

UNIVERSIDAD SAN PEDRO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y

ADMINISTRATIVAS

PROGRAMA DE ESTUDIOS DE CONTABILIDAD



Régimen tributario de las pequeñas y medianas empresas y afectación de colocación crédito en el Banco BBVA Trujillo 2021

Tesis para optar el título profesional de Contadora Publica

Autora:

Adrianzen Paico, Castora

Asesor:

Dr. Venegas Gordillo, Luis

Código ORCID 0000-0001-8779-7320

Trujillo - Perú

Año 2021

PALABRAS CLAVE:

Régimen tributario, pequeñas y medianas empresas, colocación de créditos.

Keyword

Tax regime, small and medium-sized companies, placement of credits

Líneas De Investigación.

Línea de la facultad

Ciencias Sociales

Economía y Negocios

Investigation Line

Line of the faculty

Social Sciences

Economy and business



CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD

El que suscribe, Vicerrector de Investigación de la Universidad San Pedro:

HACE CONSTAR

Que, de la revisión del trabajo titulado **“Régimen tributario de las pequeñas y medianas empresas y afectación de colocación crédito en el Banco BBVA Trujillo 2021”** del (a) estudiante: **Castora Adrianzén Paico**, identificado(a) con **Código N° 1315200059**, se ha verificado un porcentaje de similitud del 26%, el cual se encuentra dentro del parámetro establecido por la Universidad San Pedro mediante resolución de Consejo Universitario N° 5037-2019-USP/CU para la obtención de grados y títulos académicos de pre y posgrado, así como proyectos de investigación anual Docente.

Se expide la presente constancia para los fines pertinentes.

Chimbote, 17 de Diciembre de 2021


 UNIVERSIDAD SAN PEDRO
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
Dr. CARLOS URBINA SANJINES
VICERRECTOR



NOTA:

Este documento carece de valor si no tiene adjunta el reporte del Software TURNITIN.

TITULO:

**Régimen Tributario de las Pequeñas y Medianas Empresas y Afectación de Colocación
Crédito en el Banco BBVA Trujillo 2021.**

TITLE:

**Tax Regime for Small and Medium-sized Companies and Affection of Credit Placement
in the Bank BBVA Trujillo 2021.**

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como propósito, determinar que el Régimen Tributario de las Pequeñas y Medianas Empresas afecta la colocación de créditos en el BANCO BBVA de Trujillo año 2021.

Planteamos la problemática: ¿Cómo el régimen tributario de las pequeñas y medianas empresas afecta la colocación de créditos por el banco BBVA de Trujillo año 2021?

Metodológicamente el tipo que se aplicó fue de investigación descriptiva, de diseño no experimental de corte transversal. Su población estará constituida por el Banco BBVA, como muestra tomaremos, 11 ejecutivos del banco BBVA quienes constituyen las unidades de análisis, se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario.

Consideramos que entre otros posibles resultados, encontraremos que las pequeñas y medianas empresas no cumplen con los requisitos exigidos por el banco BBVA, los e

Estados Financieros no cuentan con una buena estructura financiera, las pequeñas y medianas empresas tienen alto grado de informalidad, no cuentan con respaldo patrimonial.

ABSTRACT

The purpose of this research work was to determine that the Tax Regime for Small and Medium Enterprises affects the placement of credits in the BBVA BANK of Trujillo in 2021.

We raise the problem: How does the tax regime of small and medium-sized companies affect the placement of credits by the BBVA bank of Trujillo in 2021?

Methodologically, the type that was applied was descriptive research, with a non-experimental cross-sectional design. Its population will be constituted by the BBVA Bank, as a sample we will take, 11 executives of the BBVA bank who constitute the analysis units, the survey technique was used and the questionnaire as an instrument.

We consider that among other possible results, we will find that small and medium-sized companies do not meet the requirements demanded by the BBVA bank, the financial statements, do not have a good financial structure, small and medium-sized companies have a high degree of informality, do not have with equity support.

INDICE

PALABRAS CLAVE	ii
TITULO:	iii
RESUMEN.....	1
ABSTRACT	2
PRESENTACION DE LAS TABLAS	5
CAPITULO I.....	7
INTRODUCCION	7
1. ATECEDENTES Y FUNDAMENTACION CIENTIFICA	8
1.1 Antecedentes.....	8
1.2 Fundamentación Científica	12
2 JUSTIFICACION DE LA INVESTIGACION	13
3. PROBLEMA	13
4. CONCEPTUACIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	13
4.1 Conceptuación	13
4.2. Operacionalizacion de las Variables	25
5 HIPOTESIS.....	25
6 OBJETIVOS	25
CAPITULO II	26
METODOLOGIA	26
2. Metodología del Trabajo	27

2.1 Tipo y Diseño de Investigación	27
2.2 Población - Muestra:	27
2.3 Técnicas E Instrumentos De Investigación.....	27
2.4 Procesamiento Y Análisis De La Información	27
CAPITULO III	28
RESULTADOS	28
CAPITULO IV	40
ANALISIS Y DISCUSION.....	40
CAPITULO V	43
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	43
CAPITULO VI.....	46
AGRADECIMIENTO.....	46
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	48
ANEXOS.....	52
MATRIZ DE OPERACIONALIZACION DE VARIABLES	53
MATRIZ DE CONSISTENCIA.....	54
GUIA DE ENTREVISTA	55

PRESENTACION DE LAS TABLAS

➤ **Régimen Tributario de Pequeñas y Medianas Empresas**

TABLA 1: Las empresas del Nuevo RUS, al no llevar contabilidad constituye una limitación para otorgarle crédito.

TABLA 2: Los contribuyentes del nuevo RUS con información financiera extra contable, se les otorga créditos en el BBVA.

TABLA 3: Las empresas del régimen general y régimen MYPE tributario tienen mayor posibilidad de aprobación en los créditos solicitado.

TABLA 4: Es importante saber elegir el régimen tributario para ser sujeto de crédito por el banco BBVA.

TABLA 5: El banco BBVA concede préstamos a los que cumplan con los requisitos previamente establecidos.

TABLA 6: En el banco BBVA toma como referencia los ingresos anuales del año anterior para el otorgamiento de crédito.

TABLA 7: Los ingresos adicionales, constituye un elemento importante para incrementar los ingresos declarados para la aprobación de los créditos por el banco.

TABLA 8: El monto máximo para la obtención de créditos a sola firma sin garantía hipotecaria es hasta S/.200,000.00.

TABLA 9: Una persona natural que tiene dos actividades económicas diferentes, para ser sujeto de crédito debe independizar dichas actividades.

TABLA 10: En el caso de negocios que tengan deuda coactiva en SUNAT se les debe otorgar crédito.

➤ **Colocación de Crédito**

TABLA 11: Falta de sustento de ingresos tanto de las empresas jurídicas y naturales no hacen posible la aprobación del crédito.

TABLA 12: La antigüedad de negocio de 2 años es necesario para el otorgamiento de crédito.

TABLA 13: La migración de persona natural a persona jurídica con el mismo rubro para validar los 2 años de antigüedad mínima de negocio.

TABLA 14: Es requisito tener una cuenta corriente en el banco BBVA.

TABLA 15: Estados financieros de los solicitantes de crédito del banco BBVA tienen que tener una buena estructura financiera para soportar los créditos vigentes.

TABLA 16: Los estados financieros constituyen requisito para la aprobación de créditos.

TABLA 17: Es necesario contar con propiedad inmueble para el otorgamiento de crédito.

TABLA 18: Para la obtención de crédito la utilidad de las empresas solicitantes debe cubrir las cuotas de los préstamos vigentes incluido la del nuevo crédito.

TABLA 19: Existen actividades económicas como: construcción, pesqueras, minera, que el banco no otorga crédito.

TABLA 20: Los solicitantes conocen que existen campañas pre aprobadas y aprobadas para la concesión de créditos.

TABLA 21: Los créditos con campañas aprobadas son las que se aprueban inmediatamente por el banco BBVA.

CAPITULO I

INTRODUCCION

1. ATECEDENTES Y FUNDAMENTACION CIENTIFICA

1.1 Antecedentes.

(Montesdeoca, 2021) En su tesis se planteó cuyo objetivo general Es: analizar el impacto causado a las empresas manufactureras de la ciudad de Guayaquil mediante el régimen impositivo para microempresas , así mismo hizo uso del tipo de investigación descriptiva, de diseño no experimental y entre otras conclusiones señala: que la aplicación de régimen Impositivo para las microempresas ha tenido un impacto favorable en la recaudación favoreciendo de esta manera el cumplimiento del pago de impuesto en los periodos 2020 – 2019, aumento las rentas fiscales cumpliendo con el principio de simplificación tributaria. Al analizar las aplicaciones del nuevo régimen impositivo se logró identificar que existen varios reglamentos que promueven el cumplimiento del pago de impuesto atreves de excepciones, remisiones. Los deudores tributarios se pondrán al día en los pagos para que sigan ejerciendo su actividad económica dentro del marco jurídico que es muy importante para las empresas especialmente durante el 2020 que fue un año difícil por la pandemia del COVID.

(Yaguno, 2021) En su informe, señala como objetivo determinar en qué medida la cultura tributaria y sus causas inciden en el fraude fiscal de las empresas dedicadas al negocio de abarrotes, ubicados en el Mercado Central de Trujillo 2020, así mismo el tipo de investigación que utilizo es descriptiva y de diseño no experimental y entre otras conclusiones señala: el 77.6% de la población evade impuesto por falta de conocimiento tributario y el 22.4% lo hace normativo.

(Chilon, 2020) En su tesis cuyo objetivo principal: Determinar como el Nuevo Régimen RMT causa efecto en los ingresos o beneficios de la unidad económica Comercial Vatthen SAC. Así mismo utilizo el tipo de investigación descriptiva, diseño no experimental y entre otras conclusiones señala: que al pasar de un régimen a otro como es el caso del general a Nuevo Régimen MYPE Tributario los resultados son favorables patrimonialmente de un 33% en el 2017 a un 38% en el 2018, en los activos de un 26% a un 28%, sus ventas fueron mejoradas obteniendo un 3% más del año anterior vemos que el nuevo régimen afecta positivamente a la empresa, estando en el régimen general no fue muy favorable para la empresa, por lo que tuvo pagos elevados de impuesto a la renta 28% anual, también con pagos de IGV Y ONP por falta de

liquidez y la SUNAT subió el porcentaje de pago a cuenta en base a disposiciones legales a 2.54% aumentando la carga tributaria motivo por el cual la **empresa no realizo nuevas inversiones.**

(Santillan, 2020) En su tesis, tiene como objetivo general: Resolver la repercusión del cambio de la categoría especial a la categoría MYPE tributario de la empresa Sivigel Seguridad Integral SAC distrito de Trujillo 2018, así mismo uso el tipo de investigación descriptiva, diseño no experimental y entre otras conclusiones señala: que al hacerse el análisis de pagos a cta. del impuesto a la renta través de categoría especial a la categoría MYPE Tributario según la normativa vigente a la empresa le conviene acogerse al categoría MYPE tributario debido que los pagos de impuesto a la renta tienen un porcentaje menor que se aplica a los ingresos netos, que tiene como ventaja de carácter económico a favor del MYPE tributario menos pago de impuesto a la renta anual al considerarse gastos deducirles entre: pagos de alquiler, servicios básicos, gastos de vehículo motorizado y otros equipos, gastos de personal depreciación y otros gastos los cuales al calcularse el impuesto a la renta baja siendo el gasto de personal el más significativo porque representa mayor porcentaje en los gastos que la norma indica.

(Obando, 2020) En su tesis, cuyo objetivo general: Indagar la trabajo profesional ganado en el Banco De Crédito Del Perú en el periodo 2013 al 2020, obteniendo cargos como asesor de ventas y servicios y de Ejecutivo de Banca Pyme Clientes así mismo ejecuto la investigación descriptiva, diseño no experimental y entre otras conclusiones señala: las PYMES en el Perú son un factor importantes para el avance de la economía nacional de acuerdo a los datos oficiales constituyen más del 99% , creando el 85% del total de puestos de trabajo y general el 40% del PBI . La informalidad de las PYMES afecta mucho en el acceso a los créditos financieros debido a que dichos empresarios no cumplen con los reglamentos de SUNAT, no pagando impuesto, hay cifras oficiales que el 70% de las personas con negocio son informales perjudicando a la economía del país y a su misma empresa, dicho el caso cada asesor está trabajando para llevar información de calidad en cada entrevista con los empresarios PYMES.

(Vivas, 2020) Precisa que cambiar de régimen: Especial o RUS al Régimen Mype , la carga tributaria y los gastos administrativos aumentan generando utilidades menores, en el

régimen Mype tributario no siempre se beneficia con el pago de impuesto a la renta entre el 29.5% y el 10%

(Marco, 2019) En su informe, como objetivo general Deducir los principales cambios financieros y económicos de la subvención bancaria en la empresa Street Media SAC, Trujillo 2018, así mismo uso el tipo de investigación descriptiva, diseño no experimental y entre otras conclusiones señala: que una buena decisión financiera traerá efectos positivos mejorando el saldo de efectivo, reduciendo las obligaciones financieras, aumentara el capital de trabajo, mejoraran los ingresos el margen bruto y el margen operativo.

(Vega, 2019) Entre otras conclusiones señala: los riesgos financieros siempre van a existir ante cualquier situación que se presente, por ello toda entidad tiene que trabajar en desarrollar procedimientos optimizados que permitan una mejora en el desarrollo de la colocación de crédito, hay que tener en cta. que el sector financiero es el sector más regulado por que son los que más riesgos enfrentan, el FinTech (empresas enfocadas en hacer un uso de la tecnología como un medio para lograr la innovación) no se queda atrás

(Cabrera, 2019) Entre otras conclusiones señala: La responsabilidad tributaria afecta significativamente en la formalización de la micro y pequeña empresa en el Centro Comercial San Antonio Cajamarca, 2019 porque su realización es fácil permite a los empresarios que se formalicen para acceder a los beneficios que ofrece el estado en apoyo a este sector.

El estado actual Centro Comercial San Antonio en Cajamarca es buena sin embargo debería tener mayor información en aspectos tributarios.

(Castañeda, 2019) Entre otras conclusiones señala que al acogerse al Régimen MYPE Tributario lo hizo dentro de parámetros establecidos en el D.L N° 1269 lo cual ayudo a la empresa E&C Ingenieros EIRL, a disminuir los gastos tributarios mediante el uso de la tasa progresiva acumulativa del 10% hasta 15 UIT y el 29.5% para más de 15 UIT los pagos a cuenta de renta mensual fueron de 1%, esto va de acuerdo a los ingreso de ventas mensuales obteniendo una reducción de impuestos.

El acogimiento al régimen MYPE Tributario impacta de manera positiva en la situación económica – financiera de la empresa E&C Ingenieros EIRL debido a que el régimen MYPE tributarios los pagos a cuenta de renta se pagó menos dando como resultado mayor rentabilidad, liquidez demostrado a través de los ratios financieros

(Sandoval, 2018) Entre otras conclusiones precisa que el 50% de las empresas que requieren crédito en Lima Metropolitana no cumplen con los requisitos solicitados, la tasa de interés que maneja Lima Metropolitana son elevadas pero no es relevante para el solicitante, solo el 33% de las pequeñas y medianas empresas cumplen con la legislación, de tener trabajadores en planilla, licencia municipal, y que estén acreditados en la SUNAT.

Muchas de los pequeñas y medianas empresas no cuentan con respaldo patrimonial lo cual juega un rol importante a la hora de la aprobación del crédito, dado el caso los intermediarios financieros como las ONGS, Cajas Rurales, Municipales si les otorgan el crédito y lo ven como un mercado potencial para sus colocaciones, otorgándoles con una mayor tasa de interés.

(Salvador, 2018) Entre otras conclusiones señala los ratios financieros juegan un papel importante para la evaluación, sabiendo que en todo otorgamiento de crédito siempre va a existir el riesgo financiero, porque no sabemos qué ocurrirá más adelante, el analista de riesgos tendrá que evaluar muy minuciosamente a través de conocimientos cualitativos, y cuantitativos, teniendo una visión clara y real del posible cliente para dar un dictamen de aprobación o rechazo.

(Peña, 2018) entre otras conclusiones señala que, en el mercado ferial de Chíncha no pagan los impuestos que les corresponde generando pérdida para el Perú, motivo por el cual no puede distribuir dichos impuestos como corresponde a los diferentes sectores de la nación, de esta manera el evasor usa las utilidades que le corresponden al estado; también encontró que varios comerciantes del mercado Ferial de Chíncha no tributa de acuerdo a la categoría que le corresponde si no que hace uso de la evasión para permanecer en el Nuevo RUS evadiendo de esta manera los impuestos, por la falta de cultura tributaria muchos comerciantes no cumplen con las obligaciones tributarias porque tienen poca información acerca de leyes y normas así como de los derechos y beneficios tributarios.

(Baez & puentes, 2018), Manifiesta que las PYMES son importante en el desarrollo económico del país, se obtiene una mejor calidad de vida en la población generando el 80.9% de empleo, sin embargo en Colombia tienen serios inconvenientes para desarrollarse, por falta de conocimiento en gestión empresarial y financiera, estas empresas por no tener un historial de crédito, no contar con respaldo patrimonial, bajo índice de supervivencia, no tener una

transparencia contable, son catalogadas como empresas riesgosas y tienen poca probabilidad de obtener crédito.

En el sector manufacturero de Duitama, la mayor fuente de financiación son los créditos bancarios, las pequeñas y medianas empresas tienen que recibir capacitación financiera para tener mayor credibilidad y cumplir con los requisitos solicitados por las entidades bancarias.

(Elferes, 2017) En su informe, cuyo objetivo fue analizar los lineamientos de créditos en la Caja Trujillo S.A.” para la evaluación de créditos Microempresa y entre otras conclusiones señala es importante conocer los lineamientos de créditos, para que el funcionario de créditos, evalúe correctamente al potencial cliente, facilitara el trámite, con una atención rápida y oportuna, además de minimizar el riesgo crediticio, teniendo en cuenta las pautas a seguir para la evaluación de créditos en Caja Trujillo S.A esto permite analizar las operaciones que sirven como parámetros al funcionario o analista de riesgos para establecer sus propias conclusiones en aprobación o desaprobarción de la operación financiera de acuerdo al perfil del cliente. La política crediticia brinda una visión real sobre el nivel socio económico del cliente basado en fundamentos cuantitativos y cualitativos para decidir si es sujeto de créditos o no, dado que con la aplicación correcta esto se controlan.

(Peña A. L., 2018)

Entre otras conclusiones señala: que los empresarios del mercado ferial de chincha evaden de manera sistemática el pago de los impuestos lo que conlleva a afectar al estado económicamente, este no podrá distribuir los ingresos para el bienestar de la población

Existen varios contribuyentes que utilizan métodos ilícitos para coludir con sus proveedores y así permanecer en el mismo régimen, también hay contribuyentes que no entrega comprobantes de pago por la venta generada o simplemente usan notas de pedido para evadir el pago de impuesto.

(Araujo, 2017- 2018) Precisa que los créditos en Caja Trujillo son accesibles debido a que se ajustan a las necesidades del cliente, son rápidos en el tiempo de desembolso, cuentan con personal calificado, otorgan montos de acuerdo a la capacidad de pago, los clientes saben que hay otras fuentes de financiamiento, al cual pueden recurrir pero entienden que quizá cobren altas tasas de interés, pero el valor agregado que tiene Caja Trujillo es que les brinda oportunidad para ser sujetos de crédito.

1.2 Fundamentación Científica

La presente investigación tiene como base teórica, Art 28° del Texto Único Ordenado de la LEY IMPUESTO A LA RENTA de la ley y 17° de su reglamento, donde señala las actividades que constituyen rentas de tercera categoría, teniendo entre ellas comercio, industria, prestación de servicios: Transportes, hoteles, comunicaciones, garajes, depósitos, etc. y cualquier actividad de negocio por extracción, servicios, compra, producción y venta. El régimen tributario indica la forma como se pagan los impuestos y los niveles de pago de ellos. Existen cuatro regímenes tributarios cada uno de ellos tienen sus propias características de acuerdo a los ingresos y la actividad que generen rentas de tercera categoría.

2 JUSTIFICACION DE LA INVESTIGACION

Que en la actualidad se viene observando que las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Trujillo no pueden acceder a los créditos otorgados por el Banco BBVA de Trujillo por que no cumplen con los requisitos tales como: mala elaboración de estados financieros, tienen alto grado de informalidad, no tienen patrimonio, no tienen como demostrar antigüedad de negocio, lo cual les impide ser sujetos de crédito, obtener capital de trabajo, leasing, o activos fijos.

Creemos que el proyecto es de gran importancia porque permitirá identificar las deficiencias que tiene las pequeñas y medianas empresa para que puedan aprobar los créditos también que el personal del área de riesgo del banco BBVA, no está suficientemente capacitado para cumplir con la función encargada.

La presente investigación podrá ser tomada por otros investigadores y/o empresas interesadas en el tema a investigar.

3. PROBLEMA

¿Cómo el régimen tributario de las pequeñas y medianas empresas afecta la colocación de créditos por el banco BBVA de Trujillo año 2021?

4. CONCEPTUACIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

4.1 Conceptuación

Régimen tributario

(gob.pe) Son las categorías en las que las personas jurídicas o naturales que inician un negocio deben de inscribirse en la SUNAT.

El régimen Tributario establece la forma como pagaran el impuesto y la categoría que tendrá que acogerse. Clasificación de los regímenes tributarios en el Perú hasta el 2017 se contaba con 3 regímenes:

Nuevo RUS, Régimen especial y Régimen general.

Pero a partir del año 2019 se implementó un nuevo régimen, el Régimen MYPE Tributario, Cabe destacar que es importante conocer cada uno de ellos para que puedas elegir el que te corresponde.

Nuevo RUS

(Peruano.) A este régimen se acogerán las personas que van a iniciar un negocio pequeño, bazar, restaurante, como bodega, puesto de mercado, peluquerías u otro solo emitirá boletas de ventas.

- Sus ventas y compras no pueden exceder de S/.96,000.00 al año, S/.8,000.00 mensual
- No puedes emitir facturas
- No se llevan libros contables
- No declaras renta anual
- Hace un pago único mensual por internet o banco.
- Sus activos fijos no superaran los S/.70,000.00, salvo si son vehículos o predios.

Régimen especial (RER)

(Peruano.) En este régimen se pueden acoger personas naturales y las personas jurídicas que obtengan ingresos de renta de tercera categoría, en este régimen usan dos libros contables libro de compras y libro de ventas, emite todo tipo de comprobante de pago, no está obligado a declarar renta anual, solo presenta declaraciones mensuales, sus ventas y las compras anuales no pueden superar los S/. 525,000.00, puede tener máximo 10 trabajadores por turno de trabajo, los activos fijos que posea no superen los S/.126,000.00 con excepción de vehículos y predios.

Paga el 1.5% de renta sobre sus ingresos netos, tiene actividades restringidas en este régimen

Régimen MYPE Tributario (RMT)

(Peruano.) Creado especialmente para promover el crecimiento de la micro y pequeña empresa este régimen tiene condiciones fáciles para cumplir con las obligaciones tributarias.

Pagan tasas reducidas, emite todo tipo de comprobante de pago, los libros contables que lleva va en función de los ingresos, es para todo tipo de actividad, el impuesto de renta a pagar de acuerdo a los ingresos máximo has 300 UIT o S/.1, 320, 000,00, paga el 1% de los ingresos netos mensuales, cuando superen las 300 UIT, pagara de acuerdo al coeficiente o el que resulte mayor 1.5%, presentas declaración jurada anual aplicando estas tasas:

- Hasta 15 UIT o S/.66,000.00 hasta el 10% de la utilidad
- Más de 15 UIT o S/.66,000.00 hasta el 29.5% de la utilidad
- UIT para el año 2021 es de S/.4,400.00

Régimen general (RG)

(Peruano.) para empresas que generen rentas de tercera categoría, lleva libros contables, presenta renta anual , a este régimen se pueden acoger todos los giros de negocio no hay límite de ingresos si tuvieras pérdida económica en un periodo determinado, pueden descontar de las utilidades de años posteriores, puedes llegar incluso a no pagar renta anual se hace declaraciones mensuales pagándose el IGV 18% y el impuesto a la renta utilizándose 1.5% sobre ventas netas o el que resultado mayor después de usar el coeficiente, se puede restar los gastos relacionados de la empresa, entonces se paga el impuesto sobre la utilidad final, en este régimen están obligados a presentar renta anual usando una tasa del 29.5% en la que podara descontar los pagos que se realizaron mensualmente. (SUNAT)

Microempresa: de 1 trabajador hasta 10 trabajadores, ventas anuales hasta 150 UIT.

Pequeña empresa: de 1 trabajador hasta 100 trabajadores, ventas al año hasta 1700 UIT.

El Crédito

Según C.P.C L.A Y. M. E. Elizabeth del Valle Córdova universidad autónoma de México crédito y cobranzas. Palabra que proviene del latín creditum, crédito en su inicio significa entre otras cosas tener confianza, sin confianza no sería posible darse el crédito, aunque esto no significa que pueda existir un riesgo, John Stuart Mill en su economía política definió al crédito como el cambio de una riqueza presente a una futura que en un tiempo determinado se cancelara la deuda, en la situación económica y financiera significa que es la confianza que se tiene mediante la responsabilidad y solvencia de un individuo .

Jurídicamente el crédito es un contrato mutuo. Los créditos no solo hacen las entidades financieras o bancarias sino también las personas jurídicas o naturales de distintos rubros económicos logrando de esta manera captar nuevos clientes, incrementar sus ventas, generar más utilidad que le permitan seguir trabajando en el mercado

Colocación de crédito

(Mas) Colocación de crédito es el otorgamiento de préstamos monetarios que se emiten a un cliente, puede ser una persona natural o jurídica por parte de una institución bancaria o financiera, el cliente tiene la obligación de pagar intereses por el préstamo recibido y comisiones.

El objetivo de un crédito es obtener un dinero por falta de liquidez para hacer frente a los gastos normales o extraordinarios.

Ventajas del crédito

Es de suma importancia ya que ayudara aumentar la economía de la empresa, obteniendo los siguientes beneficios:

Aumentará el volumen de ventas

Se incrementara la producción de bienes o servicios

Se acelerar el capital

Apertura de nuevos mercados

Desventajas del crédito

Al haber aumento de crédito aumentara la oferta esto conlleva a que haya alza de precios.

Aprobación de créditos

Viene hacer la aceptación que se le otorga a una persona jurídica o natural que solicitara un crédito pyme.

Persona Natural y Persona Jurídica

(Comercio) Al emprender un negocio se puede hacer como Persona Natural o como Persona Jurídica. Cualquier alternativa tiene ventajas dependiendo la circunstancia.

Persona Natural: tiene derechos, asume obligaciones a título personal, significa que deberá ejercer la obligación y garantizarlo con su patrimonio y bienes, el pago de deudas frente a terceros.

Conviene tener una persona natural cuando:

- Inicias un negocio pequeño como bodegas peluquerías bazares, etc, los clientes serán personas y no empresas.
- La responsabilidad es limitada ante riesgos posibles con deudas u obligaciones será manejable considerando tu patrimonio personal.

Persona Jurídica: ejerce derechos y obligaciones como empresa jurídica, quiere decir que las obligaciones y deudas que tuviera la empresa frente a terceros responden con los bienes que estén registrados a cargo de la empresa, tiene un representante legal. Conviene tener una empresa jurídica cuando:

- Quieres tener mejor reputación más clientes o más importaciones
- Tener créditos bancarios con mayores condiciones
- Si requieres de socios o inversionistas que ayuden a tu empresa a crecer, y si algo sale mal será garantizado con los fondos de la empresa más no con los personales.

Evasión:

(SUNAT, El Comercio) Viene hacer el no pago parcial o total que tiene que hacer un contribuyente sobre un tributo. La evasión es condenada por un ordenamiento jurídico se considera un delito ley penal tributaria D. Leg. 813

SUNAT realiza acciones de control y fiscalización aplicando: multas, comiso de mercadería, sanciones, cierre temporal de local entre otros.

Informalidad: En el Perú es una amenaza, esto conlleva al mal manejo de la utilización de los servicios del estado y pone en riesgo el crecimiento de nuestro país, diremos entonces que las empresas formales son agobiadas por el mal marco normativo. En el Perú la educación y desarrollo de capacidad es baja por que la producción es un método primario y hay mucha presión demográfica.

Existen excusas para no cumplir con las obligaciones tributarias, y no exonera al infractor de la sanción correspondiente. De no aplicar sanciones habría una información equivocada de los contribuyentes que se esfuerzan por cumplir oportunamente con sus obligaciones tributarias.

Aplicar sanciones es importante porque genera riesgo, educa y previene a los infractores, establece una relación justa entre los que cumplen pagando impuestos y quienes no lo hacen.

Las sanciones deben ser aplicadas en medida justa hay dos normas aprobadas que reglamentan el Régimen de Gradualidad de Sanciones en lo que respecta a las sanciones de cierre, comiso de bienes e internamiento temporal de vehículos se da en los casos de infracciones reiteradas o cuando los comprobantes de pago incumplan con los requisitos principales.

La norma de gradualidad de sanciones otorga el marco necesario para reiniciar las operaciones de fiscalización, como parte de la nueva estrategia de lucha contra la evasión.

Facultad Sancionatoria – Art. 166° Texto Único Ordenado del código Tributario

La SUNAT tiene la facultad discrecional de determinar y sancionar administrativamente las infracciones tributarias.

Concepto de Infracción Tributaria – Art. 164° Texto Único Ordenado del código Tributario

Toda acción u omisión que importe violación de normas tributarias, constituye infracción sancionable de acuerdo de acuerdo con el TUO.

Infracciones tributarias El artículo 172° del código Tributario establece lo siguiente: Las infracciones tributarias se originan por el incumplimiento de las siguientes:

1. De inscribirse, actualizar o acreditar la inscripción.
2. De emitir, otorgar y exigir comprobantes de pago y/u otros documentos.
3. De llevar libros y/o registros o contar con informes u otros documentos.
4. De presentar declaraciones y comunicaciones.
5. De permitir el control de la Administración Tributaria, informar y comparecer ante la misma.
6. Otras obligaciones tributarias.

Banco BBVA

BBVA su significado es “Banco Bilbao Vizcaya Argentina”, es una subsidiaria de Holding Continental S.A. El Banco es una sociedad anónima creada en 1951, la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (en adelante la SBS)

autorizo su funcionamiento, realiza operaciones a través de una red nacional, formada por 370 oficinas habidas en el Perú, la oficina principal está en av. República de Panamá 3055 en San Isidro – Lima, el 50% pertenece al grupo Breca, de capital peruano y el 50% del grupo BBVA de España.

Este grupo financiero su visión se centra en el cliente, ayudar a un futuro mejor en el crecimiento económico y creando oportunidades para todos, tiene franquicias en América del Sur y la región del Sunbelt en Estados Unidos.

Analista de crédito

(Neuwoo.) Persona encargada de evaluar la solvencia de las empresas jurídicas o naturales que solicitan un préstamo bancario, diremos que son los encargados de tener la información financiera de dichas personas.

La función que estos desempeñan es diferente a los de los asesores de crédito quienes orientan a los clientes a lo largo de todo el proceso. Los analistas tienen la responsabilidad de analizar cuidadosamente el historial crediticio para calcular el riesgo financiero que existiría al ser aprobado el préstamo financiero.

Los que desempeñan este cargo deben tener un conocimiento amplio de las líneas de crédito y otros productos que financieros, familiarizarse con la legislación aplicable en ese ámbito, requisito importante conocer sobre contabilidad financiera, análisis de crédito, tener un título en administración, contabilidad u otras carreras afines.

Requisitos para aprobación de crédito:

Estos requisitos van de acuerdo al giro de negocio y el tipo de empresa aquí algunos de los principales.

- Renta anual 2020
- Extracto de pagos SUNAT – 2021
- Facturas de compra – venta
- DNI representante legal
- Testimonio de empresa
- Copia literal de empresa
- Cronogramas de préstamos vigentes

- 3 últimos estados de cta. Corrientes
- Antigüedad del negocio no menos de 2 años
- Sustento de patrimonio (casa o terreno) del gerente o socio
- Fotos del negocio.
- Contratos vigentes

Pequeñas Y Medianas Empresa

La micro y pequeña empresa mediante el Decreto Supremo N° 013-2013, constituida por personas jurídicas o naturales con la finalidad de ejercer actividades como transformación de productos, comercialización de bienes o prestación de servicios, extracción.

(CEPAL) Son de gran importancia en la economía de los países también llamadas PYME la gran mayoría de trabajadores pertenece a este tipo de empresas considerándose un 70% y 90% de trabajadores, **la** mediana empresa es de mayor tamaño que una pequeña empresa, cuentan con una estructura patrimonial financiera y administrativa lo que garantiza acceder a créditos de mayor valor para el crecimiento de dicha empresa en el mercado nacional como internacional, puede otorgar garantías hipotecarias, estas empresa cuentan con mínimo 50 y máximo 250 trabajadores, su infraestructura es mayor que los pequeña empresa.

Las pequeñas empresas tienen más obstáculos en la obtención de financiamientos debido al mayor riesgo que representa, muchas de las grandes empresas recurren a la subcontratación de estas empresas, donde es más apropiado trabajar por las diferentes actividades productivas. Con el avance de la tecnología puede hacerte crecer o perder si no tienen acceso a ello, también tiene grandes ventajas por su capacidad de adaptarse.

Para pertenecer a la pequeña o mediana empresa tienes que acogerte al especial régimen laboral para la micro y pequeña empresa según el nivel de ventas elegirá la categoría que le corresponda

Pequeña empresa hasta 1700 UIT

Micro empresa hasta 150 UIT

La unidad impositiva tributaria (UIT) año 2021 es de S/.4300.00

Elementos:

Los elementos que se tiene en cuenta el sistema financiero al solicitar un crédito para empresa se hace un análisis económico para ver en qué situación se encuentra la empresa natural o jurídica de esta manera se mide el riesgo que puede tener cierto cliente al momento de

desembolsar del crédito y este pueda cumplir con las obligaciones otorgadas. Importante tener en cta. los antecedentes de persona natural o jurídica, que rubro de negocio tiene, costos y precios de sus productos, antigüedad del negocio y que producto quiere que le otorgue el banco.

Productos que el banco ofrece:

- Capital de trabajo
- Leasing
- Compra de deuda
- Activo fijo

Actividad de negocio

El giro del negocio se define por el origen de los ingresos que perciben existen 3 tipos de actividad: comercial, industrial y de servicios.

Comercial: son los que llevan los bienes del productor al consumidor.

Industrial: son aquellos que usa materia prima o recursos naturales lo transforma a un producto terminado.

Servicios: son los que otorgan un bien intangible, su funcionamiento es parecido al giro comercial con la diferencia que solo trabajan con bienes intangibles, algunas empresas requieren de un bien tangible para brindar un servicio al cual se le agrega un valor agregado pero no modifican el giro del negocio.

Historial crediticio

El antecedente crediticio es muy importante porque da a conocer el comportamiento financiero de la empresa porque permite a las entidades financieras y bancarias saber cómo ha manejado sus finanzas en el pasado, mediante esta información se conocerá si es posible otorgarle algún tipo de financiamiento.

Tamaño y madurez de la empresa

Las empresas más grandes y antiguas tienen acceso a créditos mientras que las empresas más pequeñas tienen dificultad por que no cuentan con un antecedente de crédito, sus ingresos no son atractivos para el banco, o no cuentan con patrimonio estas recurren a los créditos personales y de las tarjetas de crédito para financiarse. sus necesidades son cubiertas con sus propios recursos , es decir, depende de su propia iniciativa para cubrir las necesidades de capital, cuando la empresa se consolida y lo demuestre su historial crediticio, los bancos estarán dispuestos a facilitarle un crédito , es así que el ciclo de vida de una empresa es un

factor crucial para recaudar capital o financiamiento.

Potencial económico de la empresa

Una empresa con grandes utilidades, alto crecimiento tendrá mas fuentes de financiamiento a diferencia de aquella tienen bajo rendimiento, utilidades insuficientes, o solo están para subsistir no atraen a los inversionistas externos.

Sistema Financiero.

(Wikipedia) Canalizar los ahorros que generan el prestamista hacia los prestatarios, facilita y da seguridad al movimiento de dinero y al sistema de pagos. Está integrado por un conjunto de instituciones medio y mercado.

En el libro Análisis Económico de Alejandro Martínez dice que es el grupo de regulaciones, normas e instrumentos, instrucciones y personas que circulan, forman el mercado de capitales, mercado de dinero, está orientado a la inversión y al ahorro la oferta y demanda en un país

Activo financiero:

Son los títulos o anotaciones contables de gasto, emitidas por una unidad económica, que generaran riqueza para los que lo obtengan y un pasivo para aquel generara. Estos activos no contribuirán a aumentar la riqueza de una nación, pero si ayudan, facilita la circulación de los recursos reales de la economía que contribuyen al crecimiento real de la empresa tenemos 3 tipos de activos financieros esto son:

Riesgo: la capacidad para prevenir y hacer frente a las obligaciones

Liquidez: vienen hacer los activos convertidos en dinero de manera rápida.

Situación económica:

(Conexionsan)Aquí podremos ver el funcionamiento de la empresa, su mayor valor se obtiene de los flujos de caja que la empresa espera a generar, un saldo positivo mediante las entradas y salidas del efectivo proyectado y descontadas al valor de hoy, también viene hacer el resultado de la gestión comercial operativo y administrativo lo que se traduce utilidad operativa.

El patrimonio, los activos y todos los bienes de una empresa conforman la situación económica

Una empresa con buena situación económica es cuando tiene la capacidad de mantener beneficios y producir a un tiempo determinado obtener resultados positivos es el objetivo principal de las empresas.

Situación financiera:

(ConexionEsan) La situación financiera de una empresa se determina mediante el balance de situación. El balance de situación da a conocer 3 elementos importantes: activos (bienes y derechos de la empresa), pasivos (obligaciones contraídas con terceros), y el patrimonio neto (el capital, las reservas y los beneficios generados) mediante esta información se verificara el rendimiento de la empresa en un tiempo determinado, información relevante servirá para tomar decisiones y se conocerá si la empresa está cumpliendo con sus objetivos y cuenta con una estructura sólida. Entonces la situación financiera viene hacer la capacidad para generar capital de trabajo, contando con liquides para poder responder las deudas frente a terceros.

Rentabilidad: es el beneficio económico (utilidad o ganancia) que haya adquirido después de haber invertido un capital o esfuerzo realizado (siglas en ingles ROE - Return on Equity) muestra la capacidad de una empresa para remunerar los recursos financieros utilizados, es un indicador del desarrollo de una inversión existen tres formas de mejorar la rentabilidad:

El margen de ganancia aumentarlo, aumentar las ventas y disminuir el activo o incrementar la deuda entonces la división entre activo y los fondos propios sea mayor.

Rentabilidad económica

(MytripleA) Llamada también Return on Investment ROI tiene como finalidad medir la capacidad de los activos para generar beneficios si considerar como fueron financiados.

La rentabilidad económica se calcula antes de haber descontado los impuestos, intereses correspondientes que tenga la empresa que pagar. Ejemplo

Ingresos totales	450,000
Gastos totales	270,000
Activo corriente	300,000
Activo no corriente	550,000

$$\text{Rentabilidad económica (ROI)} = \frac{\text{BAII}}{\text{ACTIVO TOTAL}} \times 100$$

$$\text{BAII} = \text{ingresos totales} - \text{gastos totales} \quad 450,000 - 270,000 = 180,000$$

$$\text{Activo total} = \text{activo no corriente} + \text{activo corriente} \quad 550 + 300 = 850$$

$$\text{Rentabilidad económica (ROI)} = \frac{180,000}{850,000} \times 100 = 27.17$$

Rentabilidad Financiera

(CEUPE) Conocida también como rentabilidad sobre capital, siglas en inglés (ROE). Sirve para saber las ganancias obtenidas sobre los recursos propios empleados, dicho resultado se representa en porcentajes. Mide la capacidad que tiene la empresa para remunerar a sus accionistas.

$$\text{Rentabilidad Financiera ROE} = \frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Fondo propio}} \times 100$$

Beneficio neto: es el resultado de un periodo económico, son las ganancias netas de los dueños de la empresa después de haber deducido los impuestos, intereses que corresponden

Fondos Propios: vienen hacer las reservas y el capital de la empresa usados para adquirir beneficios

Como aumentar la rentabilidad financiera:

1.- aumentar el margen: subir los precios, eleva las ventas de los productos que tengan mayor margen de ganancia, reducir los gastos.

2.- aumentar la rotación: mayores ventas y reducir el activo o ambos

3.- aumentar el apalancamiento: se aumentara la deuda entonces al dividir el activo y el capital resulte mayor.

Apalancamiento Financiero:

Viene hacer la relación que existe entre el capital de la empresa y el que le prestan, cuanto más grande sea la deuda mayor será el apalancamiento, ejemplo 1:2 significa que por cada sol que tuviéramos invertimos dos, existen varios tipos de apalancamiento entre ellos tenemos:

- Apalancamiento positivo.- rentabilidad que se obtiene es más que los intereses, comisiones que se pagan por el crédito obtenido.
- Apalancamiento negativo.- rentabilidad menor al interés y las comisiones que se pagan por el crédito obtenido.
- Apalancamiento neutro.- rentabilidad es igual a los intereses y comisiones que se pagan por el crédito obtenido.

Estados financieros

(WikipediA) Son informes elaborados bajo normas y principios contables generalmente aceptados.

Mediante esta información se da a conocer la situación económica, financiera y los cambios que hayan surgido en un periodo determinado, información de suma importancia para tomar decisiones dentro de la empresa u organización las personas a quienes les puede interesar es a los socios, acreedores o propietarios.

- Tenemos los estados de situación patrimonial o balance general
- Estados de ganancias y pérdidas
- Estado de evolución del patrimonio neto o estado de cambios en el patrimonio neto
- Estado de flujo de efectivo
- Notas a los estados financieros.

4.2. Operacionalización de las Variables

4.1.1. Variable Independiente (Causa)

En este estudio de investigación vendría a ser **REGIMEN TRIBUTARIO**

4.1.2. Variable Dependiente (Efecto)

En este estudio de investigación vendría a ser **COLOCACION DE CREDITO.**

5 HIPOTESIS

La identificación adecuada del régimen tributario de la pequeña y mediana empresa permitirá mejorar la aprobación de créditos en el banco BBVA de Trujillo año 2021.

6 OBJETIVOS

a) Objetivo General.

Determinar que el Régimen Tributario de las Micro y Pequeña Empresa afecta la colocación de créditos en el BANCO BBVA Trujillo año 2021.

b) Objetivos Específicos

- Identificar los requisitos de la colocación de créditos por el banco BBVA del año 2021.
- Identificar las falencias de la pequeña y mediana empresa para acceder a los créditos del banco BBVA.
- Determinar porque hay clientes que a los clientes en campaña se les otorga crédito

CAPITULO II

METODOLOGIA

2. Metodología del Trabajo

2.1 Tipo y Diseño de Investigación

El tipo de investigación a realizar fue descriptivo, ya que vamos a describir las características o atributos de las variables de estudio; el diseño fue no experimental de corte transversal, porque no se manipulará ninguna de las variables de estudio, y la información fue recogida en un solo momento.

2.2 Población - Muestra:

La población materia de estudio fue el Banco BBVA de Trujillo y como muestra se tomaron a 11 ejecutivos del área de créditos microempresa los mismos que se indican a continuación.

- 3 funcionarios de créditos
- 2 coordinador de créditos
- 1 gestor de riesgos microempresa
- 5 asesores de crédito

2.3 Técnicas E Instrumentos De Investigación

Técnica

Las técnicas a usar fueron la encuesta y como instrumento se usó el cuestionario. El instrumento fue validado mediante el juicio de los expertos

2.4 Procesamiento Y Análisis De La Información

Para el procesamiento y análisis de la información, se usó el paquete estadístico SPSS versión 24.0, formando una base de datos, cuyos resultados, se distribuirán en cantidades y porcentajes en tablas y/o figuras.

CAPITULO III

RESULTADOS

Régimen Tributario de pequeñas y medianas empresas

TABLA N° 1

Considera que las empresas del Nuevo RUS, al no llevar contabilidad constituye una limitación para otorgarle crédito.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	6	54.55
NO	5	45.45
TOTAL	11	100%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 54.55% de los entrevistados considera que si tienen una limitación para otorgarles crédito.

TABLA N° 2

Los contribuyentes del nuevo RUS con información financiera extra contable, se les otorga créditos en el BBVA.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	6	54.55
NO	5	45.45
TOTAL	11	100%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 54.55% de los entrevistados dicen que si se les otorga créditos a los del nuevo RUS.

TABLA N° 3

Considera que las empresas del régimen general y régimen MYPE tributario tienen mayor posibilidad de aprobación en los créditos solicitados.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	5	45.45
NO	6	54.55
TOTAL	11	100%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Solo el 45.45% de los entrevistados dicen que las empresas del régimen general y régimen MYPE tributario, si tienen mayor probabilidad de aprobación de crédito.

TABLA N° 4

Considera que es importante saber elegir el régimen tributario para ser sujeto de crédito por el banco BBVA.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	3	27.27
NO	8	72.73
TOTAL	11	100%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 27.27% de los entrevistados considera que es importante saber elegir el régimen tributario para ser sujeto de crédito en el banco BBVA.

TABLA N° 5

El banco BBVA concede préstamos a los que cumplan con los requisitos previamente abledidos.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	8	72.73
NO	3	27.27
TOTAL	11	100%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 72.73% de los entrevistados dice que sí, el banco entrega préstamos a los que mplen con los requisitos establecidos.

TABLA N° 6

En el banco BBVA toma como referencia los ingresos anuales del año anterior para otorgamiento de crédito

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	6	54.55
NO	5	45.45
TOTAL	11	100%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 54.55% de los entrevistados si considera que el banco toma como referencia los resos anuales del año anterior.

TABLA N° 7

Cree usted que los ingresos adicionales, constituye un elemento importante para incrementar los ingresos declarados para la aprobación de los créditos por el banco.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	6	54.55
NO	5	45.45
TOTAL	11	100%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 54.55% de los entrevistados si considera importante los ingresos adicionales para incrementar los ingresos declarados.

TABLA N° 8

El monto máximo para la obtención de créditos a sola firma sin garantía hipotecaria es hasta S/.200,000.00.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	11	100
NO	0	0
TOTAL	11	100%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 100% de los entrevistados dicen que sí, el monto máximo a sola firma es hasta S/.200,000.00.

TABLA N°9

Una persona natural que tiene dos actividades económicas diferentes, para ser sujeto de crédito debe independizar dichas actividades.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	6	54.55
NO	5	45.45
TOTAL	11	100%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 54.55% de los entrevistados si considera que cada actividad se debe llevar independiente.

TABLA N° 10

En el caso de negocios que tengan deuda coactiva en SUNAT se les debe otorgar crédito

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	7	63.64
NO	4	36.36
TOTAL	11	100%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 36.36% de los entrevistados considera que no se les debe otorgar crédito a los que tienen deuda coactiva con SUNAT.

•

- Sobre colocación de créditos

TABLA N° 11

Cree usted que por falta de sustento de ingresos tanto de las empresas jurídicas y naturales no hacen posible la aprobación del crédito.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	7	63.64
NO	4	36.36
TOTAL	11	100%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 63.64% si creen que por falta de sustento de ingresos no acceden al crédito.

TABLA N° 12

Cree usted que la antigüedad de negocio de 2 años es necesaria para el otorgamiento de crédito.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	8	72.73
NO	3	27.27
TOTAL	11	100%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 72.73% si creen que ese necesario la antigüedad del negocio para el otorgamiento del crédito.

TABLA N°13

Se considera la migración de persona natural a persona jurídica con el mismo rubro para validar los 2 años de antigüedad mínima de negocio.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	6	54.55
NO	5	45.45
TOTAL	11	100%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 57.14% de los entrevistados dicen que sí, se considera la migración de persona natural a jurídica.

TABLA N° 14

Para el otorgamiento de crédito es requisito tener una cuenta corriente en el banco BBVA.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	3	27.27
NO	8	72.73
TOTAL	11	100%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 72.73% de los entrevistados no consideran requisito tener cuenta corriente el banco BBVA para acceder al crédito

TABLA N° 15

Los estados financieros de los solicitantes de crédito del banco BBVA tienen que tener una buena estructura financiera para soportar los créditos vigentes.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	7	63.64
NO	4	36.36
TOTAL	11	100%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 63.64% de los entrevistados dice que los estados financieros si tienen que tener una buena estructura financiera para soportar los créditos vigentes

TABLA N° 16

Los estados financieros constituyen requisito para la aprobación de créditos.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	6	54.55
NO	5	45.45
TOTAL	11	100%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 54.55% de los entrevistados dicen que si es un requisito los estados financieros para la aprobación de crédito.

TABLA N° 17

Es necesario contar con propiedad inmueble para el otorgamiento de crédito.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	81.82
NO	2	18.18
TOTAL	11	100%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 81.82% de los entrevistados confirma que si es necesario con propiedad inmueble para que el banco apruebe el crédito.

TABLA N° 18

Para la obtención de crédito la utilidad de las empresas solicitantes debe cubrir las cuotas de los préstamos vigentes incluido la del nuevo crédito.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	7	63.64
NO	4	36.36
TOTAL	11	100%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 63.64% de los entrevistados considera que la utilidad, si debe cubrir los préstamos vigentes incluido la del nuevo crédito.

TABLA N° 19

Existen actividades económicas como: construcción, pesqueras, minera, que el banco no otorga crédito.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	11	100
NO	0	0
TOTAL	11	100%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 100% de los entrevistados considera que si existen actividades a las cuales el banco no les otorga crédito

TABLA N° 20

Los solicitantes conocen que existen campañas pre aprobadas y aprobadas para la concesión de créditos.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	4	36.36
NO	7	63.64
TOTAL	11	100%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 36.36% de los solicitantes conocen que si existen campañas pre aprobadas y aprobadas para la concesión de créditos.

TABLA N° 21

Cree usted que solo los créditos con campañas aprobadas son las que se aprueban inmediatamente por el banco BBVA.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	11	100
NO	0	
TOTAL	11	100%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

El 100% de los entrevistados saben, que los que tienen campañas aprobadas si se aprueban inmediatamente los créditos.

CAPITULO IV

ANALISIS Y DISCUSION

4. ANALISIS Y DISCUSION

❖ La tabla N° 11, nos indica un 63.64% no acceden al crédito por falta de sustento de ingresos, por tanto, incumplen con los requisitos que pide el banco. Mientras que la tabla N° 01, visualiza que un 54.55% de los entrevistados respondieron que los del Nuevo RUS, al no llevar contabilidad constituye una limitación para acceder al crédito.

El autor Baez & puentes, Montañez Gloria Acened (2018), nos refiere estas empresas por no tener un historial de crédito, no contar con respaldo patrimonial, tienen bajo índice de supervivencia, no tener transparencia contable son catalogadas como empresas riesgosas y tiene poca probabilidad del obtener crédito.

Constatando nuestros resultados con Sandoval, Lujan Wilder Andres (2018) muchas de las empresas no cuentan con respaldo patrimonial lo cual juega un rol importante a la hora de la aprobación del crédito, dado el caso los intermediarios financieros como las ONGS, cajas Rurales, Municipales si les otorgan crédito y lo ven como mercado potencial para sus colocaciones.

Concluyo que si las cajas y financieras a dichos clientes los ve como mercado potencial el banco también pudiera ser más accesible, no teniendo políticas muy rígidas para la aprobación

❖ En la tabla N° 16 observamos que un 54.55% de los entrevistados manifiesta que los estados financieros si constituyen un requisito para la aprobación de créditos, mientras que en la tabla N° 3 un 54.55% de los entrevistados respondieron que las empresas del régimen general y régimen MYPE tributario no tienen mayor posibilidad de aprobación en los créditos.

Según el autor Salvador, Lozano Pedro Daniel (2018) señala que los ratios financieros juegan un papel importante para la evaluación, sabiendo que en todo otorgamiento de crédito siempre va a existir el riesgo financiero por que no sabremos que ocurrida más adelante. Corroborando nuestro resultados con el autor siempre existirá un riesgo a la hora de otorgar el crédito por tanto se tiene que tener personal calificado para que de la aprobación o rechazo el crédito.

❖ en la tabla N°7 se concluye que 54.55% de los entrevistados manifiesta que los ingresos adicionales si constituye un elemento importante para incrementar los ingresos declarados para la

aprobación de los créditos, mientras que la tabla N° 4 se concluye que el 27.27% si es importante saber elegir el régimen tributarios paras ser sujeto de crédito.

Contrastando con nuestros resultados con Obando, Díaz Robert Deyvi (2020), efectivamente opinamos la informalidad de las PYMES afecta mucho para la aprobación de los créditos debido a que el empresario peruano no cumple con los reglamentos de la SUNAT.

Cuando un cliente sale en campaña cualquiera que sea el régimen al que pertenezca si tiene como demostrar su ingreso adicional se les otorgara

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

- ❖ Se analizó que las pequeñas y medianas empresas son la parte fundamental del desarrollo económico del país por que ayudan a una mejor calidad de vida a la población, y las fuentes de financiamiento para las PYMES son un elemento fundamental para generar inversiones nuevas que brinden rentabilidad a estas empresas, pero un 63.64% de los entrevistados nos informó que muchas de estas empresas no acceden al crédito por falta de sustento de ingresos, por ello en la tabla N° 11 se demuestra esta incidencia.
- ❖ Se determinó que en el banco BBVA, que los que tienen campañas aprobadas acceden con mayor certeza a los crédito en dicha entidad de acuerdo a la tabla N° 21, el 100% de los entrevistados respondieron que sí, por otro lado en la tabla N° 8 el 100% de los entrevistados manifestó que el monto máximo que se otorga a sola firma es hasta S/.200,000.00.
- ❖ Es imprescindible que en el banco BBVA las empresas solicitantes de crédito cuenten con ingresos adicionales, como lo demuestra la tabla N° 7, que un 54.55% de los entrevistados si creen que es muy importante dichos ingresos, esto conlleva a que muchas de las empresas tanto del régimen del Nuevo RUS o algún otro régimen no van a ser sujetos de crédito según la tabla N°5 concluye 72.73% solo se les entrega el crédito al que si no cumplen con los requisitos establecidos por la entidad.

RECOMENDACIONES

- ❖ Se recomienda que las empresas solicitantes de crédito siendo ellas que promueven el desarrollo económico del país, conocer cómo funciona el sistema de crédito para que ella misma puedan ser empresas atractivas para el banco teniendo en cuenta el régimen al que se acogen teniendo una buena estructura financiera, para los que están en el régimen general o el régimen MYPE tributario, mientras que los que están en el Nuevo RUS, aunque no lleven contabilidad, tengan sustentados todos sus ingresos y pagos a proveedores para que puedan demostrar capacidad de pago, ya que se consideran los ingresos no declarados como ingresos adicionales.

- ❖ El banco BBVA, debe ofrecer créditos simplificando el proceso, para que estos potenciales clientes no opten por la competencia, pues estos empresarios tienen diferentes necesidades y buscan seguir creciendo con la ayuda de las entidades financieras o bancarias.

- ❖ El Banco BBVA, no solo debe regirse a la información documentada sino también a la información visual, el funcionario de riesgos tiene que aplicar la correcta evaluación basada en los criterios cualitativos y cuantitativos para decidir si la operación se aprueba o no.

CAPITULO VI

AGRADECIMIENTO

AGRADECIMIENTO

Agradezco primeramente a Dios por sus bendiciones, por darme las fuerzas para seguir adelante por aun seguir teniendo ese regalo tan hermoso como es la vida.

También agradezco a mi familia que con su apoyo han estado en todo momento con migo y en especial a mi madre que con sus palabras y su sonrisa siempre me llena el corazón.

Hago también un agradecimiento especial a mi asesor Luis Venegas por su esfuerzo, dedicación, orientación y apoyo constante en la elaboración de mi tesis.

A la Universidad San Pedro, que me acogió y me brindo nuevos conocimientos académicos, a mis docentes por haberme inculcado valores de ética, moral y compromiso que con mucho dedicación la ejerceré

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Araujo, M. A. (2017- 2018). *Creditos empresariales Caja Trujillo y su influencia en financiamiento de MYPES. Huamachuco .*
- Baez & puentes, M. G. (2018). *Parámetros financieros para la toma de decisiones en pequeñas y medianas empresas del municipio Duitama. Colombia .*
- Cabrera, M. C. (2019). *Incidencia del nuevo Regimen Unico Simplificado con la Formalizacion de la Micro y Pequeña Empresa en el Centro Comercial San Antonio. Cajamarca.*
- Castañeda, C. S. (2019). *Regimen MYPE Tributario y su incidencia en la situacion economica - financiera de la empresa E&C Ingenieros EIRL Trujillo año 2017. Trujillo.*
- CEPAL, C. E. (s.f.). *Pequeña y mediana empresa. Recuperado el 13 de 08 de 2021, de EcuRed: https://www.ecured.cu/Peque%C3%B1a_y_mediana_empresa*
- CEUPE. (s.f.). *La Rentabilidad Financiera. Recuperado el 23 de 08 de 2021, de <https://www.ceupe.com/blog/la-rentabilidad-financiera.html>*
- Chilon, C. A. (2020). *El nuevo Regimen MYPE Tributario y su Incidencia en la Rentabilidad de la empresa comercial Vatthen SAC. Valle Jequetepeque - Peru.*
- Comercio, N. y. (s.f.). *Recuperado el 26 de 07 de 2021, de <https://www.gob.pe/252-persona-natural-versus-persona-juridica>*
- ConexionEsan. (s.f.). *Recuperado el 27 de 07 de 2021, de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2015/07/como-determinar-situacion-financiera-empresa/>*
- Conexionsan. (s.f.). *Recuperado el 27 de 07 de 2021, de <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2016/09/09/la-situacion-economico-y-financiera-de-una-empresa/>*
- Elferes, C. A. (2017). *Lineamientos Para la Evaluacion de Creditos Microempresa Aplicados en Caja Trujillo S.A. Tarapoto.*
- gob.pe. (s.f.). *gobierno peruano. Recuperado el 24 de julio de 2021, de <https://www.gob.pe/280-regimenes-tributarios>*

- Marco, J. Q. (2019). *Analisis de financiamiento bancario y sus principales efectos financieros y economicos en la empresa Street Medina sac Trujillo 2018*. Trujillo.
- Mas, G. (s.f.). *Genera Mas*. Recuperado el 24 de 07 de 2021, de <https://generamas.com/definiciones/colocacion-de-credito/>
- Montesdeoca, Z. A. (2021). *Analisis de la aplicacion de Regimen Impositivo para Microempresas en el Sector Manufacturero de Guayaquil Año 2020*. Guayaquil .
- MytripleA. (s.f.). *MytripleA Economica*. Recuperado el 30 de 07 de 2021, de <https://www.mytriplea.com/diccionario-financiero/rentabilidad-economica/>
- Neuvoo. (s.f.). *Analista de Credito*. Recuperado el 26 de 07 de 2021, de <https://neuvoo.com.mx/neuvooPedia/es/analista-de-cr%C3%A9dito/>
- Obando, D. R. (2020). *Planificacion comercial y riesgos en las pymes para la obtencion de creditos fiancieros en el BCP Trujillo periodo (2013 -2020)*. Trujillo.
- Peña. (2018). *Evasion de impuestos del regimen tributario del nuevo RUS en las micro y pequeñas empresas del Peru caso asociacion de comerciantes del mercado ferial de Chincha Alta*. Lima .
- Peña, A. L. (2018). *Evasion de Impuesto del Regimen Tributarios del Nuevo Rus en las Micro y Pequeñas empresas del Peru* . Lima.
- Peruano., P. D. (s.f.). Recuperado el 24 de 07 de 2021, de <https://www.gob.pe/6988-conocer-el-regimen-tributario-para-mi-negocio-nuevo-regimen-unico-simplificado-nrus>
- Peruano., P. D. (s.f.). Recuperado el 24 de 07 de 2021, de <https://www.gob.pe/institucion/sunat/pages/6989-regimen-especial-de-renta-rer>
- Peruano., P. D. (s.f.). Recuperado el 07 de 24 de 2021, de <https://www.gob.pe/6990>
- Peruano., P. D. (s.f.). Recuperado el 24 de 07 de 2021, de [https://www.gob.pe/6991-Regimen General](https://www.gob.pe/6991-Regimen-General)

- Salvador, L. P. (2018). *Analisis de ratios Financieros y su Incidencia en el Otorgamiento de credito para las micro y pequeñas empresas en la Caja Arequipa. Tarapoto.*
- Sandoval, L. W. (2018). *Dificultades Financieras que las Pyme Atraviesan para Obtencion de Financiamiento en Lima Metropolitana Lima.*
- Santillan, t. H. (2020). *Regimen especial y su repercusion en cambio al MYPE Tributario de la empresa Sivigel Seguridad Integral SAC, distrito Trujillo 2018. Trujillo.*
- SUNAT. (s.f.). *Recuperado el 26 de 07 de 2021, de*
<https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/caracteristicas-microPequenaEmpresa.html>
- SUNAT. (s.f.). *El Comercio. Recuperado el 30 de 07 de 2021, de*
<https://elcomercio.pe/economia/peru/sunat-desbalance-patrimonial-evasion-elusion-son-406786-noticia/?ref=ecr>
- Vega, D. a. (2019). *Fintech, Influencia de los Riesgos Financieros en los Procesos de Colocacion de Creditos en Colombia..*
- Vivas, T. D.-V. (2020). *Regimen MYPE Tributario y su relacion con los Estados Financieros de la empresa Soluciones Ambientales Planeta Verde sac. Lima.*
- Wikipedia. (s.f.). *La Enciclopedia Libre. Recuperado el 7 de 30 de 2021, de*
https://es.wikipedia.org/wiki/Estados_financieros
- Wikipedia, l. e. (s.f.). *Recuperado el 30 de 07 de 2021, de*
https://es.wikipedia.org/wiki/Sistema_financiero
- Yaguno, M. G. (2021). *La cultura tributaria y sus causas de la evasion tributaria por la actividad de los comerciantes de abarrotes ubicados en el mercado central. Trujillo.*

ANEXOS

MATRIZ DE OPERACIONALIZACION DE VARIABLES

Régimen Tributario de las Pequeñas y Medianas Empresas y Afectación de Colocación Crédito en el Banco BBVA Trujillo 2021

Anexo 1

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
<p><u>Régimen Tributario de pequeñas y medianas empresas</u></p> <p><u>Colocación de Crédito</u></p>	<p>El régimen Tributario establece la forma como se pagara el impuesto y los niveles de los mismos. Hay cuatro regímenes tributarios :</p> <p>Nuevo Régimen Único Simplificado, régimen especial de impuesto a la renta , régimen MYPE tributario RMT y Régimen General</p>	<p><u>Clasificación de los regímenes tributarios</u></p> <p>En el Perú hasta el 2017 se contaba con 3 regímenes:</p> <p>Nuevo RUS, <i>Régimen especial</i> y <i>Régimen general</i>.</p> <p>Pero a partir del año 2019 se creó un nuevo régimen , el Régimen MYPE Tributario,</p> <p>Cabe destacar la importancia de cada uno de ellos para elegir a cual pertenecer</p>	<p><i>Nuevo régimen único simplificado (RU)</i></p> <p><i>Régimen especial de impuesto a la renta (RER)</i></p> <p><i>Régimen MYPE (RMT)</i></p> <p><i>Régimen general(RG)</i></p>	<p>Sustento de ingresos</p> <p>Ingresos mensuales mínimo</p> <p>Tipos de negocio</p> <p>Responsabilidad del cliente</p> <p>Manejo de contabilidad</p> <p>Antigüedad de negocio</p> <p>Respaldo patrimonial</p> <p>Historial crediticio</p> <p>Capacidad de pago</p> <p>Estados financieros</p>	<p>1</p> <p>2</p> <p>3</p> <p>4</p> <p>5</p> <p>6</p> <p>7</p> <p>8</p> <p>9</p> <p>10</p> <p>11</p> <p>12</p> <p>13</p> <p>14</p> <p>15</p> <p>16</p> <p>17</p> <p>18</p> <p>19</p> <p>20</p> <p>21</p>
	<p>(Mas)Colocación de crédito es el otorgamiento de préstamos monetarios que se entrega a una persona natural o jurídica por parte de una institución bancaria o financiera, el receptor del dinero está obligado a pagar intereses de colocación y comisiones.</p> <p>El objetivo de un crédito es obtener por falta de liquidez, para suplir los gastos normales o extraordinarios.</p> <p>(gob.pe) Son las categorías en las que las personas jurídicas o naturales que apertura un negocio deben de registrarse en la SUNAT.</p>	<p><u>Aprobación de créditos</u></p> <p>Viene hacer la aceptación que se le otorga a una persona jurídica o natural que solicitara un crédito pyme</p>	<p>Factores para aprobación de crédito</p>		

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Régimen Tributario de las Pequeñas y Medianas Empresas y Afectación de Colocación de Crédito en el Banco BBVA Trujillo 2021 **Anexo 2**

<i>Titulo</i>	<i>problema</i>	<i>Hipótesis</i>	<i>Objetivos</i>	<i>Metodología</i>
Régimen Tributario de las Pequeñas y Medianas Empresas y Afectación de Colocación Crédito en el banco BBVA Trujillo 2021	¿Cómo el régimen tributario de las pequeñas y medianas empresas afecta la colocación de créditos por el banco BBVA Trujillo año 2021?	La identificación adecuada del régimen tributario de las pequeñas y medianas empresas permitirá mejorar la aprobación de los créditos en el banco BBVA de Trujillo año 2021	<u>Objetivo General</u> Determinar el Régimen Tributario de las Pequeñas y Medianas Empresas afecta la colocación de créditos en el BANCO BBVA Trujillo año 2021. <u>Objetivos Específicos</u> a. Demostrar que el régimen tributario afecta a la colocación de crédito en el banco BBVA año 2021. b. Determinar que los estados financieros afectan la colocación de créditos en el banco BBVA año 2021. c. Determinar que las pequeñas y medianas empresas cumplen con presentar estados financieros.	Tipo de estudio: Descriptivo ya que vamos a describir las características o atributos de las variables de estudio. Diseño de investigación: no experimental de corte transversal. Muestreo Unidad de análisis: Población Banco BBVA Muestra: 11 ejecutivos del Banco BBVA. Técnicas e Instrumentos Técnicas: Encuesta Instrumentos. Guía de Entrevista

UNIVERSIDAD SAN PEDRO – SEDE TRUJILLO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE CONTABILIDA

Anexo 3

GUIA DE ENTREVISTA

Información general:

Apellidos y nombres:

Edad:

Cargo u ocupación:

Antigüedad en el cargo:

Grado de instrucción:

Preguntas:

A. Régimen Tributario de pequeñas y medianas empresas

1. ¿Considera que las empresas del Nuevo RUS, al no llevar contabilidad constituye una limitación para otorgarle crédito?

Si ()

No ()

2. ¿Los contribuyentes del nuevo RUS con información financiera extra contable, se les otorga créditos en el BBVA?

Si ()

No ()

3 ¿Considera que las empresas del régimen general y régimen MYPE tributario tienen mayor posibilidad de aprobación en los créditos solicitados?

Si ()

No ()

4. ¿Considera que es importante saber elegir el régimen tributario para ser sujeto de crédito por el banco BBVA?

Si ()

No ()

5. ¿El banco BBVA concede préstamos a los que cumplan con los requisitos previamente establecidos?

Si

No

6. ¿En el banco BBVA toma como referencia los ingresos anuales del año anterior para el otorgamiento de crédito?

Si

No

7. ¿Cree usted que los ingresos adicionales, constituye un elemento importante para incrementar los ingresos declarados para la aprobación de los créditos por el banco?

Si

No

8. ¿El monto máximo para la obtención de créditos a sola firma sin garantía hipotecaria es hasta S/.200,000.00?

Si

No

9. ¿Una persona natural que tiene dos actividades económicas diferentes, para ser sujeto de crédito debe independizar dichas actividades?

Si

No

10. ¿En el caso de negocios que tengan deuda coactiva en SUNAT se les debe otorgar crédito?

Si

No

B. Sobre colocación de créditos

11. ¿Cree usted que por falta de sustento de ingresos tanto de las empresas jurídicas y naturales no hacen posible la aprobación del crédito?

Si

No

12. ¿Cree usted que la antigüedad de negocio de 2 años es necesario para el otorgamiento de crédito?

Si

No

13. ¿Se considera la migración de persona natural a persona jurídica con el mismo rubro para validar los 2 años de antigüedad mínima de negocio?

Si

No

14. ¿Para el otorgamiento de crédito es requisito tener una cuenta corriente en el banco BBVA?

Si

No

15. ¿Los estados financieros de los solicitantes de crédito del banco BBVA tienen que tener una buena estructura financiera para soportar los créditos vigentes?

Si

No

16. ¿Los estados financieros constituyen requisito para la aprobación de créditos?

Si

No

17. ¿Es necesario contar con propiedad inmueble para el otorgamiento de crédito?

Si

No

18. ¿Para la obtención de crédito la utilidad de las empresas solicitantes debe cubrir las cuotas de los préstamos vigentes incluido la del nuevo crédito?

Si

No

19. ¿Existen actividades económicas como: construcción, pesqueras, minera, que el banco no otorga crédito?

Si

No

20. ¿Los solicitantes conocen que existen campañas pre aprobadas y aprobadas para la concesión de créditos?

Si

No

21. ¿Cree usted que solo los créditos con campañas aprobadas son las que se aprueban inmediatamente por el banco BBVA?

Si

No

REPOSITORIO INSTITUCIONAL DIGITAL

FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE DOCUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

1. Información del Autor				
Adrianzen Paico Castora		40120728	rebeca.adrianzen3@gmail.com	
Apellidos y Nombres		DNI	Correo Electrónico	
2. Tipo de Documento de Investigación				
<input checked="" type="checkbox"/>	Tesis	<input type="checkbox"/> Trabajo de Suficiencia Profesional	<input type="checkbox"/> Trabajo Académico	<input type="checkbox"/> Trabajo de Investigación
3. Grado Académico o Título Profesional ¹				
<input type="checkbox"/>	Bachiller	<input checked="" type="checkbox"/> Título Profesional	<input type="checkbox"/> Título Segunda Especialidad	<input type="checkbox"/> Maestría
4. Título del Documento de Investigación				
Regimen Tributario De las Pequeñas y Medianas Empresas y Afectación De Colocación Credito En El Banco BBVA Trujillo 2021				
5. Programa Académico				
Contabilidad				
6. Tipo de Acceso al Documento				
<input checked="" type="checkbox"/>	Abierto o Público ² (info.eu-repo/semantics/openAccess)		Acceso restringido ⁴ (info.eu-repo/semantics/restrictedAccess) (*)	
(*) En caso de restringido sustentar motivo				

A. Originalidad del Archivo Digital

Por el presente dejo constancia que el archivo digital que entrego a la Universidad, es la versión final del trabajo de Investigación sustentado y aprobado por el Jurado Evaluador y forma parte del proceso que conduce a obtener el grado académico o título profesional.

B. Otorgamiento de una licencia CREATIVE COMMONS⁵

El autor, por medio de este documento, autoriza a la Universidad, publicar su trabajo de investigación en formato digital en el Repositorio Institucional Digital, al cual se podrá acceder, preservar y difundir de forma libre y gratuita, de manera íntegra a todo el documento.⁶

Lugar	Día	Mes	Año
Chimbote	15	11	23

Huella Digital




Firma

Importante

- Según Resolución de Consejo Directivo N° 011-2016-SUNEDU-CD. Reglamento del Registro Nacional de Trabajos de Investigación para optar Grados Académicos y Títulos Profesionales, Art. 8, Inciso R.2.
 - Ley N° 30035. Ley que regula el Repositorio Nacional Digital de Ciencia, Tecnología e Innovación de Acceso Abierto y D.S. 006-2015-PCM.
 - Si el autor eligió el tipo de acceso abierto o público, otorga a la Universidad San Pedro una licencia no exclusiva, para que se pueda hacer arreglos de forma en la obra y difundir en el Repositorio Institucional Digital. Respetando siempre los Derechos de Autor y Propiedad Intelectual de acuerdo y en el Marco de la Ley 822.
 - En caso de que el autor elija la segunda opción, únicamente se publicará los datos del autor y resumen de la obra, de acuerdo a la directiva N° 004-2016-CONCYTEC-DEGC (Números 5.2 y 6.7) que norma el funcionamiento del Repositorio Nacional Digital.
 - Las licencias Creative Commons (CC) es una organización internacional sin fines de lucro que pone a disposición de los autores un conjunto de licencias flexibles y de herramientas tecnológicas que facilitan la difusión de información, recursos educativos, obras artísticas y científicas, entre otros. Estas licencias también garantizan que el autor obtenga el crédito por su obra.
 - Según el inciso 12.2, del artículo 12º del Reglamento del Registro Nacional de Trabajos de Investigación para optar grados académicos y títulos profesionales-RENATI "Las universidades, instituciones y escuelas de educación superior tienen como obligación registrar todos los trabajos de investigación y proyectos, incluyendo los metadatos en sus repositorios institucionales precisando si son de acceso abierto o restringido, los cuales serán posteriormente recolectados por el Repositorio Digital RENATI, a través del Repositorio ALICIA".
- Nota - En caso de falsedad en los datos, se procederá de acuerdo a ley (Ley 27444, art. 32, núm. 32.3)

Régimen Tributario de las Pequeñas y Medianas Empresas y Afectación de Colocación Crédito en el Banco BBVA Trujillo 2021 Tesis Para Optar El Título De Contadora

INFORME DE ORIGINALIDAD

26%

INDICE DE SIMILITUD

25%

FUENTES DE INTERNET

1%

PUBLICACIONES

10%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.usanpedro.edu.pe	4%
	Fuente de Internet	
2	Submitted to Universidad Cesar Vallejo	2%
	Trabajo del estudiante	
3	repositorio.unsm.edu.pe	2%
	Fuente de Internet	
4	www.sunat.gob.pe	1%
	Fuente de Internet	
5	1library.co	1%
	Fuente de Internet	
6	publicaciones.usanpedro.edu.pe	1%
	Fuente de Internet	
7	repositorio.ug.edu.ec	1%
	Fuente de Internet	
8	Submitted to Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote	1%
	Trabajo del estudiante	

