



Universidad
Norbert Wiener

Powered by **Arizona State University**

FACULTAD DE INGENIERÍA Y NEGOCIOS
PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Tesis

Relación de los gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector
comercial, La Victoria 2024

Para optar el Título Profesional de
Contador Público

Presentado por:

Autora: Estrella Cóndor, Virgen María

Código ORCID: <https://orcid.org/0009-0001-9909-3686>

Autora: Oré Oré, Karen Miluska


Código ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7934-7896>

Asesora: Mg. Vera Ortiz, Norma Betzabé

Código ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7255-0322>

Lima – Perú

2025

 Universidad Norbert Wiener	DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y DE ORIGINALIDAD DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN		
	CÓDIGO: UPNW-GRA-FOR-033	VERSIÓN: 01 REVISIÓN: 01	FECHA: 08/11/2022

Yo, Virgen María Estrella Córdor, egresado de la Facultad de Ingeniería y Negocios, Escuela Académica Profesional de **Negocios y Competitividad** de la Universidad privada Norbert Wiener declaro que el trabajo de investigación "Relacion de los Gastos No Deducibles y la Rentabilidad en las Mypes del Sector Comercial, La Victoria 2024" Asesorado por el docente: Mag Norma Betzabe Vera Ortiz DNI 08646100, ORCID 0000-0002-7255-0322 tiene un índice de similitud de **15 (quince) %** con código oid: 14912:449976440, verificable en el reporte de originalidad del software Turnitin.

Así mismo:

1. Se ha mencionado todas las fuentes utilizadas, identificando correctamente las citas textuales o paráfrasis provenientes de otras fuentes.
2. No he utilizado ninguna otra fuente distinta de aquella señalada en el trabajo.
3. Se autoriza que el trabajo puede ser revisado en búsqueda de plagios.
4. El porcentaje señalado es el mismo que arrojó al momento de indexar, grabar o hacer el depósito en el turnitin de la universidad y,
5. Asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión en la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas del reglamento vigente de la universidad.



Firma de autor 1
 Karen Miluska Ore Ore
 DNI: 45252188



Firma de autor 2
 Virgen María Estrella Córdor
 DNI: 42758445



Firma
 Norma Betzabe Vera Ortiz
 DNI: 08646100

Lima, 25 de marzo de 2025

 Universidad Norbert Wiener	DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y DE ORIGINALIDAD DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN		
	CÓDIGO: UPNW-GRA-FOR-033	VERSIÓN: 01 REVISIÓN: 01	FECHA: 08/11/2022

Yo, Karen Miluska ORE ORE egresada de la Facultad de Ingeniería y Negocios Escuela Académica Profesional de **Negocios y Competitividad** de la Universidad privada Norbert Wiener declaro que el trabajo de "Relación de los Gatos No Deducibles y la Rentabilidad en las Mypes del Sector Comercial, La Victoria 2024", Asesorado por la docente: Norma Betzabe Vera Ortiz, DNI 08646100, ORCID 0000-0002-7255-0322 tiene un índice de similitud de **15 (quince) %** con código oid: 14912:449976440, verificable en el reporte de originalidad del software Turnitin.

Así mismo:

1. Se ha mencionado todas las fuentes utilizadas, identificando correctamente las citas textuales o paráfrasis provenientes de otras fuentes.
2. No he utilizado ninguna otra fuente distinta de aquella señalada en el trabajo.
3. Se autoriza que el trabajo puede ser revisado en búsqueda de plagios.
4. El porcentaje señalado es el mismo que arrojó al momento de indexar, grabar o hacer el depósito en el turnitin de la universidad y,
5. Asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión en la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas del reglamento vigente de la universidad.



Karen Miluska ORE ORE
 Firma de autor 1
 Nombres y apellidos del Egresado
 DNI: 45252188



Virgen Maria ESTRELLA CONDOR
 Firma de autor 2
 Nombres y apellidos del Egresado
 DNI: 42758445



.....
 Firma
 Norma Betzabe Vera Ortiz
 DNI: 08646100

Lima, 25 de marzo de 2025

Índice general

	Pág.
Índice de Tablas	viii
Índice de Figuras.....	ix
Resumen.....	x
Abstract	xi
Introducción	xii
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....	1
1.1. Planteamiento del problema.....	1
1.2. Formulación del problema	5
1.2.1. Problema general	5
1.2.2. Problemas específicos.....	5
1.3. Objetivos de la investigación	6
1.3.1. Objetivo general	6
1.3.2. Objetivos específicos.....	6
1.4. Justificación de la investigación.....	6
1.4.1. Teórica	6
1.4.2. Metodológica.....	7
1.4.3. Práctica	8
1.5. Limitaciones de la investigación.....	8

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	9
2.1. Antecedentes	9
2.2. Bases teóricas	13
2.3. Formulación de hipótesis	25
2.3.1. Hipótesis general	25
2.3.2. Hipótesis específicas.....	25
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	26
3.1. Método de la investigación	26
3.2. Enfoque investigativo.....	27
3.3. Tipo de investigación	27
3.4. Diseño de la investigación	28
3.5. Población, muestra y muestreo	29
3.6. Variables y operacionalización	30
3.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	31
3.7.1. Técnica.....	31
3.7.2. Descripción.....	32
3.7.3. Validación.....	32
3.7.4. Confiabilidad	33
3.8. Procesamiento y análisis de datos	33
3.9. Aspectos éticos.....	34

CAPÍTULO IV: PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	35
4.1. Resultados	35
4.1.1. Análisis descriptivo de resultados	35
4.1.2. Prueba de hipótesis	47
4.1.3. Discusión de resultados	54
CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	60
5.1. Conclusiones	60
5.2. Recomendaciones.....	62
REFERENCIAS.....	64
ANEXOS	73
Anexo 1: Matriz de Consistencia	73
Anexo 2: Instrumentos	74
Anexo 3: Validez del instrumento.....	78
Anexo 4: Confiabilidad del instrumento	95
Anexo 5: Aprobación del comité ética.....	99
Anexo 6: Formato de consentimiento informado.....	100
Anexo 7: Carta de aprobación de la institución para la recolección de los datos	102
Anexo 9: Informe del asesor de Turnitin	106
Anexo 10: Árbol de problemas	108

Anexo 11: Matriz de operacionalización de la variable 110

Índice de Tablas

Tabla 1. Relación de expertos validadores del instrumento	33
Tabla 2. Variable 1: Gastos no deducibles.....	35
Tabla 3. Dimensión 1: Gastos personales.....	37
Tabla 4. Dimensión 2: Multas e intereses moratorios.....	38
Tabla 5. Dimensión 3: Bancarización.....	40
Tabla 6. Variable 2: Rentabilidad.....	41
Tabla 7. Dimensión 1: Rentabilidad operativa	43
Tabla 8. Dimensión 2: Rentabilidad financiera	44
Tabla 9. Dimensión 3: Rentabilidad sobre ventas	46
Tabla 10. Confiabilidad de la variable Gastos no deducibles.....	47
Tabla 11. Confiabilidad de la variable Rentabilidad	48
Tabla 12. Normalidad de variables.....	49
Tabla 13. Correlaciones de los gastos no deducibles y la rentabilidad.....	50
Tabla 14. Correlaciones de los Gastos personales y la Rentabilidad.....	51
Tabla 15. Correlaciones de las Multas e intereses moratorios y la Rentabilidad	52
Tabla 16. Correlaciones de la Bancarización y la Rentabilidad	53

Índice de Figuras

Figura 1. Variable 1: Gastos no deducibles	36
Figura 2. Dimensión 1: Gastos personales.....	37
Figura 3. Dimensión 2: Multas e intereses moratorios	39
Figura 4. Dimensión 3: Bancarización.....	40
Figura 5. Variable 2: Rentabilidad.....	42
Figura 6. Dimensión 1: Rentabilidad operativa	43
Figura 7. Dimensión 2: Rentabilidad financiera.....	45
Figura 8. Dimensión 3: Rentabilidad sobre ventas	46
Figura 9. Gastos no deducibles	108
Figura 10. Rentabilidad.....	109

Resumen

El estudio tuvo como meta, establecer la relación entre los gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024, para lo cual se trabajó la variable dependiente: “Rentabilidad” que se utilizó para demostrar de qué manera los gastos no deducibles influyen en las ganancias de las Mypes y “Gastos no Deducibles” como variable independiente que sirvieron para validar como las dimensiones desarrolladas influyen directamente en la rentabilidad de las Mypes.

La metodología usada fue de carácter básico con una orientación cuantitativo, un método correlacional, de carácter no experimental y corte transversal”. Analizando cómo las variables se relacionan bajo la percepción de 40 colaboradores administrativos y contables, en quienes se aplicó una encuesta a modo de técnica para obtener datos mediante el cuestionario en una escala de Likert, que comprendió un total de 36 preguntas.

Los resultados inferenciales obtenidos mediante la prueba de Pearson ratificaron la hipótesis planteada a través de un coeficiente de 0.823 y un p-valor de 0.000, reafirmando la presencia de una marcada relación positiva de los gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024. En resumen, el buen control de los gastos no deducibles ayudará a evitar sanciones y adiciones innecesarias en la determinación del IR mejorando así la rentabilidad en las Mypes del sector comercial.

Palabras claves: Gastos no deducibles, rentabilidad, gastos personales, bancarización.

Abstract

The aim of the study was to establish the relationship between non-deductible expenses and profitability in the Mypes of the commercial sector, La Victoria 2024, for which the dependent variable 'Profitability' was used to demonstrate how non-deductible expenses influence the profits of the Mypes and 'Non-deductible expenses' as an independent variable that served to validate how the developed dimensions directly influence the profitability of the Mypes.

The methodology used was of a basic nature with a quantitative orientation, a correlational method, non-experimental and cross-sectional'. Analyzing how the variables are related under the perception of 40 administrative and accounting collaborators, to whom a survey was applied as a technique to obtain data by means of the questionnaire on a Likert scale, which comprised a total of 36 questions.

The inferential results obtained by means of Pearson's test ratified the hypothesis proposed through a coefficient of 0.823 and a p-value of 0.000, reaffirming the presence of a marked positive relationship between non-deductible expenses and profitability in the Mypes of the commercial sector, La Victoria 2024. In summary, good control of non-deductible expenses will help to avoid penalties and unnecessary additions in the determination of IR, thus improving the profitability of Mypes in the commercial sector.

Keywords: Non-deductible expenses, profitability, personal expenses, bankability.

Introducción

En los últimos años, los gastos no deducibles y su impacto en la rentabilidad de las Mypes comerciales han incrementado debido a infracciones tributarias, ocasionando pagos excesivos, multas e intereses a la SUNAT todo ello por desconocimiento de la normativa vigente. Por lo tanto, para disminuir estos gastos se propone capacitar al personal involucrado y mejorar los procedimientos en las entidades a fin de alcanzar los objetivos pertinentes. En base a esto se presentan los resultados adquiridos a partir de cada capítulo, y estas comprenden:

En el capítulo inicial, se evidenció la formulación del problema en base a la situación problemática internacional, nacional y local y se plasmó la razón de ser del estudio.

En el capítulo dos, se evidenció los trabajos previos relacionados al estudio, así como también, las bases teóricas con sus respectivas definiciones sobre los gastos no deducibles y la rentabilidad.

En el capítulo tres, se precisó la metodología aplicada en el trabajo desarrollado, evidenciando un diseño no experimental, una clase de estudio básica y una orientación cuantitativa.

El capítulo cuatro, se evidencio los descubrimientos descriptivos e inferenciales efectuando una comparación con los trabajos precedentes y el marco teórico.

El quinto capítulo, evidenció las conclusiones y sugerencias en concordancia con el logro de los objetivos del estudio.

Por último, se muestran los anexos: tablas, figuras, y otros como consistencia al estudio realizado.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1. Planteamiento del problema

Actualmente, en nuestro territorio existen normas establecidas por entes reguladores que permiten a las entidades deducir gastos que se requiere para obtener ingresos, sin embargo, se encuentran gastos que por su naturaleza no son deducibles. De acuerdo con lo señalado por la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT), se consideran gastos no deducibles, que se aplicará en adelante como (GND) a los desembolsos que no tienen ninguna relación con las actividades que las entidades desarrollan normalmente.

Para Payme (2024), los GND no podrán ser usados con la intención de disminuir el monto a abonar por concepto del impuesto a la renta (IR) al momento de ser calculado, debido a que esto puede ocasionar problemas con la administración tributaria incluyendo auditorías y sanciones administrativas. Lo que podría conllevar a futuras fiscalizaciones por parte del ente rector, ocasionando ajustes en las declaraciones de impuestos, así como también multas y sanciones administrativas.

Romano (2023) explica que, los GND pueden repercutir en la rentabilidad de la entidad disminuyendo sus activos corrientes y dificultando el pago de sus compromisos financieros, como el abono de sueldos, proveedores y compromisos adquiridos, asimismo, disminuye sus posibilidades de crecer dentro del mercado, volverse más competitivo y de atraer nuevos inversores. Estos desafíos del sector empresarial en Lima muestran resiliencia y capacidad de adaptación. Sin embargo, es preocupante la falta de políticas fiscales claras para mitigar los efectos negativos.

En el ámbito económico de Europa, para la Organisation for Economic Co-operation and Development (2024), la aplicación de los GND dentro de los países que conforman esta organización que presentan desafíos importantes, que afectan la competitividad fiscal y limitan la inversión empresarial, especialmente en los países que recaudan altos impuestos corporativos.

Asimismo, según Murakami y Wakabayashi (2024), en Asia la falta de igualdad en las políticas fiscales complica la gestión de los gastos que no pueden ser deducidos y a la vez generan incertidumbre, lo que ocasiona mayores costos al cumplir con las responsabilidades tributarias.

En Latinoamérica, para Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2023), la informalidad en la economía y la evasión de impuestos agudizan la problemática en el aumento de los GND, lo que impacta de forma negativa en los ingresos recaudados por la administración y la equidad fiscal.

En el Perú, según Peña (2024), los GND representan un problema importante para las Mypes, la cual llega a generar una carga tributaria al no poder deducir ciertos gastos a fin de cumplir con las normativas fiscales. Asimismo, como menciona el Instituto Nacional de Estadística e Informática (2024), en Lima las entidades del sector comercio enfrentan un

incremento en sus GND, lo que ocasiona pérdidas en sus márgenes de utilidad y su habilidad para competir en el mercado.

Los gastos no deducibles afectan a las grandes empresas, como también a las pequeñas en crecimiento, llegando a impactar significativamente en su crecimiento económico, por tener mal manejo en la aplicación de los gastos, lo que ocasiona sanciones tributarias del ente rector.

Para Dyvik (2024), la rentabilidad del sector comercio en Europa se ha visto perjudicada significativamente con la llegada del coronavirus, con un declive del 3.4% en el 2020.

Del mismo modo, según la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2021), en Latinoamérica la rentabilidad disminuyó un 8,4% en el 2020 a consecuencia de la crisis económica. En nuestro país, de acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística e Informática (2021), el segmento comercial registró una caída del 14,5%, asimismo, en Lima metropolitana la rentabilidad en el sector comercial se redujo en un 12,8% en el 2020.

Por consiguiente, la rentabilidad se vio afectada de manera significativa tanto a nivel global como en el territorio peruano debido a que, el sector comercial tuvo limitaciones a lo largo de la pandemia lo que ocasionó una disminución de ingresos en las entidades.

La aplicación errada de los GND y la baja rentabilidad pueden tener consecuencias negativas a nivel global. En Europa, como lo indica Cremades (2020) se estima que, los GND representan un aproximado del 20% de los costos operativos en las entidades afectando su rentabilidad. Asimismo, CEPAL (2021) afirma que, en Latinoamérica el impacto es aún más severo, con un 30% de los gastos considerados no deducibles, lo que ha llevado a una reducción del 15% en la rentabilidad de las entidades en el periodo 2021.

En Perú, según lo indica el Ministerio de Economía y Finanzas (2021), el GND ha aumentado un 12% en los últimos dos años, Asimismo, se debe tener en cuenta la evasión y la

elusión fiscal, que representan el 8% del Producto Bruto Interno (PBI), que ocasionan pérdidas significativas para el fisco, equivalentes a tres veces el presupuesto asignado a salud, dos veces al de educación, diez veces para la protección social y once veces al de saneamiento en el 2021. A su vez, según INEI (2021) en Lima, la situación es crítica con un 35% de los comercios reportando pérdidas debido a los mencionados gastos, lo que se traduce en una disminución del 20% en la rentabilidad.

Si se ignoran estos problemas, el sector comercio de Lima metropolitana podría enfrentar un colapso, afectando no solo a las entidades, sino también a la economía local y al empleo. La falta de soluciones efectivas a estos GND y por consiguiente la baja rentabilidad pone en riesgo la sostenibilidad del sector, lo que podría llevar a un aumento de la informalidad, la competencia deshonestas, así como, la evasión de impuestos.

Como parte de los diversos problemas que influyen en las Mypes comerciales, se hizo un análisis usando la técnica del árbol de problemas (anexo 10) que ayudó a identificar las diversas causas del estudio. Los problemas detectados al analizar la primera variable “Gastos no deducibles” son: (i) Los gastos que no satisfacen los criterios formales debido a la desactualización de los colaboradores en la normatividad fiscal vigente; (ii) aquellos gastos excesivos e irregulares que no poseen un vínculo con la generación de los ingresos y gastos destinados a beneficio propio del accionista; (iii) los problemas en la gestión de documentación financiera que no conservan adecuadamente los comprobantes de pago (CP) o no hay documentación para sustentar los egresos. Asimismo, si estos problemas no son solucionados podrían traer consigo: (a) el incremento en la base imponible; (b) las sanciones y penalidades impuestas por las autoridades correspondientes; (c) las revisiones exhaustivas por parte de las autoridades fiscales.

Con respecto a los problemas identificados con relación a la variable rentabilidad podemos mencionar lo siguiente: (i) la mala gestión financiera debido a que no hay un buen control de gastos o existe costos excesivos; (ii) las dificultades financieras por lo que la entidad tiene una falta de solvencia e incumplen con sus obligaciones financieras; (iii) los problemas de financiamiento dado que es difícil obtener créditos y en caso de que se les brinde los costos de financiación son muy elevados. Si los problemas continúan las consecuencias podrían ser: (a) el incremento en la carga fiscal; (b) la generación de intereses y multas por no pagar impuestos, (c) la limitada capacidad de invertir en crecimiento y mejorar la rentabilidad. Teniendo en cuenta los problemas que atraviesan las Mypes con respecto a los GND es importante realizar estrategias que pueden ser de utilidad para disminuir estos gastos, de no hacerlo, estos pueden afectar la rentabilidad de las compañías.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general

¿Cuál es la relación entre la variable gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024?

1.2.2. Problemas específicos

¿Cuál es la relación de los gastos personales y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024?

¿Cuál es la relación de las multas e intereses moratorios y la rentabilidad en las Mypes del sector comercio, La Victoria 2024?

¿Cuál es la relación de la bancarización y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024?

1.3. Objetivos de la investigación

1.3.1. Objetivo general

Determinar cómo se relaciona la variable gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024.

1.3.2. Objetivos específicos

Determinar cómo se relacionan los gastos personales con la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024.

Determinar cómo se relacionan las multas e intereses moratorios con la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024.

Determinar cómo se relacionan las bancarizaciones con la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024.

1.4. Justificación de la investigación

1.4.1. Teórica

En relación a la trascendencia y fundamentación sobre las teorías en la primera variable GND, se expusieron las que se mencionan a continuación: (i) la “teoría de la causa objetiva y subjetiva” al deducir los gastos cuyo mentor es Villanueva, quien considera que, para ser deducible un gasto, éste tendrá que satisfacer el principio de causalidad (Villanueva, 2013); (ii) la teoría del costo de agresión fiscal referida por Graham, que refiere que los GND pueden fomentar en las entidades a buscar maneras agresivas para realizar una planificación fiscal de tal forma que compensen la falta de deducción, estos pueden estar adjuntos a la evasión y elusión fiscal (Graham, 2003); (iii) la teoría de la transparencia y los costos de cumplimiento referida por Hanlon y Heitzman; quienes sostienen que este tipo de gastos puede influir en la transparencia fiscal de las entidades

puesto que, estos gastos al no poder ser deducidos pueden conllevar a una menor claridad en la presentación de los estados financieros con lo que podría verse afectado la imagen de la entidad ante los posibles inversores además de incrementar los costos asociados con el cumplimiento fiscal (Hanlon y Heitzman, 2010).

Por otro lado, respecto a las teorías que sustentan la variable rentabilidad se considera lo siguiente: (a) la teoría del modelo de valoración de activos financieros, en adelante (CAPM) cuyo mentor fue Sharpe, quien sostuvo que la rentabilidad de un activo está esencialmente vinculada a su riesgo sistemático, lo que da facilidad para tomar decisiones de forma más informada en la administración de carteras (Sharpe, 1964); (b) el teorema de Modigliani-Miller, en adelante (M&M) referida por Modigliani, quien sustenta que en un mercado ideal, la estructura financiera de una compañía no influye en su valor. Por lo que, en una compañía la rentabilidad se basa exclusivamente en sus activos, sin considerar la forma en que se financia (Rivera, 2002); (c) la teoría de la agencia, en adelante (TA) referida por Jensen, quien propuso que los desacuerdos de intereses entre los gerentes y los socios pueden impactar negativamente la rentabilidad de una entidad y además indica que para implementar mecanismos de control y crear incentivos apropiados pueden concertar los intereses de los gerentes y los socios, lo que a su vez puede potenciar la rentabilidad (Jensen y Meckling, 1976).

1.4.2. Metodológica

Como significancia metodológica el estudio reside en determinar el vínculo existente entre los GND y la rentabilidad en las Mypes comerciales, La Victoria 2024. Asimismo, el presente trabajo emplea un enfoque cuantitativo porque brinda objetividad y precisión; además, nos permitirá medir las variables de forma homogénea y estadísticas, presentando resultados claros que ayuden al análisis y transmisión de resultados. En el mismo sentido, el diseño a

plasmar en el estudio comprenderá un diseño no experimental, porque es flexible, permite analizar y comprender los hechos en su contexto real, sin manipular sus variables. Además, el estudio permitirá entender y ver la conexión de las variables en función a su problemática, que será recopilada mediante una encuesta. Por último, el presente estudio servirá como base y aporte teórico para el desarrollo de investigación a los futuros estudiantes.

1.4.3. Práctica

Con relación a la importancia práctica, por ser correlacional, el trabajo ayudará a reconocer y asociar correctamente las variables de los GND y la rentabilidad en su entorno natural sin manipularlas. Además, se puede aplicar en base a los problemas que ocurran en las entidades comerciales. Asimismo, permitirá comprender los diversos problemas relacionados con los GND y la rentabilidad, para conocimiento y ser evaluadas por la gerencia de la entidad comercial.

1.5. Limitaciones de la investigación

El trabajo contemplo diferentes dificultades que se lograron superar a tiempo para continuar con el estudio. Dentro de ellos podemos mencionar: (i) Conseguir la validación de los expertos para la aprobación de los instrumentos; (ii) conseguir la autorización formal de las empresas; y (iii) lograr un bajo porcentaje en el turnitin. Por otro lado, la investigación se desarrolló en entidades Mypes localizadas en La Victoria. Así mismo, el desarrollo de la investigación fue ejecutado desde agosto hasta diciembre del 2024, el estudio se estimó por S/ 11 600.00 soles, que fue ejecutado al 100% por ambos investigadores.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes

Nacionales

Malpartida y Yopez (2024) en el trabajo realizado, cuya finalidad fue “analizar los gastos no deducibles y su incidencia en la determinación del impuesto a la renta de la empresa Coprex S.A. 2022”. Emplearon un “tipo de investigación aplicada, usando una orientación cuantitativa y correlacional, además, el diseño no experimental de corte transversal”. De igual modo, la técnica usada con el fin de compilar los datos fue la encuesta, para una muestra de 30 colaboradores. En la misma línea, emplearon un contraste de prueba de Rho de Spearman con el fin de estudiar los resultados inferenciales, cuya correlación presentó un valor de 0.513 y una Sig. 0.021 entre las variables motivo del estudio, lo que llevó a la conclusión que hay un notable impacto entre las variables de GND y el cálculo al momento de identificar el IR.

Gamarra (2023), efectuó un estudio en una compañía de servicios administrativos en Lima, identificó como propósito “demostrar cómo los GND influyen en la rentabilidad de la compañía estudiada”. De igual manera, el enfoque aplicado fue de carácter básico, con

orientación cuantitativo y diseño no experimental, correlacional de corte transversal”. De igual forma, en la obtención de la información emplearon una encuesta, con una muestra de 34 colaboradores. Por otra parte, los hallazgos fueron estudiados aplicando la estadística inferencial con el contraste de prueba Rho de Spearman encontrando una fuerte correlación, obteniendo como resultado 0.606 con relación a las variables motivo del estudio. Por lo tanto, se concluyó que entre las variables: los GND y la rentabilidad, hay una fuerte conexión.

Atahualpa (2021), en el estudio que realizó en una entidad de Arequipa, cuyo objetivo fue “determinar de qué forma los GND impactaron en la rentabilidad de la organización”. Utilizó un “método de estudio correlacional y descriptivo, de tipo básico y un diseño no experimental de corte longitudinal”. Asimismo, con el fin de recopilar los datos, ejecutaron un análisis documental y la observación directa como instrumento y técnica, siendo la muestra toda la documentación recogida en el tratamiento contable que abarcó los períodos tributarios 2017-2019. Del mismo modo, para el estudio de los hallazgos, se usó el contraste de prueba de Pearson, cuya correlación presenta un grado significativo de correlación. Es decir, presentó un coeficiente de 0.998 y una Sig. de 0.000 entre las variables del estudio. Por tal razón, se demuestra que los GND afectan de manera considerable la rentabilidad de la organización.

Hidalgo *et al.* (2021), en la investigación realizada teniendo como fin “determinar cómo la rentabilidad afecta los GND, lo que conlleva a un mayor pago de impuestos y reduciendo de esta manera las utilidades”. La metodología utilizada fue un “método analítico-sintético de tipo aplicada y diseño no experimental de corte longitudinal y enfoque cuantitativo”. En el mismo sentido, se empleó la técnica documental a fin de poder compilar los datos, en la que se utilizó el instrumento de fichas bibliográficas considerando como muestra los registros y los estados financieros que comprendieron los años 2017 al 2020 de dicha entidad. Asimismo, como parte

del análisis de los resultados, se ejecutó una estadística inferencial, con el contraste de prueba de Pearson, cuya correlación presenta un nivel alto. Es decir, presentó un valor de -0.737.

Asimismo, se puede evidenciar que los gastos que no pueden deducirse tienen un elevado impacto en la rentabilidad de las entidades.

Barboza (2021), en el estudio llevado a cabo en San Borja y el cual tuvo como propósito “determinar de qué forma los GND pueden incidir en la rentabilidad de un Casino”. La metodología aplicada fue un “estudio correlacional causal, básico con orientación cuantitativa y diseño no experimental de tipo transversal”. En el mismo sentido, se efectuó una encuesta a fin de reunir los datos para una muestra a 35 trabajadores. Por otro lado, con el fin de identificar los resultados se empleó la estadística inferencial con un contraste de prueba de Rho de Spearman, presentando una correlación considerable. Es decir, reflejo un Rho de 0.813 dentro de las variables analizadas. Así, se establece la presencia de una vinculo importante de las variables GND y la rentabilidad.

Internacionales

En el estudio realizado por Arteaga y Zambrano (2024), cuyo propósito general fue “analizar la incidencia del IR en la rentabilidad de la Empresa El Centro Del Ruliman”. La investigación fue de “carácter cuantitativo, con un enfoque no experimental a un nivel descriptivo”. La población abarcó al total de colaboradores de la compañía, seleccionando como muestra un total de 50 trabajadores. Para reunir los datos se empleó el instrumento del cuestionario. Los resultados indicaron que en la determinación del IR se hicieron adiciones por GND que incluyeron: multas, intereses por pago con retraso, gastos sin usar medios de pago, documentos que incumplen con los requerimientos esenciales, lo que determinó un impuesto favorable para la administración tributaria afectando a la rentabilidad en la institución.

Louriça *et al.* (2022) a través de una investigación, buscaron “identificar los factores que influyeron en la supervivencia de MYPES en Brasil”. El mencionado análisis fue de “tipo cuantitativo, no experimental a nivel descriptivo”, abarcando una población de 26 estados y el Distrito Federal, de los cuales se seleccionó una muestra importante. Se aplicó la técnica de Análisis Factorial por Componentes Principales (FA-PCM) a fin de construir los factores en el estudio se empleó una encuesta para el instrumento a fin de recopilar la información, dando como resultados que los datos indicaron que factores como el acceso al financiamiento y la necesidad de empleo eran significativos; concluyeron que era crucial fomentar cambios en el comportamiento de los emprendedores y recomendaron la creación de nuevas herramientas de gestión para minimizar el cierre de estas entidades.

Serpa *et al.* (2020), buscaron “determinar la incidencia económica de los GND por impuesto de renta en una entidad de soluciones logísticas de la ciudad de Sincelejo”. La investigación llevada a cabo fue de “tipo no experimental, con un diseño descriptivo y un nivel de investigación cuantitativo”. La recopilación de la información fue compuesta por los documentos contables y los EEFF de la entidad, así como por los colaboradores de los departamentos: contables, administrativas y financieras, aplicando el cuestionario como herramienta para conseguir la información, cuyos descubrimientos indicaron que los GND inciden negativamente en la rentabilidad de la entidad, contribuyendo a la descapitalización. Se estableció que la gestión inadecuada de estos gastos era un factor crítico que afectaba la salud financiera de la entidad. A raíz de los hallazgos, se recomendó implementar estrategias de control y gestión de gastos que no son deducibles para mejorar la competitividad y sostenibilidad económica de la organización.

Guamarriga *et al.* (2020), con el fin de “determinar el impacto de la deducibilidad de gastos personales en la recaudación tributaria durante el periodo 2014-2018” realizaron una investigación cuantitativa con enfoque descriptivo. La población estuvo compuesta por agentes de retención y contribuyentes, por medio de un muestreo no probabilístico y un cuestionario, indagando sobre la deducibilidad de gastos, obteniendo como resultado que los gastos personales habían contribuido a la declaración de menos impuestos, lo que limitó los recursos económicos del Estado, recomendando revisar las políticas fiscales para equilibrar los beneficios a los contribuyentes con la necesidad de recursos del Estado.

2.2. Bases teóricas

Gastos no deducibles

Conforme a SUNAT (2024), se considera GND a aquellos que no tienen conexión directa con las actividades propias de la organización, por lo tanto, no podrá ser descontado para el cálculo del IR. En la misma línea, la Agencia Tributaria (2024) afirma que, los GND son gastos contables que no deben ser considerados fiscalmente deducibles, de tal forma que se necesitará realizar ajustes al resultado contable. Asimismo, Sorge CPA (2023) reafirma lo señalado por la Agencia Tributaria al considerar que, estos gastos son aquellos que no pueden ser deducidos de los ingresos de la entidad.

Significando que deberán ser incluidos en los ingresos imponibles y por consiguiente pagar impuestos sobre ellos. Es decir, todo gasto que se realice y que no esté relacionado con las operaciones comerciales de la entidad, no podrán ser usados para rebajar el IR.

Para Effio *et al.* (2023), son gastos prohibidos que no califican para poder ser deducidos para determinar el IR. Asimismo, Cieslak (2024) refiere que, los gastos que fiscalmente no

pueden deducirse integran un catálogo de gastos que el contribuyente no puede incluir dentro de los costos para obtención de ingresos y, por ende, no pueden reducir la base imponible del IR.

Es decir, existe una lista que incluye diversos tipos de gastos que no pueden ser usados por las entidades al momento de elaborar el cálculo del IR.

Según Inland Revenue Authority of Singapore (2024), los GND se atribuyen a gastos personales que los integrantes de la empresa (directorio o colaboradores) no pueden incluir como gastos de la entidad. Asimismo, Biasion (2023) reafirma que, los gastos personales, incluso en el horario laboral son gastos no deducibles.

Es decir, es fundamental que las entidades y sus colaboradores conozcan los GND. La inclusión de gastos personales en este contexto subraya la importancia de mantener una separación clara entre lo empresarial y lo personal para evitar sanciones tributarias.

Teorías de los gastos no deducibles

La investigación exploró las “teorías de la causa objetiva y subjetiva” como fundamentos para deducir gastos, cuyo mentor es Villanueva y quien sostiene que un gasto se puede deducir, si está condicionada al principio de causalidad. Por ser este principio de causalidad en materia fiscal un vínculo que debe estar presente entre los gastos y la obtención de ingresos el cual es denominado teoría de causa final o subjetiva por lo que la disminución de los gastos deberá poseer el fin de generar rentas. Asimismo, la vinculación de los gastos con los movimientos de la entidad es nombrada teoría de la causa objetiva y la reducción de gastos está condicionada al nexo objetivo con la actividad empresarial (Villanueva, 2013). En este contexto, Effio *et al.* (2023) mencionan que, no es necesario que el gasto en el que se incurra debe haber generado ingreso para ejecutar el principio de causalidad, que es suficiente que dicho gasto haya sido destinado a generar ingresos, siendo esta la causa subjetiva. Por otro lado, la causa objetiva hace

referencia al gasto que tiene relación con la actividad de la entidad. De igual forma, según Polo (2023), cuando se habla del principio de causalidad, serán reconocidas todas las erogaciones que estén vinculadas a lograr ingresos en una entidad o al sostenimiento de la fuente que va a generar renta, sin importar que la entidad genere ganancias o pérdidas en un determinado periodo, mientras que la ley no lo prohíba expresamente. Por lo tanto, los gastos que generen dentro de la compañía no podrán ser deducidos si éstos incumplen el principio de causalidad o estén prohibidos expresamente.

La teoría del costo de agresión fiscal, cuyo mentor es Graham que sostiene que las decisiones sobre endeudamiento pueden estar influenciadas por la intención de evitar impuestos, sugiriendo que el deseo de reducir la carga fiscal es un factor significativo al momento de elegir la estructura de capital lo que implica que las compañías que tienen altos niveles de deuda pueden adoptar prácticas fiscales más agresivas, buscando maximizar los beneficios derivados de la deducibilidad de intereses (Graham, 2003). También, Villanueva (2017), menciona que, en algunos casos, los gastos relacionados con la planificación fiscal agresiva no son deducibles para fines tributarios, esto se debe a que las normas fiscales de diferentes estados pueden tratar de manera distinta los mismos gastos generando discrepancias en su deducibilidad. Además, se debe tener en cuenta que las empresas multinacionales por lo general suelen beneficiarse de las discrepancias y lagunas en el marco fiscal internacional para reducir su carga fiscal global (European Commission, 2017). Por lo tanto, aunque las estrategias de reducción de impuestos pueden resultar en ventajas financieras a corto plazo, estas prácticas fiscales agresivas pueden dañar la reputación de una entidad a largo plazo.

La teoría de la transparencia y los costos de cumplimiento referida por Hanlon y Heitzman, sostienen que el no poder deducir ciertos gastos puede influir en la transparencia

fiscal de las entidades lo que puede conllevar a una menor claridad en la presentación de los estados financieros afectando así la imagen de la compañía ante los posibles inversores además de incrementar los costos asociados con el cumplimiento fiscal, adicional a esto, los impuestos y el dilema entre la contabilidad y la fiscalidad pueden influir en decisiones concretas, como la inversión, lo que impacta la actividad económica y tiene consecuencias para la estructura y efectividad de la política fiscal (Hanlon y Heitzman, 2010). En la misma línea, Ernst y Young Global Ltd., (2021) afirman que, siendo los tributos indirectos quienes representan una gran parte de los ingresos fiscales en el país, los gobiernos optan por implementar declaraciones en tiempo real para fomentar el cumplimiento tributario, además, para una mayor transparencia las instituciones financieras están obligadas a informar con mayor detalle acerca de actividades de sus clientes. Por otro lado, Nombela (2019) sostiene que, la transparencia en las entidades es una actividad voluntaria que busca mejorar la sociedad y, a su vez, la imagen y el valor de la entidad que va más allá de la aplicación de la normativa fomenta la confianza entre empleados, clientes, accionistas y proveedores. Así pues, mostrar transparentemente la información real es fundamental en una compañía para el cumplimiento de los compromisos fiscales y también para conservar una buena imagen y reputación.

Evolución histórica de las teorías de los gastos no deducibles

Se presento tres teorías con relación a la variable GND el cual inició el año 2003 con el aporte de Graham con la teoría de los costos de agresión fiscal, el cual consiste en reducir la carga fiscal las entidades buscan formas más agresivas de deducir gastos. Luego, mediante el consenso evolutivo nos encontramos con la teoría de la transparencia y los costos de cumplimiento en el año 2010 con los aportes de Hanlon y Heitzman, quienes refieren que la imposibilidad de deducir ciertos gastos puede afectar la transparencia fiscal de las empresas lo

que podría aumentar los costos de cumplimiento fiscal y complicar decisiones de inversión, repercutiendo así en la actividad comercial y en la efectividad de la política fiscal. Adicional a estas 2 teorías, se cuenta con la “teoría de la causa objetiva y subjetiva” al deducir los gastos del año 2013, según la teoría subjetiva, un gasto es deducible si está vinculado a la generación de ingreso. Por otro lado, la teoría objetiva establece que la deducción depende del vínculo directo entre los gastos y las actividades de la entidad. En consecuencia, esta evolución teórica nos ayuda a comprender cómo las empresas buscan maneras más agresivas para sustentar gastos y disminuir la carga fiscal, muchas veces generando riesgo en la transparencia de estas.

Tipos de Gastos no deducibles

Gastos personales

Se atribuyen a erogaciones por compras de bienes o servicios que los propietarios o sus familiares directos o indirectos realizan para beneficios personales, como, por ejemplo, combustible, alimentos, prendas de vestir, servicios médicos, viajes (nacionales e internacionales) entre otros. El incumplimiento del principio de causalidad, al no existir una conexión directa entre estos gastos y la obtención de rentas, imposibilita su deducción fiscal (Effio *et al.*, 2023). Por esto, SUNAT (2024) afirma que, los comprobantes que estén relacionados con estas compras personales no podrán ser usados para disminuir el impuesto a pagar, tampoco se podrá hacer uso del crédito fiscal. Por consiguiente, los consumos de bienes o servicios relacionados con el uso personal o familiar de los accionistas, gerentes, inversionistas y otros son GND. En el mismo sentido, los indicadores que se usarán para esta dimensión serán: gastos de alimentación, gastos de viaje y gastos de combustible.

Multas, recargos e intereses moratorios

Las multas, son sanciones tributarias de tipo pecuniaria que son fijadas a las entidades por quebrantar con las responsabilidades tributarias, las cuales son determinadas según la Unidad Impositiva Tributaria (UIT) para el año en curso (Effio *et al.*, 2023). Por otro lado, los recargos tributarios según Effio *et al.* (2023), son importes adicionales que se debe pagar por haber cancelado un tributo fuera del plazo establecido. Mientras que, los intereses moratorios son una especie de sanción monetaria por pagar los tributos fuera de plazo (Effio *et al.*, 2023). Por lo tanto, todos los gastos incurridos por infracciones cometidas o los pagos fuera de fecha a la administración tributaria u otras entidades del estado no podrán ser deducidos. En el mismo sentido, los indicadores que se usarán para esta dimensión serán: retenciones no pagadas, impuestos vencidos e intereses moratorios.

Gastos por documentos que no cumplen con los requisitos y características del reglamento de comprobante de pago (CP)

Los CP cumplen la función de justificar la realización de operaciones económicas y sirven como medio de prueba en caso de debate (SUNAT, 2021). Por lo tanto, existen requisitos que deben ser observados en cada uno de los CP para poder hacer uso de ellos (Effio *et al.*, 2023). Asimismo, el inciso (j) del Art. 44 de la Ley del I.R nos indica que no podrán deducir los gastos si al momento de emitir el comprobante el contribuyente tenga: la condición de no encontrado, que el órgano recaudador haya informado sobre la baja de inscripción del número de RUC o que se encuentre dentro de la lista de sujeto sin capacidad operativa que emite la SUNAT. Por lo tanto, para que un documento sea aceptado como gasto debe cumplir con los estándares mínimos exigidos.

Bancarización

Según, Ley N° 28194 (2004) la bancarización involucra formalizar todas las transacciones y gestionarlas por medio de pagos lícitos que posibiliten el reconocimiento preciso del punto de procedencia y destino, permitiendo al Estado desempeñar su autoridad de supervisión frente a crímenes como: evasión fiscal, el lavado de activos y otros. Asimismo, Effio *et al.* (2023), resalta la importancia de la bancarización en la lucha a la informalidad fiscal y así cooperar con el seguimiento de dinero que proviene en muchos casos de evasiones tributarias. El Decreto Legislativo N° 1529 dispuso que los montos mínimos por los cuales se debe usar un medio de pago bancarizado son a partir de S/2,000 o \$500. Por lo tanto, cabe resaltar la importancia de utilizar los medios de pagos, de no efectuarlo conlleva al desconocimiento del gasto y tampoco se podrá hacer uso del IGV. En el mismo sentido, los indicadores que se usará para esta dimensión serán: obligaciones de usar medio de pago bancarizado, pagos en efectivo mayores a S/. 2000 o \$. 500 y pagos a terceros que difieren al proveedor.

Rentabilidad

De acuerdo con Torres (2024), es un indicador primordial en el análisis financiero, que refleja la habilidad de la organización a fin de emplear sus recursos con el fin de producir ingresos y utilidades. Por otro lado, Apaza (2020) señala que, un análisis relativo de los resultados de la entidad que vincula las utilidades con las inversiones o el patrimonio neto permite determinar la eficiencia de las actividades de la compañía; a este enfoque se le conoce como rentabilidad. Por lo tanto, la rentabilidad es un pilar de gran trascendencia para medir el desempeño financiero de una entidad, el cual es primordial en la planificación de estrategias y la ejecución de estas para el crecimiento de este.

Para Flores y Flores (2024), la rentabilidad cuantifica la competencia que tiene una institución para generar ingresos adicionales a través de su capital invertido, evaluándose al

término de una actividad económica. Por su parte Huamán *et al.* (2022) sustentan que, la rentabilidad es un indicador relevante para valorizar la efectividad en la administración financiera en la entidad, lo que sugiere una buena estabilidad económica por parte de la entidad. De igual forma, Zurita *et al.* (2019) manifiestan que, la rentabilidad en una organización se relaciona con la habilidad que éste tiene para conseguir ingresos con el uso de sus propios fondos y ajenos, permitiendo así reducir la incertidumbre en situaciones difíciles. Por consiguiente, la rentabilidad como indicador no solo mide el rendimiento económico de la entidad, sino también, refleja la capacidad y estabilidad que esta tiene para adaptarse a diversos desafíos.

Para Muñoz (2024), la rentabilidad es un concepto que se utiliza en todas las actividades comerciales que involucran el uso de recursos para obtener beneficios, que representa la evaluación del rendimiento de capitales invertidos a lo largo un periodo específico. De igual forma, Ochoa *et al.* (2020) menciona que, para poder evaluar los capitales usados en una inversión es fundamental analizar cómo se proyectan dichos recursos a fin de alcanzar los objetivos dentro de la compañía, esto llevaría a identificar las áreas que necesitan mejorar y tomar decisiones estratégicas. Asimismo, este indicador es importante para poder evaluar la eficiencia dentro de una entidad económica, a fin de convertir sus inversiones en beneficios propios y comparar su rendimiento con la competencia, logrando así hacer proyecciones con un flujo económico rentable.

Teorías de la rentabilidad

Para la teoría Capital Asset Pricing Model (CAPM) es importante entender el vínculo entre riesgo y rentabilidad. En la misma línea, Sharpe (1964) mencionó que, la rentabilidad de una inversión dependerá directamente del riesgo que genere el mercado. Por su parte, Fama y Francés (1992) amplían esta teoría al señalar que, el CAPM permite evaluar cómo los activos se

comportan en función a su exposición al riesgo del mercado, considerando factores como el tamaño y el valor. Además, Allen *et al.* (2015) destacan que, el modelo CAPM es crucial para tomar decisiones de inversión, porque ayuda a determinar la rentabilidad en función del riesgo; es decir: cuánto se debe esperar ganar por la inversión, considerando el riesgo asumido. Por consiguiente, la importancia del modelo CAPM y la relación con la rentabilidad ayudan a impulsar el crecimiento económico en una entidad, convirtiéndose en un indicador de vital significancia en la elección de decisiones y proyecciones en un determinado periodo. Para la teoría Estructura de Capital y el Valor de la Empresa de Modigliani y Miller (M&M) es fundamental al establecer cómo se relacionan el capital propio con la deuda al momento de financiar sus operaciones comerciales, lo que lleva a afectar su valor. Según Rivera (2002), la fuente de financiamiento, que puede ser deuda o capital, no es determinante en la rentabilidad, debido a que existe una compensación entre los costos y los beneficios obtenidos, además recalca la importancia que la entidad tiene para generar flujos de caja positivos. Bottero *et al.* (2022) amplían esta idea al afirmar que, el retorno anticipado de los activos en una entidad es uno de los factores determinantes para medir la rentabilidad y la eficacia con que se empleó sus bienes, es decir; el uso de una combinación adecuada entre deuda – capital puede maximizar el valor de una entidad. Por otro lado, Allen *et al.* (2015) sostienen que, la estructura de capital no posee una repercusión directa con el valor de una compañía, sin embargo, reconocen puntos claves; como los impuestos, costos de agencia, riesgos de incumpliendo pueden afectar el valor de la entidad en el mercado. En este sentido la rentabilidad no solo refleja el éxito financiero, debido a que, una óptima elección en la estructura de capital puede influir en las ganancias, afectando el valor mercantil de la compañía.

La Teoría de la Agencia (TA) se enfoca en examinar cómo las interacciones entre propietarios y gerentes llegan a impactar en la rentabilidad de una entidad. Para Jensen y Meckling (1976), los objetivos de los dueños y los administradores deben estar alineados en una misma dirección, de lo contrario pueden surgir problemas que afecten negativamente en los resultados financieros. Según Menoscal (2021) sostiene que, el problema de TA se presenta cuando los intereses de los accionistas no coinciden con las demás áreas, asimismo, sugiere que una adecuada alineación puede mejorar la rentabilidad al tener todos, la misma proyección de intereses. Por su parte, Eisenhardt (1989) amplía esta perspectiva al afirmar que, la implementación de controles internos ayuda a prevenir que los empleados obtengan algún beneficio para usos personales, a fin de tener todos los involucrados en la entidad una misma dirección de objetivos, tomando como punto clave el sistema de incentivos dentro de la entidad. En ese mismo contexto, es importante la alineación de objetivos entre los accionistas y las diferentes áreas de la entidad, a fin de alcanzar un solo propósito. Es decir; la TA busca maximizar el valor de la entidad implementando políticas de incentivos en la organización, para que las decisiones de los colaboradores no afecten en la rentabilidad de la compañía.

Evolución histórica de la teoría de Rentabilidad

La evolución histórica del CAPM y la Teoría M&M reflejan un desarrollo significativo al lograr conocer la relación existente entre la volatilidad de un activo financiero y su rendimiento esperado a largo plazo. En 1964, William Sharpe introdujo el CAPM, al establecer la rentabilidad de un activo y como se ve influenciada por su sensibilidad a los movimientos generales del mercado, lo que se conoce como riesgo sistemático, que será medido por la beta. Además, en 1992, Eugene Fama y Kenneth French ampliaron esta teoría, al afirmar que, junto con la consideración de factores adicionales como el tamaño y el valor de los activos en la

entidad el CAPM mejoraría la evaluación del rendimiento esperado. Asimismo, Allen *et al.* (2015) sostuvieron que, el CAPM es fundamental al momento de decidir la asignación de capital, distinguiendo el riesgo asumido y su rendimiento.

Asimismo, en 2002, Rivera expresó su aporte con relación al teorema Estructura de Capital y el Valor de la Empresa de M&M señalando que, la rentabilidad de la entidad es un reflejo directo de la eficiencia de su operación y su capacidad para producir ingresos sin importar la proporción de la deuda – capital. Asimismo, Bottero *et al.* (2022) afirman que, es importante el uso de la combinación adecuada entre deuda – capital para poder dar valor a la entidad en el mercado.

Por último, la TA, desarrollada por Jensen y Meckling en 1976, examinó el efecto de los conflictos de agencia entre propietarios y administradores en el rendimiento de la entidad. Además, en 1989, Eisenhardt explicó cómo la implementación de controles internos ayuda a alinear los objetivos entre dueños y colaboradores. Llegando al 2021, con Menoscal quien señala que, TA puede afectar los intereses de la entidad cuando los propósitos de los participantes en una compañía no están estrictamente relacionados.

Tipo de la rentabilidad

Rentabilidad operativa (RO)

Según Brigham y Ehrhardt (2021) la RO se interpreta como, el vínculo entre los ingresos antes de impuestos y sus ventas finales; es decir; permitirá inspeccionar el potencial de una compañía para adquirir liquidez en base a sus activos operativos. Por otro lado, Westberg (2023), enfatiza su importancia operativa con relación a las decisiones que pueden tomar los responsables de la inversión en la compañía, a fin de evaluar su desempeño en el tiempo. Por consiguiente, la rentabilidad operativa ayudará a medir la capacidad de cada entidad en relación

con sus ventas y como estas representan sus ingresos relacionados directamente con el giro del negocio. En esta misma línea, los indicadores que se utilizarán serán: activo a corto plazo, activo a largo plazo y utilidad neta.

Rentabilidad financiera

Según Zambrano *et al.* (2021) manifiestan que, esta clase de rentabilidad expresa la facultad de la entidad a fin de producir ingresos económicos sobre sus activos y patrimonio, indicando también que los inversores pueden realizar proyecciones económicas y ver la eficiencia de sus recursos a largo plazo. Para Carrera *et al.* (2021), es la habilidad que posee una entidad para retribuir a sus inversores y a su vez generar ganancias para la compañía, es decir, analizar a detalle el valor de su inversión y el crecimiento económico de la compañía. En consecuencia, se establece cuán importante es la rentabilidad financiera y su relación con el uso de los recursos aportado por sus inversiones y correcto manejo de estos, en esta misma línea, los indicadores que serán usados son: patrimonio, utilidad bruta y gastos operacionales.

Rentabilidad sobre ventas

Según Apaza (2020) indica que, este es producto de la utilidad neta sobre las ventas de una entidad en un determinado periodo. En el mismo sentido, Ramakrishna (2023) menciona que, es un indicador clave que ayuda a evaluar la eficacia operativa de la entidad con relación a sus ventas. En consecuencia, se puede decir que, este indicador mostrará cuanto de ganancia se obtiene por cada sol de venta. En la misma línea los indicadores que se utilizarán para esta dimensión serán: ventas, costo de ventas y utilidad neta.

2.3. Formulación de hipótesis

2.3.1. Hipótesis general

Hg: Existe relación entre la variable gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024.

Ho: No existe relación entre la variable gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024

2.3.2. Hipótesis específicas

HE1: Existe relación entre los gastos personales y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024.

HE2: Existe relación entre las multas e intereses moratorios y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024.

HE3: Existe relación entre la bancarización y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024.

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1. Método de la investigación

El trabajo se llevó a cabo bajo los métodos “analítico, hipotético – deductivo” con el fin de dilucidar la correlación entre los GND y la rentabilidad. Se identificaron patrones y tendencias en los datos para formular hipótesis. Además, se formularon hipótesis y se exploraron las posibles razones detrás de los problemas de las entidades, las cuales generaron ideas para mejorar la situación comercial.

Para Hernández y Mendoza (2018), el método analítico involucra la separación de un objeto de estudio en sus partes para analizarlas individualmente, identificando sus propiedades y relaciones. Mientras que para Maldonado-Cueva *et al.* (2024); Medina *et al.* (2023) resalta que, al dividir un problema en sus elementos constitutivos, los investigadores pueden identificar relaciones y patrones que son cruciales para una interpretación más profunda de los datos.

Como menciona Hernández y Mendoza (2018), el método empieza observando un fenómeno, posteriormente con la formulación de una hipótesis el cual intenta explicarlo, seguidamente se deducen consecuencias lógicas que deben ser verificadas mediante la

experimentación o la recopilación de datos. Por otro lado, Medina *et al.* (2023) indica que, este método implica algunas de dichas hipótesis a pruebas empíricas mediante la recolección y su respectivo análisis, los cuales constituyen la base de su veracidad. A partir de los resultados obtenidos, se realizan inferencias que conducen a conclusiones sobre aceptar o rechazar dichas hipótesis, destacando así el carácter cíclico del proceso, donde los hallazgos pueden generar nuevas preguntas e hipótesis.

3.2. Enfoque investigativo

La naturaleza del trabajo fue cuantitativa, debido a su idoneidad para el estudio de la información cuantificables, la metodología usada se fundamentó en compilar y analizar la documentación para responder los objetivos propuestos a través de un formulario de preguntas.

Asimismo, para Maldonado-Cueva *et al.* (2024); Medina *et al.* (2023) mencionan que, la investigación que opta por un enfoque cuantitativo busca generar conocimientos mediante una aplicación empírica, asimismo enfatiza la importancia de la medición y el uso de modelos matemáticos para garantizar viabilidad del estudio.

Para Hernández y Mendoza (2018), dicho enfoque cuantitativo representa un proceso empírico que utiliza datos cuantificables para comparar diferentes modelos teóricos, a fin de establecer patrones y analizar dichos fenómenos de manera objetiva.

3.3. Tipo de investigación

El presente análisis fue de naturaleza básica, ya que buscó incrementar los conocimientos teóricos vinculados a las variables de estudio, sin una aplicación práctica.

Según Hernández y Mendoza (2018) mencionan que, la finalidad de la investigación tipo básica radica en ampliar la información de teorías, a fin de contribuir al desarrollo del conocimiento científico y busca descubrir principios generales.

Para Sánchez *et al.* (2018) definen que, este tipo de investigación pretende incrementar el saber teórico sin enfocarse en su uso inmediato. Asimismo, mencionan que, el objetivo fundamental es profundizar en la comprensión de principios y leyes con propósitos que rigen fenómenos diversos con la finalidad de colaborar en el avance de la ciencia. Lo que permitió generar nuevos conocimientos, para las bases y el desarrollo de futuros proyectos.

3.4. Diseño de la investigación

El diseño usado en el desarrollo del trabajo fue “no experimental” debido a que este enfoque busca comprender el vínculo entre las variables y descifrar las características de las variables a estudiar sin intervenir en el entorno. Según Medina *et al.* (2023), este diseño se describe como un método el cual se enfoca en la observación de sucesos como acontecen en su ambiente real, sin manipular las variables. Este tipo de investigación permite al investigador recolectar datos en un único momento, lo que se conoce como diseño transeccional o transversal.

Asimismo, Sánchez *et al.* (2018), definieron el enfoque no experimental como aquellas que evitan manipular variables ni asignan tratamientos, permitiendo así ser observables en su contexto natural. Este enfoque posibilita un registro fiel de los eventos sin alterarlos.

Corte

La aplicación en el estudio fue de corte transversal, porque la recopilación de datos tuvo lugar en un solo instante, permitiendo así observar y analizar las variables en la población sin manipularlas.

Según Medina *et al.* (2023), define el corte transversal como una herramienta útil a fin de obtener información sobre una población o muestra en un periodo específico, lo que permitirá analizar estudios descriptivos. Asimismo, el enfoque busca comprender las características de un fenómeno sin la necesidad de hacer un seguimiento a largo plazo.

Para Hernández y Mendoza (2018), dicho “diseño de corte transversal” es una clase de estudio realizado en un solo momento temporal, permitiendo la recolección de datos de diferentes sujetos o grupos para analizar sus características o comportamientos. Lo que ayuda a una evaluación preliminar del fenómeno a estudiar, asimismo es utilizado en investigaciones descriptivas y correlacionales.

Nivel o alcance

Este informe está apoyado en un nivel de correlación descriptiva, puesto que, permitió ver de qué forma se relacionan una variable y otra. Según Medina *et al.* (2023), el nivel descriptivo correlacional permite observar la relación existente entre variables, aunque éstas no establezcan relaciones causales definitivas. Es decir, la investigación correlacional se centra en identificar patrones y asociaciones, pero no puede afirmar que un cambio en alguna de las variables provoque una modificación en otra. Para Hernández y Mendoza (2018), describen el nivel correlacional como una clase de estudio que persigue establecer y examinar la conexión existente entre las variables sin manipularlas.

Este enfoque permitió establecer la existencia de una conexión, ya sea positiva o negativa de las variables, así como la fuerza de dicha relación, además, la investigación correlacional es útil para identificar patrones y tendencias, aunque no establece causalidad, lo que significa que no podrá ser inferido.

3.5. Población, muestra y muestreo

Hernández y Mendoza (2018), denominan población al conjunto que conforma el total de los elementos que cumplen con una serie de características o requisitos específicos que deben ser establecidos con claridad. Asimismo, López y Fachelli (2017), describen la población como un grupo específico de unidades del cual se selecciona la muestra, además, menciona que existen

dos tipos de población: finita e infinita. En el presente informe, la población que se tomó es de 40 trabajadores de diversas Mypes comerciales de la Victoria, las cuales pertenecen a las áreas de contabilidad, encargados de compras y encargados de realizar los pagos.

Para Hernández y Mendoza (2018), la muestra representa la fracción del conjunto global de individuos que es de importancia en la investigación, sobre el que se recopilará información importante, y que debe ser significativa de esa población, pudiendo ser probabilística o no probabilística. Asimismo, lo reafirma López y Fachelli (2017) quienes indican que, este es un subgrupo de integrantes quienes representan una población, seleccionadas aleatoriamente y las cuales serán sometidas a una investigación científica a fin de alcanzar resultados que sean verídicos para el conjunto global de investigados y se encuentren en los márgenes de error y probabilidad que logren ser determinados dentro de cada situación. Para el presente trabajo se utilizó a los 40 trabajadores de diversas Mypes comerciales de la Victoria, las cuales pertenecen a las áreas de contabilidad, encargados de compras y encargados de realizar los pagos.

Se empleó el método probabilístico en esta tesis, el cuál según López y Fachelli (2017), se denomina muestreo de tipo probabilístico porque cada individuo de la población cuenta con una opción de ser elegidos para conformar la muestra de manera estricta. Asimismo, lo reafirma Hernández y Mendoza (2018) quienes manifiestan que, en este muestreo cada participante de la población cuenta con la misma probabilidad de ser escogido para formar la muestra.

Como parte de la muestra del proceso de investigación se decidió utilizar toda la población (40 colaboradores).

3.6. Variables y operacionalización

Para el presente estudio, se tuvo en cuenta las variables de GND y rentabilidad en las Mypes comerciales de la Victoria.

Variables 1: Gastos no deducibles**Definición conceptual:**

Para Effio *et al.* (2023), los GND no califican para poder ser deducidos para efecto de determinar el IR porque son gastos prohibidos.

Definición operacional:

Los gastos cuya deducción está prohibida, son aquellos gastos en los que incurren las entidades, que, conforme a las disposiciones fiscales aplicables, no pueden ser deducidos de los ingresos globales al momento de que la base impositiva sea calculada y sobre la que se imputará el IR.

Variable 2: Rentabilidad**Definición conceptual:**

Para Apaza (2020), es un análisis relativo de los resultados de la entidad, el cual vincula las utilidades con las inversiones o el patrimonio neto y permite determinar la eficiencia de las actividades de la organización.

Definición operacional:

La rentabilidad es la utilidad en términos financieros que es obtenido por una entidad o inversión y que está en relación con los recursos utilizados o invertidos. Se mide comúnmente a través de indicadores que calculan la ganancia neta o beneficio generado en comparación con las inversiones realizadas, el capital propio o los activos totales.

3.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**3.7.1. Técnica**

Para obtener los datos usados en el informe, se decidió por hacer uso de la encuesta como técnica. Para Casas *et al.* (2003), la encuesta puede ser entendida como un método que emplea

una serie de procedimientos que están estandarizados y son de gran utilidad en una investigación, a través de los cuales se recolectan y procesan datos que se obtuvieron de una muestra que representa a la población. La finalidad de este proceso es examinar, detallar, predecir y explicar ciertas características de dicha población.

3.7.2. Descripción

Hernández y Mendoza (2018) afirma que, el cuestionario es una lista de interrogantes que están relacionadas a las variables que van a ser medidas, estos deben tener concordancia con el problema planteado y la hipótesis. En la misma línea, Casas *et al.* (2003) refieren que, la finalidad del cuestionario es transformar las variables empíricas, sobre las que se busca recabar información, en preguntas específicas que generen respuestas fiables, válidas y que puedan ser cuantificadas. Por lo tanto, el cuestionario fue empleado como instrumento de medición, el cual contiene 36 preguntas a fin de recopilar información de las variables.

3.7.3. Validación

El instrumento del presente trabajo, el cual constó de 36 preguntas de las variables de los GND y la rentabilidad, fueron validadas por 3 expertos con grado de doctor de la carrera de Contabilidad, de acuerdo con la tabla 1.

Tabla 1.*Relación de expertos validadores del instrumento*

Ítem	Apellidos y nombres	Grado	Puntuación de V de Aiken
1	Astudillo Vicente, Richard Alberto	Doctor	4.00
2	Pineda Villavicencio, German Alexis	Doctor	4.00
3	Terrones Ramirez, Antenor Eduardo	Doctor	4.00
4	Maguiño Yaranga, Mario Alexis	Magister	4.00
5	Cabrera Marquez Maritza	CPC	4.00

3.7.4. Confiabilidad

De acuerdo con lo mencionado por Hernández y Mendoza (2018), la confiabilidad alude al grado donde el instrumento produce resultados uniformes y estables al ser aplicados a una muestra o caso de estudio. Para determinar la fiabilidad, en el presente trabajo se ejecutó la medida de Alfa de Cronbach empleando un cuestionario en una escala de Likert como instrumento.

3.8. Procesamiento y análisis de datos

La investigación contempló la creación de un cuestionario a manera de instrumento, el cual constó de 36 preguntas que abarcaron ambas variables y las que fueron validadas por tres expertos contadores colegiados con el grado de doctor. Para procesar dicho cuestionario, se empleó la herramienta de Google formularios, en el cual se elaboró las preguntas y se procedió a

encuestar. Esta encuesta tomó un total de dos días, en el cual se recabaron los datos que luego fueron consolidados en Microsoft Excel y procesados en el programa SPSS v. 25, con esta herramienta se ejecutó la estadística descriptiva para explicar y sintetizar la información, asimismo, la estadística inferencial, con el propósito de poder analizar la información y contrastarlos con las hipótesis. Para el análisis inferencial se ejecutó el Alfa de Cronbach con el fin de establecer la confiabilidad, y Shapiro-Wilk para determinar la normalidad. Del mismo modo, para comprobar las hipótesis se empleó el coeficiente de correlación de Pearson.

3.9. Aspectos éticos

Para realizar este trabajo se plasmó información confiable puesto que, se tomaron datos reales que se manejan con total confidencialidad. Asimismo, se hizo uso del formato de APA 7ma edición para citar a los autores tomados de referencia en el presente estudio, finalmente para corroborar la similitud con otros trabajos, la herramienta usada fue el Turnitin en el que se obtuvo un porcentaje del 17% el cual se encuentran en el anexo 9.

CAPÍTULO IV: PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

4.1. Resultados

4.1.1. Análisis descriptivo de resultados

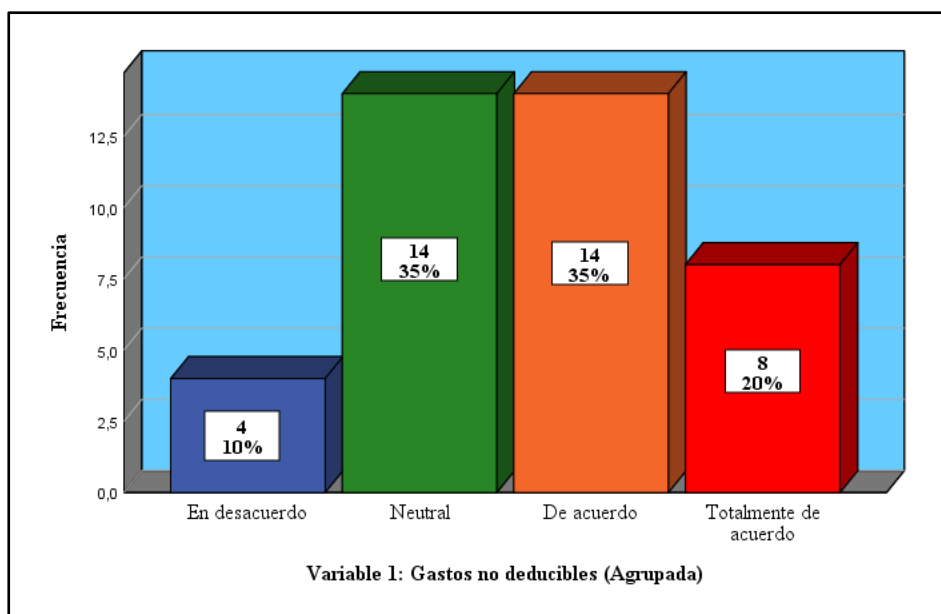
Variable 1: gastos no deducibles

La tabla 2 explica los resultados hallados al aplicar la encuesta a 40 empleados de diversas Mypes comerciales de La Victoria para medir la percepción que tienen sobre la presente variable.

Tabla 2

Variable 1: Gastos no deducibles

Variable 1	Escala de Likert	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Gastos no deducibles	En desacuerdo	4	10,0	10,0	10,0
	Neutral	14	35,0	35,0	45,0
	De acuerdo	14	35,0	35,0	80,0
	Totalmente de acuerdo	8	20,0	20,0	100,0
Total		40	100,0	100,0	

Figura 1*Variable 1: Gastos no deducibles*

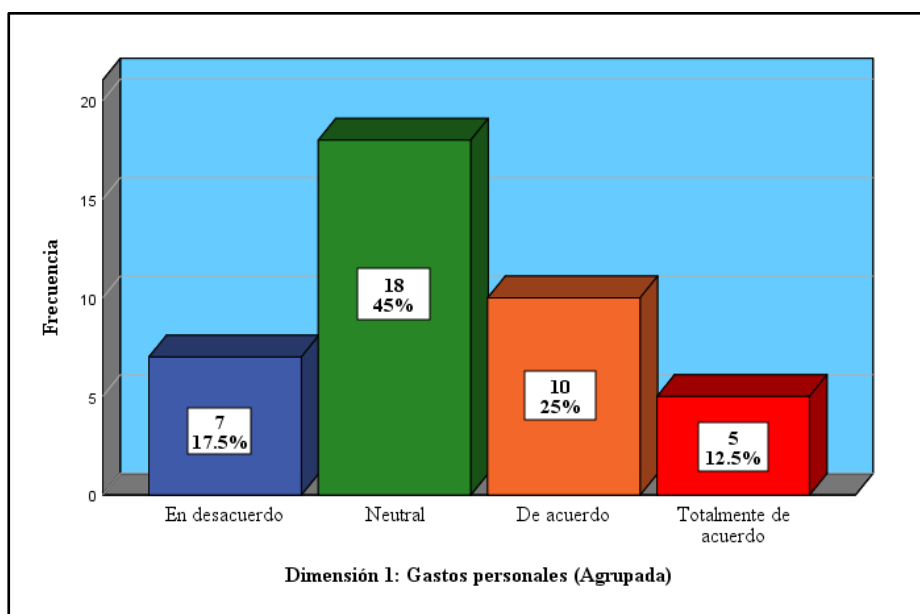
Interpretación: La figura 1, revela la existencia de una frecuencia de 14 participantes que constituyen un 35% de la muestra que tienen una calificación “De acuerdo” así como, “Neutral” con respecto a los gastos no deducibles. Asimismo, se visualiza 8 colaboradores que representan el 20% que posee una valoración de “Totalmente de acuerdo”. Del mismo modo, encontramos 4 encuestados representando el 10% que tiene una apreciación “En desacuerdo”. Es decir, el 55% de los colaboradores consultados tienen una evaluación positiva frente a la primera variable.

Dimensión 1: Gastos personales

La variable GND tiene como primera dimensión los “Gastos personales” el cual está compuesta por 6 preguntas cuya escala fue de Likert. En la tabla 3 se explican los hallazgos encontrados en la aplicación del instrumento, el cual mide la percepción que tienen los colaboradores con respecto a esta dimensión.

Tabla 3*Dimensión 1: Gastos personales*

Dimensión 1	Escala de Likert	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Gastos personales	En desacuerdo	7	17,5	17,5	17,5
	Neutral	18	45,0	45,0	62,5
	De acuerdo	10	25,0	25,0	87,5
	Totalmente de acuerdo	5	12,5	12,5	100,0
Total		40	100,0	100,0	

Figura 2*Dimensión 1: Gastos personales*

Interpretación: La figura 2, muestra la existencia de 18 encuestados que representan 45% del total de la muestra que tienen una valoración “Neutral” con respecto a la dimensión gastos personales. Del mismo modo, observamos 10 colaboradores, representando el 25% del total de participantes que tienen una valoración “De acuerdo”. Asimismo, se aprecia a 7 colaboradores que representan el 17.5% que tuvieron una valoración “En desacuerdo”. Además,

se puede observar una frecuencia de 5 participantes que representan el 12.5% de la muestra con una valoración “Totalmente de acuerdo” En resumen, existe una valoración moderada baja para la dimensión en estudio que representa 37.5% del total de la muestra.

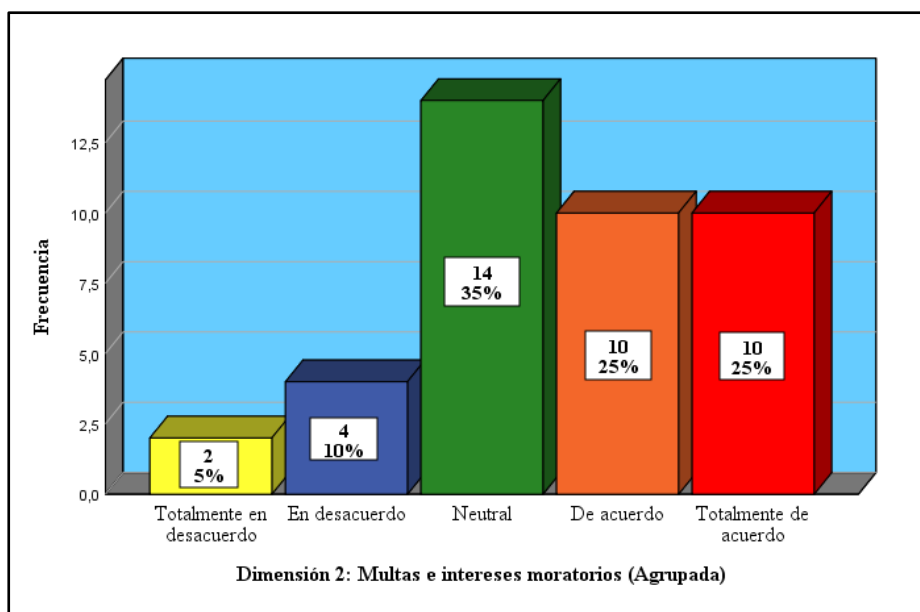
Dimensión 2: Multas e intereses moratorios

La tabla 4 ilustra los hallazgos recabados con referencia a la segunda dimensión de la variable GND, “Multas e intereses moratorios” el cual constó de 6 preguntas que tuvieron una escala de medición en escala de Likert, el mismo que cuenta con un nivel de confiabilidad alto.

Tabla 4

Dimensión 2: Multas e intereses moratorios

Dimensión 2	Escala de Likert	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Totalmente en desacuerdo	2	5,0	5,0	5,0
Multas e intereses moratorios	En desacuerdo	4	10,0	10,0	15,0
	Neutral	14	35,0	35,0	50,0
	De acuerdo	10	25,0	25,0	75,0
	Totalmente de acuerdo	10	25,0	25,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Figura 3*Dimensión 2: Multas e intereses moratorios*

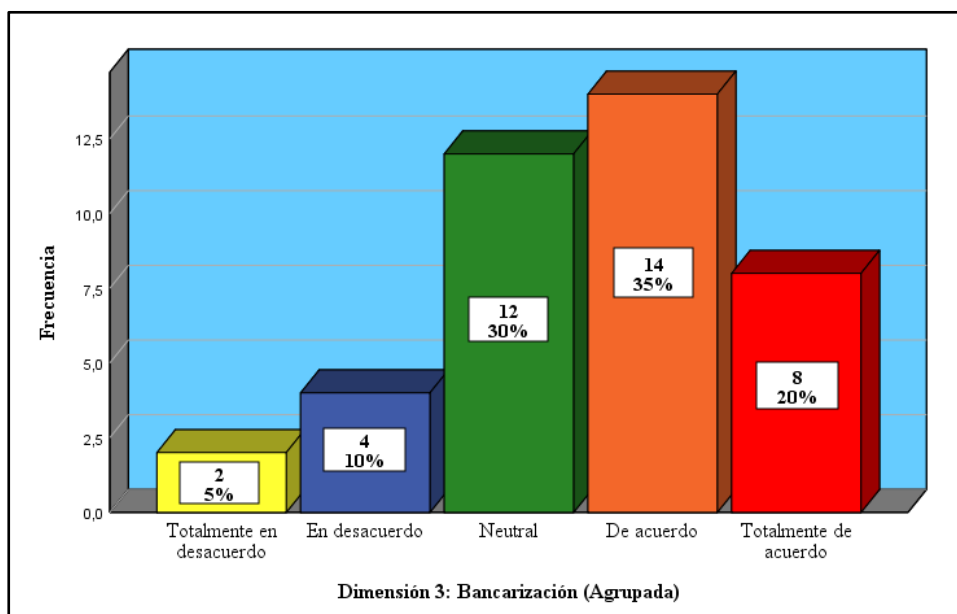
Interpretación: En la figura 3 podemos visualizar que 14 colaboradores, los cuales representan el 35% de encuestados, tuvieron una valoración “Neutral” en cuanto a la dimensión multas e intereses moratorios. En la misma línea, se aprecia a 10 colaboradores, los mismos que simbolizan el 25% de la muestra que tienen una valoración pareja entre los niveles “De acuerdo” y “Totalmente de acuerdo”. Por otra parte, se aprecia una frecuencia de 4 representando el 10% de los participantes que tienen una percepción “En desacuerdo”. Asimismo, se observa 2 integrantes que representan el 5% de la muestra que tienen un valor “Totalmente en desacuerdo”. Por lo tanto, existe una percepción moderada el cual representa 50% del total de encuestados.

Dimensión 3: Bancarización

La figura 4 explica los resultados encontrados en el empleo de la encuesta a la tercera dimensión, la bancarización, de la variable GND, el cual constó de 6 preguntas que fueron aplicadas a 40 colaboradores y cuya escala de medición fue de Likert con un alto grado de fiabilidad.

Tabla 5*Dimensión 3: Bancarización*

Dimensión 3	Escala de Likert	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bancarización	Totalmente en desacuerdo	2	5,0	5,0	5,0
	En desacuerdo	4	10,0	10,0	15,0
	Neutral	12	30,0	30,0	45,0
	De acuerdo	14	35,0	35,0	80,0
	Totalmente de acuerdo	8	20,0	20,0	100,0
Total		40	100,0	100,0	

Figura 4*Dimensión 3: Bancarización*

Interpretación: La figura 4, nos muestra que existe una frecuencia de 14 colaboradores, los cuales representan el 35% de la muestra que tiene una calificación “De acuerdo” con respecto a la dimensión bancarización. igualmente, 12 colaboradores, que representa 30% de la muestra,

tienen una posición “Neutral” con respecto a esta dimensión. Además, una frecuencia de 8, que representa el 20% de la muestra con una valoración “Totalmente de acuerdo”. Por otro lado, se observa una frecuencia de 4 el cual es el 10% de la muestra con una valoración “En desacuerdo”. En la misma línea, una frecuencia de 2 que representa el 5% de encuestados con una valoración “Totalmente en desacuerdo”. Por lo tanto, existe una valoración moderada con un 55% del total de encuestados para la presente dimensión.

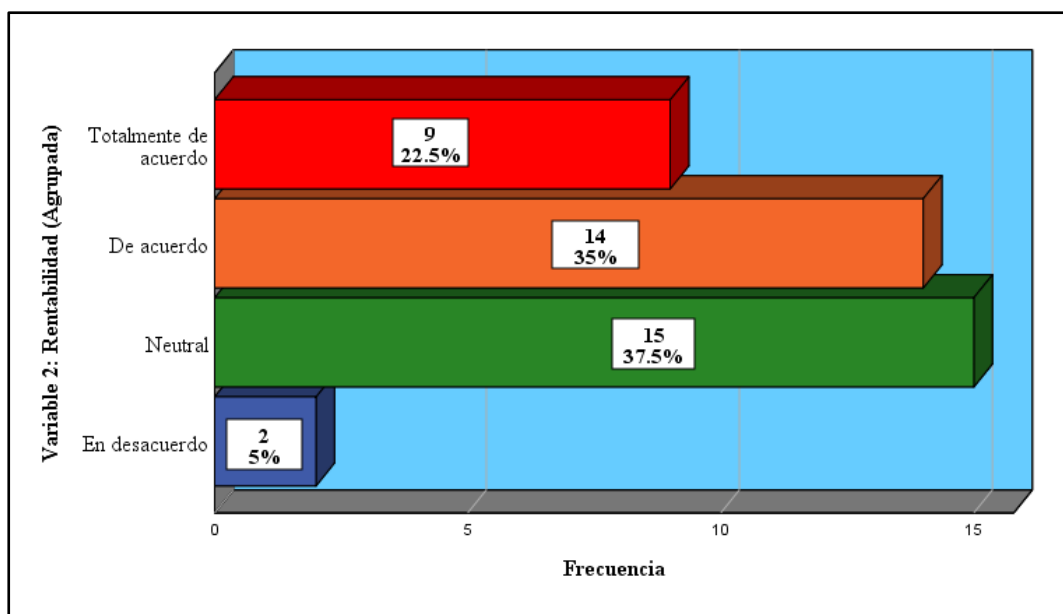
Variable 2: Rentabilidad

La tabla 6 expone los resultados hallados en el sondeo realizado a 40 colaboradores de diversas Mypes comerciales de La Victoria para medir la percepción acerca de la variable rentabilidad.

Tabla 6

Variable 2: Rentabilidad

Variable 2	Escala de Likert	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Rentabilidad	En desacuerdo	2	5,0	5,0	5,0
	Neutral	15	37,5	37,5	42,5
	De acuerdo	14	35,0	35,0	77,5
	Totalmente de acuerdo	9	22,5	22,5	100,0
Total		40	100,0	100,0	

Figura 5*Variable 2: Rentabilidad*

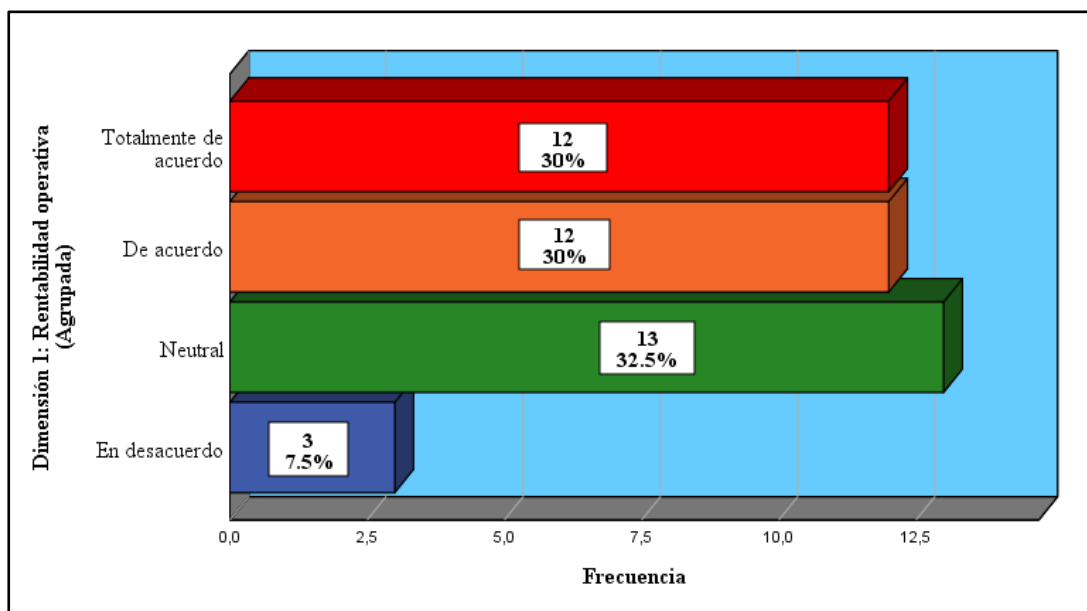
Interpretación: En la figura 5 podemos visualizar que 15 participantes, los cuales constituyen el 37.5% de encuestados, obtuvieron un puntaje “Neutral” con respecto a la variable “Rentabilidad”. En la misma línea, se aprecia a 14 encuestados, los mismos que pertenecen al 35% de la muestra que tienen una valoración “De acuerdo”. Asimismo, una frecuencia de 9, que representa el 22.5% del total de la muestra que tiene una valoración “Totalmente de acuerdo”. Por otra parte, se aprecia a 2 empleados que conforman el 5% de la muestra que tienen una percepción “En desacuerdo”. Por lo tanto, se observa una valoración moderada alta con un 57.5% del total de encuestados para la presente variable.

Dimensión 1: Rentabilidad operativa

La primera dimensión de la variable 2 se llama “Rentabilidad operativa”, el cual constó de 6 preguntas, donde se utilizó la escala de Likert, obteniendo un elevado grado de fiabilidad. La tabla 7 refleja los resultados alcanzados durante el uso del instrumento.

Tabla 7*Dimensión 1: Rentabilidad operativa*

Dimensión 1	Escala de Likert	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Rentabilidad operativa	En desacuerdo	3	7,5	7,5	7,5
	Neutral	13	32,5	32,5	40,0
	De acuerdo	12	30,0	30,0	70,0
	Totalmente de acuerdo	12	30,0	30,0	100,0
Total		40	100,0	100,0	

Figura 6*Dimensión 1: Rentabilidad operativa*

Interpretación: En la figura 6, podemos visualizar que 13 colaboradores, los cuales representan el 32.5% de sondeados, tuvieron una apreciación “Neutral” en relación con la dimensión rentabilidad operativa. En la misma línea, se aprecia a 12 colaboradores, los mismos que conforman el 30% de la muestra que tienen una valoración pareja entre los niveles “De

acuerdo” y “Totalmente de acuerdo”. Del mismo modo, se puede observar una frecuencia de 3 colaboradores, que representa el 7.5% del total de la muestra que tiene una valoración “En desacuerdo”. Es decir, se observa la existencia de una percepción positiva con un 60% del total de participantes para la dimensión rentabilidad operativa.

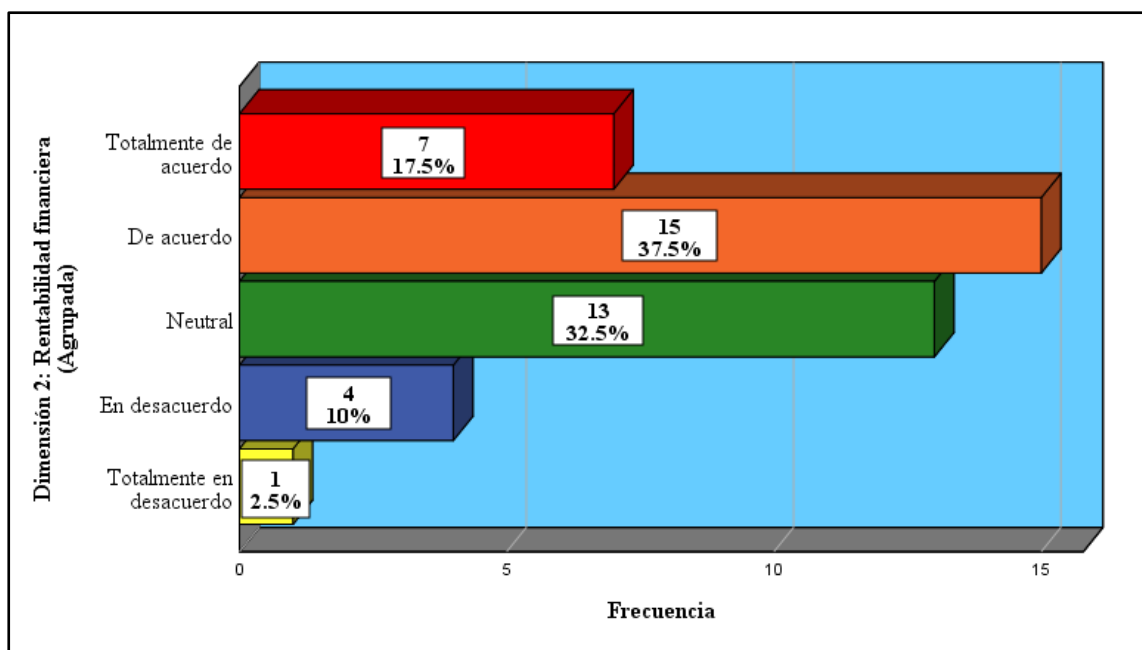
Dimensión 2: Rentabilidad financiera

La segunda dimensión de la variable 2 es la “Rentabilidad financiera”, el cual constó de 6 preguntas, con un alto nivel de confiabilidad. La tabla 8 refleja los resultados encontrados al aplicar el sondeo a 40 empleados de diversas Mypes comerciales de La Victoria.

Tabla 8

Dimensión 2: Rentabilidad financiera

Dimensión 2	Escala de Likert	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Rentabilidad financiera	Totalmente en desacuerdo	1	2,5	2,5	2,5
	En desacuerdo	4	10,0	10,0	12,5
	Neutral	13	32,5	32,5	45,0
	De acuerdo	15	37,5	37,5	82,5
	Totalmente de acuerdo	7	17,5	17,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Figura 7*Dimensión 2: Rentabilidad financiera*

Interpretación: En la figura 7, podemos visualizar que 15 colaboradores, los cuales representan el 37.5% de encuestados, tuvieron una apreciación “De acuerdo” en base a la dimensión rentabilidad financiera. En la misma línea, se aprecia a 13 colaboradores, los mismos que son el 32.5% de la muestra que obtuvieron la valoración “Neutral”. De igual manera, se puede observar una frecuencia de 7 colaboradores, que representa el 17.5% del total de la muestra que tiene una valoración “Totalmente de acuerdo”. Por otro lado, podemos visualizar una frecuencia de 4, que representa el 10% del total de la muestra, que tiene una valoración “En desacuerdo”. Además, una frecuencia de 1, el cual es el 2.5%, que tiene una valoración “Totalmente en desacuerdo”. Es decir, se observa la presencia de una apreciación moderadamente positiva con un 55% del total de participantes para la dimensión rentabilidad financiera.

Dimensión 3: Rentabilidad sobre ventas

La tercera dimensión de la variable 2 es la “Rentabilidad sobre ventas”, el cual constó de 6 preguntas, en la que se utilizó la escala de Likert, con un elevado grado de confiabilidad.

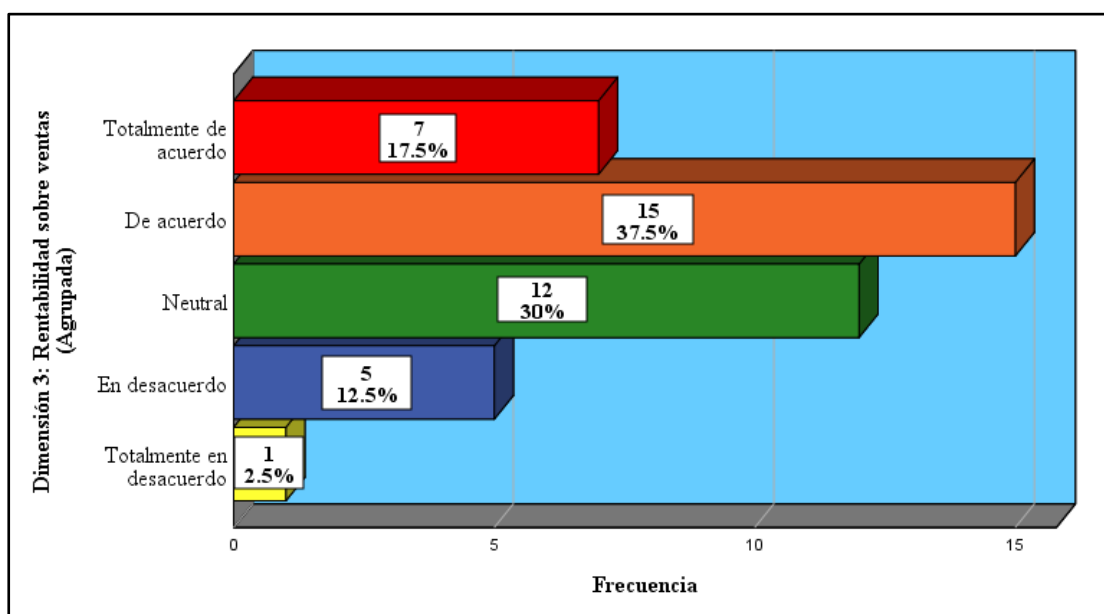
Tabla 9

Dimensión 3: Rentabilidad sobre ventas

Dimensión 3	Escala de Likert	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Rentabilidad sobre ventas	Totalmente en desacuerdo	1	2,5	2,5	2,5
	En desacuerdo	5	12,5	12,5	15,0
	Neutral	12	30,0	30,0	45,0
	De acuerdo	15	37,5	37,5	82,5
	Totalmente de acuerdo	7	17,5	17,5	100,0
Total		40	100,0	100,0	

Figura 8

Dimensión 3: Rentabilidad sobre ventas



Interpretación: En la figura 8, podemos visualizar que 15 colaboradores, los cuales representan el 37.5% de encuestados, tuvieron una calificación “De acuerdo” con relación a la dimensión rentabilidad sobre ventas. En la misma línea, se aprecia a 12 participantes, que conforman el 30% de la muestra que tienen una valoración “Neutral”. Además, se puede observar una frecuencia de 7 colaboradores, que representa el 17.5% del total de la muestra que tiene una valoración “Totalmente de acuerdo”. Por otro lado, podemos visualizar una frecuencia de 5, que representa el 12.5% del total de la muestra, que tiene una valoración “En desacuerdo”. Además, una frecuencia de 1, el cual es el 2.5%, que tiene una valoración “Totalmente en desacuerdo”. Es decir, se observa la presencia de una valoración positiva moderada con un 55% del total de participantes para la dimensión rentabilidad sobre ventas.

4.1.2. Prueba de hipótesis

A. Confiabilidad con Alfa de Cronbach

La evaluación de la confiabilidad de ambas variables estudiadas, las cuales constan de 36 preguntas, se realizó basándose en la magnitud del Alfa de Cronbach. Los hallazgos mostraron que el instrumento usado posee una consistencia interna excelente, como se visualiza en las tablas 10 y 11.

Tabla 10

Confiabilidad de la variable Gastos no deducibles

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,951	,953	18

Tabla 11*Confiabilidad de la variable Rentabilidad*

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,915	,918	18

B. Prueba de normalidad

Según Molina (2022); Flores y Gardi (2021) afirman que, el análisis de normalidad analiza la diferencia que existe en la distribución de los datos de la muestra obtenida con lo que deberíamos esperar si estos siguieran una distribución normal. Asimismo, el estudio abarcó una muestra de 40 trabajadores, utilizando el test de normalidad de Shapiro-Wilk. Los resultados logrados indica que la variable Gastos no deducibles (V1) alcanzó un valor de significancia (Sig.) de 0.311. Del mismo modo, las dimensiones de la primera variable: gastos personales, multas e intereses moratorios y bancarización, registraron medidas de significancia (Sig.) de 0.538, 0.505 y 0.270 respectivamente y siendo estos valores paramétricos. Asimismo, la variable rentabilidad logro un nivel de Sig. de 0.408 siendo este un valor paramétrico. Por lo tanto, todos los datos encontrados son datos paramétricos, así como se aprecia en la tabla 12.

Tabla 12*Normalidad de variables*

Prueba de normalidad			
	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Gastos no deducibles - V1	,968	40	,311
D1 - Gastos personales	,976	40	,538
D2 - Multas e intereses moratorios	,975	40	,505
D3 - Bancarización	,966	40	,270
Rentabilidad - V2	,972	40	,408

C. Prueba de contraste de la hipótesis general

Se utilizó la prueba de Pearson para contrastar la hipótesis, debido a que la correlación en las variables y dimensiones son datos de naturaleza paramétrica. Se contempló los criterios siguientes: nivel de significancia: $\alpha = 0.05$. Regla de decisión:

Si $p > \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis nula H_0

Si $p < \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis alterna H_a ” (Llinás, 2020).

Para lo cual, se plantea:

Hg: Existe relación entre la variable gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024.

Ho: No existe relación entre la variable gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024.

Tabla 13*Correlaciones de los gastos no deducibles y la rentabilidad*

		Correlaciones	
		V1	V2
Gastos no deducibles	Correlación de Pearson	1	,823**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	40	40
Rentabilidad	Correlación de Pearson	,823**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	40	40

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

Interpretación: En la tabla 13, podemos observar que el coeficiente de correlación de Pearson es 0.823, correspondiendo a una “correlación muy alta” entre las variables GND y rentabilidad. Del mismo modo, se logró un valor p - valor de 0.000, por lo que se rechaza la hipótesis nula (Ho) y se confirma que “Existe relación entre la variable gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024”. Es decir, que los GND en las Mypes comerciales, puede afectar a la rentabilidad de estas. Esto, ratifica que existe una deficiencia en el control de los GND que no permite a las empresas tener un mayor beneficio.

Prueba de contraste de la hipótesis específica 1

Para esta prueba se empleó el coeficiente de Pearson, debido a que la correlación en las variables y dimensiones son datos paramétricos.

Por lo que, se plantea:

He1: Existe relación entre los gastos personales y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024.

H01: No existe relación entre los gastos personales y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024.

Tabla 14

Correlaciones de los Gastos personales y la Rentabilidad

		Correlaciones	
		VID1	V2
Gastos personales	Correlación de Pearson	1	,622**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	40	40
Rentabilidad	Correlación de Pearson	,622**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	40	40

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

Interpretación: En la tabla 14, podemos visualizar que el coeficiente de Pearson es 0.622, el que pertenece a una “correlación alta” entre la dimensión Gastos personales y la variable Rentabilidad. Asimismo, se consiguió un valor de p - valor de 0.000, lo que corrobora la hipótesis específica 1 “Existe relación entre los gastos personales y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024” y rechaza la hipótesis nula. Por lo tanto, los gastos personales, ya que, no están vinculadas directamente con la actividad generadora de ingresos de la organización e incumplen con el principio de causalidad bajo ningún motivo podrán ser deducidos, por lo tanto, el mal control de estos gastos puede influir en la rentabilidad de las entidades de forma negativa.

Prueba de contraste de la hipótesis específica 2

Para contrastar la hipótesis específica 2 se empleó la prueba de Pearson, debido a que la correlación en las variables y dimensiones son datos paramétricos.

Para lo cual, se plantea:

He2: Existe relación entre las multas e intereses moratorios y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024.

Ho2: No existe relación entre las multas e intereses moratorios y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024.

Tabla 15

Correlaciones de las Multas e intereses moratorios y la Rentabilidad

		Correlaciones	
		V1D2	V2
Multas e intereses moratorios	Correlación de Pearson	1	,715**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	40	40
Rentabilidad	Correlación de Pearson	,71	1
		5**	
	Sig. (bilateral)	,00	
	N	40	40

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

Interpretación: En la tabla 15, podemos observar que el coeficiente de Pearson es 0.715, el que se ajusta a una “correlación muy alta” entre la dimensión Multas e intereses moratorios y la variable Rentabilidad. De igual modo, se obtuvo un valor Sig. de 0.000, lo que confirma la hipótesis específica 2 “Existe relación entre las multas e intereses moratorios y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024” y rechaza la hipótesis nula. Es decir, el mal control o la omisión de los pagos de tributos que devienen en intereses moratorios o sanciones tributarias aplicadas por el sector gubernamental y teniendo en cuenta que estos gastos no pueden

deducirse, pueden influir de manera negativa en la rentabilidad de las Mypes comerciales de la Victoria.

Prueba de contraste de la hipótesis específica 3

Para contrastar la hipótesis específica 3 se empleó la prueba de Pearson.

Para lo cual, se plantea:

He3: Existe relación entre la bancarización y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024.

Ho3: No existe relación entre la bancarización y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024.

Tabla 16

Correlaciones de la Bancarización y la Rentabilidad

		Correlaciones	
		V1D3	V2
Bancarización	Correlación de Pearson	1	,935**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	40	40
Rentabilidad	Correlación de Pearson	,935**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	40	40

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

Interpretación: En la tabla 16, podemos visualizar que el coeficiente de correlación de Pearson es 0.935, lo que concuerda con una “correlación muy alta” con respecto a la dimensión Bancarización y la variable Rentabilidad. Asimismo, se obtuvo un valor de Sig. de 0.000, lo que corrobora la hipótesis específica 3 “Existe relación entre la Bancarización y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024” y se rechaza la hipótesis nula. En consecuencia, el pago en efectivo de las facturas de compras que superan los S/2000 o \$500 y que según la

normativa nacional necesitan ser bancarizados pueden influir de forma adversa en la rentabilidad de las entidades de estudio puesto que, la administración tributaria desconoce el crédito fiscal de estos comprobantes.

4.1.3. Discusión de resultados

Tras haber analizado la información hallada estadísticamente se dio lugar la discusión de resultados. Las dimensiones planteadas nos muestran lo siguiente:

Hipótesis principal “Existe relación entre la variable gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024.” Se verifica que los GND impactan de forma desfavorable en los recursos de la empresa como se visualiza en la Tabla 13. según los resultados estadísticos descriptivos como muestra la Tabla 2, para una muestra de 40 colaboradores el cuestionario reveló que, la variable gastos no deducibles reflejó un 55%, correspondiente a una frecuencia de 22 personas, que tienen una valoración positiva según su percepción. Del mismo modo, tal como se visualiza en la Tabla 6, la variable rentabilidad evidenció que un 57.5%, que corresponde a una frecuencia de 23 participantes, tienen una apreciación positiva. En el mismo contexto, a nivel inferencial, se empleó el test de Pearson que muestra una correlación muy alta al tener como resultado 0.823 y una Sig. de 0.000 que permitió aprobar la hipótesis general del estudio “Existe relación entre la variable gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024”. Por lo tanto, se determina que tener un buen control de los GND en las Mypes comerciales de La Victoria ayuda a mejorar la rentabilidad de estas. Asimismo, observamos que los resultados del presente trabajo coinciden con el aporte de Malpartida y Yopez (2024), quienes tuvieron como fin “analizar los gastos no deducibles y su incidencia en la determinación del impuesto a la renta en una empresa”. Del que, los resultados inferenciales demostraron que existe un nivel significativo de correlación que fue

evidenciada usando la prueba de Rho de Spearman obteniendo valor de 0.513 y 0.021 de significancia, que permitió desestimar la hipótesis nula y aceptar la del estudio. Por ende, se determina que la entidad no cuenta con un buen manejo y tratamiento de los GND debido a que estos tipos de gastos no se alinean con el principio de causalidad. Esto quiere decir que, ambas investigaciones obtuvieron resultados similares en los análisis estadísticos descriptivos e inferenciales, donde el correcto manejo y control de los gastos que no pueden ser deducidos por las entidades, genera una mejor rentabilidad ya que se evita realizar adiciones al momento del cálculo del IR. Por último, como parte de la literatura, se cuenta con la colaboración de Effio *et al.* (2023) afirmando que, un gasto será deducible si cumple con el principio de causalidad y sin tener la necesidad que el gasto en el que se incurra haya generado ingreso, siendo suficiente que dicho gasto haya sido destinado a generar ingresos, por lo tanto los GND al no cumplir con el principio de causalidad no podrán ser disminuidos de la base imponible para el cálculo de impuestos traduciéndose en un incremento de la carga tributaria y por ende una disminución en la rentabilidad.

Hipótesis específica uno “Existe relación entre los gastos personales y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024”, los hallazgos en el presente estudio evidenciaron que los gastos personales tienen efectos negativos en la rentabilidad de las entidades tal como se muestra en la Tabla 14. Asimismo, el estudio en sus resultados descriptivos como se aprecia en la Tabla 3, evidencio que para los gastos personales existe un 37.5% que tuvo una percepción positiva. Se empleo la prueba de Pearson para la estadística inferencial con un coeficiente de correlación alta de 0.622 y un p – valor de $0.000 < 0.05$, por ende, se descartó la hipótesis nula y se aceptó la hipótesis uno mencionadas líneas arriba. En resumen, se puede evidenciar que, la carencia de un adecuado control en los gastos personales

puede influir desfavorablemente en la rentabilidad de las organizaciones, esto, debido que se deberán realizar adiciones al momento del cálculo de la base del IR porque, este tipo de gastos no son reconocidos como deducibles debido a que no son necesarios para producir renta y carecen de relación directa con la actividad empresarial por lo tanto no satisfacen el principio de causalidad y son erogaciones que están expresamente prohibidos por la ley. Por ende, el presente estudio tiene concordancia con la contribución de Atahualpa (2021), quien tuvo como propósito principal “determinar el impacto de los gastos no deducibles en la rentabilidad de la empresa Maquinarias e Ingeniería Metalmecánica S.A.”, de acuerdo a los análisis realizados a información recabada del área contable para los años 2017, 2018 y 2019, reveló que las adiciones realizadas para la determinación del IR con respecto a los gastos personales fueron de S/ 53 156, S/ 76 945 y S/ 117165.10 respectivamente. Asimismo, los hallazgos inferenciales obtenidos en la prueba de Pearson mostraron una correlación muy alta de 0.998 y 0.000 de significancia. En la misma línea, Malpartida y Yepez (2024), quienes tuvieron como objetivo específico dos “explicar la incidencia de los gastos prohibidos en la determinación del IR de la empresa COPREX, 2022” dentro de sus dimensiones utilizaron el indicaron “gastos personales”, dando como resultados inferenciales a través de la prueba Rho de Spearman un nivel de correlación ($r=0.341$) y una significancia $=0.021$, en consecuencia se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la del estudio, los hallazgos permitieron concluir que la entidad efectúa una inadecuada estimación de sus gastos prohibidos. En consecuencia, mientras más gasto no deducible menor será la rentabilidad que obtenga la empresa. Es decir, los estudios tuvieron una similitud en los estadísticos descriptivos e inferenciales donde la correcta práctica de los gastos personales en las entidades influye significativamente en la rentabilidad y estas se ven relacionadas con la falta de cumplimiento fiscal lo que conlleva a sanciones significativas. Por último, como parte de la

literatura, se cuenta con el aporte de Effio *et al.* (2023) los que refieren que, los gastos personales no se consideran como gastos deducibles para formar parte de la base en el cálculo del IR. Por lo tanto, estos gastos deberán ser asumidos por la persona que incurra en dichos gastos con sus propios fondos y de esta manera evitar que se adicionen en la DDJJ anual. Es decir, una buena práctica en el área contable de las políticas fiscales en las empresas ayudará a mitigar posibles sanciones significativas y la contribución en la rentabilidad.

Hipótesis específica dos “Existe relación entre las multas e intereses moratorios y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024”. Los resultados encontrados evidenciaron que hay una conexión significancia de las multas e intereses moratorios y la rentabilidad, tal como se visualiza en la tabla 15. Asimismo, el estudio en sus hallazgos descriptivos presentados en la Tabla 4, reveló que para las multas e intereses moratorios existe un 50% del total de encuestados que tuvo una percepción entre de acuerdo y totalmente de acuerdo. Se utilizó la prueba de Pearson como un componente de la estadística inferencial con un coeficiente de correlación muy alta de 0.715 y una Sig. de $0.000 < 0.05$, en consecuencia, se desestima la hipótesis nula y se acepta la hipótesis mencionada. En resumen, se puede evidenciar que llevar un mal control de los pagos a la administración tributaria y no cumplir con la legislación vigente puede devenir en multas e intereses moratorios e influir negativamente en la rentabilidad de las entidades. Asimismo, el presente estudio se ajusta con la contribución de Barboza (2021) quien tuvo como propósito específico tres “los gastos prohibidos inciden en la rentabilidad del Casino Pachanga San Borja 2020” y dentro de sus dimensiones utilizaron el indicaron “multas e intereses moratorios” dando como resultados inferenciales a través del test Rho de Spearman un nivel de correlación ($r=0.609$) y una significancia $=0.000$, lo que permitió descartar la hipótesis nula y aceptar el del estudio, mediante estos resultados se aprecia que a

mayor multas e intereses moratorios, existen mayores efectos en la rentabilidad. Es decir, en ambos estudios tuvieron una similitud en los estadísticos descriptivos e inferenciales donde se evidencia que las multas e intereses moratorios merman la rentabilidad en una entidad. Por último, como parte de la literatura, se cuenta con el aporte de Effio *et al.* (2023) los que confirman que, las multas e intereses moratorios son gastos incurridos por infracciones cometidas o los pagos fuera de fecha a la administración tributaria u otras entidades del estado y que no podrán ser deducidos para el cálculo del IR. Es decir, existe evidencia que las multas e intereses moratorios perjudican a la rentabilidad de las empresas, así también se debe tener en cuenta que una buena gestión contable, un mejor control del cumplimiento de obligaciones tributarias y una capacitación constante ayudará a reducir las multas e intereses en las entidades.

Hipótesis específica tres “Existe relación entre la bancarización y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024”. De acuerdo con los resultados alcanzados en el trabajo, se estableció que la falta de bancarización de los comprobantes de pago requeridos según la legislación actual puede influir de forma negativa a la rentabilidad de las entidades, tal como lo evidencia la tabla 16. La Tabla 5 expone los resultados descriptivos estadísticos para la bancarización, en una muestra de 40 colaboradores, refleja un 55%, el que representa una frecuencia de 22 colaboradores, que tienen una percepción positiva. Asimismo, la rentabilidad presentó un 57.5%, que corresponde a 23 participantes, que tienen una percepción positiva. En el mismo contexto, a nivel inferencial, se empleó la prueba de Pearson que muestra una muy alta correlación al tener como resultado 0.935 y una significancia de $0.000 < 0.05$ que facilitó la aceptación la hipótesis específica tres de la investigación y rechazar la hipótesis alterna. Por consiguiente, se interpreta que tener un buen control de los pagos de facturas a nuestros proveedores, usando los diversos medios del sistema financiero que acredite la transacción en las

entidades de estudio, ayuda a mejorar la rentabilidad de estas, ya que se podrá hacer uso del gastos y crédito fiscal de estos documentos. En el mismo sentido, los hallazgos obtenidos en este estudio son consistentes con el aporte de Gamarra (2023), quien se enfocó en demostrar la importancia de lo bancarización dentro de la entidad de estudio y cómo está influyen en la rentabilidad de la compañía, así mismo mediante el estudio que realizaron se estableció la existencia de una correlación alta de 0.606 entre la bancarización y la rentabilidad. Es decir, dentro de la investigación concuerdan que utilizar los pagos bancarizados influyen en la deducibilidad del desembolso y por lo tanto en la rentabilidad de estas. Por último, como parte de la literatura, se cuenta con el aporte de Effio *et al.* (2023), quienes resaltan la trascendencia de la bancarización en las entidades puesto que, de esta forma se coopera en el combate contra la informalidad tributaria y el seguimiento del dinero que en muchos casos proviene de evasiones tributarias. Por lo tanto, se enfatiza el uso de los medios de pago por los montos establecidos, debido a que acredita la utilización del crédito fiscal y la deducibilidad del gasto, evitando reparos en la determinación del IR que pueden afectar la rentabilidad de la entidad.

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

- Primero:** Se verificó el objetivo general al demostrar la existencia de correlación entre los gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024, concluyendo que la correlación obtenida $R=0.823$ es muy alta y una significancia de $0.000 > 0.05$ lo que conlleva a la aprobación de la Hipótesis General “Existe relación entre la variable gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024” y a la desestimación de la Hipótesis nula. Permitiendo señalar que, la mala gestión de los gastos no deducibles en la contabilidad ocasiona un efecto adverso en la rentabilidad de las Mypes, porque estarían asociados a gastos que no van de acuerdo con el giro del negocio y por lo tanto no forman parte de la base del IR, lo que ocasionaría pagar más tributo, afectando así directamente la rentabilidad de las entidades.
- Segundo:** Se comprobó el objetivo específico 1 al demostrar la existencia de una correlación de los gastos personales con la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La

Victoria 2024, los resultados de los gastos personales evidenciaron una valoración positiva, representado por un 37.5%. En el mismo sentido, se demostró a nivel inferencial una correlación alta de 0.622 y $0.000 < 0.05$ de significancia, reafirmando que “Existe relación entre los gastos personales y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024”. Por lo tanto, la mala gestión contable en las empresas con respecto al uso de los recursos para gastos personales afecta la rentabilidad de estas. Asimismo, existe una brecha por fortalecer en el manejo contable de las áreas involucradas en relación con los gastos personales.

Tercero: Se verificó el objetivo específico 2 al corroborar que, existe una relación entre las multas e intereses moratorios y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024, los resultados de las multas e intereses moratorios evidenciaron una valoración positiva, representado por un 50%. En el mismo sentido, se demostró a nivel inferencial una correlación muy alta de 0.715 y un p - valor de $0.000 < 0.05$, reafirmando que “Existe relación entre las multas e intereses moratorios y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024”. Por ende, en el presente estudio se demuestra que el mal control en los pagos a la administración tributaria, así como la falta de conocimiento de la normatividad vigente pueden llevar a incurrir en multas e intereses por parte de la empresa hacia el fisco afectando negativamente en la rentabilidad, debido que estos gastos deberán ser adicionados al momento del cálculo del IR.

Cuarto: Se comprobó el objetivo específico 3 al determinar la existencia de una significativa relación de la bancarización con la rentabilidad en las Mypes del

sector comercial, La Victoria 2024, los resultados de la bancarización evidenciaron una valoración positiva, representado por un 55%. En el mismo sentido, se demostró a nivel inferencial una correlación muy alta de 0.935 y una significancia de $0.000 < 0.05$, reafirmando que, “Existe relación entre la bancarización y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024”. Por lo tanto, los resultados del estudio respaldan que al bancarizar los pagos correctamente estos ayudarán a optimizar el registro para hacer uso del crédito fiscal y tomar los gastos para el correcto cálculo del IR incrementando así la rentabilidad de las Mypes.

Se concluye que en la presente investigación las dimensiones: gastos personales, multas e intereses moratorios y bancarización tienen una marcada relación con la rentabilidad en las Mypes del sector comercial en la Victoria, asimismo, el trabajo aportará nuevos conocimientos para los futuros tesis que quieran ampliar la investigación, de tal manera que esto influya directamente en las entidades.

5.2. Recomendaciones

Primero: En base a los resultados obtenidos en el objetivo general, se sugiere a la gerencia de las empresas del sector Mype comercial implementar un control estratégico en cuanto a la diferenciación de los gastos deducibles y no deducibles para la debida identificación de estos, a través de una lista explícita donde detalle los gastos que no pueden ser deducibles para la empresa a fin de reducirlos y asegurar que se aprovechen todas las deducciones de sus gastos para optimizar el pago de impuestos y mejorar la rentabilidad.

- Segundo:** Se propone a la dirección, implementar controles internos para garantizar la correcta clasificación y registro de los gastos personales como también concientizar a los accionistas y directivos sobre el uso correcto de los fondos de la empresa a través de charlas programadas. Asimismo, llevar a cabo revisiones regulares que permitan detectar este tipo de gastos para evitar sanciones por parte de la administración tributaria por el uso indebido del gasto.
- Tercero:** Se recomienda a la gerencia establecer un calendario fiscal que ayude a programar las fechas próximas de su declaración y pago, con el fin de evitar retrasos que lleven a posteriores sanciones en la Mype. Asimismo, establecer capacitaciones frecuentes a las áreas involucradas con relación a las normativas vigentes y así evitar sanciones por desconocimiento tributario.
- Cuarto:** La bancarización es un requisito importante al momento de la deducción de los gastos y la utilización del crédito fiscal. Se aconseja a la dirección de las Mypes, implementar o reforzar la bancarización de todos los pagos y las transacciones comerciales, estableciendo políticas claras de pago a proveedores, empleados y otros, priorizando la bancarización. Además, realizar evaluaciones periódicas sobre los resultados que se están obteniendo en base a dichas implementaciones.

REFERENCIAS

- Agencia Tributaria. (30 de mayo de 2024). <https://sede.agenciatributaria.gob.es>.
 sede.agenciatributaria.gob.es: <https://sede.agenciatributaria.gob.es/Sede/ayuda/manuales-videos-folletos/manuales-practicos/manual-sociedades-2023/capitulo-05-liquidacion-is-determinacion-imponible/bi-antes-reserva-capitalizac-compensac-00550/detalle-correcc-result-cuenta-perdidas-is/g>
- Allen, F., Myers, S., & Brealey, R. (2015). *Principios de finanzas corporativas*. McGraw-Hill.
https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/princ_de_finanzas_corporativas_9ed_myers.pdf
- Apaza, M. (2020). *Administración Financiera*. Instituto Pacífico.
- Arteaga, G., & Zambrano, E. (2024). Incidencia del Impuesto a la renta en la rentabilidad: Caso Empresa El Centro Del Ruliman. *Tesla Revista Científica*, 4(1), e312(2796-9320).
<https://doi.org/10.55204/trc.v4i1.e312>
- Atahualpa, Y. (2021). *Efecto de los gastos no deducibles en la rentabilidad en la empresa Maquinarias e Ingeniería Metalmeccánica S.A. Arequipa 2017-2019*. Moquegua: Universidad José Carlos Mariátegui.
- Barboza, J. (2021). *Gastos no deducibles y su incidencia en la Rentabilidad del Casino Pachanga San Borja 2020*. Lima: Universidad César Vallejo.
- Biasion, G. (08 de agosto de 2023). www.rydoo.com. www.rydoo.com:
<https://www.rydoo.com/cfo-corner/non-deductible-expenses/>
- Bottero, M., Minoica, C., Peydró, J., Polo, A., Presbitero, A., & Sette, E. (2022). Expansión pero diferente: oferta de crédito y efectos reales de la política de tasas de interés

negativas. *Revista de economía financiera*, 146, 754-778.

<https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2021.11.004>

Carrera, S., Zambrano, F., & Sánchez, M. (2021). Análisis de rentabilidad, endeudamiento y liquidez de microempresas en Ecuador. *Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 11 (22), 235-249. <https://doi.org/doi.org/10.17163/ret.n22.2021.03>

Casas, J., Repullo, J., & Donado, J. (2003). *The world's largest collection of open access research papers*. Retrieved 6 de Octubre de 2024, from La encuesta como técnica de investigación. Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos (I): <https://core.ac.uk/download/pdf/82245762.pdf>

Cieslak, M. (21 de Setiembre de 2024). *cgofinance.com*. cgofinance.com:

<https://cgofinance.com/tax-non-deductible-expenses/>

Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (octubre de 2021). *cepal.org*. [cepal.org](https://www.cepal.org/es/publicaciones/47192-estudio-economico-america-latina-caribe-2021-dinamica-laboral-politicas-empleo): <https://www.cepal.org/es/publicaciones/47192-estudio-economico-america-latina-caribe-2021-dinamica-laboral-politicas-empleo>

Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (noviembre de 2023). *cepal.org*. [cepal.org](https://www.cepal.org/es/publicaciones/67989-estudio-economico-america-latina-caribe-2023-financiamiento-transicion): <https://www.cepal.org/es/publicaciones/67989-estudio-economico-america-latina-caribe-2023-financiamiento-transicion>

Cremades, A. (2020). La limitación de la deducibilidad de gastos financieros en operaciones de adquisición apalancadas de empresas (LBO) en el impuesto sobre sociedades. *Revista de Contabilidad y Tributación*. <https://doi.org/10.51302/rcyt.2020.3577>

Dyvik, E. (3 de julio de 2024). *statista.com*. [statista.com](https://www.statista.com):

<https://www.statista.com/topics/6139/covid-19-impact-on-the-global-economy/#editorsPicks>

- Effio, F., Alva, M., Valdiviezo, J., & Flores, J. (2023). *Cierre Contable y Tributario 2023*. Lima: Instituto Pacífico.
- Ehrhardt, M., & Brigham, E. (2021). *Finanzas corporativas*. Cengage. www.FreeLibros.me
- Eisenhardt, K. (1989). Teoría de la agencia: evaluación y revisión. *La Academia de Revisión de Gestión*, 14. <https://doi.org/10.2307/258191>
- Ernst y Young Global Ltd. (22 de Noviembre de 2021). *ey.com*. ey.com:
https://www.ey.com/es_ve/tax/why-tax-transparency-is-more-complex-and-how-businesses-can-comply
- European Commission. (2017). *Aggressive tax planning indicators Final Report*. Luxembourg: Publications Office of the European Union. <https://doi.org/10.2778/822243>
- Fama, E., & Francés, K. (Junio de 1992). *onlinelibrary.wiley.com*.
<https://doi.org/10.1111/j.1540-6261.1992.tb04398.x>
- Flores Zafra, D., & Gardi Melgar, V. (2021). *Gestión de servicios de tecnologías de información: Sistemas expertos de apoyo la GSTI*. Editorial academica española.
- Flores, A., & Flores, M. (2024). Análisis de la rentabilidad en Colegios Peruanos SA que aplica normas internacionales de información financiera en el periodo 2019-2020. *Economía & Negocios*, 6. <https://doi.org/10.33326/27086062.2024.1.1593>
- Gamarra, O. (2023). *Los gastos no deducibles y la rentabilidad en la empresa de servicio administrativo, Lima 2022*. Lima: Universidad Norbert Wiener.
- Graham, J. (2003). *Taxes and Corporate Finance: A Review* (Vol. 16(4)). The Review of Financial Studies. <http://www.jstor.org/stable/1262738>

- Guamarriga, K., Delgado, R., & Urdaneta, A. (2020). Impacto de la deducibilidad de gastos personales en la recaudación tributaria. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 3(1), 6-12.
- Hanlon, M., & Heitzman, S. (2010). A review of tax research. *Journal of Accounting and Economics*, 50 (2-3), 127-178. <https://doi.org/10.1016/j.jacceco.2010.09.002>.
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación, Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Ciudad de México: McGraw-Hill Education.
- Hidalgo, X., Sotelo, I., & Huaman, Y. (2021). *Gastos no deducibles y la rentabilidad en la empresa Konexus Group S.A.C, periodo 2017-2020*. Callao: Universidad Nacional del Callao.
- Huamán, C., Romero, R., Córdova, A., & Apaza, I. (2022). Morosidad y su incidencia en la rentabilidad de una institución básica regular. *Revista Ñeque*, 5. <https://doi.org/10.33996/revistaneque.v5i12.81>
- Inland Revenue Authority of Singapore. (30 de Julio de 2024). www.iras.gov.sg. www.iras.gov.sg: <https://www.iras.gov.sg/taxes/corporate-income-tax/income-deductions-for-companies/business-expenses>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2021 de mayo de 2021). inei.gob.pe. inei.gob.pe: <https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/02-informe-tecnico-pbi-i-trim-2021.pdf>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (enero de 2024). inei.gob.pe. inei.gob.pe: <https://m.inei.gob.pe/biblioteca-virtual/boletines/produccion-nacional/1/#lista>

- Jensen, M., & Meckling, W. (1976). Theory of the firm: managerial behavior, agency costs and ownership structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305-360.
[https://doi.org/doi.org/10.1016/0304-405X\(76\)90026-X](https://doi.org/doi.org/10.1016/0304-405X(76)90026-X)
- Ley N° 28194. (2004). *Ley para la lucha contra la evasión y para la formalización de la economía*. El peruano.
- Llinás, S. H. (2020). *Estadística descriptiva y distribuciones de probabilidad*. Ediciones de uninorte.
- López, P., & Fachelli, S. (2017). *Metodología de la investigación social cualitativa*. Barcelona: Bellaterra. <https://ddd.uab.cat/record/185163>
- Louriça, M., Bastos da Cruz, P., & Locatelli, O. (2022). Factors that influence the survival of micro and small enterprises in Brazil. *Revista de Administração Mackenzie*.
<https://doi.org/10.1590/1678-6971/eRAMC240073.es>
- Maldonado-Cueva, P., Flores-Zafra, D., & Fernández-bedoya, V. (2024). Exploring Teacher Job Satisfaction in Regular Basic Education: The Case of Peru. *Journal of Educational and Social Research*, 14 (6). <https://doi.org/doi.org/10.36941/jesr-2024-0173>
- Malpartida, L., & Yopez, A. (2024). *Gastos no deducibles y su incidencia en la determinación del impuesto a la renta en la empresa COPREX SA, 2022*. Lima: Universidad César Vallejo.
- Medina, M., Rojas, R., Bustamante, W., Loaiza, R., Martel, C., & Castillo, R. (2023). *Metodología de la Investigación*. Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú S.A.C. <https://doi.org/10.35622/inudi.b.080>
- Menoscal, M. (26 de junio de 2021). *aulamagna.usfq.edu*. [aulamagna.usfq.edu](https://aulamagna.usfq.edu.ec/?p=13247):
<https://aulamagna.usfq.edu.ec/?p=13247>

- Ministerio de Economía y Finanzas. (28 de Octubre de 2021). *mef.gob.pe*. mef.gob.pe:
https://www.mef.gob.pe/en/?option=com_content&language=en-GB&Itemid=101108&view=article&catid=100&id=7189&lang=en-GB
- Molina, A. F. (2022). Análisis de normalidad. Una imagen vale más que mil palabras. *Revista electrónica de AnestesiaR*.
<https://revistaanestesiario.org/index.php/rear/article/view/1093/1402>
- Muñoz, J. (16 de abril de 2024). *agicap.com*. agicap.com:
<https://agicap.com/es/articulo/rentabilidad-empresarial/#:~:text=La%20rentabilidad%20es%20importante%20porque,est%C3%A1%20siendo%20o%20no%20provechosa.>
- Murakami, Y., & Wakabayashi, T. (2024). Theoretical analysis of non-deductible expenses: Implications for the design of compensation contracts. *Journal of Accounting and Public Policy*. <https://doi.org/10.1016/j.jaccpubpol.2024.107195>
- Nombela, C. (1 de Enero de 2019). *forbes.es*. forbes.es: <https://forbes.es/empresas/42052/porque-es-importante-la-transparencia-en-las-empresas/>
- Ochoa, C., Marrufo, R., & Ibáñez, L. (2020). Gestión de costos como herramienta de la rentabilidad en pequeñas y medianas empresas. *Revista espacios*, 41 (50).
<https://doi.org/10.48082/espacios-a20v41n50p20>
- Organisation for Economic Co-operation and Development. (9 de enero de 2024). *oecd.org*. oecd.org: <https://www.oecd.org/en/events/2024/01/update-of-the-economic-impact-assessment-of-the-global-minimum-tax.html>
- Payme, M. (3 de Julio de 2024). *20 Non-Deductible Expenses That Businesses Can't Write Off*. freshbooks: <https://www.freshbooks.com/hub/expenses/non-deductible->

expenses?srsltid=AfmBOopg23t2YAyJC8RmwAaK1zTPY3jNlBkNR9rHM-8nL-
vjeQLGmgJE

Peña, J. (26 de julio de 2024). *El peruano*. El peruano: <https://elperuano.pe/noticia/248749-recaudacion-creceria-65-por-recuperacion-economica>

Polo, R. (29 de marzo de 2023). *forseti.pe*. forseti.pe: <https://forseti.pe/la-causalidad-en-el-impuesto-a-la-renta-empresarial/#:~:text=Se%20trata%20del%20principio%20de,fuente%20generadora%20de%20dicha%20renta.>

Ramakrishna, P. (15 de diciembre de 2023). *Leadsquared.com*. Leadsquared.com: <https://www.leadsquared.com/learn/sales/ros-return-on-sales/>

Rivera, J. (2002). Teoría sobre la estructura de capital. *Estudios Gerenciales*. https://www.icesi.edu.co/revistas/index.php/estudios_gerenciales/article/view/93

Romano, O. (18 de Agosto de 2023). *Engormix*. Engormix: https://www.engormix.com/avicultura/gerenciamiento-industria-avicola/importancia-rentabilidad-empresas-especialmente_a53080/

Sánchez, H., Reyes, C., & Mejía, K. (2018). *Manual de términos de investigación científica, tecnológica y humanista*. Bussiness Support Aneth S.R.L.

Serpa, F., Salgado, S., & Jaramillo, Á. (2020). *Incidencia Económica de los Gastos no Deducibles por Impuesto de Renta de la Empresa de Soluciones Logísticas de la Ciudad de Sincelejo*. Universitaria del Caribe – CECAR.

Sharpe, W. F. (1964). *Capital asset prices: a theory of market equilibrium under conditions of risk*. (J. o. Finance, Ed.) Journal of Finance.

Sorge CPA. (10 de Enero de 2023). www.sorgecpa.com/. www.sorgecpa.com/:

<https://www.sorgecpa.com/resources/insights/deductible-vs.-non-deductible-business-expenses>

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (14 de Agosto de 2020).

orientacion.sunat.gob.pe. orientacion.sunat.gob.pe: <https://orientacion.sunat.gob.pe/3043-concepto-bancarizacion-personas>

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (2021). *Reglamento de comprobante de pago*. Lima: SUNAT.

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (21 de Setiembre de

2024). <https://renta.sunat.gob.pe/>. sunat.gob.pe/:

<https://renta.sunat.gob.pe/empresas/gastos-no-deducibles#:~:text=Los%20gastos%20no%20deducibles%20son,hora%20de%20calcular%20los%20impuestos.>

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (29 de Agosto de 2024).

renta.sunat.gob.pe. renta.sunat.gob.pe: <https://renta.sunat.gob.pe/empresas/gastos-no-deducibles>

Torres, D. (27 de agosto de 2024). blog.hubspot.es. blog.hubspot.es:

<https://blog.hubspot.es/sales/rentabilidad-empresa#que-es>

Villanueva. (2017). Planificación Fiscal Agresiva, el nuevo paradigma de la norma de precios de

transferencia y la elusión en el Código Tributario. *Ius et veritas*, 244-259.

Villanueva, W. (2013). El principio de causalidad y el concepto de gasto necesario. *THĒMIS-*

Revista de Derecho(64), 101-111. dialnet.unirioja.es:

<https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/themis/article/view/9575>

Westberg, P. (6 de junio de 2023). *quartr.com*. quartr.com:

<https://quartr.com/insights/investing/operating-margin-a-key-profitability-metric>

Zambrano, F., Rivera, C., Quimi, D., & Flores, E. (2021). Factores explicativos de la rentabilidad de las microempresas: Un estudio aplicado al sector comercio. *innova Research Journal*, 6(3.2), 63-78. <https://doi.org/doi.org/10.33890/innova.v6.n3.2.2021.1974>

Zurita , T., Pucutay, J., Córdova, J., & León, L. (2019). Estrategias financieras para incrementar la rentabilidad. Caso: Empresa Indema Perú S.A.C. *Universidad Norbert Wiener*, 4. <https://doi.org/10.33890/innova.v4.n3.1.2019.1175>

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de Consistencia

Título de investigación: Relación de los gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024.

Formulación del Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Diseño metodológico
<p>Problema general: ¿Cuál es la relación entre la variable gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024?</p> <p>Problemas específicos:</p> <p>PE 1: ¿Cuál es la relación de los gastos personales y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024?</p> <p>PE 2: ¿Cuál es la relación de las multas e intereses moratorios y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024?</p> <p>PE 3: ¿Cuál es la relación de la bancarización y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024?</p>	<p>Objetivo general: Determinar cómo se relaciona la variable gastos no deducibles con la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024.</p> <p>Objetivos específicos:</p> <p>OE 1: Determinar cómo se relacionan los gastos personales con la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024.</p> <p>OE 2: Determinar cómo se relacionan las multas e intereses moratorios con la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024.</p> <p>OE 3: Determinar cómo se relacionan las bancarizaciones con la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024</p>	<p>Hipótesis general: Hg: Existe relación entre la variable gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024.</p> <p>Ho: No existe relación entre la variable gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024.</p> <p>Hipótesis específicas:</p> <p>HE1: Existe relación entre los gastos personales y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024.</p> <p>HE2: Existe relación entre las multas e intereses moratorios y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024.</p> <p>HE3: Existe relación entre la bancarización y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024.</p>	<p>Variable 1: Gastos no deducibles.</p> <p>Dimensiones:</p> <ol style="list-style-type: none"> Gastos personales. Multas e intereses moratorios. Bancarización. <p>Variable 2: Rentabilidad.</p> <p>Dimensiones:</p> <ol style="list-style-type: none"> Rentabilidad operativa Rentabilidad financiera Rentabilidad sobre ventas 	<p>Tipo de investigación Básica</p> <p>Método y diseño de investigación</p> <p>Método: Hipotético-deductivo y analítico.</p> <p>Diseño: No experimental de Corte transversal y nivel correlacional</p> <p>Enfoque: cuantitativo</p> <p>Población: 40 colaboradores de las entidades Mypes comerciales de la Victoria.</p> <p>Muestra: 40 colaboradores.</p>

Anexo 2: Instrumentos

Instrumento de recolección de datos

Cuestionario

Relación de los gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mype del sector comercial, La Victoria 2024

Fecha: [/ /]

Edad: []

Sexo: Femenino Masculino

Instrucciones: responder a las preguntas aquí planteadas marcando con un aspa "X" para elegir a la respuesta que considere la más adecuada, responder solo una respuesta por pregunta. teniendo en consideración el puntaje que corresponda de acuerdo con lo siguiente:

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Neutral	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

Legenda: Reglamento de comprobante de pago (RCP)

Encuesta					
GASTOS NO DEDUCIBLES					
Ítem / indicador	1	2	3	4	5
A. GASTOS PERSONALES					
Gastos de alimentación	1. ¿Frecuentemente la empresa destina fondos para cubrir gastos de alimentación que no están vinculados con actividades comerciales?				
	2. ¿La empresa no registra correctamente los gastos de alimentación personales como no deducibles?				

Gastos de viaje	3. ¿Considera que los gastos por viajes no relacionados con la actividad comercial afectan la rentabilidad de la Mype?					
	4. ¿La empresa no cuenta con controles para evitar la deducción de gastos de viajes personales?					
Gastos de combustible	5. ¿Los gastos de combustible de la empresa comercial son significativos en comparación con los otros gastos de compras?					
	6. ¿Frecuentemente los accionistas de la empresa realizan compras de combustible a nombre de la empresa?					
B. MULTAS E INTERESES						
Retenciones no pagadas	7. ¿Frecuentemente la Mype comercial enfrenta problemas por la falta de pago de retenciones?					
	8. ¿Existe deficiencias en el control de pago de retenciones en la empresa?					
Impuestos vencidos	9. ¿La empresa frecuentemente realiza los pagos de impuestos fuera de fecha?					
	10. ¿Usualmente la Mype comercial declara sus impuestos fuera de plazo?					
Intereses moratorios	11. ¿Frecuentemente la empresa paga intereses moratorios debido a deudas tributarias?					
	12. ¿La empresa no realiza auditorías para garantizar que los intereses moratorios no sean deducidos indebidamente?					
C. BANCARIZACION						
Obligación de usar medio de pago bancarizado	13. ¿La empresa no realiza capacitaciones frecuentes sobre bancarización a las áreas involucradas?					
	14. ¿El personal involucrado en compras de la empresa, tiene conocimiento de los montos a partir de los cuales se necesita bancarización?					

Pagos en efectivo mayores a S/. 2000 o \$. 500	15. ¿Constantemente la Mype comercial realiza pagos en efectivo superiores a S/. 2000 o \$. 500?					
	16. ¿La empresa no verifica los pagos que sobrepasan los S/2000 o \$ 500?					
Pagos a terceros que difieren al proveedor	17. ¿Frecuentemente la empresa realiza pagos a terceros que no coinciden con el proveedor registrado?					
	18. ¿Considera que los pagos que difieren al proveedor deben ser registrados como no deducibles en la contabilidad de la empresa?					

Encuesta						
RENTABILIDAD						
Item / indicador		1	2	3	4	5
A. RENTABILIDAD OPERATIVA						
Activos a corto plazo	19. ¿La empresa utiliza eficientemente sus activos a corto plazo para generar ingresos?					
	20. ¿La empresa realiza frecuentemente un análisis de prueba ácida para medir la rotación de sus activos a corto plazo?					
Activos a largo plazo	21. ¿La empresa invierte estratégicamente en activos a largo plazo para mejorar su rentabilidad operativa?					
	22. ¿La Mype comercial cuenta con activos a largo plazo?					
Utilidad neta	23. ¿La empresa realiza un seguimiento periódico de la utilidad neta para identificar áreas de mejora?					
	24. ¿La empresa realiza un seguimiento periódico de la utilidad neta para identificar áreas de mejora?					
B. RENTABILIDAD FINANCIERA						
Patrimonio	25. ¿El patrimonio de la empresa ha mostrado un crecimiento en los últimos años?					
	26. ¿Considera que el patrimonio de la empresa es suficiente para asegurar la sostenibilidad a largo plazo?					
Utilidad bruta	27. ¿La Mype comercial ha tenido un incremento constante en su utilidad bruta en el último periodo?					
	28. ¿Considera que la utilidad bruta obtenida en el último periodo es suficiente para cubrir los gastos operativos de la empresa?					

Gastos operacionales	29. ¿La empresa tiene un buen control de los gastos operacionales para que la rentabilidad no se vea afectada?				
	30. ¿Constantemente la empresa realiza un análisis de los gastos operacionales para evaluar su eficiencia?				
C. RENTABILIDAD SOBRE VENTAS					
ventas	31. ¿La empresa cuenta con estrategias para maximizar sus ventas?				
	32. ¿Considera que las ventas de la empresa se han incrementado en el último año?				
Costo de ventas	33. ¿Creé que el costo de ventas está adecuadamente controlado para maximizar la rentabilidad en la empresa?				
	34. ¿Considera que la rentabilidad se puede ver afectada si existe un incremento de los costos de ventas en la empresa?				
Utilidad neta	35. ¿Creé usted que las ventas realizadas tienen relación con la utilidad neta de la empresa?				
	36. ¿Considera que la utilidad neta se ve afectada por los gastos no deducibles de la empresa?				

Anexo 3: Validez del instrumento

CARTA DE PRESENTACIÓN

Doctor: Astudillo Vicente, Richard Alberto

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y, asimismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa del curso extracurricular de investigación formativa requiero validar los instrumentos a fin de recoger la información necesaria para desarrollar mi investigación, con la cual optaré el grado de Licenciado en Contabilidad. El título de la investigación es: "Relación de los gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024" y, debido a que es imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas contables.

El expediente de validación que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones
- Matriz de operacionalización de las variables
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos

Expresándole los sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecer por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,



Estrella Córdor Virgen María
DNI: 42758445



Oré Oré Karen Miluska
DNI: 4525218

Certificado de validez de contenido de los instrumentos

Título: Relación de los gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024

N.º DIMENSIONES / ítems	Pertinencia		Relevancia		Claridad		Sugerencias
	Sí	No	Sí	No	Sí	No	
Variable 1: Gastos no deducibles							
DIMENSIÓN 1: Gastos personales							
1. ¿Con que frecuencia la empresa utiliza sus fondos para cubrir gastos de alimentación no relacionados con actividades comerciales?	4		4		4		
2. ¿La empresa registra correctamente los gastos de alimentación personales como no deducibles?	4		4		4		
3. ¿Considera que los montos de gastos de viaje podrían influir en la rentabilidad de la Mype comercial?	4		4		4		
4. ¿La empresa cuenta con controles para evitar la deducción de gastos de viajes personales?	4		4		4		
5. ¿Los gastos de combustible de la empresa son significativos en comparación con los otros gastos de compras?	4		4		4		
6. ¿Frecuentemente los accionistas de la empresa realizan compras de combustible a nombre de la empresa?							
DIMENSIÓN 2: Multas e intereses moratorios							
7. ¿Con que frecuencia ha enfrentado problemas por retenciones no pagadas en la Mype comercial?	4		4		4		
8. ¿Existe deficiencias en el control de pago de retenciones en la empresa?	4		4		4		
9. ¿La empresa frecuentemente realiza los pagos de impuestos fuera de fecha?	4		4		4		
10. ¿En la Mype comercial existe una persona encargada de llevar el control de cumplimiento de las obligaciones tributarias?	4		4		4		
11. ¿Con que frecuencia la empresa ha tenido que pagar intereses moratorios por deudas tributarias?	4		4		4		
12. ¿La empresa realiza auditorias para evitar la deducción en los intereses moratorios?	4		4		4		

DIMENSIÓN 3: Bancarización	Sí	No	Sí	No	Sí	No
13. ¿La empresa realiza capacitaciones frecuentes sobre bancarización a las áreas involucradas?	4		4		4	
14. ¿El personal involucrado en compras de la empresa, tiene conocimiento de los montos a partir de los cuales se necesita bancarización?	4		4		4	
15. ¿Con que frecuencia la Mype comercial realiza pagos en efectivo superiores a S/. 2000 o S. 500?	4		4		4	
16. ¿La empresa verifica los pagos que sobrepasan el límite de la bancarización?	4		4		4	
17. ¿Con que frecuencia la empresa realiza pagos a terceros que no coinciden con el nombre del proveedor de los bienes o servicios?	4		4		4	
18. ¿Considera que los pagos que difieren al proveedor deben ser registrados como no deducibles en la contabilidad de la empresa?	4		4		4	

Variable 2: Rentabilidad

DIMENSIÓN 1: Rentabilidad operativa	Sí	No	Sí	No	Sí	No
19. ¿La empresa utiliza eficientemente sus activos a corto plazo para generar ingresos?	4		4		4	
20. ¿La empresa realiza frecuentemente un análisis de rotación de inventario?	4		3		4	
21. ¿La empresa invierte estratégicamente en activos a largo plazo para mejorar su rentabilidad operativa?	4		4		4	
22. ¿La Mype comercial cuenta con activos a largo plazo?	4		4		4	
23. ¿La empresa ha mejorado su utilidad neta en comparación al año anterior?	4		4		4	
24. ¿La empresa realiza un seguimiento periódico de la utilidad neta para identificar áreas de mejora?	4		4		4	

DIMENSIÓN 2: Rentabilidad financiera						
	Sí	No	Sí	No	Sí	No
25. ¿El patrimonio de la empresa ha mostrado un crecimiento en los últimos años?	4		4		4	
26. ¿Considera que el patrimonio de la empresa es suficiente para asegurar la sostenibilidad a largo plazo?	4		4		4	
27. ¿La Mype comercial ha tenido un incremento constante en su utilidad bruta en los últimos años?	4		4		4	
28. ¿Considera que la utilidad bruta obtenida en el último periodo es suficiente para cubrir los costos operacionales?	4		4		4	
29. ¿La empresa tiene un buen control de los gastos operacionales para que la rentabilidad no se vea afectada?	4		4		4	
30. ¿Con que frecuencia la empresa realiza un análisis de los gastos operacionales para evaluar su eficiencia?	4		4		4	
DIMENSIÓN 3: Rentabilidad sobre ventas						
	Sí	No	Sí	No	Sí	No
31. ¿La empresa cuenta con estrategias para maximizar sus venta	4		4		4	
32. ¿Considera que las ventas de la empresa se han incrementado en el último año?	4		4		4	
33. ¿Creé que el costo de ventas está adecuadamente controlado para maximizar la rentabilidad en la empresa?	4		4		4	
34. ¿La empresa realiza análisis regulares para identificar áreas de reducción de costos de ventas?	4		4		4	
35. ¿Creé usted que las ventas realizadas tienen relación con la utilidad neta de la empresa?	4		4		4	
36. ¿Considera que la utilidad neta se ve afectada por los gastos no deducibles de la empresa?	4		4		4	

1 Pertinencia: el ítem corresponde al concepto teórico formulado.

2 Relevancia: el ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.

3 Claridad: se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

Nota. Suficiencia: se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

Observaciones (precisar si hay suficiencia):**Opinión de aplicabilidad:**

- Aplicable
Aplicable después de corregir
No aplicable

Apellidos y nombres del juez validador: Astudillo Vicente Richard.

DNI: 25555100


Correo electrónico institucional: richard.astudillo@uwiener.edu.pe

Metodólogo

Temático

Estadístico

21 de noviembre de 2024



Firma del experto informante



PERÚ

Superintendencia Nacional de
Educación Superior Universitaria

Dirección de Registro y Reconocimiento
de Grados y Títulos e Información
Universitaria

REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

Graduado	Grado o Título	Institución
ASTUDILLO VICENTE, RICHARD ALBERTO DNI 25555100	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 11/01/1994 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD DE SAN MARTÍN DE PORRES <i>PERU</i>
ASTUDILLO VICENTE, RICHARD ALBERTO DNI 25555100	BACHILLER EN CONTABILIDAD Fecha de diploma: 30/04/1992 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD DE SAN MARTÍN DE PORRES <i>PERU</i>
ASTUDILLO VICENTE, RICHARD ALBERTO DNI 25555100	MAESTRO EN CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS CON MENCION EN TRIBUTACIÓN FISCAL Y EMPRESARIAL Fecha de diploma: 10/08/18 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 18/03/2016 Fecha egreso: 14/12/2017	UNIVERSIDAD DE SAN MARTÍN DE PORRES <i>PERU</i>
ASTUDILLO VICENTE, RICHARD ALBERTO DNI 25555100	Doctor en Ciencias Contables y Financieras Fecha de diploma: 05/04/2023 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 20/03/2019 Fecha egreso: 12/12/2021	UNIVERSIDAD DE SAN MARTÍN DE PORRES <i>PERU</i>

CARTA DE PRESENTACIÓN

Doctor: Pineda Villavicencio, German Alexis

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.


Es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y, asimismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa del curso extracurricular de investigación formativa requiero validar los instrumentos a fin de recoger la información necesaria para desarrollar mi investigación, con la cual optaré el grado de Licenciado en Contabilidad. El título de la investigación es: "Relación de los gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024" y, debido a que es imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas contables.

El expediente de validación que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones
- Matriz de operacionalización de las variables
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos

Expresándole los sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecer por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,



Estrella Córdor Virgen María
DNI: 42758445



Oré Oré Karen Miluska
DNI: 4525218

Certificado de validez de contenido de los instrumentos

Título: Relación de los gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024

N.º DIMENSIONES / ítems	Pertinencia		Relevancia		Claridad		Sugerencias
	Sí	No	Sí	No	Sí	No	
Variable 1: Gastos no deducibles							
DIMENSIÓN 1: Gastos personales							
1. ¿Con que frecuencia la empresa utiliza sus fondos para cubrir gastos de alimentación no relacionados con actividades comerciales?	4		4		4		
2. ¿La empresa registra correctamente los gastos de alimentación personales como no deducibles?	4		4		4		
3. ¿Considera que los montos de gastos de viaje podrían influir en la rentabilidad de la Mype comercial?	4		4		4		
4. ¿La empresa cuenta con controles para evitar la deducción de gastos de viajes personales?	4		4		4		
5. ¿Los gastos de combustible de la empresa son significativos en comparación con los otros gastos de compras?	4		4		4		
6. ¿Frecuentemente los accionistas de la empresa realizan compras de combustible a nombre de la empresa?	4		4		4		
DIMENSIÓN 2: Multas e intereses moratorios							
7. ¿Con que frecuencia ha enfrentado problemas por retenciones no pagadas en la Mype comercial?	4		4		4		
8. ¿Existe deficiencias en el control de pago de retenciones en la empresa?	4		4		4		
9. ¿La empresa frecuentemente realiza los pagos de impuestos fuera de fecha?	4		4		4		
10. ¿Con que frecuencia la Mype comercial declara sus impuestos fuera de plazo?	4		3		4		
11. ¿Con que frecuencia la empresa ha tenido que pagar intereses moratorios por deudas tributarias?	4		4		4		
12. ¿La empresa realiza auditorias para evitar la deducción en los intereses moratorios?	4		4		4		
DIMENSIÓN 3: Bancarización							
13. ¿La empresa realiza capacitaciones frecuentes sobre bancarización a las áreas involucradas?	4		4		4		
14. ¿El personal involucrado en compras de la empresa, tiene conocimiento de los	4		4		4		

montos a partir de los cuales se necesita bancarización?			
15. ¿Con que frecuencia la Mype comercial realiza pagos en efectivo superiores a S/. 2000 o \$ 500?	4	4	4
16. ¿La empresa verifica los pagos que sobrepasan los S/ 2000 o \$ 500?	4	3	4
17. ¿Con que frecuencia la empresa realiza pagos a terceros que no coinciden con el nombre del proveedor de los bienes o servicios?	4	4	4
18. ¿Considera que los pagos a terceros que difieren del proveedor deben ser registrados como no deducibles en la contabilidad de la empresa?	4	4	3

Variable 2: Rentabilidad

DIMENSIÓN 1: Rentabilidad operativa	Sí	No	Sí	No	Sí	No
19. ¿La empresa utiliza eficientemente sus activos a corto plazo para generar ingresos?	4		4		4	
20. ¿La empresa realiza frecuentemente un análisis de prueba ácida para medir sus activos a corto plazo?	4		3		4	
21. ¿La empresa invierte estratégicamente en activos a largo plazo para mejorar su rentabilidad operativa?	4		4		4	
22. ¿La Mype comercial cuenta con activos a largo plazo?	4		4		4	
23. ¿La empresa ha mejorado su utilidad neta en comparación al año anterior?	4		4		4	
24. ¿La empresa realiza un seguimiento periódico de la utilidad neta para identificar áreas de mejora?	4		4		4	
DIMENSIÓN 2: Rentabilidad financiera	Sí	No	Sí	No	Sí	No
25. ¿El patrimonio de la empresa ha mostrado un crecimiento en los últimos años?	4		4		4	
26. ¿Considera que el patrimonio de la empresa es suficiente para asegurar la sostenibilidad a largo plazo?	4		4		4	
27. ¿La Mype comercial ha tenido un incremento constante en su utilidad bruta en el último periodo?	4		4		3	
28. ¿Considera que la utilidad bruta obtenida en el último periodo es suficiente para cubrir los gastos operacionales?	4		3		4	
29. ¿La empresa tiene un buen control de los gastos operacionales para que la rentabilidad no se vea afectada?	4		4		4	

30. ¿Con que frecuencia la empresa realiza un análisis de los gastos operacionales para evaluar su eficiencia?

4	4	4
---	---	---

DIMENSIÓN 3: Rentabilidad sobre ventas

	Sí	No	Sí	No	Sí	No
--	----	----	----	----	----	----

31. ¿La empresa cuenta con estrategias para maximizar sus venta

4		4		4		
---	--	---	--	---	--	--

32. ¿Considera que las ventas de la empresa se han incrementado en el último año?

4		4		4		
---	--	---	--	---	--	--

33. ¿Creó que el costo de ventas está adecuadamente controlado para maximizar la rentabilidad en la empresa?

4		4		4		
---	--	---	--	---	--	--

34. ¿Considera que la rentabilidad se puede ver afectada si existe un incremento de los costos de venta en la empresa?

4		4		4		
---	--	---	--	---	--	--

35. ¿Creó usted que las ventas realizadas tienen relación con la utilidad neta de la empresa?

4		4		4		
---	--	---	--	---	--	--

36. ¿Considera que la utilidad neta se ve afectada por los gastos no deducibles de la empresa?

4		4		4		
---	--	---	--	---	--	--

1 Pertinencia: el ítem corresponde al concepto teórico formulado.

2 Relevancia: el ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.

3 Claridad: se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

Nota. Suficiencia: se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable

Aplicable después de corregir

No aplicable

Apellidos y nombres del juez validador:

DNI:

Correo electrónico institucional:

Metodólogo

Temático

Estadístico

22 de noviembre de 2024

Firma del experto informante

GERMAN ALEXIS PINKEDA VILLANIBANCO
DNI: 40605245



PERÚ

Superintendencia Nacional de
Educación Superior UniversitariaDirección de Registro y Reconocimiento
de Grados y Títulos e Información
Universitaria

REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

Graduado	Grado o Título	Institución
PINEDA VILLAVICENCIO, GERMAN ALEXIS DNI 40605745	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 04/05/2012 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD DE SAN MARTÍN DE PORRES <i>PERU</i>
PINEDA VILLAVICENCIO, GERMAN ALEXIS DNI 40605745	BACHILLER EN CIENCIAS FINANCIERAS Y CONTABLES Fecha de diploma: 26/02/2010 Modalidad de estudios: - Fecha matricula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD DE SAN MARTÍN DE PORRES <i>PERU</i>
PINEDA VILLAVICENCIO, GERMAN ALEXIS DNI 40605745	BACHILLER EN ADMINISTRACION Y CIENCIAS POLICIALES Fecha de diploma: 05/11/2009 Modalidad de estudios: - Fecha matricula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	ESCUELA DE OFICIALES DE LA POLICÍA NACIONAL DEL PERÚ <i>PERU</i>
PINEDA VILLAVICENCIO, GERMAN ALEXIS DNI 40605745	MAESTRO EN CONTABILIDAD Y FINANZAS AUDITORIA Y CONTROL DE GESTION EMPRESARIAL AUDITORIA Y CONTROL DE GESTION EMPRESARIAL Fecha de diploma: 26/10/15 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matricula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD DE SAN MARTÍN DE PORRES <i>PERU</i>
PINEDA VILLAVICENCIO, GERMAN ALEXIS DNI 40605745	DOCTOR EN CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS Fecha de diploma: 16/11/18 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matricula: 26/08/2014 Fecha egreso: 09/07/2016	UNIVERSIDAD DE SAN MARTÍN DE PORRES <i>PERU</i>

CARTA DE PRESENTACIÓN

Doctor: Terrones Ramírez, Antenor Eduardo

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.


Es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y, asimismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa del curso extracurricular de investigación formativa requiero validar los instrumentos a fin de recoger la información necesaria para desarrollar mi investigación, con la cual optaré el grado de Licenciado en Contabilidad. El título de la investigación es: "Relación de los gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024" y, debido a que es imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas contables.

El expediente de validación que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones
- Matriz de operacionalización de las variables
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos

Expresándole los sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecer por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,



Estrella Córdor Virgen María
DNI: 42758445



Oré Oré Karen Miluska
DNI: 4525218

Certificado de validez de contenido de los instrumentos

Título: Relación de los gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024

N.º DIMENSIONES / ítems	Pertinencia		Relevancia		Claridad		Sugerencias
	Sí	No	Sí	No	Sí	No	
Variable 1: Gastos no deducibles							
DIMENSIÓN 1: Gastos personales							
1. ¿Con que frecuencia la empresa utiliza sus fondos para cubrir gastos de alimentación no relacionados con actividades comerciales?	4		4		4		
2. ¿La empresa registra correctamente los gastos de alimentación personales como no deducibles?	4		4		4		
3. ¿Considera que los montos de gastos de viaje podrían influir en la rentabilidad de la Mype comercial?	4		4		4		
4. ¿La empresa cuenta con controles para evitar la deducción de gastos de viajes personales?	4		4		4		
5. ¿Los gastos de combustible de la empresa son significativos en comparación con los otros gastos de compras?	4		4		4		
6. ¿Frecuentemente los accionistas de la empresa realizan compras de combustible a nombre de la empresa?	4		4		4		
DIMENSIÓN 2: Multas e intereses moratorios							
7. ¿Con que frecuencia ha enfrentado problemas por retenciones no pagadas en la Mype comercial?	4		4		4		
8. ¿Existe deficiencias en el control de pago de retenciones en la empresa?	4		4		4		
9. ¿La empresa frecuentemente realiza los pagos de impuestos fuera de fecha?	4		4		4		
10. ¿En la Mype comercial existe una persona encargada de llevar el control de cumplimiento de las obligaciones tributarias?	4		4		4		
11. ¿Con que frecuencia la empresa ha tenido que pagar intereses moratorios por deudas tributarias?	4		4		4		
12. ¿La empresa realiza auditorias para evitar la deducción en los intereses moratorios?	4		4		4		

DIMENSIÓN 3: Bancarización	Sí	No	Sí	No	Sí	No
13. ¿La empresa realiza capacitaciones frecuentes sobre bancarización a las áreas involucradas?	4		4		4	
14. ¿El personal involucrado en compras de la empresa, tiene conocimiento de los montos a partir de los cuales se necesita bancarización?	4		4		4	
15. ¿Con que frecuencia la Mype comercial realiza pagos en efectivo superiores a S/. 2000 o \$ 500?	4		4		4	
16. ¿La empresa verifica los pagos que sobrepasan los S/ 2000 o \$ 500?	4		4		4	
17. ¿Con que frecuencia la empresa realiza pagos a terceros que no coinciden con el nombre del proveedor de los bienes o servicios?	4		4		4	
18. ¿Considera que los pagos a terceros que difieren del proveedor deben ser registrados como no deducibles en la contabilidad de la empresa?	4		4		4	

Variable 2: Rentabilidad

DIMENSIÓN 1: Rentabilidad operativa	Sí	No	Sí	No	Sí	No
19. ¿La empresa utiliza eficientemente sus activos a corto plazo para generar ingresos?	4		4		4	
20. ¿La empresa realiza frecuentemente un análisis de prueba ácida para medir sus activos a corto plazo?	4		4		4	
21. ¿La empresa invierte estratégicamente en activos a largo plazo para mejorar su rentabilidad operativa?	4		4		4	
22. ¿La Mype comercial cuenta con activos a largo plazo?	4		4		4	
23. ¿La empresa ha mejorado su utilidad neta en comparación al año anterior?	4		4		4	
24. ¿La empresa realiza un seguimiento periódico de la utilidad neta para identificar áreas de mejora?	4		4		4	

DIMENSIÓN 2: Rentabilidad financiera	Sí	No	Sí	No	Sí	No
25. ¿El patrimonio de la empresa ha mostrado un crecimiento en los últimos años?	4		4		4	

26. ¿Considera que el patrimonio de la empresa es suficiente para asegurar la sostenibilidad a largo plazo?	4	4	4
27. ¿La Mype comercial ha tenido un incremento constante en su utilidad bruta en el último periodo?	4	4	4
28. ¿Considera que la utilidad bruta obtenida en el último periodo es suficiente para cubrir los gastos operacionales?	4	4	4
29. ¿La empresa tiene un buen control de los gastos operacionales para que la rentabilidad no se vea afectada?	4	4	4
30. ¿Con que frecuencia la empresa realiza un análisis de los gastos operacionales para evaluar su eficiencia?	4	4	4

DIMENSIÓN 3: Rentabilidad sobre ventas	Sí	No	Sí	No	Sí	No
31. ¿La empresa cuenta con estrategias para maximizar sus venta	4		4		4	
32. ¿Considera que las ventas de la empresa se han incrementado en el último año?	4		4		4	
33. ¿Creó que el costo de ventas está adecuadamente controlado para maximizar la rentabilidad en la empresa?	4		4		4	
34. ¿Considera que la rentabilidad se puede ver afectada si existe un incremento de los costos de venta en la empresa?	4		4		4	
35. ¿Creó usted que las ventas realizadas tienen relación con la utilidad neta de la empresa?	4		4		4	
36. ¿Considera que la utilidad neta se ve afectada por los gastos no deducibles de la empresa?	4		4		4	

1 Pertinencia: el ítem corresponde al concepto teórico formulado.

2 Relevancia: el ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.

3 Claridad: se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

Nota. Suficiencia: se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable

Aplicable después de corregir

No aplicable

Apellidos y nombres del juez validador: *TERRONES RUIZ A. EDUARDO*

DNI: *07020326*


Correo electrónico institucional:

Metodólogo

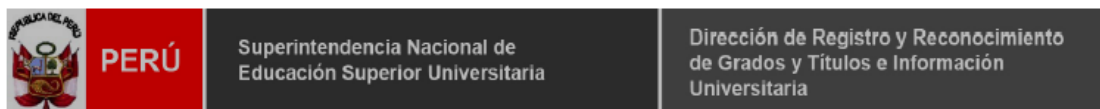
Temático

Estadístico

27 de noviembre de 2024



Firma del experto informante
Leyenda de calificaciones:



REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

Graduado	Grado o Título	Institución
TERRONES RAMIREZ, ANTENOR EDUARDO DNI 07020326	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 30/01/2004 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD ALAS PERUANAS S.A. PERU
TERRONES RAMIREZ, ANTENOR EDUARDO DNI 07020326	BACHILLER EN CIENCIAS FINANCIERAS Y CONTABLES Fecha de diploma: 24/07/2002 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD DE SAN MARTÍN DE PORRES PERU
TERRONES RAMIREZ, ANTENOR EDUARDO DNI 07020326	MAESTRO EN ADMINISTRACION Y DIRECCION DE EMPRESAS Fecha de diploma: 10/06/11 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD ALAS PERUANAS S.A. PERU
TERRONES RAMIREZ, ANTENOR EDUARDO DNI 07020326	DOCTOR EN ADMINISTRACIÓN Fecha de diploma: 26/02/21 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 08/08/2011 Fecha egreso: 12/07/2013	UNIVERSIDAD ALAS PERUANAS S.A. PERU

Anexo 4: Confiabilidad del instrumento

*PROCESAMIENTO DE DATOS SPSS.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

1: P1 5 Visible: 52 de 52 variables

	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23
1	5	3	4	4	4	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	4	4	4	5	5	4	4	4
2	3	3	3	3	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	5	4	5	4
3	5	2	3	2	3	4	4	4	2	3	1	2	4	4	5	3	5	4	3	3	4	4	3
4	3	2	3	1	2	3	4	3	1	3	1	2	2	1	3	2	4	5	3	3	3	4	4
5	5	1	3	3	3	3	2	3	5	4	3	5	3	3	3	1	3	3	3	3	3	3	3
6	2	5	3	2	3	3	2	3	2	2	1	3	2	1	1	1	4	4	3	4	4	2	3
7	3	4	4	4	4	2	3	4	4	4	3	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	3	5
8	5	4	5	2	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4	5	5
9	5	3	5	1	3	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	4	4	5	5	5	5
10	5	4	3	1	4	5	5	5	4	3	5	4	5	2	5	2	5	5	5	5	5	5	4
11	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
12	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	3	2	3	3	3	3	3
13	5	3	4	5	5	5	3	4	3	5	5	5	5	4	4	4	4	3	4	5	4	4	4
14	3	4	3	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	1	1	5	3	5	3	5	5
15	2	1	5	1	3	4	5	4	4	4	5	3	5	2	5	5	4	5	4	5	4	4	3
16	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	5	5	5	5	5
17	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	4	2	2	2	2	1	2	1	2
18	2	2	3	3	3	3	3	3	2	2	1	2	2	3	2	3	3	4	3	3	4	4	3
19	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	3	1	5	2	3	3	3	3	3
20	3	2	2	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	2	1	1	2	2	2	2	2	2	1
21	2	2	2	2	2	3	3	3	3	2	2	2	2	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2
22	5	4	3	4	4	4	4	5	4	5	4	5	4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	4
23	3	3	4	2	3	2	5	4	4	3	3	2	4	4	5	2	3	5	5	5	5	4	5

	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23
24	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3
25	1	2	2	2	2	1	1	2	2	3	1	2	2	2	3	2	1	1	2	3	1	3	3
26	1	2	2	1	2	2	3	2	2	3	2	3	2	3	2	2	2	3	3	3	2	3	3
27	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
28	3	2	3	2	2	3	2	2	3	3	1	3	3	4	3	1	3	3	3	3	3	3	4
29	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	5	3	3	4	4	4	4	3	3
30	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	4	3	4	4	4	4	5
31	4	2	4	2	2	4	3	4	3	3	2	3	3	2	2	2	1	2	3	3	3	3	2
32	2	3	2	3	4	4	3	3	4	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	3	4	3
33	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3
34	5	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
35	2	1	3	1	4	4	3	3	4	4	1	3	5	4	3	2	4	4	3	3	3	3	3
36	4	3	2	1	4	2	3	4	3	4	1	5	2	1	3	1	1	4	3	3	3	4	4
37	3	1	2	1	3	3	4	4	2	1	2	2	4	3	3	1	5	5	2	2	4	3	3
38	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
39	3	4	4	3	3	3	3	4	2	3	2	4	4	4	3	2	4	4	4	4	4	4	4
40	2	2	2	2	2	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	2	3	4	5

*PROCESAMIENTO DE DATOS SPSS.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

1: P1 5 Visible: 52 de 52 variables

	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	V1D1	V1D2	V1D3	V1	V2D1	V2D2	V2D3	V2	V
1	5	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	3	4,17	4,67	4,33	4,39	4,50	4,17	4,00	4,22	
2	5	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	5	3,17	3,83	3,83	3,61	4,50	3,67	4,00	4,06	
3	3	4	5	3	5	4	5	4	5	3	5	4	4	3,17	2,67	4,17	3,33	3,33	4,33	4,17	3,94	
4	4	1	3	2	4	5	5	1	3	2	4	5	5	2,33	2,33	2,83	2,50	3,50	3,33	3,33	3,39	
5	3	3	3	1	3	3	3	3	3	1	3	3	4	3,00	3,67	2,67	3,11	3,00	2,67	2,83	2,83	
6	3	1	1	1	4	4	4	1	1	1	4	4	3	3,00	2,17	2,17	2,44	3,17	2,50	2,33	2,67	
7	5	4	5	4	4	5	5	4	5	4	4	5	3	3,50	3,67	4,33	3,83	4,17	4,50	4,17	4,28	
8	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4,00	4,17	4,17	4,11	4,67	4,17	4,17	4,33	
9	5	3	5	5	5	4	4	3	5	5	5	4	3	3,67	5,00	4,50	4,39	4,83	4,33	4,17	4,44	
10	2	2	5	2	5	5	4	2	5	2	5	5	5	3,67	4,33	4,00	4,00	4,33	3,83	4,00	4,06	
11	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	1	2,83	3,00	3,00	2,94	3,00	3,00	2,67	2,89	
12	3	5	5	3	3	2	1	5	5	3	3	2	1	4,33	5,00	3,83	4,39	3,00	3,17	3,17	3,11	
13	5	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	3	4,50	4,17	4,00	4,22	4,33	3,67	3,67	3,89	
14	3	4	3	1	1	5	4	4	3	1	1	5	5	4,00	4,00	3,00	3,67	4,00	3,00	3,17	3,39	
15	4	2	5	5	4	5	5	2	5	5	4	5	2	2,67	4,17	4,33	3,72	4,00	4,33	3,83	4,06	
16	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1,50	1,00	1,00	1,17	5,00	1,00	1,00	2,33	
17	2	2	4	2	2	2	3	2	4	2	2	2	2	2,00	2,00	2,33	2,11	1,67	2,50	2,33	2,17	
18	4	3	2	3	3	4	2	3	2	3	3	4	2	2,67	2,17	2,83	2,56	3,50	2,83	2,83	3,06	
19	3	3	3	1	5	2	3	3	3	1	5	2	3	5,00	5,00	3,17	4,39	3,00	2,83	2,83	2,89	
20	2	2	1	1	2	2	3	2	1	1	2	2	1	1,83	1,50	1,50	1,61	1,83	1,83	1,50	1,72	
21	2	3	3	3	3	3	5	3	3	3	3	3	3	2,17	2,67	2,83	2,56	2,00	3,33	3,00	2,78	
22	5	4	4	5	5	4	2	4	4	5	5	4	3	4,00	4,50	4,33	4,28	4,33	4,00	4,17	4,17	
23	5	4	5	2	3	5	2	4	5	2	3	5	2	2,83	3,50	3,83	3,39	4,83	3,50	3,50	3,94	

	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	V1D1	V1D2	V1D3	V1	V2D1	V2D2	V2D3	V2	V
24	3	1	1	1	1	1	4	1	1	1	1	1	3	1,33	1,00	1,00	1,11	3,00	1,50	1,33	1,94	
25	1	2	3	2	1	1	3	2	3	2	1	1	3	1,67	1,83	1,83	1,78	2,17	2,00	2,00	2,06	
26	2	3	2	2	2	3	5	3	2	2	2	3	5	1,67	2,50	2,33	2,17	2,67	2,83	2,83	2,78	
27	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	2,83	2,94	
28	4	4	3	1	3	3	3	4	3	1	3	3	1	2,50	2,33	2,83	2,56	3,33	2,83	2,50	2,89	
29	3	2	5	3	3	4	3	2	5	3	3	4	1	1,67	2,00	3,17	2,28	3,50	3,33	3,00	3,28	
30	4	4	2	3	4	3	4	4	2	3	4	3	4	3,83	4,00	3,33	3,72	4,17	3,33	3,33	3,61	
31	3	2	2	2	1	2	2	2	2	2	1	2	2	3,00	3,00	2,00	2,67	2,83	1,83	1,83	2,17	
32	3	4	4	3	3	3	2	4	4	3	3	3	3	3,00	3,33	3,33	3,22	3,33	3,17	3,33	3,28	
33	3	4	3	3	3	3	2	4	3	3	3	3	1	3,00	3,17	3,17	3,11	3,00	3,00	2,83	2,94	
34	5	5	5	5	5	5	2	5	5	5	5	5	1	4,50	4,33	5,00	4,61	5,00	4,50	4,33	4,61	
35	3	4	3	2	4	4	4	4	3	2	4	4	4	2,50	3,00	3,67	3,06	3,00	3,50	3,50	3,33	
36	3	1	3	1	1	4	3	1	3	1	1	4	2	2,67	3,33	2,00	2,67	3,33	2,17	2,00	2,50	
37	3	3	3	1	5	5	2	3	3	1	5	5	3	2,17	2,50	3,50	2,72	2,83	3,17	3,33	3,11	
38	3	3	3	3	3	3	1	3	3	3	3	3	5	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	2,67	3,33	3,00	
39	4	4	3	2	4	4	2	4	3	2	4	4	5	3,33	3,00	3,50	3,28	4,00	3,17	3,67	3,61	
40	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	5	2,17	3,67	4,00	3,28	3,17	3,67	4,17	3,67	

Anexo 5: Aprobación del comité ética



COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA E INTEGRIDAD CIENTÍFICA

CONSTANCIA DE APROBACIÓN

Lima, 27 de Diciembre de 2024

Investigador(a)
KAREN MILUSKA ORE ORE
Exp. N°:1268-2024

De mi consideración:

Es grato expresarle mi cordial saludo y a la vez informarle que el Comité Institucional de Ética e Integridad Científica de la Universidad Privada Norbert Wiener (CIEIC-UPNW) **evaluó y APROBÓ** los siguientes documentos:

Protocolo titulado: **“Relación de los gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024” .Versión 01 con fecha 28/11/2024.**

El cual tiene como investigador principal al Sr(a) Karen Miluska Ore Ore.

La APROBACIÓN comprende el cumplimiento de las buenas prácticas éticas, el balance riesgo/beneficio, la calificación del equipo de investigación y la confidencialidad de los datos, entre otros.

El investigador deberá considerar los siguientes puntos detallados a continuación:

1. **La vigencia** de la aprobación es de **dos años** (24 meses) a partir de la emisión de este documento.
2. **El Informe de Avances** se presentará cada 6 meses, y el informe final una vez concluido el estudio.
3. **Toda enmienda o adenda** se deberá presentar al CIEIC-UPNW y no podrá implementarse sin la debida aprobación.
4. Si aplica, **la Renovación** de aprobación del proyecto de investigación deberá iniciarse treinta (30) días antes de la fecha de vencimiento, con su respectivo informe de avance.

Es cuanto informo a usted para su conocimiento y fines pertinentes.

Atentamente,


Raúl Antonio Rojas Ortega

Presidente

Comité Institucional de Ética e Integridad Científica
UPNW



Anexo 6: Formato de consentimiento informado

 Universidad Norbert Wiener	FORMULARIO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO(FCI) EN UN ESTUDIO DE INVESTIGACIÓN DEL CIEI-VRI		
	CÓDIGO: UPNW-EES-FOR-068	VERSIÓN: 04 REVISIÓN: 04	FECHA: 09/10/2024

Título de proyecto de investigación : Relación de los gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024

Investigadores : -Estrella Cóndor, Virgen María
 -Oré Oré, Karen Miluska

Institución(es) : Universidad Privada Norbert Wiener (UPNW)

Estamos invitando a usted a participar en un estudio de investigación titulado: "Relación de los gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024". de fecha 30/11/2024 y versión. 1. Este es un estudio desarrollado por investigadores de la Universidad Privada Norbert Wiener (UPNW).

I. INFORMACIÓN

Propósito del estudio: El propósito de este estudio es determinar cómo se relacionan los gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024. Su ejecución ayudará/permitirá comprender los diversos problemas relacionados con los gastos no deducibles y la rentabilidad, para conocimiento y evaluación por la gerencia de la entidad comercial.

Duración del estudio (meses): 4 meses

N° esperado de participantes: 40

Criterios de Inclusión y exclusión:

Los participantes encuestados incluirán a los trabajadores del área contable, compras y tesorería. Se excluirá a los demás trabajadores que no forman parte de las áreas mencionadas.

(No deben reclutarse voluntarios entre grupos "vulnerables": presos, soldados, aborígenes, marginados, estudiantes o empleados con relaciones académicas o económicas con el investigador, etc. Salvo que la investigación redunde en un beneficio concreto y tangible para dicha población y el diseño así lo requiera).

Procedimientos del estudio: Si Usted decide participar en este estudio se le realizará los siguientes procesos:


- Se realizará una reunión con los trabajadores de las áreas a encuestar, a fin de dar a conocer el motivo de la investigación y como este beneficiará a la empresa.
- Se explicará a detalle de cómo se llevará a cabo la encuesta (el número de preguntas y la escala de medición).
- Se procederá a realizar la encuesta

La *entrevista/encuesta* puede demorar unos 20 minutos y (*según corresponda añadir a detalle*).

Los resultados se le entregarán a usted en forma individual y se almacenarán respetando la confidencialidad y su anonimato.

Riesgos: (*Detallar los riesgos de la participación del sujeto de estudio*)

Su participación en el estudio *no* presenta ningún riesgo porque es anónima

 Universidad Norbert Wiener	FORMULARIO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO (FCI) EN UN ESTUDIO DE INVESTIGACIÓN DEL CIEI-VRI	
	CÓDIGO: UPNW-EES-FOR-068	VERSIÓN: 04 REVISIÓN: 04

Beneficios: *(Detallar los riesgos la participación del sujeto de estudio)*

Usted se beneficiará del presente proyecto al identificar los gastos que no deben ser deducidos para la empresa, a fin de evitar posteriores sanciones por parte de la administración tributaria.

Costos e incentivos: Usted no pagará ningún costo monetario por su participación en la presente investigación. Así mismo, no recibirá ningún incentivo económico ni medicamentos a cambio de su participación.

Confidencialidad: Nosotros guardaremos la información recolectada con códigos para resguardar su identidad. Si los resultados de este estudio son publicados, no se mostrará ninguna información que permita su identificación. Los archivos no serán mostrados a ninguna persona ajena al equipo de estudio.


Derechos del paciente: La participación en el presente estudio es voluntaria. Si usted lo decide puede negarse a participar en el estudio o retirarse de éste en cualquier momento, sin que esto ocasione ninguna penalización o pérdida de los beneficios y derechos que tiene como individuo, como así tampoco modificaciones o restricciones al derecho a la atención médica.

Preguntas/Contacto: Puede comunicarse con el Investigador Principal *(Detallar el nombre, número de teléfono y correo electrónico del investigador principal)*.

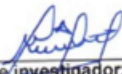
Así mismo puede comunicarse con el Comité de Ética que validó el presente estudio, Contacto del Comité de Ética: Dr. Raúl Antonio Rojas Ortega, presidente del Comité de Ética de la Universidad Norbert Wiener, para la investigación de la Universidad Norbert Wiener, Email: comité_etica@uwiener.edu.pe

II. DECLARACIÓN DEL CONSENTIMIENTO

He leído la hoja de información del Formulario de Consentimiento Informado (FCI), y declaro haber recibido una explicación satisfactoria sobre los objetivos, procedimientos y finalidades del estudio. Se han respondido todas mis dudas y preguntas. Comprendo que mi decisión de participar es voluntaria y conozco mi derecho a retirar mi consentimiento en cualquier momento, sin que esto me perjudique de ninguna manera. Recibiré una copia firmada de este consentimiento.


 Nombre investigador: Karen Ollusk
 DNI: 45252188

Fecha: 28/11/2024


 Nombre investigador: Virgen M. Estrella Córdor
 DNI: 42758445

Fecha: 28/11/2024

Anexo 7: Carta de aprobación de la institución para la recolección de los datos**CARTA DE APROBACIÓN DE LA INSTITUCIÓN PARA LA RECOLECCIÓN DE
DATOS**

ACRILICOS EXMEC S.A.C.**JR. ANTONIO BAZO NRO. 637 DPTO. 104 INT. 1,3 (FRENTE PARQUE CANEPA)****LIMA - LIMA - LA VICTORIA****Lima, Perú****09 de noviembre de 2024****Quien suscribe:**

Autoriza: realizar la recolección de datos de los investigadores Estrella Cóndor, Virgen María identificado con DNI 42758445 y Oré Oré Karen Miluska identificado con DNI 45252188, cuyo proyecto de investigación titulada "Relación de los gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024". Esta autorización se otorga bajo las siguientes condiciones:

1. El investigador se compromete a mantener la confidencialidad de los datos recolectados y a utilizar la información únicamente con fines académicos y de investigación.
2. La recolección de datos se realizará en el periodo comprendido entre 11 de noviembre y 30 de noviembre del presente año, de acuerdo con las normas y políticas establecidas por la organización.
3. El investigador se compromete a respetar las leyes y regulaciones vigentes en relación con la protección de datos y la privacidad de la información.

Quedamos a su disposición para cualquier consulta adicional y le deseamos éxito en el desarrollo de su investigación.

Atentamente,

ACRILICOS EXMEC S.A.C.
RUC: 20598480011

ELOY CATACHURA CHINO
Gerente General
DNI: 61343769

GERENTE GENERAL

CARTA DE APROBACION DE LA INSTITUCION PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS

MEMORY HOUSE E.I.R.L.

AV. INCA GARCILASO DE LA VEGA NRO. 1342 LA VICTORIA – LIMA - LIMA

Lima, Perú

09 de noviembre de 2024

Quien suscribe:

Autoriza: realizar la recolección de datos de los investigadores Estrella Cóndor, Virgen María identificado con DNI 42758445 y Oré Oré Karen Miluska identificado con DNI 45252188, cuyo proyecto de investigación titulada "Relación de los gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024". Esta autorización se otorga bajo las siguientes condiciones:

1. El investigador se compromete a mantener la confidencialidad de los datos recolectados y a utilizar la información únicamente con fines académicos y de investigación.
2. La recolección de datos se realizará en el periodo comprendido entre 11 de noviembre y 30 de noviembre del presente año, de acuerdo con las normas y políticas establecidas por la organización.
3. El investigador se compromete a respetar las leyes y regulaciones vigentes en relación con la protección de datos y la privacidad de la información.

Quedamos a su disposición para cualquier consulta adicional y le deseamos éxito en el desarrollo de su investigación.

Atentamente,


.....
QUENTA AYALA MARIA
DNI 40733604
GERENTE GENERAL

GERENTE GENERAL

CARTA DE APROBACION DE LA INSTITUCION PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS

IMPORT & EXPORT MISSTEX S.A.C.

CAL.RODOLFO DEL CAMPO NRO. 280 URB. TRES MARIAS - LA VICTORIA - LIMA - LIMA

Lima, Perú

10 de noviembre de 2024

Quien suscribe:

Autoriza: realizar la recolección de datos de los investigadores Estrella Córdor, Virgen María identificado con DNI 42758445 y Oré Oré Karen Miluska identificado con DNI 45252188, cuyo proyecto de investigación titulada "Relación de los gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024". Esta autorización se otorga bajo las siguientes condiciones:

1. El investigador se compromete a mantener la confidencialidad de los datos recolectados y a utilizar la información únicamente con fines académicos y de investigación.
2. La recolección de datos se realizará en el periodo comprendido entre el 11 de noviembre y 30 de noviembre del presente año, de acuerdo con las normas y políticas establecidas por la organización.
3. El investigador se compromete a respetar las leyes y regulaciones vigentes en relación con la protección de datos y la privacidad de la información.

Quedamos a su disposición para cualquier consulta adicional y le deseamos éxito en el desarrollo de su investigación.

Atentamente,

IMPORT & EXPORT MISSTEX S.A.C.

YIN PENG
GERENTE GENERAL
C.E. 001727554

GERENTE GENERAL


ERIC IPANAQUE RIOS
Contador Público Colegiado
Mat.33239

**CARTA DE APROBACION DE LA INSTITUCION PARA LA RECOLECIÓN DE
DATOS**

NANDY S.A.C.

JR. UCAYALI NRO. 724 INT. 308 URB. LA VICTORIA – LIMA - LIMA

Lima, Perú

31 de octubre de 2024

Quien suscribe:

Autoriza: realizar la recolección de datos de los investigadores Estrella Cóndor, Virgen María identificado con DNI 42758445 y Oré Oré Karen Miluska identificado con DNI 45252188, cuyo proyecto de investigación titulada "Relación de los gastos no deducibles y la rentabilidad en las Mypes del sector comercial, La Victoria 2024". Esta autorización se otorga bajo las siguientes condiciones:

1. El investigador se compromete a mantener la confidencialidad de los datos recolectados y a utilizar la información únicamente con fines académicos y de investigación.
2. La recolección de datos se realizará en el periodo comprendido entre 11 de noviembre y 30 de noviembre del presente año, de acuerdo con las normas y políticas establecidas por la organización.
3. El investigador se compromete a respetar las leyes y regulaciones vigentes en relación con la protección de datos y la privacidad de la información.

Quedamos a su disposición para cualquier consulta adicional y le deseamos éxito en el desarrollo de su investigación.

Atentamente,



NANDY S.A.C.
RUC: 20482982483
CARLOS E. LLOSA SALAS
REPRESENTANTE LEGAL

GERENTE GENERAL

Anexo 9: Informe del asesor de Turnitin

Reporte de similitud

NOMBRE DEL TRABAJO

DT B2 (Estrella y Ore) v23_FINAL.docx

RECuento DE PALABRAS

18198 Words

RECuento DE CARACTERES

102372 Characters

RECuento DE PÁGINAS

125 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

12.0MB

FECHA DE ENTREGA

Mar 21, 2025 9:23 PM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Mar 21, 2025 9:25 PM GMT-5

● 17% de similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos.

- 14% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 16% Base de datos de trabajos entregados
- 5% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Material citado
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 8 palabras)

Reporte de similitud

● 17% de similitud general

Principales fuentes encontradas en las siguientes bases de datos:

- 14% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 16% Base de datos de trabajos entregados
- 5% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

FUENTES PRINCIPALES

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	repositorio.uwiener.edu.pe Internet	4%
2	Universidad Wiener on 2024-12-06 Submitted works	2%
3	uwiener on 2025-03-11 Submitted works	2%
4	uwiener on 2025-03-04 Submitted works	<1%
5	repositorio.autonoma.edu.pe Internet	<1%
6	hdl.handle.net Internet	<1%
7	repositorio.ucv.edu.pe Internet	<1%
8	uwiener on 2025-03-04 Submitted works	<1%

Descripción general de fuentes

Anexo 10: Árbol de problemas

Figura 9

Gastos no deducibles

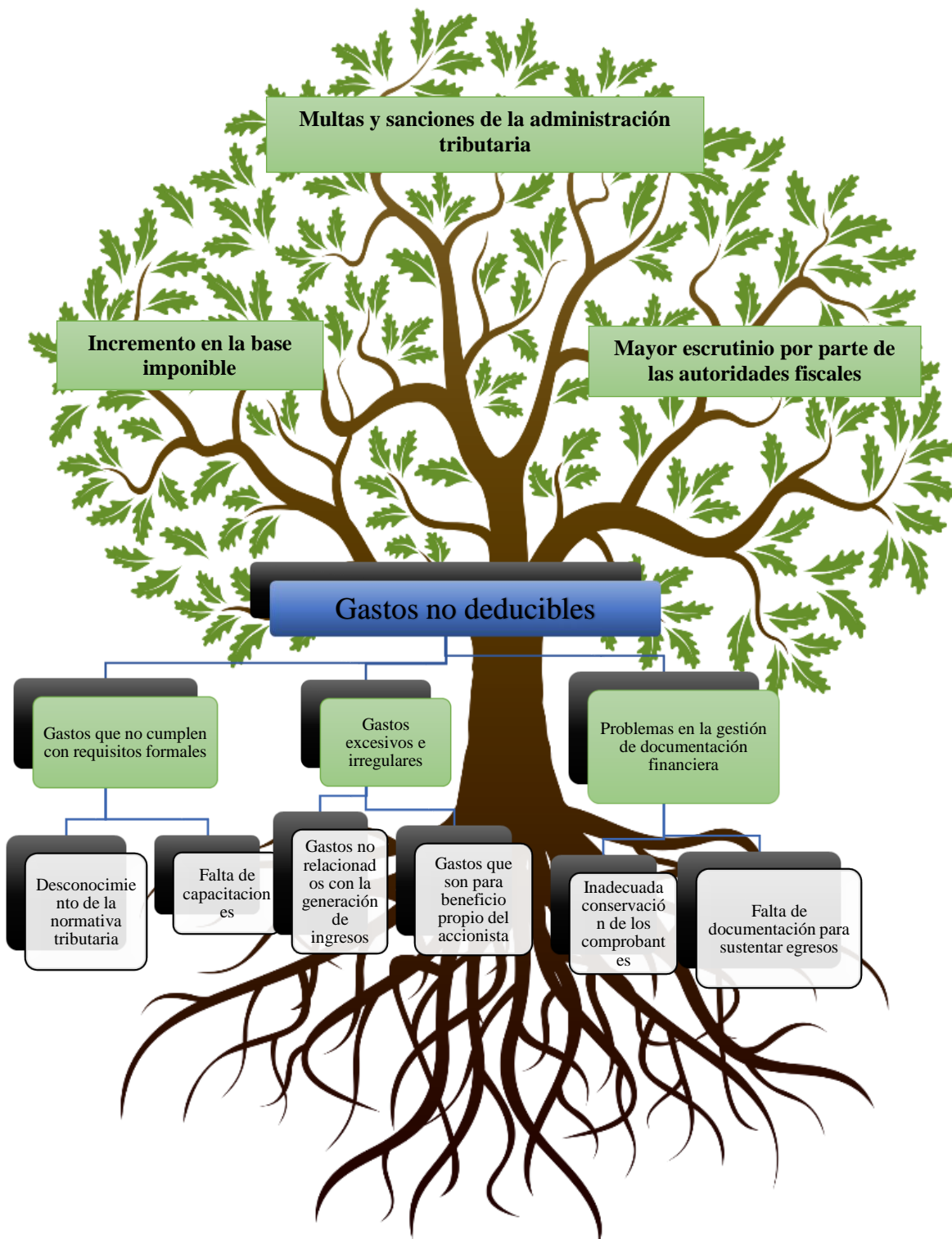
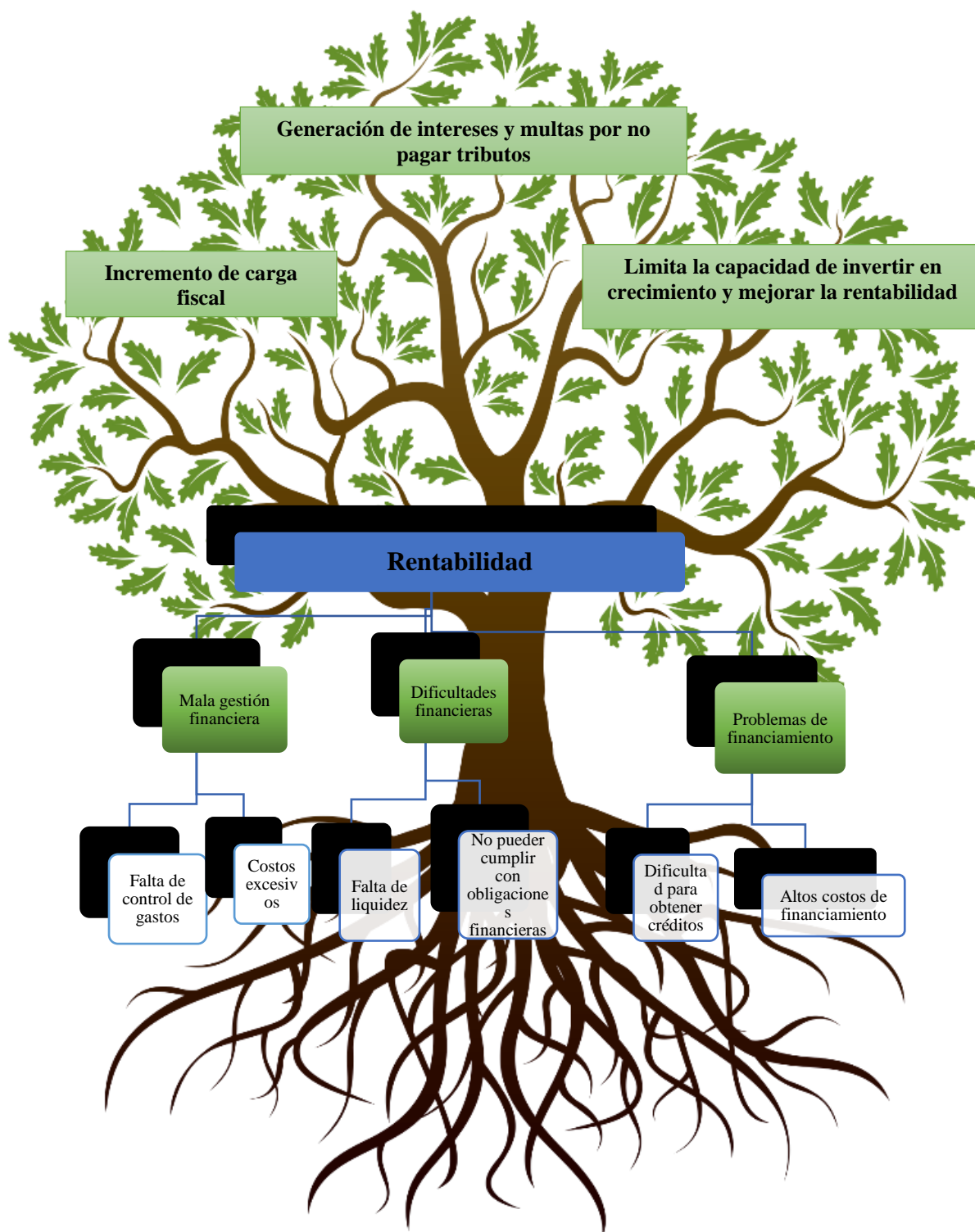


Figura 10

Rentabilidad

Anexo 11: Matriz de operacionalización de la variable

Variable 1: Gastos no deducibles

Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensión	Indicadores	Escala De Medición
Los gastos no deducibles son gastos prohibidos que no califican para poder ser deducidos para efecto de la determinación del impuesto a la renta de tercera categoría (Effio <i>et al.</i> , 2023).	La variable Gastos no deducibles, se medirá por medio de un cuestionario, que posee un total de 18 preguntas que se aplicará a los colaboradores de las entidades Mypes comerciales de la Victoria, el cual aborda 3 dimensiones; Gastos personales (6 ítems), Multas e intereses moratorios (6 ítems) y bancarización (6 ítems), en una escala de Likert, tipo ordinal.	Gastos personales.	Gastos de alimentación Gastos de viaje Gastos de combustible Retenciones no pagadas Impuestos vencidos	Ordinal (escala de Likert)
		Multas e intereses moratorios.	Intereses moratorios Obligación de usar medios de pago bancarizados	
		Bancarización	Pagos en efectivos mayores a S/.2000 o \$.500 Pagos a terceros que difieren al proveedor	

Variable 2: Rentabilidad

Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensión	Indicadores	Escala De Medición
<p>La rentabilidad es un análisis relativo de los resultados de la entidad, el cual vincula las utilidades con las inversiones o el patrimonio neto, permite determinar la eficiencia de las actividades de la organización (Apaza, 2020).</p>	<p>La variable Rentabilidad se medirá por medio de un cuestionario, que posee un total de 18 preguntas que se aplicará a los colaboradores de las entidades Mypes comerciales de la Victoria, el cual aborda 3 dimensiones; rentabilidad operativa (6 ítems), rentabilidad financiera (6 ítems) y rentabilidad sobre ventas (6 ítems), en una escala de Likert, tipo ordinal.</p>	<p>Rentabilidad operativa</p>	Activos a corto plazo	<p>Ordinal (escala de Likert)</p>
			Activos a largo plazo	
			Utilidad neta	
		<p>Rentabilidad financiera</p>	Patrimonio	
			Utilidad bruta	
			Gastos operacionales	
<p>Rentabilidad sobre ventas</p>	Ventas			
	Costo de ventas			
	Utilidad neta			

● 15% de similitud general

Principales fuentes encontradas en las siguientes bases de datos:

- 11% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 13% Base de datos de trabajos entregados
- 5% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

FUENTES PRINCIPALES

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	repositorio.uwiener.edu.pe Internet	3%
2	uwiener on 2025-03-11 Submitted works	2%
3	Universidad Wiener on 2024-12-06 Submitted works	2%
4	hdl.handle.net Internet	<1%
5	repositorio.ucv.edu.pe Internet	<1%
6	repositorio.autonoma.edu.pe Internet	<1%
7	repositorio.uap.edu.pe Internet	<1%
8	Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez on 2024-12-11 Submitted works	<1%