligaciones se dividen en tres elementos principales: la correcta determinación del monto a pagar, la ejecución del pago, y el cumplimiento dentro del plazo establecido.

A. Determinación del pago de impuestos

Este primer componente se refiere al proceso mediante el cual las empresas calculan y determinan el monto exacto de impuestos que deben pagar. Según la teoría, la precisión y la claridad en la determinación del pago de impuestos son cruciales, ya que cualquier error o ambigüedad en este proceso puede llevar a sanciones, multas, o a un pago excesivo o insuficiente de impuestos, lo que afecta directamente la liquidez y los recursos financieros de la empresa. Los autores argumentan que simplificar y clarificar las normativas relacionadas con la determinación de impuestos puede reducir la carga sobre las empresas, permitiéndoles una mejor planificación financiera y un uso más eficiente de sus recursos (Peña y Núñez, 2021).

B. Cumplimiento del pago

El segundo componente se refiere al acto de pagar los impuestos que han sido determinados. La teoría sostiene que el cumplimiento del pago es una obligación sustancial que afecta directamente la estabilidad financiera de las empresas. El proceso de pago de impuestos puede ser una carga significativa, especialmente para las pequeñas y medianas empresas, ya que implica la salida de capital que podría haber sido utilizado para inversiones productivas. Por lo tanto, cualquier medida que facilite este cumplimiento, como sistemas de pago más accesibles o incentivos por cumplimiento temprano, podría aliviar la presión financiera sobre las empresas y promover su crecimiento (Peña y Núñez, 2021).

C. Cumplimiento en el plazo

Finalmente, el cumplimiento en el plazo se refiere a la necesidad de realizar los pagos de impuestos dentro de los periodos establecidos por la legislación tributaria. La teoría sugiere que el estricto cumplimiento de los plazos de pago es crucial para evitar sanciones o intereses adicionales que podrían incrementar la carga financiera de la empresa. Sin embargo, una mayor flexibilidad en los plazos de cumplimiento podría

beneficiar a las empresas al mejorar su manejo del flujo de caja. En este sentido, proponen que ajustar los plazos de pago según las circunstancias económicas de las empresas podría fomentar un entorno más favorable para su crecimiento (Peña y Núñez, 2021).

2.2.1.2.2.Obligación Formal.

Se refiere a las responsabilidades que tienen los contribuyentes en el cumplimiento de sus deberes tributarios más allá del simple pago de impuestos. Estas obligaciones formales están relacionadas con la correcta documentación, registro y comunicación de las actividades económicas a las autoridades fiscales, y son esenciales para asegurar la transparencia y la correcta determinación de las obligaciones fiscales (Peña y Núñez, 2021).

A. Emisión de Comprobantes

La emisión de comprobantes es una de las obligaciones formales más fundamentales. Los contribuyentes deben emitir comprobantes de pago por cada transacción comercial. Estos comprobantes son cruciales para documentar las operaciones y asegurar que los ingresos sean debidamente reportados a la SUNAT. Además, facilitan el control y la fiscalización (Peña y Núñez, 2021).

B. Presentación de Libros Contables

La presentación de libros contables es otra obligación formal clave. Los contribuyentes deben mantener registros contables que reflejen fielmente sus operaciones económicas. Estos libros, como el libro diario, el libro mayor, y los libros auxiliares, permiten llevar un control detallado de las transacciones y son esenciales para la preparación de los estados financieros. La correcta presentación de estos libros garantiza que la información financiera esté disponible para la revisión y auditoría por parte de las autoridades fiscales (Peña y Núñez, 2021).

C. Declaraciones Informativas

Las declaraciones informativas son reportes que los contribuyentes deben presentar a la administración tributaria, en los que se incluye información específica sobre ciertas operaciones o situaciones. Por ejemplo, las declaraciones sobre operaciones con terceros son fundamentales para el cruce de información y la detección de inconsistencias o posibles evasiones fiscales. Estas declaraciones no implican un pago directo de impuestos, pero son cruciales para la fiscalización y el control tributario (Peña y Núñez, 2021).

D. Declaraciones Determinativas

Las declaraciones determinativas son aquellas en las que el contribuyente determina y reporta el monto de sus obligaciones fiscales, como el impuesto a la renta, el IGV, entre otros. A través de estas declaraciones, el contribuyente calcula el importe que debe pagar a la SUNAT y realiza el correspondiente pago. Es fundamental que estas declaraciones sean precisas y estén basadas en registros contables fidedignos, ya que cualquier error o evasión puede resultar en sanciones (Peña y Núñez, 2021).

2.2.1.2.3. Otras Obligaciones.

Las demás responsabilidades incluyen un conjunto de deberes que trascienden el simple pago de impuestos y el cumplimiento de las obligaciones formales. Estas tareas son fundamentales para asegurar la protección de los derechos de los trabajadores y garantizar el cumplimiento de la normativa establecida (Quispe-Fernández y Ayaviri-Nina, 2021). Entre estas obligaciones se encuentran las contribuciones, los beneficios laborales y los seguros.

A. Contribuciones

Las contribuciones son pagos obligatorios que los empleadores deben realizar para financiar sistemas de seguridad social y otros servicios públicos. Esto incluye los

aportes a la seguridad social, que garantizan el acceso de los empleados a pensiones, servicios de salud y otros beneficios sociales. Además, en algunos contextos, los empleadores deben realizar contribuciones a fondos de desempleo, que proporcionan una red de seguridad para los trabajadores en caso de pérdida involuntaria del empleo. Estas contribuciones son fundamentales para la estabilidad social y económica, tanto para los empleados como para el sistema en general (Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, s.f.).

B. Beneficios Laborales

Por otro lado, los beneficios laborales son derechos que los empleados adquieren y que los empleadores están obligados a proporcionar. Entre estos beneficios se incluyen las vacaciones pagadas, que permiten a los trabajadores disfrutar de un período de descanso remunerado, y las gratificaciones y bonos, que suelen pagarse en momentos específicos del año, como en Navidad o Fiestas Patrias. También se incluye la compensación por tiempo de servicio (CTS), que crea un fondo de protección para el trabajador en caso de cese laboral. Estos beneficios no solo cumplen con las normativas laborales, sino que también contribuyen a mejorar la satisfacción y el bienestar de los empleados (Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, s.f.).

C. Seguros

Finalmente, los seguros son una obligación crucial para los empleadores, diseñados para proporcionar protección tanto a los empleados como a la empresa frente a diversas contingencias (Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, s.f.). Entre los seguros más importantes se encuentra el seguro contra accidentes de trabajo, el cual cubre los gastos médicos derivados de lesiones sufridas en el entorno laboral y ofrece compensación económica en caso de incapacidades temporales o permanentes resultantes de accidentes. Este seguro asegura que los empleados reciban la atención

médica necesaria y una compensación económica durante el período en que no puedan trabajar, y en casos extremos, ofrece beneficios a los familiares en caso de fallecimiento del trabajador (Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, s.f.).

Además, complementando al seguro contra accidentes, el seguro de responsabilidad civil laboral protege a la empresa de reclamaciones legales asociadas con incidentes laborales, cubriendo gastos de defensa legal y compensaciones por posibles demandas. Estos seguros no solo cumplen con las obligaciones legales, sino que también contribuyen a crear un entorno laboral más seguro y estable (Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, s.f.).

2.2.2. Crecimiento Empresarial.

El crecimiento empresarial es un fenómeno de gran relevancia y complejidad que ha sido objeto de un profundo análisis en la literatura académica. A lo largo de las décadas, varios enfoques y teorías han sido desarrollados para proporcionar una comprensión más profunda de cómo las empresas evolucionan y prosperan en su entorno competitivo (Puente y Viñan, 2017).

2.2.2.1. Teoría de Dependencia de Recursos.

La teoría de la "Dependencia de Recursos" se centra en cómo las organizaciones pueden optimizar y movilizar sus recursos internos para alcanzar un crecimiento sostenible y competitivo. Este enfoque enfatiza que el acceso, la gestión estratégica y el uso eficiente de los recursos son esenciales para garantizar el desarrollo y mantener una ventaja en el mercado. Dichos recursos incluyen tanto activos tangibles, como infraestructura y tecnología, como intangibles, tales como el conocimiento, las relaciones estratégicas y la reputación corporativa. La teoría destaca la importancia de adquirir, desarrollar y utilizar estos recursos de manera eficaz para impulsar el crecimiento empresarial (Seclen, 2016).

El crecimiento de una empresa es un proceso dinámico que depende de múltiples factores internos y externos. La adecuada gestión de estos elementos resulta clave para asegurar un progreso constante y exitoso dentro del entorno competitivo (Seclen, 2016). Los factores internos incluyen la estrategia, la gestión, los recursos disponibles y la cultura organizacional. Los factores externos pueden abarcar el mercado, la competencia, las tendencias económicas y las regulaciones gubernamentales. La gestión eficiente de ambos tipos de factores es crucial para lograr un crecimiento sostenible (Puente y Viñan, 2017).

El desarrollo empresarial a menudo implica la expansión hacia nuevos mercados o la diversificación de productos y servicios. Esto no solo puede aumentar los ingresos y la cuota de mercado, sino que también puede permitir que la empresa atraiga y retenga empleados de mayor calidad. En este sentido, el crecimiento se convierte en una fuente de ventaja competitiva, ya que una empresa en crecimiento puede ofrecer oportunidades profesionales y desarrollo a su personal, lo que a su vez atrae talento (Puente y Viñan, 2017).

El crecimiento de una empresa está estrechamente ligado a su capacidad para adaptarse a los cambios del entorno empresarial, ya sea a través de factores externos o impulsado por líderes visionarios dentro de la organización. Esto puede incluir la adquisición estratégica de nuevos recursos, la expansión a nuevas regiones o el desarrollo de productos y servicios innovadores. Para respaldar estos avances, es fundamental implementar ajustes organizativos que garanticen que la empresa mantenga altos niveles de eficiencia y eficacia en su operación (Puente y Viñan, 2017).

El crecimiento empresarial no debe entenderse como un hecho puntual, sino como un proceso constante de evolución y mejora. Este proceso permite a la empresa prosperar al responder de manera proactiva a las oportunidades y desafíos del mercado.

El crecimiento va más allá de un simple aumento de ingresos, abarcando también el fortalecimiento de la posición competitiva de la organización y su capacidad para generar valor sostenible (Puente y Viñan, 2017). A continuación, se presenta el contexto del crecimiento empresarial en el Perú

2.2.2.2. Crecimiento Empresarial en Perú.

El sector comercio, motor fundamental de la economía, ha experimentado un interesante y sostenido crecimiento en los últimos años, reflejando la dinámica económica y las tendencias de consumo en la sociedad. A través de un análisis temporal, podemos observar cómo este sector ha evolucionado, respondiendo a diversos factores económicos y sociales que han marcado su desarrollo (Instituto Nacional de Estadística e Informática [INEI], 2022).

En enero de 2022, el sector comercio marcó un inicio prometedor con un incremento del 2,34%. Este crecimiento fue impulsado principalmente por el comercio al por mayor, que registró un aumento del 2,56%, y el comercio al por menor, que también mostró una evolución positiva del 1,29%. Este incremento inicial reflejó la estabilidad y continuidad de las actividades económicas, con un destacado dinamismo en la venta de diversos productos, desde electrodomésticos hasta artículos de vestir (INEI, 2022).

A medida que avanzaba el año, el sector comercio continuaba consolidando su posición, alcanzando un crecimiento del 2,85% en julio de 2022. Este aumento, superior al registrado en enero, reflejó una mayor confianza en el mercado, con un impulso notable tanto en el comercio al por mayor como al por menor. El avance acumulado en los primeros siete meses del año, del 3,97%, indicaba una tendencia positiva que se mantenía firme (INEI, 2022).

El último trimestre del año 2022 trajo consigo nuevos desafíos y oportunidades para el sector comercio. A pesar de ello, logró un aumento del 1,7% en el Producto Bruto Interno (PBI), con un destacado incremento del valor agregado bruto del comercio del 2,5%. Este crecimiento, aunque ligeramente inferior al registrado en meses anteriores, demostró la capacidad de adaptación y resiliencia del sector frente a las condiciones del mercado (INEI, 2022).

El cierre del año 2022 fue testigo de un crecimiento acumulado del 3,26% en el sector comercio, consolidando su posición como uno de los motores principales de la economía. Tanto el comercio al por mayor como al por menor contribuyeron de manera significativa a este resultado, con incrementos del 1,94% y 2,48%, respectivamente (INEI, 2022).

Mirando hacia el futuro, las proyecciones indican un panorama alentador para el sector comercio. Se espera que en los próximos años continúe su crecimiento, con estimaciones de un aumento del 3,1% y 2,4% en 2022 y 2023, respectivamente. Además, se pronostica un crecimiento del 3,5% en 2024, lo que sugiere un horizonte prometedor para este importante sector de la economía (Banco Central de Reserva del Perú [BCRP], 2022).

Por lo tanto, aunque el análisis temporal del sector comercio refleje un crecimiento positivo, es importante abordar de manera integral la carga tributaria para garantizar un entorno empresarial favorable y sostenible. Esto podría implicar la implementación de políticas fiscales que promuevan la competitividad y el crecimiento económico, así como la simplificación y clarificación del sistema tributario para reducir la carga administrativa sobre las empresas.

2.2.2.3. Modelo de Desarrollo Empresarial.

El modelo de desarrollo empresarial basado en competencias es un enfoque holístico que prioriza tanto el crecimiento como la sostenibilidad a largo plazo de las empresas. Este enfoque parte de la premisa de que el éxito empresarial está íntimamente ligado a la capacidad de identificar, desarrollar y potenciar habilidades, conocimientos y capacidades clave que permitan a una organización no solo mantenerse en el mercado, sino destacarse y conservar una ventaja competitiva (Muñoz et al., 2020).

El proceso comienza con la identificación de las competencias esenciales para el éxito de la empresa. Estas competencias pueden incluir habilidades técnicas especializadas, liderazgo efectivo, capacidad de innovación y adaptación a los cambios del entorno, entre otras. Este paso es crucial para definir una dirección estratégica clara y alineada con los objetivos de la organización.

Una vez identificadas, el modelo se enfoca en el fortalecimiento y desarrollo continuo de estas competencias, tanto a nivel individual como organizacional. Esto incluye iniciativas como programas de capacitación, el fomento de una cultura organizacional orientada al aprendizaje y la mejora constante, así como la inversión en recursos que impulsen el crecimiento empresarial (Muñoz et al., 2020).

El desarrollo de competencias clave es visto como un pilar fundamental para alcanzar y mantener una posición competitiva en el mercado. Las empresas que cultivan estas capacidades están mejor preparadas para destacar en su sector, innovar, adaptarse a las fluctuaciones del mercado y superar a sus competidores. Este modelo no solo busca asegurar un crecimiento inmediato, sino también garantizar la sostenibilidad a largo plazo, fortaleciendo la habilidad de la organización para enfrentar desafíos y aprovechar nuevas oportunidades, lo cual es crucial para una gestión empresarial eficaz y duradera (Muñoz et al., 2020).

El modelo de desarrollo empresarial basado en competencias adopta un enfoque holístico para la gestión empresarial, reconociendo que el éxito no se limita solo a aspectos financieros, sino que también involucra aspectos humanos, organizacionales y estratégicos. Las competencias clave son un componente integral de este enfoque integral (Muños et al., 2020). De lo expuesto anteriormente entonces se delimita a tres dimensiones: La ventaja competitiva, diferenciación en el mercado y el financiamiento.

2.2.2.4. La Ventaja Competitiva.

El modelo de desarrollo empresarial basado en competencias es una estrategia que pone un fuerte énfasis en la identificación y capitalización de competencias distintivas y ventajas competitivas que permiten a una empresa sobresalir en el mercado. Esta aproximación es fundamental para el crecimiento y la prosperidad de una organización (Varela y Bedoya, 2006).

Además, implica la identificación de las competencias que hacen que la empresa sea única y sobresalga en su industria. Estas competencias distintivas pueden ser de naturaleza diversa. Pueden incluir la inversión en tecnología, una marca fuerte y reconocible, un enfoque en la calidad excepcional en la atención a los clientes (Varela y Bedoya, 2006). Identificar estas competencias distintivas es esencial para comprender en qué áreas la empresa tiene una ventaja competitiva.

2.2.2.4.1. Inversión en Tecnología.

La inversión en tecnología desempeña un papel fundamental en la capacidad de una empresa para mantenerse competitiva en un entorno empresarial dinámico y en constante transformación. Incorporar y modernizar tecnologías avanzadas no solo optimiza la eficiencia operativa y disminuye los costos, sino que también fomenta la innovación y permite diferenciar los productos y servicios ofrecidos, fortaleciendo así la posición de la empresa en el mercado (Pacheco, 2005).

2.2.2.4.2. Atención al Cliente.

La atención al cliente constituye un pilar estratégico fundamental que puede determinar el éxito competitivo de una empresa en el mercado. Brindar un servicio de excelencia, enfocado en comprender y satisfacer las necesidades, preferencias y expectativas de los clientes, no solo contribuye a fortalecer su lealtad, sino que también actúa como un motor para el crecimiento empresarial. Una experiencia positiva del cliente puede traducirse en recomendaciones boca a boca, críticas favorables en plataformas digitales y una reputación sólida que diferencie a la empresa de sus competidores (Pacheco, 2005).

Además, una atención al cliente eficaz no solo se limita a resolver problemas, sino que también implica anticiparse a las necesidades del cliente, personalizar las interacciones y generar un vínculo emocional. Esto crea una relación duradera, donde el cliente percibe a la empresa como un socio confiable y no solo como un proveedor de bienes o servicios (Pacheco, 2005). En un entorno empresarial cada vez más competitivo y digitalizado, donde las opciones abundan, una experiencia al cliente memorable puede ser el diferenciador que impulse la retención y la adquisición de nuevos clientes, lo que contribuye a un crecimiento sostenible y a largo plazo (Slotnisky, 2016).

2.2.2.4.3. Promoción de la Marca.

El fortalecimiento y la promoción de la marca son elementos esenciales para aumentar la visibilidad y el reconocimiento de una empresa en un mercado altamente competitivo. Una marca sólida y bien posicionada no solo distingue a la organización de sus competidores, sino que también construye una conexión emocional con los consumidores, fomentando su confianza y mejorando la percepción de calidad y credibilidad de los productos o servicios ofrecidos (Jurado, 2021).

La promoción de la marca va más allá de simples campañas publicitarias; se trata de una estrategia integral que abarca múltiples canales de marketing y comunicación. Esto incluye acciones como la publicidad tradicional y digital, el uso eficaz de las redes sociales, la organización y participación en eventos, patrocinios estratégicos, y la creación de contenido relevante que refuerce los valores y la propuesta de la marca. Estas tácticas no solo ayudan a captar la atención de nuevos clientes, sino que también fortalecen la lealtad de los existentes al mantener la marca presente y atractiva en sus mentes (Pacheco, 2005).

2.2.2.5. Diferenciación en el Mercado.

El desarrollo de competencias únicas es fundamental en el crecimiento y éxito de una empresa. Estas competencias distintivas pueden marcar la diferencia al permitir que la empresa se diferencie de la competencia y ofrezca propuestas de valor únicas a sus clientes (Varela y Bedoya, 2006).

Para lograr posicionamiento, es crucial que la empresa optimice sus operaciones internas, asegurando que los procesos de producción, distribución y comercialización sean eficientes y estén alineados con las expectativas del mercado. Además, la estrategia de diferenciación también requiere una cuidadosa consideración de las estrategias de precios, asegurando que los productos diferenciados se valoren adecuadamente y se posicionen como productos de alta calidad y alto valor para los clientes (Franco-Yoza et al., 2022).

2.2.2.5.1. Eficiencia Operativa.

La eficiencia operativa es un componente clave para el éxito sostenible de cualquier empresa, ya que permite la óptima utilización de los recursos disponibles para alcanzar los objetivos organizacionales con el menor costo posible. Sin embargo, esta eficiencia puede estar influenciada por múltiples factores, entre los cuales destaca la

carga tributaria. Cuando los impuestos absorben una parte considerable de los ingresos, la empresa puede enfrentarse a restricciones financieras que dificultan la inversión en mejoras operativas, tecnológicas o de recursos humanos (Franco-Yoza et al., 2022). Esto puede resultar en una menor eficiencia en los procesos de producción y en la utilización de los recursos disponibles.

2.2.2.5.2. Estrategia de Precios.

Además de los impuestos, la estrategia de precios también desempeña un papel crucial en la capacidad de una empresa para competir eficientemente en su sector. Una carga tributaria elevada puede afectar la rentabilidad y aumentar los costos operativos de la empresa, lo que la coloca en desventaja frente a sus competidores que operan en entornos fiscales más favorables. Esta situación puede obstaculizar la capacidad de la empresa para ofrecer precios competitivos en el mercado (Franco-Yoza et al., 2022).

Cuando los costos aumentan debido a los impuestos, la empresa puede enfrentarse a dificultades para mantener precios atractivos para los consumidores y, en consecuencia, perder terreno frente a sus competidores que pueden ofrecer productos o servicios a precios más bajos (Franco-Yoza et al., 2022). Por lo tanto, la estrategia de precios debe ser cuidadosamente diseñada y ajustada para tener en cuenta el impacto de la carga tributaria en los costos operativos y asegurar que la empresa pueda mantener su competitividad en el mercado (Peña et al., 2024).

2.2.2.6. El Financiamiento.

El crecimiento empresarial, implica una mentalidad de mejora constante. Las empresas reconocen que la estática no es una opción en un mundo empresarial en constante evolución. Al adoptar una mentalidad de mejora continua, buscan constantemente formas de optimizar sus procesos, productos y servicios, así como de mejorar la eficiencia y la calidad. Las empresas que se centran en el desarrollo de

competencias están mejor posicionadas para anticipar y adaptarse a las tendencias del mercado (Varela y Bedoya, 2006).

El crecimiento empresarial no solo implica una mentalidad de mejora constante, sino también la capacidad de financiar esa expansión. Las empresas que buscan optimizar sus procesos, productos y servicios a menudo necesitan recursos financieros para hacerlo realidad. Adoptar una mentalidad de mejora continua no solo requiere innovación y creatividad, sino también acceso a financiamiento para respaldar esas iniciativas (Peña et al., 2024).

2.2.2.6.1. Acceso al crédito.

Para muchas empresas, el desarrollo de competencias y la promoción de la innovación van de la mano con la búsqueda de financiamiento. Al buscar nuevas oportunidades de crecimiento y mejorar la eficiencia, es posible que necesiten invertir en tecnología, capacitación del personal o desarrollo de nuevos productos. El financiamiento juega un papel estratégico y esencial al proporcionar los recursos económicos necesarios para impulsar y materializar iniciativas que de otro modo no serían posibles. Este proceso permite a empresas, gobiernos o individuos obtener el capital indispensable para llevar a cabo sus operaciones, desarrollar proyectos o emprender nuevas actividades que fomenten el crecimiento y la sostenibilidad (Varela y Bedoya, 2006).

El financiamiento puede definirse como el mecanismo a través del cual se asegura la disponibilidad de recursos financieros para cubrir necesidades inmediatas o planificar inversiones a largo plazo. Las fuentes de financiamiento son diversas y se adaptan a los objetivos y circunstancias específicas de cada entidad. Entre ellas se incluyen préstamos bancarios, que suelen ser una opción común para cubrir necesidades de liquidez; la emisión de bonos, que permite obtener capital a través de inversores

interesados en retornos a largo plazo; la incorporación de inversores externos, que pueden aportar no solo recursos, sino también experiencia y contactos estratégicos; y el uso de capital propio, que implica reinvertir utilidades o recursos internos en el negocio (Peña et al., 2024).

En el contexto empresarial, el acceso al crédito es esencial para impulsar el crecimiento, la expansión y la innovación (Peña et al., 2024).

2.2.2.6.2. Niveles de Capital de Trabajo.

El financiamiento y el capital de trabajo están estrechamente relacionados en el ámbito empresarial, ya que ambos son componentes fundamentales para el funcionamiento y la viabilidad financiera de una empresa (García-Aguilar et al., 2017).

El capital de trabajo se define como los recursos financieros que una empresa requiere para sostener sus operaciones cotidianas de manera eficiente. Este concepto abarca elementos clave como el efectivo disponible, los inventarios, las cuentas por cobrar y otros activos circulantes que permiten el funcionamiento diario del negocio (García-Aguilar et al., 2017).

Una gestión efectiva del capital de trabajo es crucial para asegurar que la empresa pueda cumplir con sus compromisos financieros a corto plazo, tales como el pago a proveedores, el desembolso de salarios y la cobertura de otros gastos operativos esenciales. Un manejo adecuado de estos recursos no solo garantiza la liquidez necesaria para operar sin interrupciones, sino que también contribuye a optimizar el flujo de caja, reducir costos y mejorar la rentabilidad general del negocio (García-Aguilar et al., 2017).

Una gestión efectiva del capital de trabajo es un elemento clave para garantizar la estabilidad financiera de una empresa. No solo actúa como un respaldo ante imprevistos, sino que también asegura la disponibilidad de recursos necesarios para

sostener las operaciones diarias. Mantener un nivel adecuado de capital de trabajo es esencial para asegurar la liquidez suficiente que permita cumplir con compromisos financieros de corto plazo, como el pago a proveedores, la administración de inventarios y otras obligaciones operativas (Angulo, 2016).

Además, la administración eficiente del capital de trabajo implica optimizar el uso de los activos circulantes, lo que incluye una adecuada gestión de las cuentas por cobrar para acelerar los ingresos y de las cuentas por pagar para aprovechar los plazos sin incurrir en incumplimientos. Este enfoque permite a la empresa mantener un flujo de caja saludable, reducir costos asociados a la falta de liquidez y mejorar su capacidad de reacción ante cambios en el entorno empresarial (Angulo, 2016).

En definitiva, una empresa que administra de manera óptima su capital de trabajo no solo asegura su operación diaria, sino que también se posiciona estratégicamente para superar desafíos financieros y capitalizar oportunidades de crecimiento, fortaleciendo su competitividad y sostenibilidad a largo plazo (Angulo, 2016).

2.3. Marco Legal

2.3.1. *Obligación Sustancial.*

Decreto Supremo N.º 133-2013-EF (Publicado el 22 de junio de 2013 y normas modificatorias al 1.1.2024) aprueba el TUO del Código tributario.

Se define a las obligaciones sustanciales, también conocidas como obligaciones principales. Se refieren al deber de pagar tributos que tienen los contribuyentes con el Estado peruano. Estas obligaciones están establecidas en el Código Tributario y en otras normas tributarias específicas (Código Tributario Comentado).

El Código Tributario es la norma principal que regula las obligaciones sustanciales en Perú. Existen otras normas tributarias específicas que regulan las

obligaciones sustanciales de determinados tributos, como la Ley del IGV o la Ley del IR o Pronunciamientos del tribunal constitucional.

2.3.2. Obligaciones Formales.

El TUO del Código Tributario: Libro primero- La obligación tributaria. D.S. N.º 133-2013-EF. (Publicado el 22 de junio de 2013 y normas modificatorias al 3.7.2024) señala que es una obligación formal se refiere a los deberes específicos que deben cumplir los contribuyentes para asegurar una correcta administración y fiscalización de sus obligaciones tributarias. Estas obligaciones incluyen: emisión de comprobantes de pago, registro y conservación de libros contables, presentación de declaraciones juradas, conservación de documentación.

2.4. Definición de Términos Básicos

Contribución. “Tributo cuya obligación tiene como hecho generador beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales” (MEF, s.f., p. 5).

Contribuyente. “Es aquél que realiza, o respecto del cual se produce el hecho generador de la obligación tributaria” (MEF, s.f., p. 6).

Crecimiento Económico. “Es el incremento de la renta o el valor de bienes y servicios finales producidos por una economía (generalmente un país) en un determinado período” (SUNAT, 2020, p. 8).

Desarrollo Sostenible. “Se refiere al desarrollo cuando es capaz de satisfacer las necesidades actuales sin comprometer los recursos y posibilidades de las futuras generaciones” (SUNAT, 2020, p. 10).

Desarrollo. “Evolución progresiva de una economía hacia mejores niveles de vida” (SUNAT, 2020, p. 10).

Impuesto General a las Ventas – IGV. “Es un impuesto que grava todas las fases del ciclo de producción y distribución. Está orientado a ser asumido por el consumidor final y se encuentra normalmente en el precio de compra de los productos que adquiere” (SUNAT, 2020, p. 21).

MYPE. “Micro y pequeñas empresas de 1 hasta 10 trabajadores, cuyas ventas anuales no superan las 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT)” (SUNAT, 2020, p. 25).

Política Fiscal. “Es un conjunto de acciones gubernamentales que se refieren fundamentalmente a la administración y aplicación de instrumentos discrecionales para modificar los parámetros de los ingresos, gastos y financiamiento del Sector Público del mismo modo que la política de cambios” (SUNAT, 2020, p. 28).

Política Tributaria. “Es una rama de la política fiscal que determina la distribución de la carga impositiva y los efectos de los tributos sobre el proceso económico” (SUNAT, 2020, p. 28).

Capítulo III: Hipótesis y Variables

3.1. Hipótesis

3.1.1. Hipótesis General.

Existe relación indirecta entre la carga tributaria y el crecimiento empresarial de los principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.

3.1.2. Hipótesis Específicas.

- a) Existe relación indirecta entre la obligación sustancial y el crecimiento empresarial de los principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.
- b) Existe relación indirecta entre la obligación formal y el crecimiento empresarial de los principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.
- c) Existe relación indirecta entre las otras obligaciones y el crecimiento empresarial de los principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.

3.2. Identificación de la Variables

a) Definición Conceptual:

Variable X: Carga Tributaria

La Carga Tributaria se refiere al conjunto de obligaciones económicas que una persona natural o jurídica debe cumplir ante el Estado como resultado de su actividad económica. Esta carga no se limita únicamente a los impuestos directos e indirectos establecidos por la legislación tributaria, sino que también incluye el cumplimiento de procedimientos administrativos y otras obligaciones adicionales derivadas de normativas no tributarias, como las laborales y de seguridad social (Segarra et al., 2019).

Variable Y: Crecimiento Empresarial

El crecimiento se convierte en una fuente de ventaja competitiva, ya que una empresa en crecimiento puede ofrecer oportunidades profesionales (Puentes y Viñan, 2017).

b) Definición Operacional:

Variable X: Carga Tributaria

La carga tributaria se origina de obligaciones tributarias estas comprende la obligación sustancial, que abarca los pagos directos al Estado como el Impuesto a la Renta (IR); la obligación formal, que comprende los procedimientos necesarios para el cumplimiento fiscal, como la presentación de declaraciones juradas y la emisión de comprobantes de pago; y las otras obligaciones adicionales, que incluyen costos adicionales derivados de normativas no fiscales, como los aportes a la seguridad social (Quispe-Fernández y Ayaviri-Nina, 2021; Quiñónez y Lucio, 2023; Ruiz, 2005; Centro Interamericano de Administraciones Tributarias, 2010; Cases y Vergara, 2021).

Variable Y: Crecimiento Empresarial

Es el proceso mediante el cual una empresa aumenta su tamaño, capacidad y alcance de mercado, logrando una ventaja competitiva al diferenciarse de sus competidores y asegurando el financiamiento necesario para sostener y expandir sus operaciones. Este crecimiento se basa en la capacidad de la empresa para innovar y ofrecer productos o servicios únicos que satisfagan mejor las necesidades del mercado, obteniendo así una posición de liderazgo y acceso a recursos financieros que impulsen su desarrollo continuo (Aguilera, 2010; Castro, 2010; Corporación Universitaria Americana, 2020).

3.3. Operacionalización de las Variables

Tabla 1

Matriz de operacionalización

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Técnica e instrumento
Carga Tributaria	La Carga Tributaria se refiere al conjunto de obligaciones económicas que una persona natural o jurídica debe cumplir ante el Estado como resultado de su actividad económica. Esta carga no se limita únicamente a los impuestos directos e indirectos establecidos por la legislación tributaria, sino que también incluye el cumplimiento de procedimientos administrativos y otras obligaciones adicionales derivadas de normativas no tributarias, como las laborales y de seguridad social (Segarra et al., 2019).	La carga tributaria se origina de obligaciones tributarias estas comprende la obligación sustancial, que abarca los pagos directos al Estado como el Impuesto a la Renta (IR); la obligación formal, que comprende los procedimientos necesarios para el cumplimiento fiscal, como la presentación de declaraciones juradas y la emisión de comprobantes de pago; y las otras obligaciones adicionales, que incluyen costos adicionales derivados de normativas no fiscales, como los aportes a la seguridad social (Quispe-Fernández y Ayaviri-Nina, 2021; Quiñónez y Lucio, 2023; Ruiz, 2005; Centro Interamericano de Administraciones Tributarias, 2010; Cases y Vergara, 2021)).	Obligación Sustancial	Determinación del pago de impuestos Cumplimiento del pago Cumplimiento en el plazo	Técnica: Encuesta Instrumental o: Cuestionario o Escala de Likert
			Obligación Formal	Emisión de comprobantes Presentación de Libros contables Presentación de declaraciones	
			Otras Obligaciones	Contribuciones Beneficios Laborales Seguros	
Crecimiento Empresarial	El crecimiento se convierte en una fuente de ventaja competitiva, ya que una empresa en crecimiento puede ofrecer oportunidades profesionales (Puente y Viñan, 2017).	El crecimiento empresarial es el proceso mediante el cual una empresa aumenta su tamaño, capacidad y alcance de mercado, logrando una ventaja competitiva al diferenciarse de sus competidores y asegurando el financiamiento necesario para sostener y expandir sus operaciones. Este crecimiento se basa en la capacidad de la empresa para innovar y ofrecer productos o servicios únicos que satisfagan mejor las necesidades del mercado, obteniendo así una posición de liderazgo y acceso a recursos financieros que impulsen su desarrollo continuo (Aguilera, 2010; Castro, 2010; Corporación Universitaria Americana, 2020).	Ventaja Competitiva	Inversión en Tecnología Atención al cliente Promoción de la marca	Técnica: Encuesta Instrumental o: Cuestionario o Escala de Likert
			Diferenciación de Mercado	Eficiencia operativa Estrategia de Precios	
			Financiamiento	Acceso al crédito Niveles de Capital de trabajo	

Capítulo IV: Metodología

4.1. Enfoque de la Investigación

La investigación sigue un enfoque cuantitativo, se caracteriza por su enfoque riguroso en la recopilación y análisis de datos numéricos. Este enfoque es esencial para describir, explicar y predecir los fenómenos que se investigan. A través de este enfoque, se busca identificar patrones y relaciones estadísticas significativas entre las variables clave de la carga tributaria y el crecimiento empresarial de los principales contribuyentes del sector comercio en El Tambo durante el año 2022 (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018).

4.2. Tipo de Investigación

Investigación de tipo aplicada, porque busca abordar una problemática concreta y proporcionar soluciones prácticas para un contexto específico. A través de un enfoque aplicado, la investigación se centra en resolver cuestiones y desafíos reales que enfrentan las empresas y la administración tributaria en esta región. Implica que no solo se busca comprender los conceptos teóricos relacionados con la carga tributaria y el crecimiento empresarial, sino que se pretende ofrecer resultados que puedan ser útiles para los principales contribuyentes (Arroyo, 2020).

4.3. Nivel de Investigación

Estudio de nivel correlacional, porque tiene como objetivo establecer relaciones y conexiones entre dos variables específicas: la carga tributaria y el crecimiento empresarial. En este enfoque, la investigación busca determinar si existe alguna relación entre el nivel de carga tributaria que soportan las empresas en el distrito de El Tambo en 2022 y su desempeño o crecimiento (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018).

4.4. Métodos de Investigación

4.4.1. Método General.

Se emplea el método general científico, este método se utiliza para asegurarse de que la investigación sea llevada a cabo siguiendo procedimientos científicos rigurosos. Esto implica la observación, recopilación de datos, análisis y elaboración de conclusiones de manera ordenada y sistemática. El método científico proporciona una estructura para garantizar que la investigación sea objetiva y basada en evidencia (Arroyo, 2020).

4.4.2. Métodos Específicos.

Y de manera específica el deductivo, el método deductivo se emplea en la tesis para analizar y establecer relaciones entre las variables de interés, en este caso, la carga tributaria y el crecimiento empresarial. Con el método deductivo, se parte de una teoría o hipótesis general y se aplican razonamientos lógicos para llegar a conclusiones específicas. En este contexto, se podría comenzar con la hipótesis de que un aumento en la carga tributaria afecta negativamente el crecimiento empresarial y luego se utilizan datos y evidencia para verificar o refutar esta hipótesis (Bernal, 2010).

4.5. Diseño de Investigación

Diseño no experimental de corte transversal correlacional, la investigación del tipo no experimental es más eficiente en términos de tiempo y recursos, lo que es importante para una tesis. En este caso, se recopilan datos en un único momento en el tiempo, lo que facilita la obtención de información relevante sin la necesidad de un seguimiento prolongado (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018).

En un diseño de corte transversal, los datos se recopilan en un solo período de tiempo. Dado que la tesis se centra en el año 2022, este diseño es adecuado para evaluar la carga tributaria y el crecimiento empresarial en un momento específico. Permite

obtener un panorama instantáneo de la situación sin necesidad de seguimiento a lo largo del tiempo (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018).

El diagrama del diseño de investigación es el siguiente:

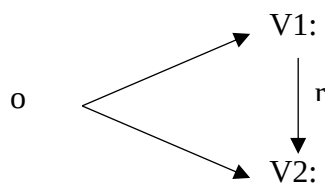


Figura 1. Diagrama del diseño de investigación.

Donde:

o = Observación de las variables de estudio

V1 = Carga tributaria

V2 = Crecimiento empresarial

r = Relación entre variables.

4.6. Población y Muestra

4.6.1. Población.

La población se define como el conjunto de individuos o elementos que comparten características similares, se localizan en una región geográfica específica y pueden experimentar cambios a lo largo del tiempo (Vara, 2012). En el distrito de El Tambo, el comercio es la principal actividad económica (Gerencia de Planeamiento y Presupuesto, 2019), según el INEI (2023), en 2022 el sector comercio creció un 3,26 %, con avances del 1,94 % en el comercio al por mayor, impulsado por la venta de maquinaria, combustibles y productos farmacéuticos, y del 2,48 % en el comercio al por menor, destacando la venta de bienes de consumo y tecnológicos. Por ello en el contexto de esta tesis, la población está conformada por los principales contribuyentes del sector comercio, información proporcionada por la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) (ver anexo 2).

Por su relevancia y concentración comercial (ITP Producción, 2016; PRODUCE, 2022), se seleccionaron las 40 empresas del sector comercio de la lista proporcionada por la SUNAT (ver Anexo 3).

4.6.2. Muestra.

4.6.2.1. Unidad de Análisis.

La unidad de análisis se selecciona con el fin de representar de manera adecuada a la población o al fenómeno en estudio. Es fundamental que esté claramente definida y delimitada para garantizar que la recolección de datos sea coherente y confiable (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018). En este caso, la unidad de análisis está compuesta por los dueños o propietarios de las empresas designadas como principales contribuyentes, conocidos como PRICOS, en el distrito de El Tambo, quienes operan activamente en el sector comercial. Estos propietarios se destacan por su profundo conocimiento de la carga tributaria que afecta a sus empresas, así como por su comprensión del entorno empresarial en el que se desarrollan.

A. Tamaño de la Muestra

Hace referencia a la cantidad de elementos o individuos extraídos de una población que son incluidos como participantes en un estudio de investigación. La muestra está conformada por 40 principales contribuyentes del distrito de El Tambo perteneciente al sector comercio (anexo 03).

B. Selección de la Muestra

La muestra se seleccionó de manera censal, considerando la totalidad de empresas ubicadas en el distrito de El Tambo que pertenecen al sector comercio, según los registros de la SUNAT. Se optó por este tipo de muestreo debido a que se tuvo acceso a la totalidad de la población objetivo, lo que permitió evitar sesgos de selección y garantizar una representación completa del sector analizado. La muestra censal es

aquella en la que se incluye a la totalidad de la población objetivo en un estudio (Pérez-Flores, 2024).

4.7. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

4.7.1. Técnicas.

Se emplea la encuesta como técnica. Esta técnica se convierte en un formato que, cuando se aplica a la muestra de participantes, cumple el propósito de adquirir información a través de un instrumento denominado cuestionario. La elección de la técnica de encuesta se fundamenta en su capacidad para obtener información estructurada y estandarizada de manera eficiente y sistemática (Arroyo, 2020).

4.7.2. Instrumentos.

El instrumento empleado para obtener información es un cuestionario que incluye preguntas diseñadas con una escala de medición de Likert (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018). Esta elección implica que las preguntas están formuladas de manera que los participantes puedan expresar su grado de acuerdo o desacuerdo con ciertas afirmaciones o declaraciones. La escala Likert permite recopilar respuestas que reflejen no solo la dirección (positiva o negativa) de la actitud del participante hacia el tema, sino también su intensidad, lo que facilita un análisis cuantitativo de las actitudes.

A. Diseño

El instrumento incluye un total de 23 elementos, distribuidos con 10 elementos designados para la variable "Carga Tributaria" y otros 12 para variable "Crecimiento Empresarial". Este instrumento se construye utilizando una escala de Likert, donde los puntajes se clasifican de manera ordinal de la siguiente manera para ambas variables: 1=Totalmente en desacuerdo; 2=En desacuerdo; 3=Ni de acuerdo ni en desacuerdo; 4=De acuerdo; 5=Totalmente de acuerdo.

B. Confiabilidad

La confiabilidad del instrumento se evalúa mediante el coeficiente alfa de Cronbach, que mide la consistencia interna de los elementos, proporcionando un índice que oscila entre 0 y 1. Siguiendo la definición de Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), la confiabilidad se entiende como la capacidad de un método para generar resultados uniformes y coherentes en distintas aplicaciones.

Para garantizar la precisión y estabilidad del instrumento, es fundamental calcular el coeficiente alfa de Cronbach durante una fase preliminar de validación (ver anexo 6). La interpretación de los niveles de confiabilidad se realiza a partir de un análisis exhaustivo, apoyado por una representación gráfica que detalla los resultados y facilita su comprensión, presentada a continuación.

Tabla 2

Interpretación del coeficiente de confiabilidad del instrumento

Rangos	Magnitud
0,81 a 1,00	Muy alta
0,61 a 0,80	Alta
0,41 a 0,60	Moderada
0,21 a 0,40	Baja
0,01 a 0,20	Muy baja

Nota. Tomado de Corral (2009, p. 244).

Los resultados arribados reflejan:

Tabla 3

Resultado alfa de Cronbach

Variable	Nº Elementos	Alfa de Cronbach
Carga tributaria	10	0,947
Crecimiento empresarial	12	0,918

La confiabilidad en ambas variables se sitúa en el nivel más alto, conforme se evidencia en la figura 1 suministrada. Por lo tanto, el instrumento exhibe una confiabilidad excepcionalmente alta, lo que respalda su idoneidad para su aplicación.

C. Validez

La validez es fundamental porque permite determinar la precisión con la que un instrumento mide las variables de interés, asegurando que el contenido sea relevante y adecuado para los objetivos planteados (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018). En este marco investigativo, se realizó un análisis exhaustivo por parte de expertos sobre la ficha diseñada para la recopilación de datos (ver anexo 5), con el fin de garantizar su rigor y autenticidad. Los resultados detallados de esta evaluación se presentan a continuación:

Tabla 4

Validez de instrumentos

Experto	Coefficiente de validez
Mg. David Callupe Marcelo	0.867
Mg. Rosario Espinoza Landa	0.832
Mg. Nancy Matos Gilvonio	0.823
Promedio de coeficiente	0.841

Según los datos de la tabla 4, se observa un coeficiente promedio de validez de 0,841, indicando una validez muy elevada y apta para su implementación, como se muestra en la figura 1.

Capítulo V: Resultados

5.1. Descripción del Trabajo de Campo

Para iniciar la fase de campo, se implementó un proceso metódico que comenzó con la definición clara del problema, la formulación de preguntas clave y el establecimiento de objetivos acompañados de sus respectivas hipótesis. Se realizó una revisión detallada de la literatura existente y se recopilaron antecedentes relevantes para diseñar los instrumentos necesarios.

Antes de proceder con la recolección de datos, se llevó a cabo una prueba piloto para garantizar la consistencia y confiabilidad de los instrumentos utilizados. Durante la recopilación de información, se tomaron medidas para proteger la confidencialidad de los participantes, y se documentó fotográficamente a aquellos que otorgaron su consentimiento explícito para ser fotografiados.

Finalmente, los datos obtenidos fueron analizados mediante técnicas estadísticas descriptivas e inferenciales, utilizando el software SPSS v27 para garantizar la precisión y el rigor en la interpretación de los resultados.

5.2. Presentación de Resultados

El análisis estadístico descriptivo es una herramienta crucial en la investigación, facilita la interpretación de la información, proporcionando una visión más completa y significativa de los resultados.

5.2.1. Descripción de la variable carga tributaria.

Tabla 5

Pregunta 1. Una menor carga en la determinación del pago de impuestos liberaría recursos financieros que podrían impulsar el crecimiento de mi empresa

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	2,5
En desacuerdo	2	5,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	20	50,0
De acuerdo	9	22,5
Totalmente de acuerdo	8	20,0
Total	40	100,0

Nota. Un 50% de los encuestados adopta una postura neutral respecto a la idea de que simplificar la determinación del pago de impuestos podría liberar recursos financieros para el crecimiento empresarial. Esto sugiere que, para la mitad de los participantes, el impacto de una menor carga fiscal en el crecimiento de su empresa no es claro o decisivo.

Tabla 6

Pregunta 2. Menores cargas tributarias en el pago de impuestos facilitarían el crecimiento de mi empresa.

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	5	12,5
En desacuerdo	3	7,5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	16	40,0
De acuerdo	7	17,5
Totalmente de acuerdo	9	22,5
Total	40	100,0

Nota. El 40% de los encuestados no muestra una inclinación clara hacia la idea de que reducir las cargas tributarias en el pago de impuestos contribuiría al crecimiento de su empresa, lo que indica una falta de consenso sobre el beneficio directo de dicha medida.

Tabla 7

Pregunta 3. La mayor flexibilidad en los plazos de cumplimiento tributario permitiría un mejor manejo del flujo de caja para el crecimiento empresarial.

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	5	12,5
En desacuerdo	2	5,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	28	70,0
De acuerdo	2	5,0
Totalmente de acuerdo	3	7,5
Total	40	100,0

Nota. Un 70% de los encuestados mantiene una posición neutral sobre si flexibilizar los plazos de cumplimiento tributario mejoraría el manejo del flujo de caja, lo que sugiere incertidumbre o falta de evidencia sobre los beneficios de tal cambio para el crecimiento empresarial.

Tabla 8

Pregunta 4. Reducir la presión en los plazos de pago de impuestos mejoraría la planificación y expansión de mi negocio.

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	2,5
En desacuerdo	2	5,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	9	22,5
De acuerdo	14	35,0
Totalmente de acuerdo	14	35,0
Total	40	100,0

Nota. Un 35% de los encuestados está de acuerdo en que una menor presión en los plazos de pago de impuestos podría facilitar una mejor planificación y expansión del negocio, lo que refleja un apoyo moderado hacia esta medida como un factor de crecimiento.

Tabla 9

Pregunta 5. Una menor carga en la emisión de comprobantes facilitaría la inversión en tecnologías o procesos que promuevan el crecimiento.

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	2,5
En desacuerdo	2	5,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	9	22,5
De acuerdo	14	35,0
Totalmente de acuerdo	14	35,0
Total	40	100,0

Nota. Un 35% de los encuestados cree que reducir la carga en la emisión de comprobantes permitiría una mayor inversión en tecnologías o procesos de crecimiento, indicando un respaldo a la simplificación administrativa como facilitador de la innovación.

Tabla 10

Pregunta 6. Una menor carga en la presentación de declaraciones permitiría enfocar más recursos en áreas estratégicas para el crecimiento empresarial

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	2,5
En desacuerdo	2	5,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	9	22,5
De acuerdo	14	35,0
Totalmente de acuerdo	14	35,0
Total	40	100,0

Nota. Un 35% de los encuestados considera que simplificar las obligaciones en la presentación de declaraciones permitiría redirigir recursos hacia áreas clave para el crecimiento, sugiriendo un apoyo a la reducción de cargas administrativas para mejorar la estrategia empresarial.

Tabla 11

Pregunta 7. Simplificar las declaraciones facilitaría el crecimiento de mi negocio al reducir cargas operativas

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	2,5
En desacuerdo	2	5,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	9	22,5
De acuerdo	14	35,0
Totalmente de acuerdo	14	35,0
Total	40	100,0

Nota. Un 35% de los encuestados apoya la idea de que simplificar las declaraciones tributarias podría impulsar el crecimiento de su negocio al disminuir las cargas operativas, lo que subraya la importancia de la eficiencia administrativa para el desarrollo empresarial.

Tabla 12

Pregunta 8. Disminuir la carga de contribuciones como EsSalud favorecería el crecimiento de mi empresa

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	5	12,5
En desacuerdo	2	5,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	28	70,0
De acuerdo	2	5,0
Totalmente de acuerdo	3	7,5
Total	40	100,0

Nota. Un 70% de los encuestados se mantiene neutral respecto a la idea de que una reducción en las contribuciones como EsSalud favorecería el crecimiento de su empresa, lo que podría indicar una percepción ambivalente sobre el impacto de estas cargas en el desarrollo empresarial.

Tabla 13

Pregunta 9. Una menor carga en el pago de beneficios laborales permitiría una mayor inversión en áreas que fomenten el crecimiento empresarial

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	2,5
En desacuerdo	2	5,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	9	22,5
De acuerdo	14	35,0
Totalmente de acuerdo	14	35,0
Total	40	100,0

Nota. Un 35% de los encuestados está de acuerdo en que reducir la carga en el pago de beneficios laborales podría liberar recursos para invertir en áreas que promuevan el crecimiento, lo que sugiere un reconocimiento de la relación entre cargas laborales y capacidad de inversión.

Tabla 14

Pregunta 10. Reducir la carga en las obligaciones de seguros, como el Seguro Complementario de Trabajo de Riesgo (SCTR), favorecería el crecimiento de mi empresa

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	2,5
En desacuerdo	2	5,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	9	22,5
De acuerdo	14	35,0
Totalmente de acuerdo	14	35,0
Total	40	100,0

Nota. Un 35% de los encuestados cree que una menor carga en las obligaciones de seguros, como el SCTR, podría favorecer el crecimiento de su empresa, lo que refleja un apoyo a la reducción de costos en áreas de seguridad como una estrategia para liberar recursos financieros.

5.2.2. Descripción de la variable crecimiento empresarial.

Tabla 15

Pregunta 11. Consideras que la carga tributaria dificulta la adquisición de tecnología para tu empresa

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	2	5,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	12,5
De acuerdo	27	67,5
Totalmente de acuerdo	6	15,0
Total	40	100,0

Nota. Un 67,5% de los encuestados está de acuerdo en que la carga tributaria representa un obstáculo para la adquisición de tecnología en su empresa, indicando una percepción generalizada de que los impuestos limitan la capacidad de modernización tecnológica.

Tabla 16

Pregunta 12. Crees que los impuestos afectan la capacidad de tu empresa para invertir en programas de atención al cliente y capacitación del personal

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	2	5,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	12,5
De acuerdo	21	52,5
Totalmente de acuerdo	12	30,0
Total	40	100,0

Nota. Un 52,5% de los encuestados cree que los impuestos impactan negativamente la capacidad de su empresa para invertir en atención al cliente y capacitación, lo que sugiere una preocupación considerable sobre cómo las obligaciones fiscales restringen el desarrollo de recursos humanos y servicios al cliente.

Tabla 17

Pregunta 13. Consideras que los impuestos afectan la disponibilidad de recursos para mejorar la experiencia del cliente en tu empresa

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	2,5
En desacuerdo	4	10,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	10,0
De acuerdo	18	45,0
Totalmente de acuerdo	13	32,5
Total	40	100,0

Nota. Un 45% de los encuestados considera que los impuestos limitan los recursos disponibles para mejorar la experiencia del cliente, subrayando la percepción de que las cargas fiscales pueden ser un freno para las mejoras en la satisfacción del cliente.

Tabla 18

Pregunta 14. Crees que la carga tributaria influye en la capacidad de tu empresa para invertir en la promoción de marca

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	2,5
En desacuerdo	6	15,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	10	25,0
De acuerdo	16	40,0
Totalmente de acuerdo	7	17,5
Total	40	100,0

Nota. Un 40% de los encuestados está de acuerdo en que las cargas tributarias afectan la capacidad de invertir en la promoción de marca, indicando que los impuestos son vistos como un factor que puede restringir los esfuerzos de marketing.

Tabla 19

Pregunta 15. La carga tributaria afecta la capacidad de tu empresa para optimizar los recursos y maximizar la producción

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	2,5
En desacuerdo	5	12,5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	17,5
De acuerdo	17	42,5
Totalmente de acuerdo	10	25,0
Total	40	100,0

Nota. Un 42,5% de los encuestados cree que las cargas tributarias dificultan la optimización de recursos y la maximización de la producción, lo que destaca una preocupación por cómo los impuestos pueden limitar la eficiencia operativa.

Tabla 20

Pregunta 16. Los impuestos influyen en la capacidad de tu empresa para competir en términos de eficiencia con otras empresas del sector

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	2,5
En desacuerdo	7	17,5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	12	30,0
De acuerdo	12	30,0
Totalmente de acuerdo	8	20,0
Total	40	100,0

Nota. Un 30% de los encuestados está de acuerdo en que los impuestos impactan la capacidad de competir eficientemente con otras empresas, lo que sugiere que las cargas fiscales pueden ser un desafío para mantener la competitividad en el mercado.

Tabla 21

Pregunta 17. Consideras que los impuestos dificultan la aplicación de estrategias de precios dinámicos para tu empresa

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	2	5,0
En desacuerdo	4	10,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	17,5
De acuerdo	20	50,0
Totalmente de acuerdo	7	17,5
Total	40	100,0

Nota. Un 50% de los encuestados cree que los impuestos complican la implementación de estrategias de precios dinámicos, lo que indica una percepción de que las obligaciones fiscales restringen la flexibilidad en la fijación de precios.

Tabla 22

Pregunta 18. Los impuestos afectan la capacidad de tu empresa para ajustar los precios en respuesta a cambios en el mercado

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	2	5,0
En desacuerdo	2	5,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	17,5
De acuerdo	24	60,0
Totalmente de acuerdo	5	12,5
Total	40	100,0

Nota. Un 60% de los encuestados está de acuerdo en que los impuestos afectan la capacidad de la empresa para ajustar precios en función del mercado, lo que sugiere que las cargas fiscales son vistas como un impedimento para la adaptabilidad en la estrategia de precios.

Tabla 23

Pregunta 19. Consideras que la carga tributaria influye en la disponibilidad de crédito para tu empresa

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	2	5,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	11	27,5
De acuerdo	22	55,0
Totalmente de acuerdo	5	12,5
Total	40	100,0

Nota. Un 55% de los encuestados considera que las cargas tributarias afectan la disponibilidad de crédito para su empresa, lo que señala una preocupación por cómo los impuestos pueden restringir el acceso a financiamiento.

Tabla 24

Pregunta 20. La carga tributaria afecta las condiciones del crédito para tu empresa

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	4	10,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	9	22,5
De acuerdo	21	52,5
Totalmente de acuerdo	6	15,0
Total	40	100,0

Nota. Un 52,5% de los encuestados está de acuerdo en que los impuestos afectan las condiciones crediticias de la empresa, indicando que las cargas fiscales pueden deteriorar los términos y accesibilidad del crédito.

Tabla 25

Pregunta 21. Los impuestos afectan la capacidad de tu empresa para mantener niveles adecuados de capital de trabajo

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	1	2,5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	11	27,5
De acuerdo	19	47,5
Totalmente de acuerdo	9	22,5
Total	40	100,0

Nota. Un 47,5% de los encuestados está de acuerdo en que los impuestos tienen un impacto negativo en la capacidad de la empresa para mantener niveles adecuados de capital de trabajo, lo que sugiere que las obligaciones fiscales están limitando la disponibilidad de recursos necesarios para las operaciones diarias.

Tabla 26

Pregunta 22. La carga tributaria afecta a la liquidez de tu empresa y su capacidad para gestionar el capital de trabajo

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	2,5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	9	22,5
De acuerdo	27	67,5
Totalmente de acuerdo	3	7,5
Total	40	100,0

Nota. Un 67,5% de los encuestados considera que la carga tributaria reduce la liquidez de la empresa y dificulta la gestión del capital de trabajo, lo que refleja una preocupación significativa sobre cómo los impuestos pueden restringir la capacidad de la empresa para manejar eficazmente sus recursos financieros.

5.3. Contrastación de Resultados

La presentación de los resultados se organiza de manera lógica y estructurada, lo que permite evaluar, validar o, en su caso, refutar la hipótesis planteada en la investigación. Este enfoque se alinea con las directrices propuestas por Icart y Canela (1998) y se desarrolla mediante los siguientes pasos sistemáticos:

Formulación de la hipótesis nula (H_0): Proponer una afirmación inicial que será contrastada con los datos recolectados.

Planteamiento de la hipótesis alternativa (H_1): Establecer una hipótesis que contradiga la hipótesis nula y represente el efecto o la relación esperada.

Definición del nivel de significancia (α): Determinar el margen de error aceptable, generalmente fijado en un valor como 0.05 o 0.01, para tomar decisiones estadísticas.

Selección y realización de la prueba estadística: Elegir el método estadístico más adecuado para contrastar las hipótesis, aplicándolo a los datos obtenidos.

Toma de decisión: Basarse en los resultados de la prueba para aceptar o rechazar la hipótesis nula, concluyendo si hay evidencia suficiente para respaldar la hipótesis alternativa.

Esta secuencia garantiza un análisis riguroso y transparente, facilitando una interpretación clara de los hallazgos y su alineación con los objetivos de la investigación.

5.3.1. Prueba de Hipótesis General

Paso 1: Formulación de la hipótesis nula

H_0 : No existe relación indirecta entre la carga tributaria y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.

Paso 2: Planteamiento de la hipótesis alternativa

H_1 : Existe relación indirecta entre la carga tributaria y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.

Paso 3: Definición del nivel de significación alfa

Nivel de confianza = 95%

$$\alpha = 0,05$$

Paso 4: Selección y realización de la prueba estadística de significación apropiada

Se utiliza la prueba de Chi-cuadrado para determinar la significancia estadística en análisis de datos cualitativos organizados de forma ordinal y provenientes de muestras independientes. Este método evalúa si existen diferencias significativas entre las distribuciones de frecuencia observadas y las esperadas, con el propósito de

identificar la existencia de una asociación o relación entre dos variables categóricas (Flores-Ruiz et al., 2017).

Cuando se trata de evaluar la relación entre dos variables ordinales, se emplea la prueba Gamma. Este coeficiente sirve como una medida de correlación, analizando cómo se alinean o se diferencian los órdenes de las categorías en ambas variables. Gamma toma valores que oscilan entre -1 y 1, lo que permite interpretar tanto la fuerza como la dirección de la relación ordinal. Un valor cercano a 1 indica una fuerte relación positiva, mientras que un valor cercano a -1 refleja una fuerte relación negativa, y un valor cercano a 0 sugiere una ausencia de asociación significativa (IBM, 2021). La interpretación de estos valores proporciona una perspectiva clara sobre el nivel de conexión entre las variables:

Tabla 27

Valores de coeficiente de asociación

Valor de rho	Significado
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0.9 a -0.99	Correlación negativa muy alta
-0.7 a -0.89	Correlación negativa alta
-0.4 a -0.69	Correlación negativa moderada
-0.2 a -0.39	Correlación negativa baja
-0.01 a -0.19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0.01 a 0.19	Correlación positiva muy baja
0.2 a 0.39	Correlación positiva baja
0.4 a 0.69	Correlación positiva moderada
0.7 a 0.89	Correlación positiva alta
0.9 a 0.99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

Nota: Tomado de Martínez y Campos (2015, p. 185).

Tabla 28

Prueba Chi-cuadrado hipótesis general

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	21,089a	8	,007	,017
Razón de verosimilitud	15,196	8	,055	,035
Prueba exacta de Fisher- Freeman-Halton	14,629			,027
N de casos válidos	40			

Tabla 29

Prueba Gamma - hipótesis general

		Valor	Error estándar asintótica	T aproximada
Ordinal por ordinal	Gamma	-,606	,199	-2,362
N de casos válidos		40		

Para la decisión estadística:

Si, el p-valor $\geq 0,05$ se acepta la hipótesis nula;

Si, el p-valor $< 0,05$ se rechaza la hipótesis nula.

Paso 5: Toma de decisión

Con un nivel de confianza del 95%, un p-valor de 0,027 menor que el $\alpha = 0,05$, se rechaza la hipótesis nula, así mismo el coeficiente de Gamma fue de -0,606 (correlación negativa moderada) se concluye que, existe relación indirecta moderada entre la carga tributaria y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022. Es decir, si la carga tributaria incrementa, el crecimiento puede disminuir de manera moderada.

5.3.2. Prueba de Primera Hipótesis Específica.

Paso 1: Formulación de la hipótesis nula

H_0 : No existe relación indirecta entre la obligación sustancial y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.

Paso 2: Planteamiento de la hipótesis alternativa

H_1 : Existe relación indirecta entre la obligación sustancial y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.

Paso 3: Definición del nivel de significación alfa

Nivel de confianza = 95%

$\alpha = 0,05$

Paso 4: Selección y realización de la prueba estadística de significación apropiada

Se emplea el estadístico de Chi-cuadrado y el coeficiente Gamma.

Tabla 30

Prueba Chi-cuadrado primera hipótesis específica

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	15,431a	8	,029	,029
Razón de verosimilitud	13,812	8	,087	,071
Prueba exacta de Fisher- Freeman-Halton	13,629			,029
N de casos válidos	40			

Tabla 31

Prueba Gamma – primera hipótesis específica

		Valor	Error estándar asintótica	T aproximada
Ordinal por ordinal	Gamma	-,428	,229	-1,789
N de casos válidos		40		

Para la decisión estadística:

Si, el p-valor $\geq 0,05$ se acepta la hipótesis nula;

Si, el p-valor $< 0,05$ se rechaza la hipótesis nula.

Paso 5: Toma de decisión

Con un nivel de confianza del 95%, un p-valor de 0,029 menor que el $\alpha = 0,05$, se rechaza la hipótesis nula, así mismo con el coeficiente de Gamma de -0,428 (correlación negativa moderada) se concluye que, existe relación indirecta entre la obligación sustancial y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.

5.3.3. Prueba de Segunda Hipótesis Específica.**Paso 1: Formulación de la hipótesis nula**

H_0 : No existe relación indirecta entre la obligación formal y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.

Paso 2: Planteamiento de la hipótesis alternativa

H_1 : Existe relación indirecta entre la obligación formal y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.

Paso 3: Definición del nivel de significación alfa

Nivel de confianza = 95%

$$\alpha = 0,05$$

Paso 4: Selección y realización de la prueba estadística de significación apropiada

Como lo señalado anteriormente se utiliza el estadístico de Chi-cuadrado y el coeficiente Gamma.

Tabla 32

Prueba Chi-cuadrado segunda hipótesis específica

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	38,311a	16	,001	,003
Razón de verosimilitud	26,701	16	,045	,005
Prueba exacta de Fisher- Freeman-Halton	29,780			,003
N de casos válidos	40			

Tabla 33

Prueba Gamma – segunda hipótesis específica

		Valor	Error estándar asintótico	T aproximada ^b
Ordinal por ordinal	Gamma	-,486	,180	-2,389
N de casos válidos		40		

Para la decisión estadística:

Si, el p-valor $\geq 0,05$ se acepta la hipótesis nula;

Si, el p-valor $< 0,05$ se rechaza la hipótesis nula.

Paso 5: Toma de decisión

Con un nivel de confianza del 95%, un p-valor de 0,003 menor que el $\alpha = 0,05$, se rechaza la hipótesis nula, así mismo con el coeficiente de Gamma de -0,486 (correlación negativa moderada) se concluye que, existe relación indirecta entre la obligación formal y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.

5.3.4. Prueba de Tercera Hipótesis Específica.

Paso 1: Formulación de la hipótesis nula

H_0 : No existe relación indirecta entre las otras obligaciones y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.

Paso 2: Planteamiento de la hipótesis alternativa

H_1 : Existe relación indirecta entre las otras obligaciones y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.

Paso 3: Definición del nivel de significación alfa

Nivel de confianza = 95%

$\alpha = 0,05$

Paso 4: Selección y realización de la prueba estadística de significación apropiada

Como lo señalado anteriormente se utiliza el estadístico de Chi-cuadrado y el coeficiente Gamma.

Tabla 34

Prueba Chi-cuadrado tercera hipótesis específica

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	21,930a	8	,005	,013
Razón de verosimilitud	15,878	8	,044	,024
Prueba exacta de Fisher- Freeman-Halton	15,471			,019
N de casos válidos	40			

Tabla 35

Prueba Gamma – tercera hipótesis específica

		Valor	Error estándar asintótica	T aproximada
Ordinal por ordinal	Gamma	-,627	,199	-2,416
N de casos válidos		40		

Para la decisión estadística:

Si, el p-valor $\geq 0,05$ se acepta la hipótesis nula;

Si, el p-valor $< 0,05$ se rechaza la hipótesis nula.

Paso 5: Toma de decisión

Con un nivel de confianza del 95%, un p-valor de 0,019 menor que el $\alpha = 0,05$, se rechaza la hipótesis nula, así mismo con el coeficiente de Gamma de -0,627 (correlación negativa moderada) se concluye que, existe relación indirecta entre las otras obligaciones y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.

5.4. Discusión de Resultados

A continuación, se presenta la discusión de resultados respecto a los objetivos planteados en la investigación:

Respecto al objetivo general, con un nivel de confianza del 95%, un p-valor de 0,027 menor que el $\alpha = 0,05$, se rechaza la hipótesis nula, así mismo el coeficiente de Gamma fue de -0,606 (correlación negativa moderada) se concluye que, existe relación indirecta moderada entre la carga tributaria y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022. Es decir, si la carga tributaria incrementa, el crecimiento puede disminuir de manera moderada.

La teoría propuesta por Quispe-Fernández y Ayaviri-Nina (2021) postula que una menor carga tributaria facilita el crecimiento empresarial al permitir a las empresas liberar recursos financieros para reinversión. Este hallazgo es consistente con el resultado del estudio, que indica que la reducción de la carga tributaria puede fomentar el crecimiento empresarial. Además, los autores argumentan que las obligaciones formales menos exigentes permiten a las empresas concentrarse en actividades productivas, respaldando la idea de que una menor carga tributaria puede impulsar el crecimiento.

Quispe y Ayaviri (2021) también señalan que una carga fiscal elevada tiene una relación negativa con la disponibilidad de recursos financieros, la capacidad de generar ganancias y las decisiones de inversión de los contribuyentes. Este hallazgo refuerza la observación de que la disminución de la carga tributaria puede liberar recursos para reinversión, favoreciendo así el crecimiento empresarial.

Sánchez et al. (2021) discuten que las múltiples obligaciones tributarias pueden llevar a una deuda tributaria significativa y afectar negativamente los ingresos del empresario. Este punto es relevante, ya que una disminución en la carga tributaria podría mitigar estos efectos negativos y promover el crecimiento empresarial.

Reyes y Navarro (2024) examinan cómo los altos impuestos sobre las importaciones afectan el poder adquisitivo y la capacidad financiera de las empresas.

Aunque el contexto es diferente, su observación de que altos impuestos pueden limitar la capacidad operativa de las empresas respalda la idea de que una reducción en la carga tributaria puede facilitar el crecimiento empresarial.

Loor (2021) indica que la carga tributaria puede perpetuar desequilibrios económicos, afectando especialmente a las empresas con menor capacidad financiera. Este hallazgo es coherente con la conclusión de que una disminución en la carga tributaria puede mejorar el crecimiento empresarial, especialmente en empresas con recursos limitados.

De la Cruz e Irrazábal (2020) reportan una significancia de 0,000 en el análisis chi-cuadrado, aceptando la hipótesis alternativa de que existe una relación significativa entre la presión tributaria y la gestión financiera de las empresas comerciales en Lima. El coeficiente de relación de 0,787 indica una relación alta, lo que subraya la importancia de la carga tributaria en la gestión financiera y apoya la conclusión de que una menor carga tributaria está asociada con un aumento en el crecimiento empresarial.

Vilca y Falcón (2022) encuentran que los beneficios del régimen Mype, que reduce la carga tributaria, se relacionan con una disminución de la carga tributaria. Esto apoya la conclusión de que una menor carga tributaria puede facilitar el crecimiento empresarial al permitir una mayor reinversión de recursos.

Respecto al primer objetivo específico, con un nivel de confianza del 95%, un p-valor de 0,029 menor que el $\alpha = 0,05$, se rechaza la hipótesis nula, así mismo con el coeficiente de Gamma de -0,428 (correlación negativa moderada) se concluye que, existe relación indirecta entre la obligación sustancial y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.

La teoría de Quispe-Fernández y Ayaviri-Nina (2021) es consistente con estos hallazgos. Según estos autores, una menor carga tributaria, que incluye una reducción

en los pagos de impuestos, está vinculada a un mayor crecimiento empresarial. Ellos argumentan que la disminución en las obligaciones sustanciales permite a las empresas liberar recursos que pueden ser reinvertidos en su expansión y desarrollo, lo cual está alineado con los resultados del estudio que sugieren que un mayor pago de impuestos puede restringir las oportunidades de crecimiento.

De manera similar, Quispe y Ayaviri (2021) indican que las modificaciones en las tasas de impuestos, que afectan directamente los pagos de impuestos, pueden influir en los ingresos y las actividades de inversión de las empresas. Los resultados de la investigación apoyan esta perspectiva al mostrar que mayores pagos de impuestos pueden llevar a una reducción moderada en el crecimiento empresarial.

Sánchez et al. (2021) también abordan cómo la acumulación de obligaciones fiscales puede llevar a dificultades en el cumplimiento de los pagos, resultando en deudas tributarias. Este hallazgo es coherente con los resultados del estudio, que sugieren que un aumento en los pagos directos de impuestos puede impactar negativamente la capacidad financiera de las empresas y su crecimiento.

Reyes y Navarro (2024) resaltan que la alta carga impositiva puede limitar la competitividad y la capacidad de generar ingresos, lo cual también es relevante en el contexto de las obligaciones sustanciales. Aunque su enfoque está en la industria automotriz, su observación sobre los efectos adversos de una carga impositiva elevada apoya la conclusión de que los pagos de impuestos elevados pueden restringir el crecimiento empresarial.

De la Cruz y Irrazábal (2020) aportan evidencia adicional con un p-valor de 0,006 en el análisis de chi-cuadrado, indicando una relación significativa entre el pago de impuestos y la liquidez de las empresas comerciales en Lima. Este hallazgo, con un coeficiente de relación de 0,718, subraya que los pagos directos de impuestos tienen un

impacto considerable en la capacidad de las empresas para gestionar su liquidez, lo que puede influir en su capacidad de crecimiento.

Finalmente, Gutiérrez y Loja (2019) muestran que una disminución en la tasa impositiva para sociedades ha incentivado inversiones y cumplimiento fiscal en Ecuador. Esto refuerza la idea de que la reducción de las obligaciones sustanciales, específicamente los pagos de impuestos, puede tener un efecto positivo en el crecimiento y la estabilidad financiera de las empresas.

Respecto al segundo objetivo específico, con un nivel de confianza del 95%, un p-valor de 0,003 menor que el $\alpha = 0,05$, se rechaza la hipótesis nula, así mismo con el coeficiente de Gamma de -0,486 (correlación negativa moderada) se concluye que, existe relación indirecta entre la obligación formal y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.

La teoría de Quispe-Fernández y Ayaviri-Nina (2021) apoya estos hallazgos al considerar que una menor carga tributaria, que abarca tanto las obligaciones sustanciales como las formales, está vinculada a un mayor crecimiento empresarial. Estos autores argumentan que la reducción de las obligaciones formales, como los trámites y declaraciones, facilita que las empresas se concentren en actividades más productivas y menos en el cumplimiento de requisitos administrativos. Según su perspectiva, menos exigencias en estos trámites permiten a las empresas reinvertir sus recursos en su desarrollo y expansión, lo cual se refleja en una correlación negativa moderada entre las obligaciones formales y el crecimiento empresarial observado en el estudio.

De la Cruz y Irrazábal (2020) también aportan una visión relevante al observar que las empresas en el distrito enfrentan una mayor presión tributaria debido a frecuentes fiscalizaciones de la SUNAT, especialmente en áreas con una alta presencia

de empresas informales. Este contexto sugiere que la carga adicional de las obligaciones formales puede ser significativa para las empresas, afectando su capacidad de crecimiento. La presión derivada de la fiscalización constante y la necesidad de cumplir con trámites rigurosos puede desviar recursos y atención que de otro modo podrían ser utilizados para impulsar el crecimiento empresarial.

En conjunto, la evidencia sugiere que reducir la carga administrativa y los trámites puede liberar recursos valiosos y permitir que las empresas se concentren en su desarrollo y competitividad. La correlación negativa moderada encontrada en el estudio resalta la importancia de simplificar los procesos y requisitos tributarios para fomentar un entorno empresarial más favorable.

Respecto al tercer objetivo específico, con un nivel de confianza del 95%, un p-valor de 0,019 menor que el $\alpha = 0,05$, se rechaza la hipótesis nula, así mismo con el coeficiente de Gamma de -0,627 (correlación negativa moderada) se concluye que, existe relación indirecta entre las otras obligaciones y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.

La teoría propuesta por Quispe-Fernández y Ayaviri-Nina (2021) respalda estos hallazgos al considerar la carga tributaria desde una perspectiva integral, que abarca tanto la legislación fiscal como las normas no tributarias, incluidas las obligaciones laborales. Según esta teoría, una menor carga tributaria y una reducción en las otras obligaciones permiten a las empresas liberar recursos que pueden ser reinvertidos en su crecimiento y desarrollo. En particular, una menor exigencia en otras obligaciones, como las contribuciones a la seguridad social y las regulaciones no fiscales, favorece el crecimiento empresarial al permitir a las empresas concentrarse en actividades más productivas y competitivas.

De la Cruz y Irrazábal (2020) proporcionan evidencia adicional al observar que el 85% de las empresas encuestadas afirmaron que las obligaciones laborales afectan negativamente su gestión financiera. Esta presión adicional proveniente de las cargas laborales puede contribuir a una mala gestión de los recursos financieros y fomentar la informalidad, lo que a su vez afecta el crecimiento empresarial. Concluye que con un p-valor de 0,044 de significancia en chi-cuadrado, se acepta la hipótesis alterna de que existe una relación entre los costos laborales y el crecimiento de empresas comerciales en Lima, con un coeficiente de relación de 0,598. Este hallazgo refuerza la idea de que las cargas laborales se relacionan de manera moderada con el crecimiento empresarial.

En conjunto, estos resultados sugieren que otras obligaciones, además de las tributarias directas, también juegan un papel importante en la capacidad de crecimiento empresarial. La evidencia indica que la reducción en las exigencias relacionadas con estas obligaciones puede permitir a las empresas destinar más recursos a su desarrollo y expansión, mitigando así el impacto negativo en su crecimiento.

Conclusiones

- 1) Existe una relación indirecta moderada entre la carga tributaria y el crecimiento empresarial en los principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo, con un coeficiente de Gamma de -0,606 y un p-valor de 0,027. Un incremento en la carga tributaria tiende a disminuir moderadamente el crecimiento empresarial. Esto implica que, a medida que los contribuyentes enfrentan mayores cargas tributarias, la capacidad de crecimiento de sus empresas disminuye negativamente, aunque de manera moderada.
- 2) Se observa una relación indirecta moderada entre la obligación sustancial (pago de impuestos) y el crecimiento empresarial, con un coeficiente de Gamma de -0,428 y un p-valor de 0,029. Las obligaciones sustanciales, que incluyen el pago de impuestos, se relacionan negativamente con el crecimiento empresarial. Esto sugiere que mayores obligaciones fiscales disminuyen moderadamente el potencial de crecimiento de las empresas.
- 3) Existe una relación indirecta moderada entre la obligación formal (trámites administrativos y presentación de declaraciones) y el crecimiento empresarial, con un coeficiente de Gamma de -0,486 y un p-valor de 0,003. Las obligaciones formales, como los trámites administrativos y el cumplimiento de las obligaciones declarativas, también se relacionan negativamente con el crecimiento empresarial. Esto indica que la complejidad y la carga de los trámites administrativos tienen una relación moderada con la capacidad de crecimiento de las empresas.
- 4) Se concluye una relación indirecta moderada entre las otras obligaciones (costos laborales y regulaciones no fiscales) y el crecimiento empresarial, con un coeficiente de Gamma de -0,627 y un p-valor de 0,019. Otras obligaciones que

no se clasifican directamente como carga tributaria, como los costos laborales y otras regulaciones, también tienen una relación negativo moderada en el crecimiento empresarial. Esto sugiere que las empresas enfrentan dificultades para crecer debido a una variedad de obligaciones adicionales, más allá de las fiscales.

Recomendaciones

1) Los comerciantes deberían implementar una estrategia de gestión fiscal que incluya el análisis constante de su carga tributaria. Esto podría involucrar el uso de herramientas de planificación fiscal para identificar oportunidades de ahorro y aprovechar beneficios fiscales disponibles. Además, mantener una comunicación fluida con asesores fiscales puede ayudar a adaptarse a cambios en las normativas y optimizar la carga tributaria para no afectar negativamente el crecimiento empresarial.

2) Los comerciantes deberían evaluar y optimizar sus procesos relacionados con las obligaciones sustanciales, como el pago de impuestos. Implementar prácticas de planificación anticipada y mantener una reserva de fondos específicamente para cubrir estas obligaciones puede ayudar a minimizar el impacto en el crecimiento. También es útil revisar regularmente la estructura de costos y buscar formas de mejorar la eficiencia en el cumplimiento fiscal.

3) Se recomienda a los comerciantes deberían considerar la simplificación de los procesos administrativos mediante la adopción de tecnología y herramientas que faciliten la gestión de trámites y la presentación de informes. Además, capacitar al personal en las mejores prácticas para el cumplimiento normativo puede mejorar la eficiencia y reducir el tiempo y los recursos dedicados a estas obligaciones.

4) Los comerciantes deben gestionar proactivamente otras obligaciones, como las relacionadas con la normativa laboral y otras regulaciones. Esto incluye mantenerse al día con los cambios en la legislación y ajustar las políticas internas en consecuencia. Implementar sistemas de seguimiento y control para asegurar el cumplimiento y considerar la externalización de funciones específicas, como la gestión de recursos humanos, puede ayudar a reducir el impacto en el crecimiento empresarial.

Referencias

- Aguilera, A. (2010). Direccionamiento estratégico y crecimiento empresarial: algunas reflexiones en torno a su relación. *Pensamiento & Gestión*, (28), 85-106.
<https://www.redalyc.org/pdf/646/64615176005.pdf>
- Angulo, L. (2016). La gestión efectiva del capital de trabajo en las empresas. *Revista Universidad y Sociedad*, 8(4), 54-57. Recuperado de <http://rus.ucf.edu.cu/>
- Alarcon, L. (2023). La recaudación tributaria y el crecimiento económico en la región Huánuco periodo 2010-2019 (Tesis de pregrado). Universidad Nacional Agraria de la Selva. Recuperado de https://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14292/2575/TS_LDAH_2023.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Apesteagua, O. (2023). Efectos de la política fiscal en la recaudación tributaria de las micro y pequeñas empresas pesqueras en la región Arequipa, 2020-2021 (Tesis de posgrado). Universidad San Martín de Porres. Recuperado de https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/12069/apesteguia_poe.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Arpasi, D., Aldave, L., y Huerta, H. (2023). El planeamiento tributario y su incidencia en la gestión gerencial de las empresas constructoras en la región Huánuco en el año 2022 (Tesis de pregrado). Universidad Nacional Hermilio Valdizan. Recuperado de https://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13080/9601/T023_71975441_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Arroyo, A. (2020). Metodología de la Investigación en las Ciencias empresariales (Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco (ed.), Primera). <http://repositorio.unsaac.edu.pe>.

- Banco Central de Reserva del Perú. (2022). *Reporte de inflación diciembre 2022 Panorama actual y proyecciones macroeconómicas 2022-2024*.
<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Inflacion/2022/diciembre/reporte-de-inflacion-diciembre-2022.pdf>
- Bernal, C. (2010). Metodología de la investigación, administración, economía, humanidades y ciencias sociales. (Pearson Educación de Colombia Ltda. (ed.); Tercera).
- Castañeda, V. (2017). La equidad del sistema tributario y su relación con la moral tributaria. Un estudio para América Latina. *Investigación Económica*, 76(299), 125-152. <https://www.elsevier.es/es-revista-investigacion-economica-122-articulo-la-equidad-del-sistema-tributario-S0185166717300048>
- Castro, E. (2010). Las estrategias competitivas y su importancia en la buena gestión de las empresas. *Ciencias Económicas*, 28(1), 247-276.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3406855>
- Ccoyllar, A., y Antezana, G. (2023). *Beneficios tributarios y crecimiento empresarial de empresas hoteleras en el distrito de Huancayo, 2022* [Tesis de pregrado, Universidad Continental]. Repositorio de la Universidad Continental.
https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/13931/9/IV_FC_E_310_Ccoyllar_Antezana_2023.pdf
- Centro Interamericano de Administraciones Tributarias. (2010). *Serie Temática Tributaria, Cumplimiento Tributario*.
https://www.ciat.org/Biblioteca/SerieTematica/Espanol/2010_n6_dic_cumplimiento_trib.pdf
- Corporación Universitaria Americana. (2020). Estrategia y gestión organizacional. (Comps). Medellín: Sello Editorial Universitario Americana.

<https://americana.edu.co/medellin/wp-content/uploads/2024/02/Libro-Estrategia-y-gestion-organizacional-Completo-final.pdf>

Corral, Y. (2009). Validez y Confiabilidad de los Instrumentos de Investigación para la Recolección de Datos. *Revista Ciencias de la Educación*, 19(33), 228-247.
<http://servicio.bc.uc.edu.ve/educacion/revista/n33/art12.pdf>

De la Cruz, A., y Irrazábal, L. (2020). La presión tributaria y su influencia en la gestión financiera de las empresas comerciales del Régimen General del Centro de Lima, en el año 2018 (Tesis de Pregrado). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Recuperado de https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/652524/De%20La%20Cruz_PA.pdf?sequence=3

El peruano. (2023). ¡Histórico resultado! Presión tributaria alcanzó cifra récord de 16.8% del PBI en el 2022. 06 de enero de 2023.
<https://www.elperuano.pe/noticia/201609-historico-resultado-presion-tributaria-alcanzo-cifra-record-de-168-del-pbi-en-el-2022>

El peruano. (2023). Recaudación tributaria llegó a S/ 157, 768 mllns. en 2022. 04 de enero de 2023. <https://elperuano.pe/noticia/201424-recaudacion-tributaria-llego-a-s-157-768-mllns-en-2022#:~:text=%E2%80%9CEn%20el%202022%20se%20habr%C3%ADa,puntos%20porcentuales%20al%20del%202021.>

Flores, A., y Ramos, J. (2016). El grado de cumplimiento de las obligaciones tributarias en los contribuyentes del régimen de tercera categoría, Tarapoto, 2016. *Revista de Investigación de Contabilidad Accounting power for business*, 1(2), 59-69.
https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_apfb/article/view/889

- Flores-Ruiz, E., Miranda-Novales, M., y Villasís-Keever, M. (2017). El protocolo de investigación VI: cómo elegir la prueba estadística adecuada. *Estadística inferencial. Revista Alergia México*, 64(3), 364-370.
<https://www.scielo.org.mx/pdf/ram/v64n3/2448-9190-ram-64-03-0364.pdf>
- Franco-Yoza, J., Macías-Pillasagua, S., y Lucas-Pincay, G. (2022). Estrategias de diferenciación como herramienta para el crecimiento empresarial de la asociación de comerciantes “Bahía 3 de diciembre” del cantón Puerto López. *Revista científica Dominio de las Ciencias*, 8(3), 2387-2400.
<https://dx.doi.org/10.23857/dc.v8i3>
- García-Aguilar, J., Galarza-Torres, s., y Altamirano-Salazar, A. (2017). Importancia de la administración eficiente del capital de trabajo en las Pymes. *Revista Ciencia Unemi*, 10(23), 30-39.
<https://www.redalyc.org/journal/5826/582661260003/html/>
- Gómez, J. (2023). Planeación e incentivos tributarios para el desarrollo sostenible de las empresas ganaderas del municipio de Florencia -Caquetá. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(2), 8410-8436.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i2.5966
- Guabloche, J., y Saldarriaga, M. (2013). Aspectos económicos y sociales de la región Junín. *Revista Moneda, Banco Central de Reserva del Perú*, 155, 12-17.
<https://ideas.repec.org/a/rbp/moneda/moneda-155-02.html>
- Guevara, P., Narváez, C., Erazo, J., y Machuca, M. (2019). Planificación tributaria como herramienta de gestión financiera para el sector industrial de cerámica plana. Caso: Graiman Cía. Ltda. *CIENCIAMATRIA*, 5(1), 442-473.
<https://doi.org/10.35381/cm.v5i1.275>

- Gutiérrez, J., y Loja, G. (2019). Análisis comparativo de la Presión Fiscal en el Impuesto a la Renta del sector agrícola cacaotero para el periodo 2014- 2017 entre Ecuador y Colombia (Tesis de pregrado). Universidad del Azuay. Recuperado de <https://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/9539>.
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación: las tres rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. In Mac Graw Hill Education (Ed.), Mc Graw Hill (Primera, Vol. 1, Issue Mexico)
- Hernández, D., Guardia, E., Monroy, J., Fonseca, F., Cruz, W., Cruz, C., y Hernández-Celis, J. (2024). *Auditoría tributaria preventiva para asegurar el cumplimiento real de las obligaciones fiscales*. Ideos centro de investigación & producción científica. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9859117>
- IBM. (2021). Estadísticos de tablas cruzadas. <https://www.ibm.com/docs/es/spss-statistics/saas?topic=crosstabs-statistics>
- Icart, M., y Canela, S. (1998). El uso de hipótesis en la investigación científica. *Atención Primaria*, 21(3), 172-178. Recuperado de <https://www.elsevier.es/es-revista-atencion-primaria-27-articulo-el-uso-hipotesis-investigacion-cientifica-15038>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2022). *Actividad comercial creció 2,34% en enero del año 2022*. Recuperado de <https://m.inei.gob.pe/prensa/noticias/actividad-comercial-crecio-234-en-enero-del-ano-2022-13506/>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2022). *Actividad comercial creció 2,85% durante julio del 2022*. Recuperado de <https://m.inei.gob.pe/prensa/noticias/actividad-comercial-crecio-285-durante->

julio-del-2022-

13912/#:~:text=El%20sector%20Comercio%20se%20increment%C3%B3,Estadística%20e%20Informática%20(INEI).

Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2022). *Actividad comercial creció 1,80% en diciembre del 2022*. Recuperado de <https://m.inei.gob.pe/prensa/noticias/actividad-comercial-crecio-180-en-diciembre-del-2022-14258/>

Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2022). *Producto Bruto Interno aumentó 1,7% en el IV trimestre de 2022*. Recuperado de [https://m.inei.gob.pe/prensa/noticias/producto-bruto-interno-aumento-17-en-el-iv-trimestre-de-2022-](https://m.inei.gob.pe/prensa/noticias/producto-bruto-interno-aumento-17-en-el-iv-trimestre-de-2022-14261/#:~:text=Durante%20el%20a%C3%B1o%202022%2C%20el,gobierno%20(%2D1%2C1%25).)

14261/#:~:text=Durante%20el%20a%C3%B1o%202022%2C%20el,gobierno%20(%2D1%2C1%25).

ITP Producción. (2016). Economía. <https://data-peru.itp.gob.pe/profile/geo/huancayo>

Jurado, I. (2021). Posicionamiento de marca: una estrategia para fortalecer el marketing en una entidad sin ánimo de lucro. *FACE: Revista De La Facultad De Ciencias Económicas Y Empresariales*, 21(2), 68–83. Recuperado de <https://doi.org/10.24054/face.v21i2.1105>

Loor, A. (2021). Características del contribuyente y la carga tributaria, según la legislación ecuatoriana. *Revista de la Universidad regional autónoma de los Andes UNIANDES*, 1-6. Recuperado de https://www.educonuniandes.edu.ec/repositorio/file_repositorio/1715668966_2021-3-9_16-36-21-art.pdf

Mamani, R., Cruz, S., y Alcalá, A. (2022). Incidencia de la cultura tributaria en la recuperación del impuesto general a las ventas en organizaciones no

gubernamentales de Perú. *Quipukamayoc*, 30(63), 39-47. Recuperado de <http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v30i63.23328>

Martínez, G. (2019). *Informe de Planificación Tributaria Empresa Sanatorio “Prof. León S. Morra” “Optimización de carga tributaria”* [Tesis de pregrado, Universidad Siglo 21]. Repositorio de la Universidad Siglo 21. <https://repositorio.21.edu.ar/handle/ues21/20184>

Mendoza, G. (2023). Formalidad tributaria y su relación en el crecimiento económico de las Mypes comerciales, Celendín-Cajamarca 2022 [Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte]. Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/37077/TESIS-MENDOZA%20TELLO.pdf?sequence=17&isAllowed=y>

Ministerio de Economía y Finanzas. (2022). *Análisis del Rendimiento de los Tributos 2021*. Recuperado de https://www.mef.gob.pe/contenidos/tributos/doc/Analisis_rendimiento_tributos_2021.pdf

Ministerio de Economía y Finanzas. (2023). *Régimen de Buenos Contribuyentes*. Recuperado de <https://www.gob.pe/8128-regimen-de-buenos-contribuyentes>

Ministerio de Economía y Finanzas. (s.f.). *Glosario de términos tributarios*. https://www.mef.gob.pe/defensoria/boletines/glosario_tributario.pdf

Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo. (s.f.). *Beneficios Sociales del régimen de la micro y Pequeña Empresa*.

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2023). *Estadísticas tributarias en América Latina y el Caribe 2023 – Perú*. Recuperado de

<https://www.oecd.org/tax/tax-policy/estadisticas-tributarias-america-latina-caribe-peru.pdf>

Pacheco, M. (2005). Ventaja competitiva: gestión en el nivel de empresa. *Mercado y Negocios*, 12, 125-146. Recuperado de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=571864037007>

Palma, P., y Santillan, J. (2022). Diagnóstico de emprendimiento en el ecuador y su relación con la presión fiscal (Tesis de pregrado). Universidad de Guayaquil. Recuperado de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/66354>

Gerencia de Planeamiento y Presupuesto. (2019). *Plan de desarrollo concertado Distrito de El Tambo 2019-2030*. Recuperado de https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/4189371/MDT_Plan%20de%20desarrollo%20concertado_2019-2030.pdf.pdf

Peña, F., Monrroy, J., Rueda, J., Cruz, W., Fonseca, F., Castillo, G., Fonseca, O., Romero, F., Hernández-Celis, J., y Hernandez, D. (2024). *Decisiones de financiamiento para el desarrollo empresarial*. Ideos Centro de Investigación y Producción Científica. <http://www.tecnohumanismo.online/>

Peña, M., y Núñez, C. (2021). Cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias, en el sector comercio de Pucallpa, Perú. *Revista de Investigación en Contabilidad*, 1(2), 51-62. Recuperado de <https://educas.com.pe/index.php/hechoscontables/article/view/76>

Peñata, M., Palacios, S., y Romero, Y. (2021). *Análisis de la planeación tributaria en la droguería Famisalud Central constituida como persona natural ubicada en el municipio de Apartadó-Antioquia, periodo 2019* (Tesis de pregrado). Universidad Cooperativa de Colombia. Recuperado de

<https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/a5f5f5bb-58a5-4101-961b-66eb79ea9204/content>

Pérez-Flores, A. (2024). Respuesta carta editor “Población y muestra”. *Int. J. Inter. Dent*, 17(2), 67. DOI: 10.4067/S2452-55882024000200067

PRODUCE. (2022). Produce y distrito El Tambo de Huancayo lucharán en favor de la seguridad alimentaria. Recuperado de <https://www.gob.pe/institucion/acomerpescado/noticias/625671-produce-y-distrito-el-tambo-de-huancayo-lucharan-en-favor-de-la-seguridad-alimentaria>

Puente, M., y Viñán, J. (2017). Estrategias de crecimiento empresarial y su incidencia en la rentabilidad empresarial. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-10. Recuperado de <https://ideas.repec.org/a/erv/observ/y2017i23338.html>

Quiñónez, M., y Lucio, A. (2023). Metodología de gestión tributaria para mejora de las obligaciones fiscales de las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad del sector comercial del cantón Jipijapa. *Ciencia y Desarrollo*, 26(4), 225-238. Recuperado de <http://revistas.uap.edu.pe/ojs/index.php/CYD/index>

Quispe, G., y Ayaviri, D. (2021). Carga y presión tributaria. Un estudio del efecto en la liquidez, rentabilidad e inversión de los contribuyentes en Ecuador. *Retos Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 11(22), 251-270. Recuperado de <https://doi.org/10.17163/ret.n22.2021.04>

Reyes, R., y Navarro, C. (2024). El efecto de la carga tributaria en la salud financiera del sector automotriz en el Ecuador. *Revista de la Universidad Politécnica Salesiana Ecuador*, 5-42. Recuperado de <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/27895>

Rinaldi, J. (2016). La carga tributaria: un análisis teórico y empírico. Universidad Nacional de Córdoba. Recuperado de

<https://rdu.unc.edu.ar/bitstream/handle/11086/21108/Rinaldi%2C%20J.M.%20%282016%29%20La%20carga%20tributaria%2C%20un%20an%C3%A1lisis%20te%C3%B3rico%20y%20emp%C3%ADrico.pdf?sequence=3&isAllowed=y>

Ruiz, F. (2005). La Obligación Tributaria y los Deberes Administrativos. *Derecho & Sociedad*, 78-82. Recuperado de

<https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/derechoysociedad/article/view/16932>

Sánchez, J., Castro, J., y Quesada, D. (2021). La carga tributaria del empresario en la triple funcionalidad, socio, directivo, asalariado. un hecho generado tripartito.

Revista IUS Doctrina, 14(1), 1-25. Recuperado de

<https://revistas.ucr.ac.cr/index.php/iusdoctrina/article/view/48961/48625>

Santillán-Silva, M. (2022). El impacto del rimpe popular en los contribuyentes de la

ciudad de Riobamba (Ecuador). *Ciencia Latina Revista Científica*

Multidisciplinar, 6(5), 1445-1460. Recuperado de

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3164

Santos, J., Narváez, C., Erazo, J., y Machuca, M. La planificación tributaria como mecanismo de eficiencia económica en el tratamiento del impuesto a la renta.

CIENCIAMATRIA, 5(1), 616-648. Recuperado de

<https://doi.org/10.35381/cm.v5i1.312>

Seclen, J. (2016). Crecimiento empresarial en las pequeñas empresas de la industria metalmecánica de Lima: un estudio de casos múltiple. *Ekonomiaz*, 2(90), 225-

241. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5778218>

Segarra, N., Narváez, C., Erazo, J., y Giler, L. (2019). Las estrategias tributarias como herramientas de optimización del pago de impuesto a la renta. Caso: empresa

- Mantening Ingeniería. *Visionario Digital*, 3(2.1), 338-367. Recuperado de <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v3i2.1.580>
- Slotnisky, D. (2016). *Transformación digital: cómo las empresas y los profesionales deben adaptarse a esta revolución*. Digital House
- Smith, A. (2023). *La riqueza de las naciones*. Nueva editorial Iztaccíhuatl. <https://books.google.com.pe/books?id=GFMCEQAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (2020). Glosario de términos sobre cultura tributaria y aduanera. Recuperado de <https://cultura.sunat.gob.pe/sites/default/files/2020-10/Glosario-de-Terminos-sobre-Cultura-Tributaria-y-Aduanera.pdf>
- Tuirán, A. (2024). *Una propuesta de política pública ambiental con efectos distributivos respecto a los impuestos a los combustibles en México*. Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo. <https://repository.uaeh.edu.mx/books/199/pp.pdf>
- Varela, R., y Bedoya, O. (2006). Modelo Conceptual de Desarrollo Empresarial Basado en Competencias. *Estudios Gerenciales*, 22(100), 21-47. Recuperado de <http://www.scielo.org.co/pdf/eg/v22n100/v22n100a01.pdf>
- Varón-Rojas, D-H., y Delgado-López, J-E. (2024). Narcotráfico y política en territorio indígena. Resistencia entre los Tsotziles y Tseltales de Chiapas-México. *URVIO Revista Latinoamericana de Estudios de Seguridad*, (40), 46-61. Recuperado de <https://doi.org/10.17141/urvio.40.2024.6266>
- Vidal, M., Caraguay, M., y Salcedo, V. (2017). Carga tributaria y recaudación fiscal en el ecuador: un Análisis mediante la curva de laffer. Universidad Técnica de Machala, 1(1), 525-535. Recuperado de

<https://investigacion.utmachala.edu.ec/proceedings/index.php/utmach/article/view/150/127>

Vilca, F., y Falcón, C. (2022). El régimen Mype tributario y la mejora de la carga tributaria en la actividad comercial en el distrito de Callería, 2022 (Tesis de pregrado). Universidad Nacional de Ucayali. Recuperado de <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/5561>

Zurita, V. (2023). Estrategias tributarias para mejorar la rentabilidad de la empresa Constructora e Inmobiliaria Titanio S.A.C (Tesis de pregrado). Universidad Señor de Sipán. Recuperado de <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/11035>

Apéndices

Apéndice A: Matriz de Consistencia

La carga tributaria y crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El tambo - 2022

Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Variables	Dimensiones	Metodología
¿De qué manera se relaciona la carga tributaria y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022?	Determinar la relación entre la carga tributaria y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.	Existe relación indirecta entre la carga tributaria y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.		Obligación Sustancial	Enfoque de la Investigación Cuantitativo Tipo de investigación: Aplicada Nivel de investigación: Correlacional
Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Carga Tributaria	Obligación Formal	Método de Investigación: Método General: Método Científico Método Específico: Deductivo
¿Cómo se relaciona la obligación sustancial y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022?	Determinar la relación de la obligación sustancial y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.	Existe relación indirecta entre la obligación sustancial y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.		Otras Obligaciones	Diseño de Investigación: No Experimental de Corte Transversal Población: 40 empresas designadas como principales contribuyentes (PRICOS) del distrito de El Tambo del sector comercio.
¿Qué relación existe entre la obligación formal y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022?	Determinar la relación de la obligación formal y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.	Existe relación indirecta entre la obligación formal y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.		Ventaja Competitiva	Muestra: 40 empresas designadas como principales contribuyentes (PRICOS) del distrito de El Tambo del sector comercio.
			Crecimiento Empresarial	Diferenciación de Mercado	Técnica de recolección de datos: Encuesta. Instrumento: Cuestionario
¿Cuál es la relación que existe entre otras obligaciones y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022?	Determinar la relación de las otras obligaciones y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.	Existe relación indirecta entre las otras obligaciones y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.		Financiamiento	Técnica de análisis de datos: Excel, Spss27

Apéndice B: Información proporcionada por la SUNAT – sobre los PRICOS del Sector Comercio del Distrito de El Tambo

Atención de la Solicitud de Datos Número 88042515 Recibidos

CSC Huancayo <cschuancayo@sunt.gob.pe>
para mí, Condezo, Ríos

21 ago 2024, 14:02 (hace 6 días)

Señor:
LUIS ALBERTO ROJAS GARAGATTE
DNI N.º 46820443

De mi consideración:

Tengo el agrado de dirigirme a usted, en atención a la solicitud contenida en el Formulario 5030 N.º 88042515, mediante la cual requiere al amparo de la Ley de Transparencia y Acceso a la Información Pública, se le proporcione la relación de empresas inscritas en el Registro Único de Contribuyentes (RUC) a la fecha, contribuyentes PRICOS cuyos domicilios fiscales se encuentren ubicados en el distrito de El Tambo.

Al respecto, el artículo 10º de la Ley N.º 27806, Ley de Transparencia y Acceso a la Información Pública, establece que las entidades de la Administración Pública tienen la obligación de proveer la información requerida si se refiere a la contenida en documentos escritos, fotografías, grabaciones, soporte magnético o digital, o en cualquier otro formato, siempre que haya sido creada u obtenida por ella o que se encuentre en su posesión o bajo su control.

En ese sentido, atendiendo a que la información solicitada no se encuentra dentro de los alcances de la reserva tributaria normada en el artículo 85º del Texto Único Ordenado del Código Tributario, aprobado por Decreto Supremo N.º 133-2013-EF y normas modificatorias, como tampoco dentro de los supuestos de reserva a que se refiere la Ley N.º 29733, Ley de Protección de Datos Personales, adjunto al presente en un total de un (01) folio la relación de las personas naturales y jurídicas inscritas en el Registro Único de Contribuyentes actualizado al 20 de agosto de 2024, pertenecientes al directorio PRICO, afectas a rentas de tercera categoría (Régimen General, Régimen Especial, Régimen MYPE Tributario o Nuevo Régimen Único Simplificado) y cuyos domicilios fiscales se encuentran ubicados en el distrito de El Tambo.

Cabe precisar que usted puede acceder a la información relativa al Registro Único de Contribuyentes a través de la dirección en internet www.sunat.gob.pe.

Sin otro particular, aprovecho la ocasión para expresarle las muestras de mi especial consideración y estima personal.

Atentamente,

Eli Angel Rios Colqui
División de Servicios al Contribuyente - ITJ/Junín
Calle Real N.º 333 - Huancayo
Tlf. 4812130 ext.48040
www.sunat.gob.pe


f SUNAT @SUNAToficial SUNAT SUNAT

SOLICITUD f5030	
Datos de la solicitud f5030 asignada.	
Dato	Valor
Número de Orden:	88042515.
Fecha de Ingreso:	17/08/2024 14:25:32.
Fecha de Presentación (aclaratoria):	.
Documento de Identidad:	46820443 - DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD/LE DNI/LE I.
Solicitante:	ROJAS GARAGATTE LUIS ALBERTO.
Representante(s)	.
Legal(es):	.
Dirección:	AV. ARGENTINA 1314.
Tipo de Ubicación:	NACIONAL.
Código Ubigeo:	120901 - JUNIN / CHUPACA / CHUPACA.
Correo Electrónico:	LUISROJAS29011992@GMAIL.COM .
Teléfono Fijo:	.
Teléfono Celular:	913151573.
Información Solicitada:	EL TENOR ES "SOLICITO RELACIÓN DE EMPRESAS PRICOS DE LOS DISTRITOS DE EL TAMBO." PROVINCIA DE HUÁNCAYO, PERO SOLO DE EL DISTRITO DE EL TAMBO. GRACIAS.
Tema:	010 - PADRÓN DE CONTRIBUYENTES, PROCESOS Y PROCEDIMIENTOS DE FISCALIZACIÓN, CONTROL DE LA DEUDA, COBRANZA, Y SERVICIOS AL CONTRIBUYENTE, CONTRATACIONES DE BIENES, SERVICIOS Y OBRAS DE CORRESPONDER Y OTROS TEMAS DE SU COMPETENCIA DE LA INTENDENCIA DE TRIBUTOS INTERNOS JUNIN.
Forma de Entrega:	CORREO ELECTRÓNICO.
Nombre del Funcionario:	1821 - RIOS COLQUI ELI ANGEL.
Observación:	PARA SU ATENCIÓN DENTRO DEL PLAZO ESTABLECIDO..
Copyright © SUNAT 1997 - 2024	

Apéndice C: Relación de PRICOS del sector comercio del distrito de El Tambo

RELACION DE PERSONAS NATURALES Y JURIDICAS, PRICOS DEL DISTRITO DE EL TAMBO: RUC, APELLIDOS Y NOMBRES/DENOMINACION O RAZON SOCIAL			
N.	RUC	APELLIDOS Y NOMBRES/DENOMINACION O RAZON	CIUJ
1	20140231275	DISTRIBUIDORA MAT. CONST. Y FERRERERIA S	Principal - 4663 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE FERRERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN
2	10201066498	CARRION BENTES LEEWARD NORBERTH	Principal - 4730 - VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
3	10435532506	CASTRO YANGALI EDUARDO MACOTT	Principal - 4630 - VENTA AL POR MAYOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO
4	20803219563	MBA DEX SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	Principal - 4630 - VENTA AL POR MAYOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO
5	20485929534	DISTRIBUIDORA JOCAMAR SRL	Principal - 4630 - VENTA AL POR MAYOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO
6	20208752759	LIBRERIA BAZAR SANTA MARIA S.A.C.	Principal - 4690 - VENTA AL POR MAYOR NO ESPECIALIZADA
7	20120576365	ESTAC.DE SERV.VILLA RICA DE OROPESA SRL	Principal - 4730 - VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
8	20518583108	KUJI S.A.C.	Secundaria 1 - 4690 - VENTA AL POR MAYOR NO ESPECIALIZADA
9	20486056569	GESA CENTRO S.A.C.	Principal - 4721 - VENTA AL POR MENOR DE ALIMENTOS EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
10	10200684091	CARRION BENTES LUIS MIGUEL	Principal - 4663 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE FERRERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN
11	20486613867	DISTRIBUIDORA CARRION SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	Principal - 4730 - VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
12	20401080920	MULTIMARKAS S.A.C	Principal - 4510 - VENTA DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES
13	10199171149	LAZO OCHOA ZACARIAS ISAIAS	Principal - 4712 - VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS FARMACÉUTICOS Y MÉDICOS, COSMÉTICOS Y ARTÍCULOS DE TOCADOR EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
14	20360062857	MATERIALES DE CONSTRUCCION EIRLTD.	Principal - 4663 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE FERRERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN
15	20132834351	AUTOMOVILES S.A.	Principal - 4510 - VENTA DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES
16	10199309825	CARRION CARRERA LUCIO ARTURO	Principal - 4730 - VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
17	20486343975	INVERSIONES Y REPRESENTACIONES CHARITO S.A.C.	Principal - 4663 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE FERRERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN
18	20601177618	MIKHUNAKUNA PERUVIAN ORGANIC S.A.C.	Principal - 4690 - VENTA AL POR MAYOR NO ESPECIALIZADA
19	10199256641	BORJA VIVANCO MAXIMO TEOFANES	Principal - 4752 - VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRERÍA, PINTURAS Y PRODUCTOS DE VIDRIO EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
20	20219539119	ESTACION DE SERVICIOS SANTA CECILIA S A	Principal - 4510 - VENTA DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES
21	20486312239	CERAMICAS LEON SAC	Principal - 4663 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE FERRERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN
22	20281224116	GRANOR'S S.R.LTDA.	Principal - 4630 - VENTA AL POR MAYOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO
23	1019371157	SUCESION INDIVISA QUILIANO MESIAS DORA LUZ	Principal - 4772 - VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS FARMACÉUTICOS Y MÉDICOS, COSMÉTICOS Y ARTÍCULOS DE TOCADOR EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
24	20318791245	CONSORCIO COMERCIAL SUDAMERICANA S.R.LDA	Principal - 4730 - VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
25	20568187581	DISTRAROI SOCIEDAD ANONIMA CERRADA - DISTRAROI S.A.C.	Principal - 4630 - VENTA AL POR MAYOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO
26	20486109603	INVERSIONES TITAN S.A.C.	Principal - 4730 - VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
27	10090977542	HUANUCO BADILLO SONIA	Principal - 4711 - VENTA AL POR MENOR EN COMERCIOS NO ESPECIALIZADOS CON PREDOMINIO DE LA VENTA DE ALIMENTOS, BEBIDAS O TABACO
28	20492408213	FIERROS IMAN SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	Principal - 4752 - VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRERÍA, PINTURAS Y PRODUCTOS DE VIDRIO EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
29	20541554093	EMPRESA ESPECIALIZADA INGENIERIA & ARQUITECTURA JL DE GD S.R.L.	Secundaria 2 - 4663 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE FERRERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN
30	20402455536	DISTRIBUIDORA D.R. MARRACHE SAC	Principal - 4630 - VENTA AL POR MAYOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO
31	20443670921	CORPORA LA REGIONAL S.R.L.	Principal - 4690 - VENTA AL POR MAYOR NO ESPECIALIZADA
32	20443957899	DISTRIBUIDORA CUELLAR SAC	Principal - 4663 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE FERRERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN
33	20161572871	TRANSPORTES Y MINERALES LOPEZ S.A.	Secundaria 2 - 4730 - VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
34	10138523815	VILLEGAS GIRON ESTRELLA	Principal - 4610 - VENTA AL POR MAYOR A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATA
35	20402209250	DEROI DISTRIBUCIONES S.R.L.	Principal - 4721 - VENTA AL POR MENOR DE ALIMENTOS EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
36	20486534720	ESTACION DE SERVICIOS GOTARI S.A.	Principal - 4661 - VENTA AL POR MAYOR DE COMBUSTIBLES SÓLIDOS, LÍQUIDOS Y GASEOSOS Y PRODUCTOS CONEXOS
37	20486660431	INVERSIONES FERROSOL S.A.C.	Principal - 4663 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE FERRERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN
38	20568169094	UNIVERSO EMPRESARIAL S.A.C.	Principal - 4690 - VENTA AL POR MAYOR NO ESPECIALIZADA
39	20536196901	WANKAMOTORS SOCIEDAD ANONIMA CERRADA - WANKAMOTORS S.A.C	Principal - 4510 - VENTA DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES
40	20600014529	OSPINA FERRTERA S.R.L.	Principal - 4663 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE FERRERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN

Actividad comercial verificada en la página de la SUNAT

<https://e-consultaruc.sunat.gob.pe/cl-ti-itmrconsruc/FrameCriterioBusquedaWeb.jsp>

Apéndice D: Instrumentos de Recolección de Datos



LA CARGA TRIBUTARIA Y CRECIMIENTO EMPRESARIAL EN PRINCIPALES CONTRIBUYENTES DEL SECTOR COMERCIO DEL DISTRITO DE EL TAMBO – 2022

Objetivo: Determinar la relación entre la carga tributaria y el crecimiento empresarial en principales contribuyentes del sector comercio del distrito de El Tambo - 2022.

Confidencialidad: La información proporcionada en el presente cuestionario será utilizada para fines académicos y su contenido será tratado en forma confidencial.

Instrucciones:

A continuación, por favor conteste las siguientes preguntas marcando con un aspa (x) en la alternativa que mejor exprese su opinión.

Los valores de cuestionario son: 1=Totalmente en desacuerdo, 2=En desacuerdo, 3=Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 4=De acuerdo, 5=Totalmente de Acuerdo.

VARIABLE X: CARGA TRIBUTARIA

D1	Obligación sustancial	1	2	3	4	5
1	Una menor carga en la determinación del pago de impuestos liberaría recursos financieros que podrían impulsar el crecimiento de mi empresa					
2	Menores cargas tributarias en el pago de impuestos facilitarían el crecimiento de mi empresa.					
3	La mayor flexibilidad en los plazos de cumplimiento tributario permitiría un mejor manejo del flujo de caja para el crecimiento empresarial.					
4	Reducir la presión en los plazos de pago de impuestos mejoraría la planificación y expansión de mi negocio.					
D2	Obligación formal	1	2	3	4	5
5	Una menor carga en la emisión de comprobantes facilitaría la inversión en tecnologías o procesos que promuevan el crecimiento.					
6	Una menor carga en la presentación de declaraciones informativas permitiría enfocar más recursos en áreas estratégicas para el crecimiento empresarial.					
7	Simplificar las declaraciones facilitaría el crecimiento de mi negocio al reducir cargas operativas.					
D3	Otras Obligaciones	1	2	3	4	5
8	Disminuir la carga de contribuciones como EsSalud favorecería el crecimiento de mi empresa.					
9	Una menor carga en el pago de beneficios laborales permitiría una mayor inversión en áreas que fomenten el crecimiento empresarial					
10	Reducir la carga en las obligaciones de seguros, como el Seguro Complementario de Trabajo de Riesgo (SCTR), favorecería el crecimiento de mi empresa					


VARIABLE Y: CRECIMIENTO EMPRESARIAL

D1	Ventaja Competitiva	1	2	3	4	5
1	Consideras que la carga tributaria dificulta la adquisición de tecnología para tu empresa					
2	Crees que los impuestos afectan la capacidad de tu empresa para invertir en programas de atención al cliente y capacitación del personal					
3	Consideras que los impuestos afectan la disponibilidad de recursos para mejorar la experiencia del cliente en tu empresa					
4	Crees que la carga tributaria influye en la capacidad de tu empresa para invertir en la promoción de marca					
D2	Diferenciación de Mercado	1	2	3	4	5
5	La carga tributaria afecta la capacidad de su empresa para optimizar los recursos y maximizar la producción					
6	Los impuestos influyen en la capacidad de su empresa para competir en términos de eficiencia con otras empresas del sector					
7	Consideras que los impuestos dificultan la aplicación de estrategias de precios dinámicos para tu empresa					
8	Los impuestos afectan la capacidad de tu empresa para ajustar los precios en respuesta a cambios en el mercado					
D3	Financiamiento	1	2	3	4	5
9	Consideras que la carga tributaria influye en la disponibilidad de crédito para tu empresa					
10	La carga tributaria afecta las condiciones del crédito para tu empresa					
11	Los impuestos afectan la capacidad de tu empresa para mantener niveles adecuados de capital de trabajo					
12	La carga tributaria afecta a la liquidez de tu empresa y su capacidad para gestionar el capital de trabajo					

Gracias por su colaboración

Apéndice E: Validación de Instrumentos



Universidad
Continental

Ficha de Validación por Criterio de Experto

El instrumento es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez: David Callupe Marcelo

Formación académica: Contador Público

Áreas de experiencia profesional: Tributación

Tiempo: 22 años

Actual: Docente

Institución: Universidad Peruana Los Andes

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

DATOS GENERALES

1.1. Título de la Investigación: **LA CARGA TRIBUTARIA Y CRECIMIENTO EMPRESARIAL EN PRINCIPALES CONTRIBUYENTES DEL SECTOR COMERCIO DEL DISTRITO DE EL TAMBO - 2022**

1.2. Nombre de los instrumentos motivo de Evaluación: Cuestionario

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Indicadores	Criterios	Deficiente				Baja				Regular				Buena				Muy bueno			
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100
1. CLARIDAD	Los indicadores están claros y bien definidos																	85			
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables																	85			
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la investigación científica																		86		
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.																	85			
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad																	85			
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la investigación																	85			
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos científicos																		88		
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores																		88		
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico.																		90		
10. PERTINENCIA	Es útil y adecuado para la investigación																		90		

Fuente: tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumento de investigación

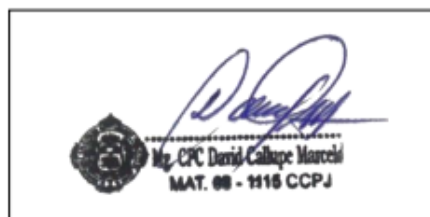
Calificación	1. Muy bueno
	2. Bueno
	3. Regular
	4. Baja
	5. Deficiente

Validez de contenido

Cuadro 1

Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
David Callupe Marcelo	Maestro en Tributación y Política Fiscal	22	86.70



Firma y sello del profesional



Ficha de Validación por Criterio de Experto

El instrumento es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez: ROSARIO PILAR ESPINOZA LANDA
 Formación académica: CONTADOR PUBLICO – MAESTRA EN POLITICA FISCAL Y
 TRIBUTACION – DOCTORA EN EDUCACION
 Áreas de experiencia profesional: Tributación
 Tiempo: 15 años
 Actual: DOCENTE UNIVERSITARIO
 Institución: UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DEL PERÚ

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

DATOS GENERALES

1.1. Título de la Investigación: *LA CARGA TRIBUTARIA Y CRECIMIENTO EMPRESARIAL EN PRINCIPALES CONTRIBUYENTES DEL SECTOR COMERCIO DEL DISTRITO DE EL TAMBO - 2022*

1.1. Nombre de los instrumentos motivo de Evaluación: Cuestionario

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Indicadores	Criterios	Deficiente				Baja				Regular				Buena				Muy bueno			
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100
1. CLARIDAD	Los indicadores están claros y bien definidos												60								
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables														70						
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia												58								
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.																		90		
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad																	85			
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la investigación																			93	
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos científicos																			93	
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores																			95	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico.																			95	
10. PERTINENCIA	Es útil y adecuado para la investigación																			95	

Fuente: tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumento de investigación

Calificación	1. Muy bueno 2. Bueno 3. Regular 4. Baja 5. Deficiente
--------------	--

Validez de contenido

Cuadro 1

Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
ROSARIO ESPINOZA LANDA	DOCTOR	22	83.20



CPC. Rosario Pilar Espinoza Landa
Mat. 008-824

Firma y sello del profesional



Ficha de Validación por Criterio de Experto

El instrumento es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez: MATOS GILVONIO NANCY MERCEDES

DNI: 19847117

Formación académica: CONTADOR PUBLICO

Áreas de experiencia profesional: PUBLICA Y PRIVADA

Tiempo: 34 AÑOS

Institución: UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CENTRO DEL PERU

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

DATOS GENERALES

1.1. Título de la Investigación: *LA CARGA TRIBUTARIA Y CRECIMIENTO EMPRESARIAL EN PRINCIPALES CONTRIBUYENTES DEL SECTOR COMERCIO DEL DISTRITO DE EL TAMBO - 2022*

1.2. Nombre de los instrumentos motivo de Evaluación: Cuestionario

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Indicadores	Criterios	Deficiente				Baja				Regular				Buena				Muy bueno			
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100
1. CLARIDAD	Los indicadores están claros y bien definidos																80				
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables																	81			
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la investigación científica																	81			
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.																	85			
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad																	81			
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la investigación																	85			
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos científicos																80				
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores																80				
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico.																	85			
10. PERTINENCIA	Es útil y adecuado para la investigación																	85			

Fuente: tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumento de investigación

Calificación	1. Muy bueno
2.	Bueno
3.	Regular
4.	Baja

1

	5. Deficiente
--	---------------

Validez de contenido

Cuadro 1

Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
Nancy Mercedes Matos Gilvonio	Mg. Tributación y Política Fiscal	22	82.30



 CPC Nancy M. Matos Gilvonio
 CCPJ 08-481

Apéndice F: Datos para confiabilidad

[illegible]

Apéndice F: Evidencia fotográfica





