



Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión

**Facultad de Ciencias Económicas Contables y Financieras
Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras**

**El impacto del crédito fiscal en la rentabilidad financiera de las empresas del
sector mini market de la Provincia de Huaura, 2024**

Tesis

Para optar el Título Profesional de Contador Público

Autores

Felix Eliseo Barba Moreno

Stefany Nathali Fernandez Montes

Asesor

M (o). C.P.C. José Eduardo Mauricio Valladares



Mg. CPC. José E. Mauricio Valladares
DNU. 562

Huacho – Perú

2026



Reconocimiento - No Comercial – Sin Derivadas - Sin restricciones adicionales

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>

Reconocimiento: Debe otorgar el crédito correspondiente, proporcionar un enlace a la licencia e indicar si se realizaron cambios. Puede hacerlo de cualquier manera razonable, pero no de ninguna manera que sugiera que el licenciante lo respalda a usted o su uso. **No Comercial:** No puede utilizar el material con fines comerciales. **Sin Derivadas:** Si remezcla, transforma o construye sobre el material, no puede distribuir el material modificado. **Sin restricciones adicionales:** No puede aplicar términos legales o medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otros de hacer cualquier cosa que permita la licencia.



UNIVERSIDAD NACIONAL
JOSÉ FAUSTINO SÁNCHEZ CARRIÓN

LICENCIADA

*(Resolución de Consejo Directivo N° 012-2020-SUNEDU/CD de fecha
27/01/2020)*

Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Financieras
Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras

METADATOS

DATOS DEL AUTOR (ES):		
APELLIDOS Y NOMBRES	DNI	FECHA DE SUSTENTACIÓN
Felix Eliseo Barba Moreno	73254821	17/06/2026
Stefany Nathali Fernandez Montes	75728126	17/06/2026
DATOS DEL ASESOR:		
APELLIDOS Y NOMBRES	DNI	CÓDIGO ORCID
Mtro. Cpcc. Mauricio Valladares José Eduardo	06118452	https://orcid.org/0009-0001-9443-5907
DATOS DE LOS MIEMBROS DE JURADOS – PREGRADO/POSGRADO-MAESTRÍA-DOCTORADO:		
APELLIDOS Y NOMBRES	DNI	CÓDIGO ORCID
Dr. Cpcc. Ramos Ramírez Raúl Daniel	15596063	https://orcid.org/0000-0001-9391-3279
Mtro. Cpcc. Echegaray Romero Hector Orlando	15607816	https://orcid.org/0000-0002-9198-9058
Dr. Cpcc. Gironzini Pechiarovich David Aldo	15722656	https://orcid.org/0000-0002-4389-3975

BARBA MORENO y FERNANDEZ MONTES 2026-0202...

El impacto del crédito fiscal en la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura, 2...

-  Unidad de Investigación FCECYF-Pregrado 2026
-  UNIDAD DE INVESTIGACION DE LA FCECYF-2026
-  Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Financieras

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid::1:3516033889

Fecha de entrega

24 mar 2026, 10:12 a.m. GMT-5

Fecha de descarga

24 mar 2026, 10:32 a.m. GMT-5

Nombre del archivo

Borrador_de_Tesis_Final_Barba_y_Fernandez.docx

Tamaño del archivo

156.5 KB

79 páginas

16.625 palabras

88.701 caracteres

17% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

Fuentes principales

- 15%  Fuentes de Internet
- 4%  Publicaciones
- 10%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de investigación que es mi tesis a Dios, a mis padres, hermanos que siempre han estado impulsándome para poder culminar esta tesis.

Mis padres me han inculcado valores que, para ser una persona de bien, integro y ser un ejemplo para mis hermanos. En tal sentido, estoy muy agradecido por su dedicación y esfuerzo en brindarme una buena educación y sus esfuerzos los honro con esta tesis para lograr ser un buen profesional.

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer, a la Universidad por los docentes que tienen que son buenos profesionales, por brindarme una biblioteca con libros a la vanguardia para ser un profesional exitoso, además agradezco las enseñanzas y consejos de todos mis docentes que me han tocado en cada ciclo.

También agradezco a mi asesor de tesis, por apoyarme, guiarme en el desarrollo y culminación de mi tesis.

Finalmente agradezco a mis padres y hermanos, por el sacrificio y esfuerzos que han hecho para darme una buena educación y su constante motivación para poder culminar mi carrera profesional.

ÍNDICE

DEDICATORIA.....	1
AGRADECIMIENTO.....	6
ÍNDICE.....	7
ÍNDICE DE TABLAS.....	9
ÍNDICE DE FIGURAS	10
RESUMEN	11
ABSTRACT	12
INTRODUCCIÓN.....	13
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	14
1.1. Descripción de la realidad problemática	14
1.2. Formulación del problema.....	15
1.2.1. Problema general	15
1.2.2. Problemas específicos.....	15
1.3. Objetivos de la investigación.....	16
1.3.1. Objetivo general	16
1.3.2. Objetivos específicos.....	16
1.4. Justificación de la investigación	16
1.5. Delimitación del estudio.....	18
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO.....	19
2.1. Antecedentes de la investigación.....	19
2.1.1. Investigaciones internacionales	19
2.1.2. Investigaciones nacionales	21
2.2. Bases teóricas	23
2.3. Bases filosóficas	29
2.4. Definición de términos básicos.....	31
2.5. Hipótesis de la investigación	35
2.5.1. Hipótesis general	35
2.5.2. Hipótesis específicas.....	35
2.6. Operacionalización de las variables	37
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA.....	38
3.1. Diseño metodológico.....	38
3.2. Población y muestra	41

3.2.1. Población	41
3.2.2. Muestra	41
3.3. Técnicas de recolección de datos.....	43
3.4. Técnicas para el procesamiento de la información.....	45
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	48
4.1. Análisis de resultados	48
4.2. Contratación de hipótesis	59
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN	63
5.1. Discusión de resultados	63
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	65
6.1. Conclusiones.....	65
6.2. Recomendaciones	66
CAPÍTULO VII: REFERENCIAS	67
7.1. Fuentes documentales.....	67
7.2. Fuentes bibliográficas.....	68
7.3. Fuentes hemerográficas	69
7.4. Fuentes electrónicas.....	69
ANEXOS.....	71
CUESTIONARIO.....	72
MATRIZ DE CONSISTENCIA.....	80

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Operacionalización de las variables	37
Tabla 2: Distribución de los niveles de aplicación correcta del crédito fiscal.	48
Tabla 3: Distribución de los niveles rentabilidad financiera.	49
Tabla 4: Distribución cruzada de los niveles del Impacto del Crédito fiscal y la rentabilidad financiera.	51
Tabla 5: Distribución del adecuado manejo de la documentación y registro contable.	52
Tabla 6: Distribución cruzada de los niveles del adecuado manejo de la documentación y registro contable, y la rentabilidad financiera.	53
Tabla 7: Distribución de los niveles de cumplimiento tributario.	54
Tabla 8: Distribución cruzada de los niveles de cumplimiento tributario y rentabilidad financiera.	56
Tabla 9: Distribución de los niveles de asesoría contable y control interno.	57
Tabla 10: Distribución cruzada de los niveles de asesoría contable y control interno, y Rentabilidad Financiera.	58
Tabla 11: Resultados del uso de la prueba estadística Rho de Spearman con las variables Impacto del Crédito Fiscal y la Rentabilidad Financiera.	59
Tabla 12: Resultados del uso de la prueba estadística Rho de Spearman con las variables Documentación y registro contable y la Rentabilidad Financiera.	60
Tabla 13: Resultados del uso de la prueba estadística Rho de Spearman con las variables Cumplimiento tributario y la Rentabilidad Financiera.....	61
Tabla 14: Resultados del uso de la prueba estadística Rho de Spearman con las variables Asesoría tributaria y control interno, con Rentabilidad Financiera.	62

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Distribución porcentual de los niveles de aplicación correcta del crédito fiscal.....	48
Figura 2: Distribución porcentual de los niveles de rentabilidad financiera.	50
Figura 3: Distribución porcentual del adecuado manejo de la documentación y registro contable.	52
Figura 4: Distribución porcentual de los niveles de cumplimiento tributario.	55
Figura 5: Distribución porcentual de los niveles de asesoría contable y control interno.....	57

RESUMEN

El presente trabajo, titulado “El impacto del crédito fiscal en la rentabilidad financiera de las empresas del sector Mini Market de la provincia de Huaura – 2024”, tiene por principal objetivo determinar cómo la gestión adecuada del crédito fiscal incide en los niveles de rentabilidad financiera de los mini markets formales de la provincia de Huaura. Dicha investigación surge porque muchas de estas empresas tienen problemas en la validación de comprobantes, en la registración oportuna de sus operaciones, el cumplimiento de las formalidades y la aplicación del crédito fiscal del IGV, que influye en su liquidez y en sus resultados financieros.

La metodología utilizada fue el enfoque cuantitativo, aplicado y nivel explicativo, con un diseño no experimental, transversal y correlacional. La población estuvo constituida por los mini markets de la provincia de Huaura, la muestra fue determinada mediante muestreo probabilístico. Para la recolección de información se utilizaron cuestionarios con escala Likert, las fichas documentales y el análisis financiero de los estados contables de las empresas. El análisis estadístico fue por medio de estadística descriptiva e inferencial, aplicando el coeficiente Rho de Spearman para contrastar la relación entre las variables.

Las empresas que tienen un adecuado control de comprobantes, registros contables oportunos, aplicación del crédito fiscal, mejores niveles de liquidez, márgenes financieros y utilidades; en consecuencia, se concluye que la gestión tributaria adecuada contribuye al fortalecimiento económico y la sostenibilidad financiera del sector, revalorizando la importancia de la formalidad y del cumplimiento de las obligaciones con el IGV.

Palabras clave: Crédito fiscal, IGV, rentabilidad financiera, mini markets, gestión tributaria.

ABSTRACT

The present study, titled “The Impact of Tax Credit on the Financial Profitability of Mini Market Businesses in the Province of Huaura – 2024”, aims primarily to determine how the proper management of the tax credit affects the financial profitability levels of formal mini markets in the province of Huaura. This research arises because many of these companies face problems in validating invoices, recording their operations in a timely manner, complying with formal requirements, and applying the VAT tax credit, all of which directly influence their liquidity and financial results.

The methodology applied followed a quantitative approach, with an applied and explanatory level, and a non-experimental, cross-sectional, correlational design. The population consisted of mini markets in the province of Huaura, and the sample was determined through probabilistic sampling. For data collection, Likert-scale questionnaires, documentary analysis sheets, and financial analysis of the companies financial statements were used. Statistical analysis was conducted using descriptive and inferential statistics, applying Spearman’s Rho coefficient to examine the relationship between the variables.

The companies that maintain adequate control of invoices, timely accounting records, proper application of the tax credit, higher levels of liquidity, financial margins, and profits demonstrate that proper tax management contributes to the economic strengthening and financial sustainability of the sector, highlighting the importance of formality and compliance with VAT obligations.

Keywords: Tax credit, VAT, financial profitability, mini markets, tax management.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación titulado “El impacto del crédito fiscal en la rentabilidad financiera de las empresas del sector Mini Market de la provincia de Huaura – 2024”, surge de una necesidad: entender la influencia de la correcta gestión tributaria sobre los resultados de los pequeños negocios del sector retail, teniendo en cuenta que la formalización de los pequeños negocios y el cumplimiento de sus obligaciones tributarias se convierten en un reto permanente. En tal sentido, se considera importante analizar cómo la correcta utilización del crédito fiscal puede mejorar la rentabilidad de los mini markets, dado que este beneficio es uno de los elementos más importantes del Impuesto General a las Ventas (IGV) y su adecuada gestión puede significar ahorros importantes, mejoría en la liquidez y estabilidad financiera.

Sumando a lo anterior, durante los últimos años, los mini markets han cobrado un papel relevante dentro del entorno socioeconómico de Huaura, convirtiéndose en un abastecedor clave para las familias de Huaura y Huacho. Entonces se hace necesario investigar cómo los mini markets administran sus operaciones tributarias y contables, sobre todo el crédito fiscal, el cual muchas veces no se llega a determinar por errores en los comprobantes, en el registro de fecha, en el manejo del desconocimiento de la normativa o por la falta de asesoría del contador. Esto podría significar perder dinero, recibir sanciones o incluso disminuir la competitividad del negocio. Entonces entender aquella realidad nos permite a no solo identificar aquellos problemas, sino que nos brinda información para mejorar la gestión del sector a través de la gestión financiera.

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción de la realidad problemática

En la provincia de Huaura, en las últimas décadas, se ha dejado notar un crecimiento considerable de las empresas que pertenecen al sector de mini market, los cuales cumplen una importante función dentro de la distribución de bienes de consumo masivo para la población. Estas empresas, casi siempre de carácter familiar o de pequeña empresa, se enfrentan a un entorno altamente competitivo y con una fuerte presión aguda en la parte alta del sector como son las cadenas de supermercados “grandes tiendas” y las tiendas de conveniencia. Por esta razón, se debe considerar a la adecuada gestión tributaria como una variable, la cual es determinante para poder mantener y mejorar su rentabilidad financiera.

En relación con el Impuesto General a las Ventas (IGV), el crédito fiscal es un derecho que poseen los contribuyentes para deducir del impuesto bruto el IGV que hubiesen pagado en las adquisiciones relacionadas a su actividad gravada. Sin embargo, en muchos de los mini markets de la provincia de Huaura se verifica un uso ineficaz del crédito fiscal, ya que dicha ineficacia proviene de la escasa competencia técnica contable, del uso erróneo o incompleto de los comprobantes de pago, de la falta de un orden en las compras y las ventas, y de la escasa asesoría contable especializada. Todo esto hace que esas ventas de los mini markets no hagan un quehacer eficaz del crédito fiscal, lo que puede acarrear un pago de impuestos mayor a aquel que le correspondería, con el efecto de que la rentabilidad financiera disminuya.

También se identifican situaciones habituales como la falta de facturas, el uso de boletas de venta en lugar de facturas cuando debería utilizarse la primera, la no comprobación de los requisitos formales exigidos para la deducción del crédito fiscal o incluso el desconocimiento de las normas de la SUNAT que hacen referencia a la

oportunidad de uso del crédito fiscal. Estos errores hacen que parte del IGV que podría ser utilizado como crédito fiscal se pierda, afectando indicadores tales como la rentabilidad neta, el margen de utilidad o el rendimiento sobre el patrimonio.

En otro lado, muchos propietarios y administradores de mini markets se enfocan en el volumen de venta y abastecimiento de mercadería, pero no suelen sistematizar de forma integral la rentabilidad financiera de los mini markets ni establecer una relación entre la rentabilidad y la gestión del crédito fiscal. Existen diferencias entre la normativa vigente en materia tributaria y la forma correcta de aplicarla en el día a día de las empresas en mini markets, este hecho amerita la necesidad de saber hasta qué punto el manejo correcto del crédito fiscal llega a incidir realmente en la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura en 2024, para así proponer evidencias que ayuden a una mejor toma de decisiones tributarias y financieras.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general

¿De qué manera el crédito fiscal impacta en la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura - 2024?

1.2.2. Problemas específicos

¿Cómo influye la adecuada documentación y registro del crédito fiscal en la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura - 2024?

¿Qué relación existe entre el cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias vinculadas al crédito fiscal y la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura - 2024?

¿En qué medida la asesoría tributaria y el control interno del crédito fiscal contribuyen a mejorar la rentabilidad financiera en las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura - 2024?

1.3. Objetivos de la investigación

1.3.1. Objetivo general

Determinar el impacto del crédito fiscal en la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura - 2024.

1.3.2. Objetivos específicos

Analizar la influencia de la adecuada documentación y registro del crédito fiscal en la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura - 2024.

Establecer la relación entre el cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias vinculadas al crédito fiscal y la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura - 2024.

Evaluar en qué medida la asesoría tributaria y el control interno del crédito fiscal contribuyen a mejorar la rentabilidad financiera en las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura - 2024.

1.4. Justificación de la investigación

Justificación teórica

La investigación se justificó teóricamente pues se incluyó elementos conceptuales y empíricos sobre la gestión del crédito fiscal y la rentabilidad financiera de las pequeñas empresas del sector comercio minorista. Si bien existen investigaciones relacionadas con el crédito fiscal y la rentabilidad en otras áreas de la investigación, son limitadas las investigaciones que aborden específicamente a los mini markets en la provincia de Huaura. Por lo consiguiente, este estudio tuvo como finalidad contribuir a aportar más

conocimiento en el campo de la contabilidad y de la tributación aplicada a la realidad de las micro y pequeñas empresas.

Justificación práctica

Desde la perspectiva práctica, los resultados identifican errores habituales con el crédito fiscal y cómo estos afectan a los niveles de rentabilidad financiera de los mini markets, luego permiten proponer recomendaciones y orientaciones a los propietarios, administradores y contadores, para mejorar sus prácticas contables y tributarias, optimizar el uso del crédito fiscal y, por ende, mejorar sus niveles de utilidad y sostenibilidad financiera.

Justificación social

En el contexto de carácter social, el fortalecimiento de la rentabilidad financiera de los mini markets reportó un efecto positivo en aspectos tales como la creación de empleo, el abastecimiento continuo de productos básicos a la población y el crecimiento económico local en la provincia de Huaura: mejores empresas, mejor gestionadas en su tributación, tienen mayores posibilidades de permanecer en el mercado, crecer y aportar un mayor valor al desarrollo de la comunidad.

Justificación metodológica

En cuanto a su contexto metodológico, el presente estudio adoptó una perspectiva cuantitativa, diseñada bajo un enfoque no experimental y de corte transversal, empleando instrumentos estructurados para la recogida de datos, lo que nos permitió obtener información objetiva y sistemática sobre las variables objeto de estudio a partir de este contexto metodológico favorecedor de la medición del impacto que tiene el crédito fiscal sobre la rentabilidad financiera y de la posibilidad de replicar la investigación en otros contextos similares a este.

1.5. Delimitación del estudio

Delimitación espacial

La investigación se llevó a cabo en la provincia de Huaura, del departamento de Lima, tomando como unidad de análisis a las empresas pertenecientes al sector de los mini markets que se encuentran debidamente constituidas e inscritas ante SUNAT.

Delimitación temporal

La investigación fue referida al año 2024, tanto en lo concerniente a la gestión del crédito fiscal, así como indicadores de rentabilidad financiera de las empresas.

Delimitación social

La población de estudio estuvo conformada por propietarios, administradores y/o responsables contables de las empresas del sector de mini markets de la provincia de Huaura.

Delimitación conceptual

- **Crédito fiscal:** Se entiende como el derecho que tiene el sujeto pasivo “contribuyente” de deducir del IGV bruto el impuesto soportado en la adquisición de bienes, servicios o contratos de construcción vinculados a operaciones gravadas, tal y como lo establece la norma del IGV.
- **Rentabilidad financiera:** Se entendió como la capacidad de la empresa para obtener utilidades en función de los recursos financieros colocados en la misma, lo que puede ser medido mediante algunos indicadores de margen de utilidad neta, rentabilidad del patrimonio (ROE), rentabilidad del activo (ROA), otros dos que se definen en el marco teórico.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

2.1.1. Investigaciones internacionales

(Hernán, 2018), en su tesis titulada: “Análisis del impacto económico y financiero de la adhesión al pago del IVA a 90 días. El caso de la empresa System S.A. (E.C)”.

El objetivo general de la tesis fue: Analizar el impacto económico y financiero de la adhesión al pago de IVA en 90 días en el área Financiera de la empresa SyS durante el año 2017 y determinar cómo se reflejó sobre la situación económica del sector. (Hernán, 2018, pág. 20)

El diseño de la presente tesis fue cuantitativo, el tipo de investigación de la tesis fue descriptiva y explicativa.

El autor concluye respecto al objetivo general que, el impacto económico y financiero produce la adhesión al IVA a 90 días en el área financiera, se puede decir, que la intención de parte del gobierno para fomentar una serie de beneficios entre los que se ve en esta medida, para la empresa en System S.A., fue de forma exitosa, porque pudo reducir los aportes a abonar al IVA durante los meses críticos que son junio y diciembre en lo que respecta a egresos sustancialmente mayores, además a todo el ejercicio fiscal del año 2017 y otros beneficios complementarios en la empresa. Por último, la empresa pudo reflejar este impacto positivo para organizar y proyectar de manera ordenada y previsible otros tipos de gastos que incurre la empresa. (Hernán, 2018, pág. 60)

(Jiménez, 2019), en su trabajo de titulación: “Estudio financiero para mejorar la competitividad y rentabilidad de la microempresa Minimarket Divino Niño, mediante un modelo de gestión a desarrollarse en la ciudad del D.M. de Quito”.

El objetivo general del trabajo de titulación fue: Presentar un estudio financiero que refleje la situación real de “Minimarket Divino Niño” y proponer un modelo de

gestión de un plan de expansión que contribuya al incremento de las ventas y la rentabilidad. (Jiménez, 2019, pág. 4)

La autora en su tesis aplicó los siguientes métodos de investigación, método analítico, deductivo e inductivo.

La autora concluye que hay una mala gestión sobre las cuentas por cobrar e inventarios, por lo tanto, es evidente la deficiencia en la administración financiera de estos recursos y genera atrasos en los estados financieros, por consiguiente, no se puede tomar la decisión oportuna de rectificaciones sobre la marcha. Ahora la autora recomienda implementar un nuevo establecimiento con un enfoque es satisfacer al cliente, a través de la innovación y la mejora en busca de generar mayores recursos y poder incrementar el retorno del capital invertido, con esto busca mejorar la rentabilidad y competitividad. (Jiménez, 2019, pág. 92 y 93)

(Gavilanes & Pico, 2022), en su tesis titulada: “Diagnóstico financiero sobre el impacto del crédito tributario del IVA en el sector transporte comercial de carga pesada a nivel nacional, período 2017 al 2020”.

El objetivo general propuesto por los autores para la tesis fue: Presentar un diagnóstico financiero sobre el impacto del crédito tributario del IVA en el sector de transporte comercial de carga pesada a nivel nacional para la obtención de resultados preliminares que contribuyan a la propuesta de reforma tributaria en la LRTI. (Gavilanes & Pico, 2022, pág. 18)

Los autores proponen el siguiente diseño metodológico de la tesis, fue cuasiexperimental, porque hay un mínimo control sobre las cuentas contables, además se aplicó la estadística inferencial, el análisis fue comparativo y descriptivo entre el estado situacional real y el simulado sobre la estructura financiera de las empresas en el periodo 2017 al 2020.

Los autores concluyeron que el crédito simulado realmente mejoró el desempeño financiero para la mayoría de las empresas, durante el período 2017 al 2020. Por lo tanto, contribuye de forma significativa a un incremento del índice de liquidez, esto produce una mejor gestión empresarial, permitiendo cumplir los compromisos financieros, los gastos administrativos y operativos en el corto plazo, y la reducción del índice sobre el endeudamiento del activo para las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas, este le permite a las empresas una mayor independencia financiera, por lo que, puede financiar la mayor parte de la actividad que realiza con sus propios recursos, por lo tanto, incrementa la utilidad del ejercicio por gasto menor en intereses. (Gavilanes & Pico, 2022, pág. 55)

2.1.2. Investigaciones nacionales

(Guzmán, 2025), en su tesis titulada: “El efecto del crédito fiscal en la situación financiera y la rentabilidad económica de la empresa de transporte de carga por carretera ALESCAR S.A.C., en Lima, 2024”.

El objetivo general de la presente tesis fue: Determinar de qué manera el crédito fiscal afecta a la situación financiera y la rentabilidad económica de la empresa de carga ALESCAR SAC en lima, periodo 2024. (Guzmán, 2025, pág. 4)

La autora utilizó para la presente tesis el tipo de investigación aplicada, además el enfoque utilizado en la tesis fue cuantitativo, el alcance de la tesis fue descriptivo-correlacional, el método que se empleó en la tesis fue indirecto-deductivo, el diseño usado en la tesis fue no experimental y la tesis fue de corte transversal.

La autora concluyó que, si hay una relación significativa entre la utilización crédito fiscal, la situación financiera y la rentabilidad económica de la empresa de carga por carretera ALESCAR S.A.C., en Lima, 2024. (Guzmán, 2025, pág. 142)

(Colunche & Suarez, 2023), en su tesis titulada: “Impacto del crédito fiscal en la gestión financiera en la empresa Ferretería Famtor SRL, Cajamarca 2021”.

Las autoras propusieron el siguiente objetivo general: Determinar el impacto del crédito fiscal en la gestión financiera en la empresa Ferretería Famtor SRL, Cajamarca 2021. (Colunche & Suarez, 2023, pág. 19)

Las metodologías que usaron las autoras de la tesis fueron, una investigación con un enfoque cualitativo, el tipo de investigación fue aplicada y observacional, el diseño de la investigación que usaron las autoras fue no experimental-transversal.

Las autoras concluyeron que, la acumulación del crédito fiscal genera un mediano impacto negativo, por lo tanto, al no poseer un control de este se podrían eludir distintas multas. Sin embargo, no habría ningún impedimento en la gestión financiera, por lo que, si tomara el crédito fiscal de forma adecuada, ya que su solvencia económica es buena. (Colunche & Suarez, 2023, pág. 52)

(Quesada & Sánchez, 2025), en su tesis titulada: “Los beneficios tributarios y la rentabilidad de empresas comerciales en la provincia de Loreto durante 2021”.

Los autores tomaron como objetivo general: Determinar si los beneficios tributarios están relacionados con la rentabilidad de las empresas privadas comerciales en la provincia de Loreto durante 2021. (Quesada & Sánchez, 2025, pág. 22)

La metodología usada por los autores fue, enmarcado en el positivismo lógico, la investigación fue de tipo aplicada y de campo, la investigación tuvo un enfoque cuantitativo correlacional, el diseño de la investigación fue no experimental y de corte transversal.

Los autores concluyeron que existe una relación significativa de los beneficios tributarios con la rentabilidad de las empresas comerciales en la provincia de Loreto. Además, los autores recomiendan que se implementen campañas de sensibilización para

las empresas tanto formales como informales sobre aprovechar adecuadamente los incentivos fiscales. (Quesada & Sánchez, 2025, pág. 95)

2.2. Bases teóricas

Teoría del crédito fiscal del IGV

El crédito fiscal permite que cada contribuyente pueda darle un tratamiento diferente a la deducción del impuesto bruto el IGV que ha pagado por sus adquisiciones para destinarlas a realizar operaciones gravadas. Esta situación tiene su fundamento sobre el principio de neutralidad del impuesto al valor agregado, de forma tal que no pueda llegar a producir una acumulación de impuestos en lo que viene hacer la cadena productiva hasta la comercialización.

Según (SUNAT, 2021), el crédito fiscal constituye el derecho del contribuyente a deducir el IGV consignado en los comprobantes de pago válidos, siempre que cumplan los requisitos establecidos en la Ley del IGV y su Reglamento.

Por consiguiente, el crédito fiscal se puede sustentar bajo estos conceptos:

a) Principio de neutralidad del IGV

Menciona que el impuesto insiste únicamente en el valor agregado en las diferentes etapas, para poder así evitar la doble o múltiple tributación. Según la teoría del IGV, el crédito fiscal puede llegar a asegurar que este impuesto pueda ser trasladado de forma económica hacia el consumidor final, todo esto sin poder afectar la estructura de costos del negocio.

b) Requisitos para el uso del crédito fiscal

Según la Ley del IGV y su Reglamento, todos los requisitos para poder deducir el crédito fiscal se tienen que dividir en:

Requisitos sustanciales

- . Todas las adquisiciones deben ser debidamente destinadas a las operaciones gravadas.
- . También deben ser reales y necesarias, además deben estar vinculadas al giro del negocio.
- . Deben cumplir sobre todo con el principio de causalidad.

Según (Vásquez, 2019), la causalidad determina que solo se otorga el crédito fiscal a aquellas adquisiciones que son indispensables para poder generar la renta gravada.

Requisitos formales

- . Todos los comprobantes de pago deben tener todos los datos pertinentes que les exige la SUNAT.
- . Deben estar debidamente registrados y además de forma oportuna en el Registro de Compras.
- . Deben tener todo el sustento bien documentado.

Según (SUNAT, 2022), el incumplimiento de todos estos requisitos formales impide poder ejercer el derecho al crédito fiscal.

c) Oportunidad del crédito fiscal

Para todo contribuyente el uso del crédito fiscal viene hacer en el mes en el que se origina la dicha obligación tributaria o en todo caso debe estar dentro de los doce meses siguientes al registro de dicha operación, todo esto según lo que está establecido en el Reglamento del IGV.

d) Registro contable del crédito fiscal

Para el uso del crédito fiscal, se requiere que se registre de forma adecuada en el Registro de Compras, también en los Libros Electrónicos o un Sistema Contable que

pueda garantizar el reconocimiento del crédito fiscal sin tener ningunas observaciones por parte de la administración tributaria.

e) Importancia del crédito fiscal en las MYPE

Para todos los mini markets, el crédito fiscal les permite poder reducir la carga tributaria efectiva, por lo tanto, se ve reflejado en su liquidez, sus costos tributarios y su margen financiero.

Principio de causalidad tributaria

El principio de causalidad además menciona que sólo se va a poder deducir como gastos o crédito tributario todos los costos y todas las adquisiciones que tengan relación con generar la renta.

Para el IGV esto significa que se puede aplicar el crédito fiscal sobre todos los bienes o servicios, que son necesarios para todas las operaciones gravadas del mini market, tales como, las compras de mercadería, los servicios de transporte, los mantenimientos y todo lo demás que esté vinculado al giro comercial.

Según (Bravo Cucci, 2016), la causalidad exige que todas las adquisiciones sean necesarias, normales y proporcionales con respecto a toda la actividad que genere la renta.

Teoría de la gestión tributaria

La gestión tributaria viene hacer todo el conjunto de políticas, las acciones y los procedimientos que aplican las empresas para así poder cumplir de forma adecuada sus obligaciones fiscales.

Según (Flores, 2020), la gestión tributaria implica planificar, organizar y controlar todas las obligaciones fiscales con el único fin de poder así evitar contingencias y optimizar toda la carga tributaria.

En el caso de los mini markets, una buena gestión tributaria puede incluir:

- . El uso adecuado de los comprobantes de pago.

- . La conservación y tener respaldo de las facturas.
- . El control interno de compras y los gastos.
- . El correcto registro contable.
- . La declaración y pago del IGV.
- . La aplicación correcta del crédito fiscal.

Ahora, una gestión deficiente va a generar pérdida del crédito fiscal, diversas multas y además un aumento de la carga tributaria, por consiguiente, una menor rentabilidad financiera.

Teoría de la rentabilidad financiera

La rentabilidad financiera viene hacer la capacidad que tienen las empresas para poder generar utilidades partiendo del capital que han invertido. Este análisis evalúa la eficiencia con la que trabajan todos los activos y el capital para poder obtener todos los beneficios.

Según los autores (Gitman & Zutter, 2012), mencionan que: la rentabilidad financiera puede reflejar el rendimiento obtenido sobre la inversión de todos los propietarios y constituye un indicador muy importante en el desempeño empresarial.

Indicadores principales de la rentabilidad financiera

a) Rentabilidad del patrimonio (ROE)

Este indicador mide la utilidad que se genera por cada sol que es invertido por todos los propietarios.

$$ROE = Utilidad\ Neta / Patrimonio$$

b) Rentabilidad del activo (ROA)

Este indicador mide la eficiencia al usar los activos.

$$ROA = Utilidad\ Neta / Total\ de\ Activos$$

Según los autores (Ross, Westerfield, & Jorda, 2015), mencionan que: el ROA permite poder evaluar la eficiencia integral de dicho negocio al comparar sus utilidades con toda la inversión total en activos.

c) Margen de utilidad neta

Este indicador representa ese porcentaje de utilidad que queda después de restar todos los costos y los gastos.

$$\text{Margen neto} = \text{Utilidad Neta} / \text{Ventas}$$

Según los autores (Horngren, Sundem, & Elliot, 2014), mencionan que: el margen neto muestra el porcentaje de ganancia final con respecto a las ventas.

d) Margen bruto

Este indicador mide la utilidad que se obtiene antes de todos los gastos administrativos y financieros.

$$\text{Margen bruto} = (\text{Ventas} - \text{Costo de Ventas}) / \text{Ventas}$$

e) Liquidez

La liquidez no es un indicador de rentabilidad, pero afecta a la rentabilidad, porque está directamente relacionado con la capacidad de pago del negocio.

Relación entre crédito fiscal y rentabilidad financiera

Los trabajos de investigación, los mismos asesores tributarios muestran evidencias que el crédito fiscal tiene relación directa en la rentabilidad financiera.

a) Reducción de la carga tributaria

Hacer uso adecuado del crédito fiscal logra disminuir el IGV por pagar, por lo tanto, aumenta la liquidez y reduce los gastos tributarios.

b) Mejora del margen financiero

Al tener un menor pago de los impuestos, permite obtener una mayor utilidad neta, por lo tanto, aumentan los indicadores de rentabilidad (ROE y ROA).

c) Optimización de costos

El crédito fiscal permite recuperar el IGV de las compras, así evita que este impuesto pueda convertirse en un costo adicional.

d) Control y orden contable

El crédito fiscal exige que todas las empresas mantengan registros confiables, permite el control interno y además contribuye a tomar una mejor decisión financiera.

e) Relación empírica observada en MYPE

Algunos trabajos de investigación señalan que, las MYPE que gestionen de forma eficiente el crédito fiscal presenten mejores indicadores de rentabilidad, que otras que gestionen de forma deficiente.

Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE)

La teoría de la MYPE incluye las siguientes características:

- . Tener limitaciones sobre el capital y poco personal especializado.
- . Problemas para la formalización y la gestión contable.
- . Una alta rotación de los inventarios.
- . Son sensibles a las variaciones de precios y la carga tributaria.
- . Dependen de una adecuada asesoría tributaria.

Todas estas características permiten que la eficiente gestión del crédito fiscal sea de relevancia para la rentabilidad.

Teoría del control interno contable

La teoría del control interno contable viene hacer aquellos procedimientos que son debidamente destinados a poder proteger los activos, además de garantizar la fiabilidad de toda la información y así poder cumplir con la normativa.

El control interno contable se relaciona debidamente con:

- . La validación de los comprobantes de pago.

- . El registro oportuno en el Registro de Compras.
- . La custodia de todos los documentos tanto físicos como electrónicos.
- . Poder verificar el cumplimiento de los requisitos tributarios.
- . Revisar constantemente las declaraciones del IGV.

Tener de forma adecuada un control interno contable, permite evitar la pérdida del crédito fiscal y además esto mejora el desempeño financiero.

2.3. Bases filosóficas

Las bases filosóficas permiten tener el sustento epistemológico y ontológico que direcciona el desarrollo del presente trabajo de investigación. Estas bases filosóficas permiten poder establecer el enfoque, por dónde se va a analizar la realidad tributaria, contable y financiera de todas las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura.

a) Enfoque epistemológico

Dicho enfoque epistemológico tiene sus raíces en el positivismo, que es una corriente que defiende que el saber que hay que tener en cuenta es aquel que proviene de las observaciones sistemáticas, de la medida y del tratamiento estadístico correspondiente. Además, el positivismo sostiene que hay que hacer uso del método científico, donde se plantean una o más hipótesis, tengan que recopilar datos y se obtienen conclusiones de situaciones contrastables.

En este sentido, la investigación conllevó a un enfoque empírico–analítico, esto es, centrado en la medida y en la contrastación.

b) Enfoque ontológico

La ontología hace referencia al estudio del ser y a la naturaleza de la realidad. En el presente trabajo, la realidad tiene un sentido objetivo y se la estudia como un fenómeno de entre otras cosas medible y observacional mente cotejable, donde el crédito fiscal y la

rentabilidad financiera son considerados hechos contables, registros fiscales, ratios y comportamientos distintos a los del observador.

Ontológicamente, se entendió que:

- La gestión del crédito fiscal es una práctica concreta que se puede estudiar desde el análisis de documentos y registros u operaciones reales.
- La rentabilidad financiera es un fenómeno que puede corroborarse mediante datos cuantitativos como utilidades, ventas, costos, ROE y ROA.
- La relación entre crédito fiscal y rentabilidad financiera se expresa en resultados económicos que son visibles en las empresas mini market.

Por lo tanto, la realidad investigada es considerada empírica, objetiva, y susceptible de ser medida en términos cuantitativos.

c) Enfoque metodológico y filosófico

El estudio se sitúa dentro de una propuesta metodológica que comprende:

- **El método deductivo**, a partir de una serie de normas tributarias de rango general (Ley del IGV) se explican los casos concretos.
- **El método inductivo**, a partir de ver minuciosamente comportamientos y resultados financieros reales para poder elaborar conclusiones generales.
- **El método analítico**, a partir desarmar el crédito fiscal y también la rentabilidad financiera en dimensiones e indicadores.
- **El método sintético**, a partir de los hallazgos se obtienen conclusiones que permiten explicar la relación que hay entre las variables.

Cuando todo ello está enmarcado dentro de un pensamiento racional y sistemático, se considera el modo de pensar del enfoque positivista.

2.4. Definición de términos básicos

Crédito fiscal

El crédito fiscal viene hacer el derecho que tiene todo contribuyente del IGV para poder deducir del impuesto bruto el IGV que es pagado en las adquisiciones de los bienes, los servicios o los contratos de construcción que son destinados a todas las operaciones gravadas. Con la única finalidad, de poder así evitar acumular el impuesto en toda la cadena productiva y comercial, para así poder garantizar la neutralidad del tributo.

Impuesto General a las Ventas (IGV)

El IGV viene hacer un tributo indirecto que únicamente se grava a la venta de bienes, también a la prestación de servicios y a los contratos de construcción. Su principal característica recae únicamente sobre el consumo y está es aplicada en parte del proceso productivo y comercial, todo esto mediante un sistema tanto de débitos como créditos.

Rentabilidad financiera

La rentabilidad financiera viene hacer la capacidad que tiene la empresa para poder generar utilidades partiendo de todos los recursos aportados por cada uno de los propietarios. Esto se mide principalmente mediante el ROE, ya que muestra sobre todo el rendimiento del patrimonio que se ha invertido en el negocio.

Rentabilidad del patrimonio (ROE)

El ROE viene hacer un indicador financiero, por lo tanto, mide la utilidad que es generada por cada sol que es invertido por los accionistas o propietarios del negocio. Esto se calcula mediante una división entre la utilidad neta y el patrimonio.

Rentabilidad del activo (ROA)

El ROA es un indicador, por lo tanto, mide la eficiencia con la que la empresa utiliza todos sus activos para así poder generar utilidades. Esto se calcula dividiendo la utilidad neta entre el total de activos.

Margen de utilidad neta

El margen de utilidad neta viene hacer la proporción de la utilidad neta con respecto a todas las ventas. Esto refleja en si cuánto realmente está ganando la empresa por cada sol, todo esto después de poder así cubrir todos los costos y los gastos.

Mini market

Los mini markets vienen hacer esos establecimientos comerciales pequeños que se dedican a las ventas de diversos productos de consumo masivo, son caracterizados por tener un sistema de autoservicio, también tienen altos niveles de rotación de los inventarios y además tienen márgenes de ganancia reducidos.

Gestión tributaria

La gestión tributaria viene hacer el conjunto de procesos, estrategias y procedimientos que toda empresa utiliza para así poder cumplir de forma adecuada con sus obligaciones tributarias, también poder optimizar su carga tributaria y así llegar a evitar todas las contingencias con la administración tributaria.

Registro de compras

El registro de compras viene hacer ese libro y/o sistema electrónico en el cual se registran de forma cronológica todas las adquisiciones tanto de bienes como de servicios que son realizadas por el contribuyente que genera el derecho al crédito fiscal. Anotar de forma adecuada es importante para así poder ejercer dicho derecho.

Registro de ventas

El registro de ventas viene hacer ese libro y/o sistema electrónico en donde se anotan todas las operaciones que son gravadas con el IGV. Esto viene hacer la base para así poder determinar el impuesto bruto mensual.

Control interno

El control interno viene hacer todo ese conjunto de políticas, también procedimientos que son implementados para poder resguardar los activos, además poder

garantizar la fiabilidad de toda la información financiera y poder cumplir con la normativa. Es de vital importancia para una debida gestión del crédito fiscal y la contabilidad.

Micro y Pequeña Empresa (MYPE)

Las MYPE viene hacer todos los negocios que realizan sus operaciones con poco personal dentro de estructura organizacional, suelen tener limitaciones de capital y pertenecen en varios casos al sector del comercio. En el Perú, esto se regula bajo los criterios de las ventas anuales y el total de trabajadores.

Liquidez

La liquidez viene hacer la capacidad que tiene la empresa para así poder cumplir con sus obligaciones de corto plazo, al usar de forma eficiente todos sus activos corrientes como el efectivo, los inventarios y las cuentas que tiene por cobrar.

Estado de resultados

El estado de resultados viene hacer uno de los estados financieros que te muestran los ingresos, los costos y los gastos que ha tenido la empresa en un periodo determinado, pues esto proporciona la utilidad o pérdida del ejercicio.

Estado de situación financiera

El estado de situación financiera viene hacer un importante documento contable, puesto que presenta la posición financiera que tiene la empresa en un determinado momento, donde se muestran los activos, los pasivos y el patrimonio.

Costo de ventas

El costo de ventas viene hacer el valor de todos los bienes o productos que se han vendido durante un periodo y se determina por el costo de adquisición o el de producción. Esto viene hacer un elemento de vital importancia para así poder calcular el margen bruto.

Inventario

El inventario viene hacer todos los bienes que estén disponibles para la venta en las empresas comerciales, gestionar de forma adecuada el inventario permite optimizar tanto la rotación como mejorar la rentabilidad.

Contingencia tributaria

La contingencia tributaria viene hacer esos riesgos que son potenciales derivados del incumplimiento de todas las obligaciones fiscales, estos pueden llegar a generar multas, sanciones o pérdida del crédito fiscal.

Comprobante de pago

El comprobante de pago es el documento que puede acreditar la transferencia de los bienes o la prestación de servicios. Para así poder ejercer el crédito fiscal, además debe cumplir con todos los requisitos formales que están establecidos por la SUNAT.

Declaración Jurada

La declaración jurada viene hacer el documento por el cual el contribuyente puede informar a la SUNAT acerca de sus operaciones tributables, también incluye el cálculo del IGV que tiene por pagar o el crédito fiscal que se ha generado.

Margen Bruto

El margen bruto viene hacer el resultado de poder dividir la utilidad bruta entre las ventas. Esto permite reflejar la eficiencia del negocio para así poder cubrir el costo de ventas y lograr generar excedentes.

Patrimonio

El patrimonio es aquello que representa la participación de todos los propietarios o accionistas de la empresa, está conformado por todo el capital invertido y además de todos los resultados acumulados.

Activo

Los activos vienen hacer todos los recursos que son controlados por la empresa, además tienen valor económico y pueden llegar a generar beneficios futuros.

Pasivo

Los pasivos vienen hacer todas las obligaciones presentes que tiene la empresa y el pago requiere una pronta salida de recursos.

Flujo de efectivo

El flujo de efectivo viene hacer el informe financiero que muestra todas las entradas y las salidas de efectivo, estos están clasificados en actividades de operación, de inversión y financiamiento.

Activo corriente

Vienen hacer aquellos activos que logren convertirse en efectivo o en todo caso se consuman en un periodo menor a un año, como inventarios y cuentas por cobrar.

2.5. Hipótesis de la investigación**2.5.1. Hipótesis general**

El crédito fiscal influye significativamente en la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura – 2024.

2.5.2. Hipótesis específicas

La adecuada documentación y registro del crédito fiscal influye significativamente en la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura – 2024.

El cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias vinculadas al crédito fiscal se relaciona significativamente con la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura – 2024.

La asesoría tributaria y el control interno del crédito fiscal contribuyen significativamente a mejorar la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura – 2024.

2.6. Operacionalización de las variables

Tabla 1: Operacionalización de las variables

Variable	Dimensiones	Indicadores	Técnicas e instrumentos	Escala de medición
Crédito fiscal (Variable independiente)	1.Documentación y registro contable 2.Cumplimiento tributario 3.Asesoría contable y control interno	-Validez de comprobantes de pago -Registro oportuno en el registro de compras -Cumplimiento de requisitos formales -Declaración mensual del IGV -Pago oportuno del impuesto -Aplicación correcta del crédito fiscal -Asesoría tributaria -Control interno contable -Supervisión de registros	-Revisión documental -Fichas de revisión de comprobantes -Cuestionario -Encuesta -Lista de cotejo tributario -Análisis tributario -Observación directa -Guía de observación -Ficha de análisis contable	Ordinal (Likert)
Rentabilidad financiera (Variable dependiente)	1.Margen de utilidad 2.Rentabilidad del patrimonio 3.Rentabilidad del activo 4.Liquidez y flujo de caja	-Margen bruto -Margen neto -Utilidad neta -Patrimonio -Eficiencia de activos -Utilidades generadas -Liquidez corriente -Flujo de efectivo operative	-Revisión documental -Encuesta -Análisis financiero -Cuestionario -Ficha de estados financieros -Hoja de análisis financiero -Formato de análisis de liquidez	Ordinal (Likert)

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1. Diseño metodológico

Tipo de investigación

El presente trabajo de investigación fue de tipo aplicada, porque este tipo de estudio aplicado buscó resolver un problema que es real y que a su vez afecta la gestión tributaria y financiera de las empresas del sector mini market en la provincia de Huaura.

Según los autores (Tamayo & Tamayo, 2004), la principal característica de la investigación aplicada es su interés en poder dar la solución de los problemas prácticos.

Además, este trabajo de investigación fue explicativo, porque buscó analizar y a la vez determinar la influencia del crédito fiscal sobre la rentabilidad financiera.

De acuerdo con los autores (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014), la principal característica de los estudios explicativos es establecer debidamente las causas de los eventos o los fenómenos.

Por lo tanto, este trabajo de investigación describió y buscó explicar la relación que hay entre las variables.

Método de investigación

El presente trabajo de investigación se realizó bajo el método aplicado que viene hacer el método científico, porque se fundamenta en la observación, la medición, el análisis y la comprobación empírica.

Según los autores (Kerlinger & Lee, 2002), el método científico viene hacer un procedimiento sistemático, controlado, empírico y crítico, que permite descubrir las relaciones entre los fenómenos.

Por consiguiente, se empleó los siguientes métodos específicos:

a) Método inductivo

El método inductivo permitió poder partir de datos particulares que son las encuestas y los registros contables, para así poder llegar a las conclusiones generales sobre la influencia del crédito fiscal.

b) Método deductivo

El método deductivo partió de teorías, además de normas generales del IGV para así poder analizar los casos particulares de las empresas de mini market.

c) Método analítico

El método analítico se descompuso a partir de las variables que son: el crédito fiscal y la rentabilidad financiera en indicadores.

d) Método sintético

El método sintético buscó integrar los resultados acerca del análisis documental y del cuestionario.

Todos estos métodos garantizaron que se realice un análisis riguroso y estructurado acerca del fenómeno estudiado.

Diseño de investigación**No experimental**

El presente trabajo de investigación fue de diseño no experimental, porque no se van a manipular las variables de estudio, por lo contrario, se observó tal y como se presentan en la realidad.

De acuerdo con los autores (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014), en el tipo de diseño no experimental no existe una manipulación deliberada de las variables, por lo contrario, se observan tal y como se presentan en su contexto natural.

Transversal

El presente trabajo de investigación fue de corte transversal, porque recolectaron los datos en un tiempo determinado del año 2024.

Correlacional

El presente trabajo de investigación fue correlacional, porque lo que buscó fue poder medir el grado de relación que hay entre el crédito fiscal y la rentabilidad financiera.

De acuerdo con los autores (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014), todos los estudios que son correlaciones buscan medir el grado de asociación entre dos o más variables de estudio.

Por lo tanto, este tipo de diseño permitió poder determinar si hay una mayor gestión del crédito fiscal está relacionada a mejores indicadores de rentabilidad.

Enfoque metodológico

El presente trabajo de investigación tuvo un enfoque cuantitativo, por lo tanto, este estudio se basó en la recolección de datos y analizar los datos que son numéricos, para así establecer las relaciones entre las variables: crédito fiscal y rentabilidad financiera.

De acuerdo con los autores (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014), el enfoque cuantitativo permite poder utilizar la recolección de datos para así poder probar las hipótesis con base en lo que respecta a la medición numérica y el análisis estadístico.

Por lo tanto, en este trabajo de investigación se utilizó cuestionarios, fichas documentales y análisis financieros, para así poder cuantificar las percepciones y los datos contables de las empresas de Mini Market.

3.2. Población y muestra

3.2.1. Población

En el presente trabajo de investigación la población que se estudió estuvo conformada por las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura, que estén formalmente constituidas y debidamente registradas ante la SUNAT en el año 2024.

Se consideró que la población esté constituida por 122 mini markets de la provincia de Huaura, en el año 2024.

3.2.2. Muestra

Tipo de muestra

Para el presente trabajo de investigación se utilizó un muestreo probabilístico que fue de tipo aleatorio simple, porque todas las empresas Mini Market de la provincia de Huaura tendrán la misma probabilidad de poder ser seleccionadas.

Tamaño de muestra

Para poder determinar el tamaño de la muestra se empleó la siguiente fórmula que son para poblaciones finitas:

$$n = \frac{Z^2 \cdot p \cdot q \cdot N}{E^2 (N - 1) + Z^2 \cdot p \cdot q}$$

Donde:

n = Tamaño de la muestra

N = Tamaño de la población

Z = Valor de la distribución normal

p = Probabilidad de éxito

q = Probabilidad de fracaso

E = Error máximo permitido

De acuerdo con los autores (Hérmendez, Fernández, & Baptista, 2014), recomiendan que se utilicen $p = q = 0,5$ solo cuando no se puede conocer la proporción de la característica en la población, esto es por ser el caso más conservador.

Al sustituir los valores:

$$N = 122$$

$$Z = 1,96$$

$$p = 0,5$$

$$q = 0,5$$

$$E = 0,10$$

$$n = \frac{(1,96)^2 \cdot 0,5 \cdot 0,5 \cdot 122}{(0,10)^2 (100 - 1) + (1,96)^2 \cdot 0,5 \cdot 0,5}$$

$$n = \frac{3,8416 \cdot 0,25 \cdot 122}{0,01 \cdot 99 + 3,8416 \cdot 0,25}$$

$$n = \frac{117,1688}{0,99 + 0,9604}$$

$$n = \frac{117,1688}{1,9504}$$

$$n = 60,07$$

Redondeando, para el estudio la muestra estará conformada por 60 empresas del sector Mini Market en la provincia de Huaura en el año 2024, esto es seleccionado mediante el muestreo aleatorio simple.

Justificación del tamaño muestral

- El nivel de confianza del 95% (**Z = 1,96**) esto es una medida estándar en todas las investigaciones que son sociales, contables y tributarias.
- El error muestral del 10% (**E = 0,10**) es aceptable solo cuando se va a trabajar con micro y pequeñas empresas, además existen limitaciones como el tiempo y recursos para lograr encuestar a toda la población.

- El uso de $p = q = 0,5$ maximiza el tamaño de la muestra, por lo tanto, permite generar un cálculo conservador, esto es conveniente cuando no se puede conocer previamente la proporción de la característica que se va a estudiar.

Por lo tanto, la muestra que se propuso permitió poder obtener los resultados estadísticamente representativos de toda la población de mini markets de lo que es la provincia de Huaura, permitiendo mantener un equilibrio entre lo que es la precisión metodológica y la viabilidad operativa.

3.3. Técnicas de recolección de datos

El presente trabajo de investigación empleó diferentes técnicas de recolección de datos, vamos a considerar la naturaleza cuantitativa del presente estudio y la necesidad de lograr obtener la información tanto perceptual que se logró mediante cuestionarios, como documentaria que se logró mediante la revisión de todos los registros contables y los tributarios de los mini markets.

Encuesta

En el presente trabajo de investigación se empleará la encuesta se para así obtener la información cuantificable sobre las prácticas tributarias y contables que están relacionadas con el crédito fiscal, también la percepción que tienen todos los administradores sobre la rentabilidad financiera.

Cuestionario estructurado

En el presente trabajo de investigación se empleó el cuestionario estructurado, este viene hacer un instrumento importante para poder recolectar información respecto a las dimensiones de la variable independiente que es “el crédito fiscal” y de la variable dependiente que es “la rentabilidad financiera”.

Sus principales características fueron:

- Tipo: estructurado y cerrado

- Formato: fue la escala de Likert de cinco categorías
(1 = Nunca, 2 = Casi nunca, 3 = A veces, 4 = Casi siempre, 5 = Siempre)
- Número de ítems: 85 preguntas
- Organización: por los indicadores

Para el autor (Arias, 2012), el cuestionario es un instrumento constituido por un conjunto de preguntas redactadas con el fin de obtener información específica del problema investigado.

Revisión documental

El presente trabajo de investigación aplicó la revisión documental para poder analizar la información financiera y la tributaria directamente de todas las empresas del sector Mini Market.

Esto incluyó:

- Los comprobantes de pago
- Todos los Registros de Compras
- Los libros electrónicos
- Todas las declaraciones mensuales del IGV
- Los estados financieros

Esta técnica garantizó la validez técnica de los datos financieros y tributarios asociados a la rentabilidad y al crédito fiscal.

Observación directa

Para el presente trabajo de investigación, la observación directa se empleó para poder verificar in situ todas las prácticas de registro, la conservación de comprobantes y la organización contable.

Según el autor (Mejía, 2015), la observación es una técnica que permite lograr registrar las situaciones reales tal como ocurren, sin poder manipular las variables.

Para esto se utilizó una guía de observación estructurada para así poder revisar lo siguiente:

- Los archivos de los comprobantes
- El orden del Registro de Compras
- El control interno contable
- El flujo operativo del negocio

Formato de análisis financiero

Para el presente trabajo de investigación, este instrumento se basa principalmente en cifras contables reales, además permitió poder recolectar los datos financieros que son necesarios para calcular lo siguiente:

- Margen bruto
- Margen neto
- ROE
- ROA
- Liquidez corriente
- Flujo de caja operativo

De acuerdo con los autores (Gitman & Zutter, 2012), las herramientas del análisis financiero permiten interpretar y evaluar la situación económica y el desempeño de una empresa a través de indicadores cuantitativos.

3.4. Técnicas para el procesamiento de la información

En el presente trabajo de investigación se empleó las siguientes técnicas para el procesamiento de la información:

Codificación de datos

La codificación de datos es poder asignar valores numéricos en este caso a las respuestas del cuestionario tipo Likert (1 al 5). Por lo tanto, la codificación de datos permite el ingreso de los datos al software estadístico que se utilizó en el estudio.

De acuerdo con el autor (Arias, 2012), codificar es asignar símbolos o números a las respuestas con el objetivo de poder hacerlas cuantificables y analizables.

Tabulación

La tabulación permitió poder organizar toda la información que se recolectó en tablas de frecuencias, para poder observar los comportamientos, los patrones y las tendencias de los datos.

La tabulación permitió poder elaborar las tablas por:

- Dimensiones
- Indicadores
- Variables
- Preguntas del cuestionario

Depuración de datos

La depuración de los datos consistió en la revisión de los datos para poder identificar:

- Respuestas que estén incompletas
- Datos que sean atípicos
- Errores de digitación
- Inconsistencias que se den en la información documental

Análisis estadístico descriptivo

El análisis estadístico descriptivo permitió poder describir el comportamiento de las variables en estudio, para esto hay que obtener lo siguiente:

- Frecuencias
- Porcentajes
- Promedios
- Desviación estándar
- Tablas y gráficos

Análisis estadístico inferencial

El análisis estadístico inferencial permitió poder comprobar las hipótesis, para esto se utilizó el lenguaje de programación Python, además se empleó la prueba estadística Rho de Spearman, debido a lo siguiente:

- El trabajo de investigación utilizó la escala ordinal Likert.
- Los datos no necesariamente siguen una distribución normal.
- Se buscó poder determinar la correlación entre dos variables cuantificadas.

Análisis financiero

Los datos que están documentados y los contables se procesaron mediante el análisis financiero para así obtener lo siguiente:

- Margen bruto
- Margen neto
- ROE
- ROA
- Liquidez corriente
- Flujo de caja operativo

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

4.1. Análisis de resultados

Tabla 2: Distribución de los niveles de aplicación correcta del crédito fiscal.

NIVEL	FRECUENCIA	PORCENTEAJE
Nivel Alto de aplicación correcta del crédito fiscal	20	33.33
Nivel Moderado de aplicación correcta del crédito fiscal	39	65.00
Nivel Bajo de aplicación correcta del crédito fiscal	1	1.67
TOTAL	60	100.00

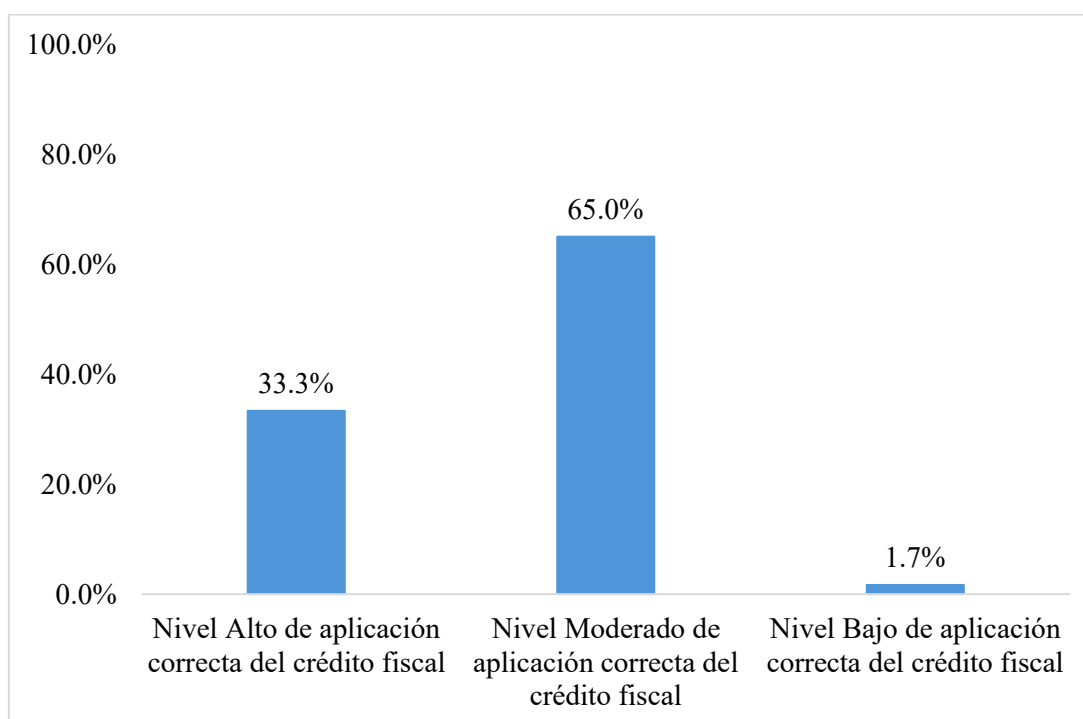


Figura 1: Distribución porcentual de los niveles de aplicación correcta del crédito fiscal.

Los resultados muestran que la mayoría de las empresas del sector mini market presenta un nivel moderado de aplicación correcta del crédito fiscal del IGV, representando el 65.00 % de la muestra. Este resultado indica que las empresas cumplen de manera parcial con los requisitos establecidos por la normativa tributaria, evidenciando

un manejo aceptable del crédito fiscal, aunque aún con limitaciones que impiden una aplicación óptima y sistemática. Asimismo, un 33.33 % de las empresas alcanza un nivel alto de aplicación correcta, lo que refleja un mejor dominio de los procedimientos contables y tributarios, así como un mayor control en el uso de los comprobantes de pago y en el cumplimiento de las obligaciones vinculadas al IGV. En contraste, solo el 1.67 % se ubica en un nivel bajo, lo que sugiere que las deficiencias significativas en la gestión del crédito fiscal no son generalizadas en el sector. En conjunto, los resultados confirman que el crédito fiscal es gestionado de manera mayormente adecuada, aunque persiste la necesidad de fortalecer ciertos procesos para mejorar su impacto en el desempeño financiero.

Tabla 3: Distribución de los niveles rentabilidad financiera.

NIVEL	FRECUENCIA	PORCENTEAJE
Nivel Alto de rentabilidad financiera	26	43.33
Nivel Moderado de rentabilidad financiera	29	48.33
Nivel Bajo de rentabilidad financiera	5	8.33
TOTAL	60	100.00

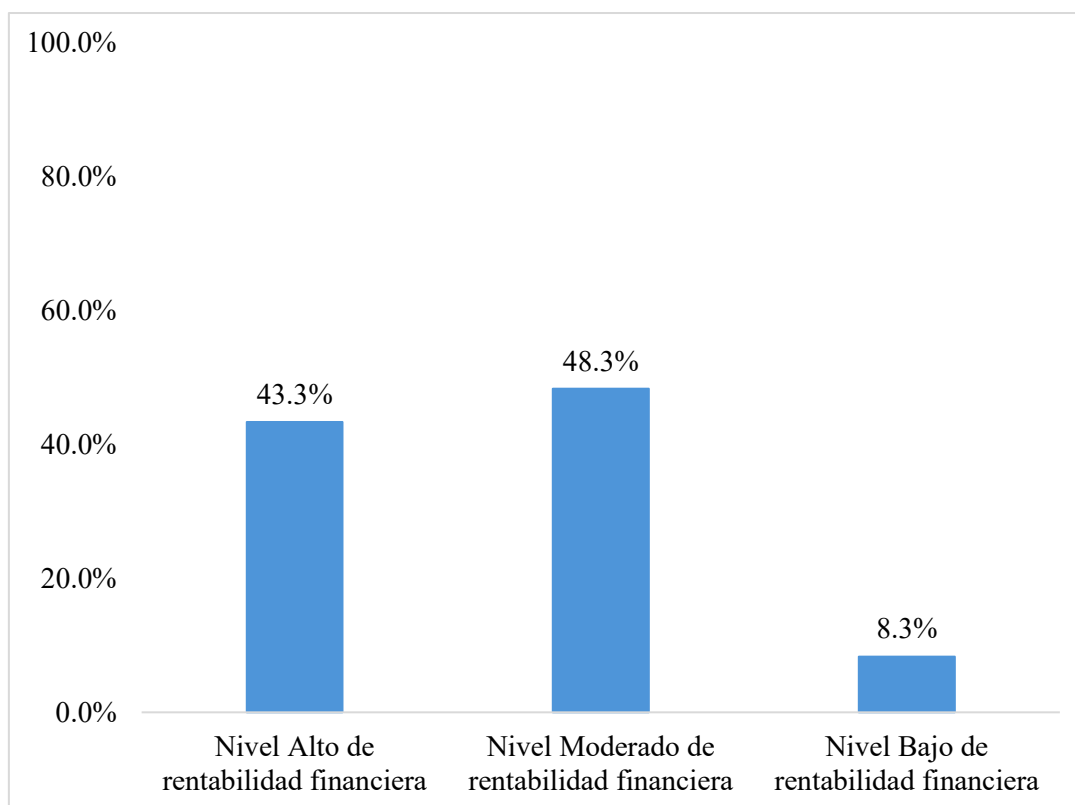


Figura 2: Distribución porcentual de los niveles de rentabilidad financiera.

Los resultados evidencian que la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market se concentra principalmente en niveles moderado y alto, representando conjuntamente el 91.66 % de la muestra. En particular, el 48.33 % de las empresas presenta un nivel moderado de rentabilidad financiera, lo que sugiere que, si bien las empresas logran generar utilidades y mantener estabilidad operativa, aún existen limitaciones en la optimización del uso de sus recursos financieros.

Asimismo, un 43.33 % alcanza un nivel alto de rentabilidad, reflejando una gestión más eficiente de los márgenes de utilidad, el patrimonio y los activos, lo cual fortalece su desempeño económico. En contraste, solo el 8.33 % de las empresas se ubica en un nivel bajo, indicando que los problemas significativos de rentabilidad no son predominantes en el sector analizado. En conjunto, los resultados muestran que la rentabilidad financiera es, en general, favorable, aunque persiste la necesidad de mejorar prácticas financieras y tributarias para consolidar resultados más sostenibles en el tiempo.

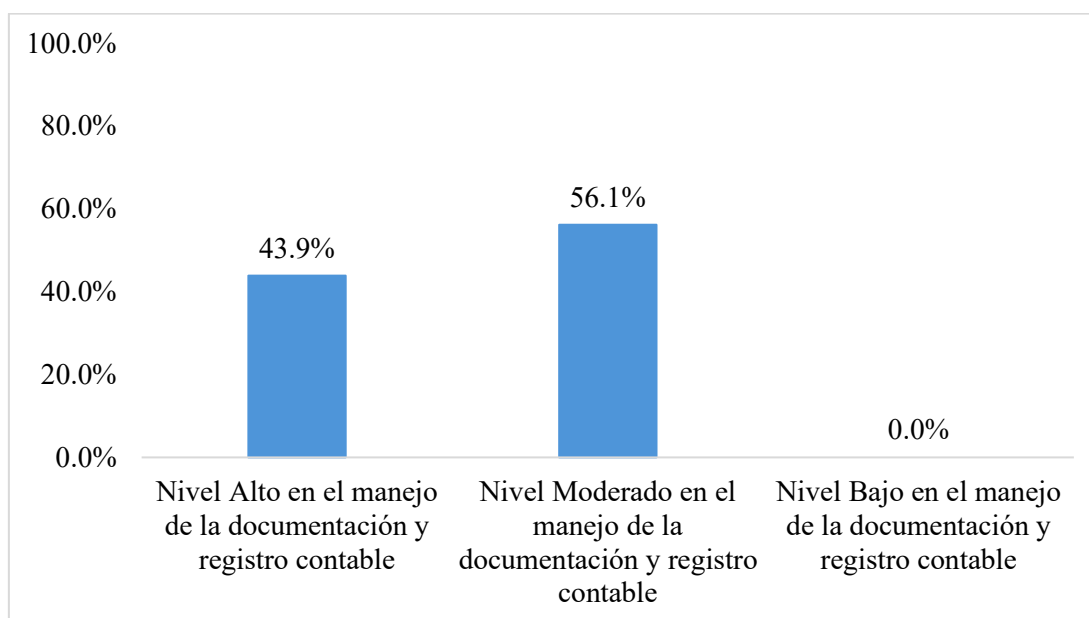
Tabla 4: Distribución cruzada de los niveles del Impacto del Crédito fiscal y la rentabilidad financiera.

		Rentabilidad Financiera			TOTAL
		Nivel Alto de rentabilidad financiera	Nivel Moderado de rentabilidad financiera	Nivel Bajo de rentabilidad financiera	
Impacto del Crédito fiscal	Nivel Alto de aplicación correcta del crédito fiscal	33.33%	0.00%	0.00%	33.33%
	Nivel Moderado de aplicación correcta del crédito fiscal	10.00%	48.33%	6.67%	65.00%
	Nivel Bajo de aplicación correcta del crédito fiscal	0.00%	0.00%	1.67%	1.67%
TOTAL		43.33%	48.33%	8.33%	100.00%

En la presente tabla se observa que una proporción significativa de las empresas evidencia una relación favorable entre la aplicación correcta del crédito fiscal del IGV y la rentabilidad financiera. En particular, el 33.33 % de las empresas presenta simultáneamente un nivel alto de aplicación correcta del crédito fiscal y un nivel alto de rentabilidad financiera, lo que indica que una gestión tributaria eficiente se asocia con mejores resultados económicos. Asimismo, el 48.33 % de las empresas se ubica en un nivel moderado tanto en la aplicación del crédito fiscal como en la rentabilidad financiera, lo que refleja un desempeño aceptable, aunque con aspectos susceptibles de fortalecimiento para mejorar el uso de los recursos financieros. Por otro lado, se aprecia que solo el 1.67 % se encuentra en niveles bajos en ambas variables, lo cual evidencia que no existen deficiencias críticas generalizadas. Los resultados permiten inferir que una adecuada gestión del crédito fiscal contribuye positivamente al nivel de rentabilidad financiera de las empresas analizadas.

Tabla 5: Distribución del adecuado manejo de la documentación y registro contable.

NIVEL	FRECUENCIA	PORCENTEAJE
Nivel Alto en el manejo de la documentación y registro contable	25	41.67
Nivel Moderado en el manejo de la documentación y registro contable	32	53.33
Nivel Bajo en el manejo de la documentación y registro contable	3	5.00
TOTAL	60	100.00

**Figura 3:** Distribución porcentual del adecuado manejo de la documentación y registro contable.

Los resultados muestran que la mayoría de las empresas del sector mini market presenta un nivel moderado en el manejo de la documentación y el registro contable, representando el 53.33 % de la muestra, lo que indica que, si bien se realizan prácticas contables básicas relacionadas con el registro de operaciones y el uso de comprobantes, estas no siempre se ejecutan de manera integral o sistemática. Asimismo, un 41.67 % de las empresas alcanza un nivel alto, lo cual evidencia un adecuado control de la documentación contable y un correcto registro de las operaciones, aspectos

fundamentales para una gestión tributaria eficiente y para el correcto uso del crédito fiscal. Por otro lado, solo el 5.00 % se ubica en un nivel bajo, lo que sugiere que las deficiencias significativas en esta dimensión son poco frecuentes. Estos resultados reflejan que, en términos generales, las empresas cuentan con un manejo aceptable de la documentación y el registro contable, aunque persiste la necesidad de fortalecer estas prácticas para lograr una gestión más consistente y alineada con la normativa vigente.

Tabla 6: Distribución cruzada de los niveles del adecuado manejo de la documentación y registro contable, y la rentabilidad financiera.

		Rentabilidad Financiera			TOTAL
		Nivel Alto de rentabilidad financiera	Nivel Moderado de rentabilidad financiera	Nivel Bajo de rentabilidad financiera	
Documentación y registro contable	Nivel Alto en el manejo de documentación y registro contable	40.00%	1.67%	0.00%	41.67%
	Nivel Moderado en el manejo de documentación y registro contable	1.67%	45.00%	6.67%	53.33%
	Nivel Bajo en el manejo de documentación y registro contable	1.67%	1.67%	1.67%	5.00%
TOTAL		43.33%	48.33%	8.33%	100.00%

Los resultados muestran que la mayoría de las empresas del sector mini market presenta un nivel moderado en el manejo de la documentación y el registro contable, representando el 53.33 % de la muestra, lo que indica que, si bien se realizan prácticas contables básicas relacionadas con el registro de operaciones y el uso de comprobantes, estas no siempre se ejecutan de manera integral o sistemática. Asimismo, un 41.67 % de las empresas alcanza un nivel alto, lo cual evidencia un adecuado control de la

documentación contable y un correcto registro de las operaciones, aspectos fundamentales para una gestión tributaria eficiente y para el correcto uso del crédito fiscal. Por otro lado, solo el 5.00 % se ubica en un nivel bajo, lo que sugiere que las deficiencias significativas en esta dimensión son poco frecuentes. Estos resultados reflejan que, en términos generales, las empresas cuentan con un manejo aceptable de la documentación y el registro contable, aunque persiste la necesidad de fortalecer estas prácticas para lograr una gestión más consistente y alineada con la normativa vigente.

Tabla 7: Distribución de los niveles de cumplimiento tributario.

NIVEL	FRECUENCIA	PORCENTEAJE
Nivel Alto de cumplimiento tributario	26	43.33
Nivel Moderado de cumplimiento tributario	34	56.67
Nivel Bajo de cumplimiento de tributario	0	0.00
TOTAL	60	100.00

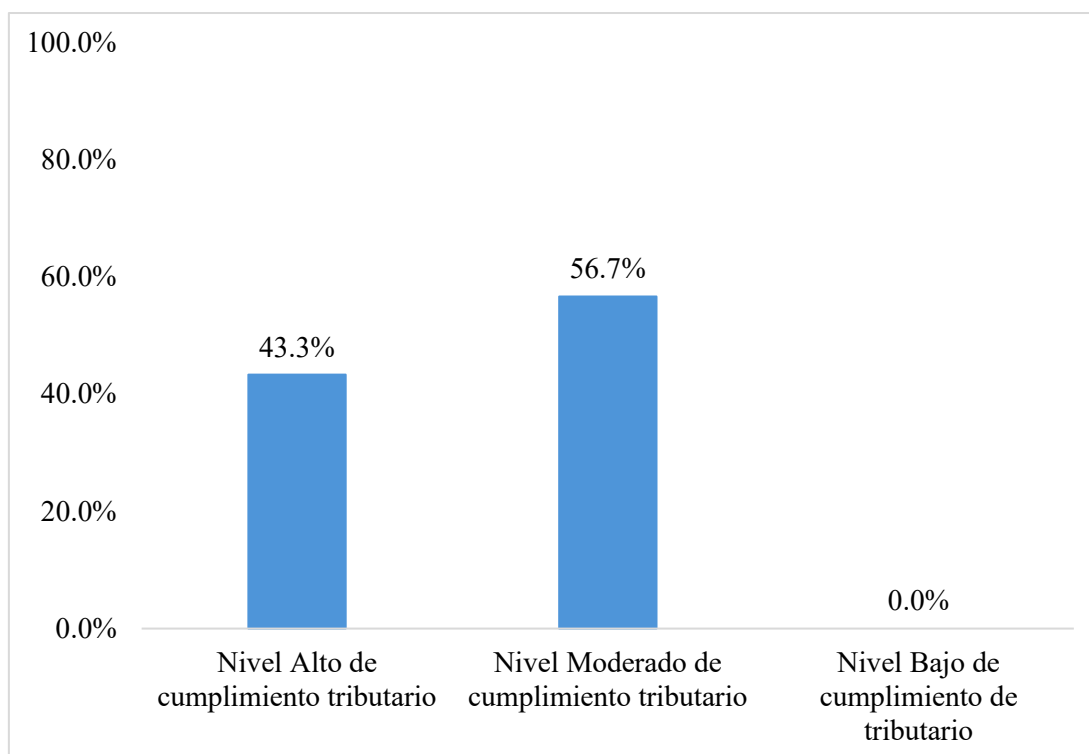


Figura 4: Distribución porcentual de los niveles de cumplimiento tributario.

Los resultados evidencian que la mayor parte de las empresas del sector mini market presenta un nivel moderado de cumplimiento tributario, alcanzando el 56.67 % de la muestra, lo que indica que las obligaciones fiscales relacionadas con la declaración y pago de tributos se cumplen de manera regular, aunque no siempre de forma óptima o sistemática. Además, el 43.33 % de las empresas registra un nivel alto de cumplimiento tributario, lo cual refleja una adecuada responsabilidad en la atención de sus deberes fiscales y un manejo correcto de los procedimientos establecidos por la normativa vigente. Cabe destacar que no se registran empresas en el nivel bajo, lo que sugiere que no existen incumplimientos críticos o generalizados en este ámbito. Los resultados obtenidos permiten apreciar que el cumplimiento tributario en el sector analizado es, en términos generales, favorable; sin embargo, la predominancia del nivel moderado pone de manifiesto la necesidad de reforzar ciertos procesos de control y seguimiento para consolidar prácticas tributarias más consistentes y sostenibles.

Tabla 8: Distribución cruzada de los niveles de cumplimiento tributario y rentabilidad financiera.

		Rentabilidad Financiera			TOTAL
		Nivel Alto de rentabilidad financiera	Nivel Moderado de rentabilidad financiera	Nivel Bajo de rentabilidad financiera	
Cumplimiento Tributario	Nivel Alto de cumplimiento tributario	41.67%	1.67%	0.00%	43.33%
	Nivel Moderado de cumplimiento tributario	1.67%	46.67%	8.33%	56.67%
	Nivel Bajo de cumplimiento de tributario	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
TOTAL		43.33%	48.33%	8.33%	100.00%

Los resultados muestran una asociación clara entre el nivel de cumplimiento tributario y la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market. Se observa que el 41.67 % de las empresas presenta simultáneamente un nivel alto de cumplimiento tributario y un nivel alto de rentabilidad financiera, lo que evidencia que una adecuada atención de las obligaciones fiscales se relaciona con un mejor desempeño económico. Asimismo, el 46.67 % de las empresas se concentra en un nivel moderado tanto de cumplimiento tributario como de rentabilidad financiera, reflejando un desempeño aceptable, aunque con oportunidades de mejora en la gestión financiera y tributaria. Por otro lado, el 8.33 % de las empresas con nivel moderado de cumplimiento tributario registra un nivel bajo de rentabilidad financiera, lo que sugiere que el cumplimiento parcial de las obligaciones fiscales puede limitar el rendimiento económico. Cabe destacar que no se registran empresas con nivel bajo de cumplimiento tributario, lo cual indica que no existen situaciones críticas en este aspecto. En términos generales, los

resultados evidencian que un mayor cumplimiento tributario se asocia con mejores niveles de rentabilidad financiera.

Tabla 9: Distribución de los niveles de asesoría contable y control interno.

NIVEL	FRECUENCIA	PORCENTEAJE
Nivel Alto de Asesoría contable y control interno	22	36.67
Nivel Moderado de Asesoría contable y control interno	21	35.00
Nivel Bajo de Asesoría contable y control interno	17	28.33
TOTAL	60	100.00

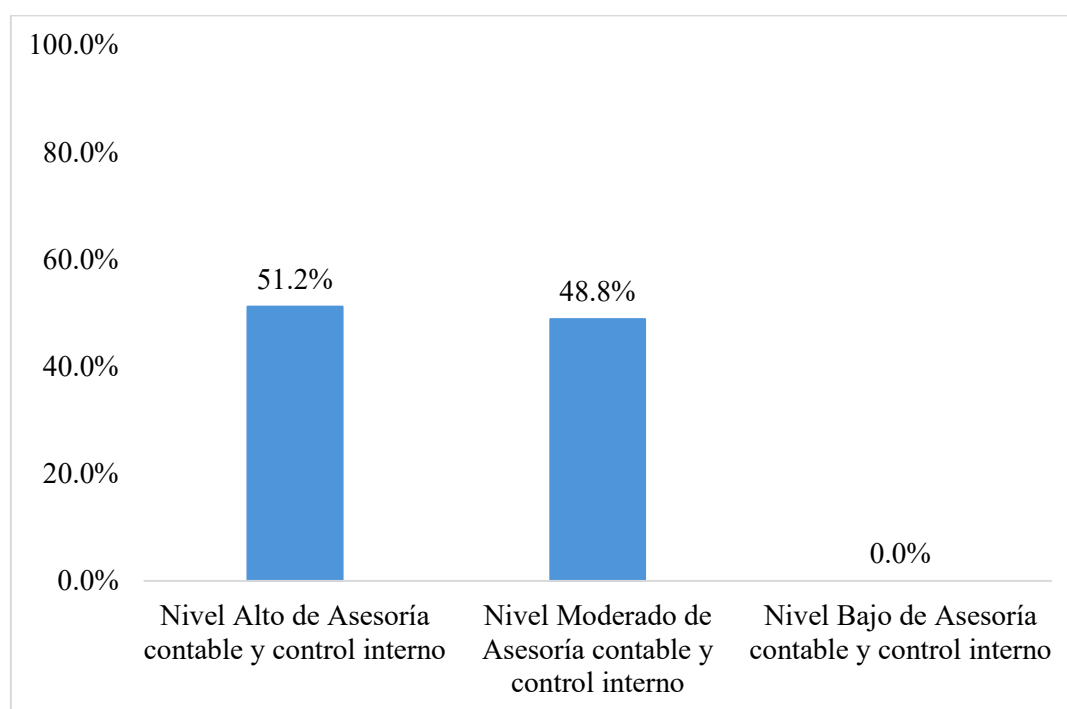


Figura 5: Distribución porcentual de los niveles de asesoría contable y control interno.

Los resultados muestran que las empresas del sector mini market presentan una distribución relativamente equilibrada en los niveles de asesoría contable y control interno. En particular, el 36.67 % de las empresas alcanza un nivel alto, lo que evidencia que una parte importante del sector cuenta con asesoramiento contable adecuado y aplica mecanismos de control interno que favorecen el orden y la supervisión de sus procesos

financieros y tributarios. Por otro lado, el 35.00 % de las empresas se ubica en un nivel moderado, lo que sugiere que, si bien reciben algún tipo de orientación contable y aplican ciertos controles, estos no siempre se desarrollan de manera sistemática o continua. Asimismo, un 28.33 % presenta un nivel bajo, reflejando limitaciones en el acceso a asesoría especializada y en la implementación de controles internos formales. Estos resultados indican que, aunque existe un grupo significativo con prácticas adecuadas, aún persiste un porcentaje considerable de empresas que requiere fortalecer la asesoría contable y el control interno para mejorar su gestión tributaria y financiera.

Tabla 10: Distribución cruzada de los niveles de asesoría contable y control interno, y Rentabilidad Financiera.

		Rentabilidad Financiera			TOTAL
		Nivel Alto de rentabilidad financiera	Nivel Moderado de rentabilidad financiera	Nivel Bajo de rentabilidad financiera	
Asesoría contable y control interno	Nivel Alto de Asesoría contable y control interno	36.67%	0.00%	0.00%	36.67%
	Nivel Moderado de Asesoría contable y control interno	5.00%	25.00%	5.00%	35.00%
	Nivel Bajo de Asesoría contable y control interno	1.67%	23.33%	3.33%	28.33%
TOTAL		43.33%	48.33%	8.33%	100.00%

Los resultados evidencian una relación clara entre el nivel de asesoría contable y control interno y la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market. Se observa que el 36.67 % de las empresas presenta simultáneamente un nivel alto de asesoría contable y control interno y un nivel alto de rentabilidad financiera, lo que indica

que la existencia de orientación contable adecuada y mecanismos de control interno fortalecidos se asocia con un mejor desempeño económico. Asimismo, el 25.00 % de las empresas se ubica en un nivel moderado tanto de asesoría contable y control interno como de rentabilidad financiera, reflejando un desempeño aceptable, aunque con oportunidades de mejora en la formalización y supervisión de los procesos internos. Por otro lado, se aprecia que los niveles bajos de asesoría y control interno se concentran principalmente en empresas con rentabilidad moderada o baja, lo que sugiere que la ausencia de soporte contable y de controles adecuados puede limitar los resultados financieros. Estos hallazgos refuerzan la importancia de fortalecer la asesoría contable y el control interno como factores que contribuyen a mejorar la rentabilidad financiera empresarial.

4.2. Contrastación de hipótesis

Hipótesis General:

El crédito fiscal influye significativamente en la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura – 2024.

Tabla 11: Resultados del uso de la prueba estadística Rho de Spearman con las variables Impacto del Crédito Fiscal y la Rentabilidad Financiera.

Rho de Spearman		Rentabilidad Financiera
Impacto del Crédito fiscal	Coefficiente	0.7895
	P value	0.000
	n	60

La aplicación de la prueba Rho de Spearman evidencia la existencia de una relación positiva y estadísticamente significativa entre el impacto del crédito fiscal y la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura. Este resultado se sustenta en un coeficiente de correlación de 0.7895, el cual refleja una asociación fuerte entre ambas variables, así como en un valor $p = 0.000$, inferior al nivel

de significancia establecido ($\alpha = 0.05$). Bajo estos resultados, se acepta la hipótesis general, concluyéndose que, con un nivel de confianza del 95 %, la gestión del crédito fiscal influye de manera significativa en la rentabilidad financiera. Esto indica que las empresas que aplican correctamente el crédito fiscal tienden a mostrar mejores resultados económicos, asociados a una administración más eficiente de sus recursos y a un mejor desempeño financiero.

Hipótesis Específica 1:

La adecuada documentación y registro del crédito fiscal influye significativamente en la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura – 2024.

Tabla 12: Resultados del uso de la prueba estadística Rho de Spearman con las variables Documentación y registro contable y la Rentabilidad Financiera.

Rho de Spearman		Rentabilidad Financiera
Documentación y registro contable	Coefficiente	0.8222
	P value	0.000
	n	60

La aplicación de la prueba estadística Rho de Spearman evidencia una relación positiva y estadísticamente significativa entre la documentación y registro contable y la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura. Este resultado se sustenta en un coeficiente de correlación de 0.8222, el cual indica una asociación fuerte entre ambas variables, así como en un valor $p = 0.000$, inferior al nivel de significancia establecido ($\alpha = 0.05$). Con base en estos resultados, se acepta la hipótesis específica, concluyéndose que una adecuada documentación y un correcto registro contable del crédito fiscal influyen significativamente en la rentabilidad financiera. Ello sugiere que las empresas que mantienen un control ordenado y oportuno de sus

comprobantes y registros contables tienden a obtener mejores resultados económicos, reflejados en una gestión financiera más eficiente y sostenible. La evidencia estadística respalda, por tanto, la importancia de fortalecer esta dimensión para mejorar el desempeño financiero empresarial.

Hipótesis Específica 2:

El cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias vinculadas al crédito fiscal se relaciona significativamente con la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura – 2024.

Tabla 13: Resultados del uso de la prueba estadística Rho de Spearman con las variables Cumplimiento tributario y la Rentabilidad Financiera.

Rho de Spearman		Rentabilidad Financiera
Cumplimiento tributario	Coefficiente	0.8970
	P value	0.000
	n	60

La aplicación de la prueba estadística Rho de Spearman evidencia la existencia de una relación positiva y estadísticamente significativa entre el cumplimiento tributario y la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura. Este resultado se sustenta en un coeficiente de correlación de 0.8970, el cual refleja una asociación muy fuerte entre ambas variables, así como en un valor $p = 0.000$, inferior al nivel de significancia establecido ($\alpha = 0.05$). En función de estos resultados, se acepta la hipótesis específica, concluyéndose que el cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias vinculadas al crédito fiscal se relaciona de manera significativa con la rentabilidad financiera. Esto indica que las empresas que cumplen adecuadamente con la declaración y pago de sus tributos tienden a presentar un mejor desempeño económico, asociado a una gestión financiera más ordenada y eficiente. La evidencia

obtenida reafirma la importancia del cumplimiento tributario como factor clave en el fortalecimiento de la rentabilidad empresarial.

Hipótesis Específica 3:

La asesoría tributaria y el control interno del crédito fiscal contribuyen significativamente a mejorar la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura – 2024.

Tabla 14: Resultados del uso de la prueba estadística Rho de Spearman con las variables Asesoría tributaria y control interno, con Rentabilidad Financiera.

Rho de Spearman		Rentabilidad Financiera
Cumplimiento tributario	Coefficiente	0.7605
	P value	0.000
	N	60

La aplicación de la prueba estadística Rho de Spearman evidencia la existencia de una relación positiva y estadísticamente significativa entre la asesoría tributaria y el control interno del crédito fiscal y la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura. Este resultado se sustenta en un coeficiente de correlación de 0.7605, el cual indica una asociación fuerte entre ambas variables, así como en un valor $p = 0.000$, inferior al nivel de significancia establecido ($\alpha = 0.05$). En función de estos resultados, se acepta la hipótesis específica, concluyéndose que la asesoría tributaria y la aplicación de mecanismos de control interno contribuyen de manera significativa a mejorar la rentabilidad financiera. Ello sugiere que las empresas que cuentan con orientación especializada y controles internos adecuados logran una gestión más ordenada del crédito fiscal, lo que se traduce en un mejor desempeño económico y financiero. La evidencia estadística obtenida respalda la relevancia de fortalecer estas prácticas como parte de una gestión empresarial eficiente.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

5.1. Discusión de resultados

Los datos que se obtuvieron de esta investigación nos revelan que el crédito fiscal del IGV tiene una marcada influencia directa y significativa sobre la rentabilidad financiera de los mini markets que se encuentran en la provincia de Huaura en el año 2024, obteniéndose un coeficiente Rho de Spearman de 0.7895 y con un valor p menor a 0,05, esto quiere decir que el tipo de relación es positiva y fuerte. Todo esto llegó a respaldar la hipótesis general y va con los postulados teóricos que están en concordancia con el debido manejo del crédito fiscal, que hace viable reducir la carga tributaria, mejorar la liquidez y optimizar estos márgenes financieros.

Lo que se obtuvo tiene conexión con lo que afirma Guzmán (2025), que el crédito fiscal se relaciona muy bien con la rentabilidad económica en empresas que se dedican al rubro del transporte en Lima. Además, Gavilanes y Pico (2022), afirman que el apropiado manejo del crédito fiscal del IVA llega a mejorar tanto los indicadores de liquidez como los de utilidad, para las empresas que se dedican al transporte. También, Quesada y Sánchez (2025), precisan que los beneficios tributarios se relacionan directamente con la rentabilidad empresarial, esto reafirma la autenticidad externa de estos resultados obtenidos.

Ahora para la primera hipótesis específica, se concluyó que la documentación y el registro contable de este crédito fiscal tienen una conexión muy fuerte con la rentabilidad financiera ($\rho = 0.8222$; $p < 0.05$), esto se puede traducir que los mini markets que tengan un comprobante de pago, un registro oportuno en el Libro de Compras, además de sustento documentario, llegan a presentar mejores indicadores de: margen neto, ROA, ROE. Todo esto está vinculado con la teoría de control interno contable, que

menciona que la calidad de información financiera viene hacer una de las principales formas para tomar decisiones asertivas y optimizar estos recursos.

Ahora la segunda hipótesis específica, refiere que el cumplimiento tributario tiene una conexión muy fuerte con la rentabilidad financiera ($\rho = 0.8970$; $p < 0.05$), esto fue la relación más fuerte del estudio, significa que las sociedades que desenvuelvan un cumplimiento tributario preciso en el registro, pago del IGV y en el empleo del crédito fiscal, suelen tener mayor estabilidad económica, por ende, menores riesgos sobre contingencias tributarias. Lo último encaja con la información ofrecida por Flores (2020), dice que una buena gestión tributaria concede disminuir sanciones y así poder optimizar el cumplimiento de la carga fiscal, lo que repercute en el resultado financiero.

La tercera hipótesis específica, se puede consolidar que la asesoría tributaria y el control interno oscilan una conexión significativa en la rentabilidad financiera, esto ratifica que las sociedades que cuenten con contadores, procesos de examinación periódica y mecanismos de controles formales, estas son las que llegan a obtener una mayor rentabilidad en la administración del crédito fiscal. El resultado que se obtuvo puede explicarse desde la teoría de las MYPE que argumenta que este tipo de empresas o sociedades suelen tener falencias tanto administrativas como técnicas, por lo tanto, la participación de una asesoría tributaria es un hecho necesario para poder llegar a mejorar el desempeño económico.

Por último, afirmamos que la administración del crédito fiscal es una herramienta de vital importancia para así lograr mejorar la rentabilidad financiera de estos mini markets, una mejora en su competitividad y dependencia a la sostenibilidad en el mercado laboral.

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1. Conclusiones

Se determinó que el crédito fiscal influye de manera significativa en la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura durante el año 2024. El coeficiente de correlación obtenido mediante la prueba Rho de Spearman evidenció una relación positiva y fuerte, lo que confirma que una adecuada aplicación del crédito fiscal del IGV se asocia con mejores niveles de rentabilidad financiera.

Respecto a la documentación y registro contable del crédito fiscal, los resultados muestran una relación significativa y fuerte con la rentabilidad financiera, evidenciando que las empresas que mantienen registros contables ordenados y documentación sustentatoria adecuada logran un mejor desempeño económico, al reducir riesgos tributarios y optimizar el uso de sus recursos financieros.

En relación con el cumplimiento tributario, se concluye que existe una relación significativa y muy fuerte con la rentabilidad financiera, lo que demuestra que el cumplimiento oportuno de la declaración y pago de tributos vinculados al crédito fiscal contribuye de manera directa a la estabilidad y mejora del rendimiento financiero de las empresas analizadas.

Finalmente, se comprobó que la asesoría tributaria y el control interno del crédito fiscal presentan una relación significativa y fuerte con la rentabilidad financiera, lo que indica que las empresas que cuentan con orientación especializada y mecanismos de control interno adecuados tienden a gestionar de forma más eficiente el crédito fiscal, fortaleciendo así su desempeño financiero.

6.2. Recomendaciones

Nosotros recomendamos a los dueños y responsables de estos mini markets que puedan instituir políticas acerca del control tributario que lleguen a involucrar la previa verificación del comprobante de pago, el debido apunte en el Libro de Compras y la conciliación mensual del IGV.

Nosotros recomendamos que inviertan continuamente en poder capacitar a su personal tanto administrativo como contable en normativa del IGV y disposiciones de la SUNAT, con el propósito de poder llegar a reducir errores formales que puedan generar la pérdida de créditos o tener algunas sanciones tributarias.

Nosotros recomendamos que estas empresas puedan contratar asesoría contable que este debidamente especializada en estos temas, en especial a empresas que presenten niveles moderados o de bajo control interno.

Nosotros sugerimos que se invierta e implemente en sistemas contables digitales y libros electrónicos, que permitan visualizar el recorrido de las operaciones, faciliten la fiscalización interna y la toma de decisiones en términos de sus resultados financieros.

Para finalizar, recomendamos a futuras investigaciones que extiendan esta muestra a otros rubros comerciales de la región, además que añadan otras variables como son los costos operativos, las rotaciones de inventarios y el nivel de formalización tributaria que lleguen a facilitar el debido análisis sobre la rentabilidad empresarial.

CAPÍTULO VII: REFERENCIAS

7.1. Fuentes documentales

Arias, F. (2012). *El proyecto de investigación introducción a la metodología científica* (7.^a ed.). Caracas: Episteme.

Bravo Cucci, J. (2016). *Manual de Derecho Tributario*. Lima: Instituto Pacífico.

Flores, J. (2020). *Gestión tributaria aplicada a las MYPE*. Lima: Macro.

Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). *Principios de administración financiera* (12.^a ed.). México: Pearson Educación.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. d. (2014). *Metodología de la investigación* (6.^a ed.). México: McGraw-Hill Interamericana.

Horngren, C., Sundem, G., & Elliot, J. (2014). *Contabilidad administrativa* (14.^a ed.). México: Pearson Educación.

Kerlinger, F. N., & Lee, H. B. (2002). *Investigación del comportamiento: Métodos de investigación en ciencias sociales* (4.^a ed.). México: McGraw-Hill Interamericana.

Mejía, E. (2015). *Metodología y técnicas de investigación científica*. Lima: San Marcos.

Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jorda, B. D. (2015). *Fundamentos de Finanzas Corporativas*. México: McGraw-Hill Educación.

Tamayo, & Tamayo. (2004). *El proceso de investigación científica* (4.^a ed.). México: Limusa.

Vásquez, A. (2019). *Tributación del IGV y causalidad*. Lima, Perú: Ediciones Contables.

7.2. Fuentes bibliográficas

- Colunche, D., & Suarez, N. (2023). *Impacto del crédito fiscal en la gestión financiera en la empresa Ferretería Famtor SRL, Cajamarca 2021*. Tesis para optar el Título Profesional de Contadora Pública, Universidad Privada Del Norte, Cajamarca. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/8daa5a8d-a8de-4781-858e-de1aaffc9ce4/content>
- Gavilanes, C., & Pico, B. (2022). *Diagnóstico financiero sobre el impacto del crédito tributario del IVA en el sector transporte comercial de carga pesada a nivel nacional, período 2017 al 2020*. Trabajo de Grado para obtener el Título Profesional de Economista, Escuela Superior Politécnica Del Litoral, Guayaquil. Obtenido de <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/53381/1/T-111466%20GAVILANES%20BERMEO-PICO%20FALCONI%20.pdf>
- Guzmán, D. (2025). *El efecto del crédito fiscal en la situación financiera y la rentabilidad económica de la empresa de transporte de carga por carretera ALESCAR S.A.C., en Lima, 2024*. Tesis para optar el Título Profesional de Contadora Pública, Universidad Ricardo Palma, Lima. Obtenido de <https://repositorio.urp.edu.pe/server/api/core/bitstreams/a476a09a-04bb-4575-96bf-84d168ae8e4b/content>

- Hernán, C. (2018). *Análisis del impacto económico y financiero de la adhesión al pago del IVA a 90 días. El caso de la empresa System S.A. (E.C)*. Trabajo de Grado para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Abierta Interamericana, Rosario. Obtenido de <https://imgbiblio.vaneduc.edu.ar/fulltext/files/TC128415.pdf>
- Jiménez, J. (2019). *Estudio financiero para mejorar la competitividad y rentabilidad de la microempresa Minimarket Divino Niño, mediante un modelo de gestión a desarrollarse en la ciudad del D.M. de Quito*. Trabajo de Titulación previo a la obtención del Título de Ingeniería en Finanzas, Universidad Central Del Ecuador, Quito. Obtenido de <https://www.dspace.uce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/ab8f31d8-f5bc-474f-bb89-46c9480c7e9e/content>
- Quesada, M., & Sánchez, F. (2025). *Los beneficios tributarios y la rentabilidad de empresas comerciales en la provincia de Loreto durante 2021*. Tesis para optar el Grado Académico de Maestro en Tributación, Universidad Continental, Lima. Obtenido de https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/17046/8/IV_PG_MT_Quesada_Sanchez_2025.pdf

7.3. Fuentes hemerográficas

No se ha utilizado.

7.4. Fuentes electrónicas

SUNAT. (2021). *Manual del IGV*. Manual, Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria, Lima. Obtenido de <https://www.sunat.gob.pe>

SUNAT. (2022). *Requisitos formales del crédito fiscal*. Texto Único Ordenado ,
Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria, Lima.
Obtenido de <https://www.sunat.gob.pe>

ANEXOS

CUESTIONARIO

Este cuestionario tuvo como propósito acopiar toda la información sobre la relación entre el crédito fiscal y la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura - 2024. Por lo tanto, las respuestas deben marcarse según la siguiente escala Likert:

1 = Nunca 2 = Casi nunca 3 = A veces 4 = Casi siempre 5 = Siempre

Validez de comprobantes de pago

1. ¿Verifica que los comprobantes cumplen con los requisitos formales establecidos por SUNAT?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

2. ¿Revisa que los datos consignados en los comprobantes estén completos y correctos?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

3. ¿Confirma que los comprobantes corresponden a operaciones reales?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

4. ¿Identifica comprobantes que no deben aplicarse como crédito fiscal?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

5. ¿Controla la validez tributaria de los comprobantes antes de registrarlos?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

Registro oportuno en el registro de compras

6. ¿Registran las compras en el mes correspondiente?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

7. ¿Actualiza el Registro de Compras sin retrasos?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

8. ¿Evita omitir facturas durante el registro contable?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

9. ¿Registra sus operaciones contables dentro de los plazos establecidos?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

10. ¿Mantiene orden cronológico en los registros del IGV?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

Cumplimiento de requisitos formales

11. ¿Revisa que el comprobante tenga fecha, RUC y descripción correctos?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

12. ¿Verifica que el IGV esté correctamente consignado en el comprobante?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

13. ¿Comprueba que el proveedor se encuentre activo y habido en SUNAT?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

14. ¿Controla que el comprobante tenga la forma de pago correspondiente?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

15. ¿Verifica que el comprobante cumpla con los requisitos para sustentar crédito fiscal?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

Declaración mensual del IGV

16. ¿Presenta la declaración mensual del IGV dentro de los plazos establecidos?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

17. ¿Revisa los registros contables antes de realizar la declaración del IGV?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

18. ¿Corrige errores detectados antes de presentar la declaración?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

19. ¿Declara el monto del crédito fiscal correctamente?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

20. ¿Evita presentar declaraciones rectificatorias por errores?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

Pago oportuno del impuesto

21. ¿Realizan el pago del IGV dentro del plazo correspondiente?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

22. ¿Evita intereses por mora al pagar el IGV?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

23. ¿Organiza un calendario de pagos tributarios?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

24. ¿Prioriza el pago del IGV frente a otras obligaciones?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

25. ¿Realiza pagos sin retrasos por falta de liquidez?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

Aplicación correcta del crédito fiscal

26. ¿Aplica correctamente el crédito fiscal correspondiente al periodo?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

27. ¿Evita perder crédito fiscal por errores en el registro?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

28. ¿Comprende cómo se compensa el IGV mediante el crédito fiscal?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

29. ¿Usa comprobantes válidos para sustentar el crédito fiscal?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

30. ¿Verifica que las operaciones sean deducibles antes de aplicar el crédito fiscal?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

Asesoría tributaria

31. ¿Recibe asesoría contable de manera periódica?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

32. ¿Consulta dudas tributarias con un profesional especializado?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

33. ¿Recibe orientaciones sobre cambios en la normativa del IGV?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

34. ¿Cuenta con apoyo para resolver observaciones de SUNAT?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

35. ¿Recibe asesoría respecto al Registro de Compras?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

Control interno contable

36. ¿Lleva un control ordenado de los gastos administrativos?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

37. ¿Clasifica correctamente los gastos deducibles?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

38. ¿Registra los gastos en el periodo correspondiente?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

39. ¿Verifica que los gastos estén relacionados con la actividad del negocio?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

40. ¿Controla los gastos para mejorar la rentabilidad?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

Supervisión de registros

41. ¿Supervisa el Registro de Compras mensualmente?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

42. ¿Revisa los asientos contables antes del cierre mensual?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

43. ¿Identifica errores en los registros antes de declarar?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

44. ¿Supervisa el archivo físico o digital de comprobantes?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

45. ¿Revisa sus libros electrónicos antes de enviarlos?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

Margen bruto

46. ¿Controla periódicamente el costo de ventas?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

47. ¿Analiza el margen bruto de los productos vendidos?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

48. ¿Evalúa cómo el crédito fiscal influye en el margen bruto?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

49. ¿Lleva un control de precios y costos?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

50. ¿Identifica variaciones del margen bruto?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

Margen neto

51. ¿Evalúa su utilidad después de gastos?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

52. ¿Identifica qué gastos afectan más la utilidad?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

53. ¿Analiza su margen neto mensualmente?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

54. ¿Relaciona el crédito fiscal con la mejora del margen neto?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

55. ¿Controla sus gastos para mejorar el margen neto?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

Utilidad neta

56. ¿Evalúa la utilidad neta generada en cada periodo?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

57. ¿Registra correctamente todos los ingresos y gastos?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

58. ¿Analiza si la gestión del crédito fiscal mejora su utilidad neta?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

59. ¿Toma decisiones basadas en los niveles de utilidad?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

60. ¿Controla los factores que disminuyen la utilidad neta?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

Patrimonio

61. ¿Evalúa el rendimiento del capital invertido?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

62. ¿Mide la utilidad generada respecto al patrimonio?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

63. ¿Analiza si el crédito fiscal mejora el rendimiento del patrimonio?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

64. ¿Controla aportes y retiros de capital?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

65. ¿Evalúa la ganancia obtenida por cada sol invertido?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

Eficiencia de activos

66. ¿Evalúa la eficiencia con la que utiliza sus activos?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

67. ¿Relaciona las utilidades con el total de activos?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

68. ¿Analiza si el crédito fiscal mejora su eficiencia operativa?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

69. ¿Controla la rotación de sus activos?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

70. ¿Evalúa el rendimiento generado por sus activos?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

Utilidades generadas

71. ¿Controlan las utilidades generadas en cada periodo?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

72. ¿Evalúa la relación entre crédito fiscal y utilidades?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

73. ¿Registra correctamente utilidades y pérdidas?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

74. ¿Analiza variaciones en las utilidades mensuales?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

75. ¿Toma decisiones basadas en la evolución de utilidades?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

Liquidez corriente

76. ¿Controla la liquidez corriente del negocio?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

77. ¿Evalúa si cuenta con recursos para cubrir obligaciones?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

78. ¿Relaciona la liquidez con la gestión del crédito fiscal?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

79. ¿Gestiona el flujo de caja para mantener liquidez?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

80. ¿Prevé necesidades futuras de efectivo?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

Flujo de efectivo operativo

81. ¿Controla su flujo de caja operativo mensualmente?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

82. ¿Evalúa si genera suficiente efectivo para operar?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

83. ¿Analiza la relación entre crédito fiscal y flujo de caja?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

84. ¿Gestiona las entradas y salidas de efectivo con orden?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

85. ¿Prevé variaciones en el flujo operativo?

1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi Siempre 5 = Siempre

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: El impacto del crédito fiscal en la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura - 2024.

Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Variables e Indicadores	Metodología
¿De qué manera el crédito fiscal impacta en la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura - 2024?	Determinar el impacto del crédito fiscal en la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura - 2024.	El crédito fiscal influye significativamente en la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura - 2024.	X. VARIABLE INDEPENDIENTE Crédito Fiscal DIMENSIONES: 1.Documentación y registro contable 2.Cumplimiento tributario 3.Asesoría contable y control interno	TIPO DE INVESTIGACIÓN Aplicada NIVEL DE INVESTIGACIÓN Explicativo MÉTODO DE INVESTIGACIÓN
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas		
1. ¿Cómo influye la adecuada documentación y registro del crédito fiscal en la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura - 2024?	1. Analizar la influencia de la adecuada documentación y registro del crédito fiscal en la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura - 2024.	H1: La adecuada documentación y registro del crédito fiscal influye significativamente en la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura - 2024.	INDICADORES: . Validez de comprobantes de pago . Registro oportuno en el registro de compras . Cumplimiento de requisitos formales . Declaración mensual del IGV . Pago oportuno del impuesto	-Inductivo -Deductivo -Analítico -Sintético DISEÑO DE INVESTIGACIÓN -No experimental -Transversal -Correlacional

2. ¿Qué relación existe entre el cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias vinculadas al crédito fiscal y la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura - 2024?	2. Establecer la relación entre el cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias vinculadas al crédito fiscal y la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura - 2024.	H2: El cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias vinculadas al crédito fiscal se relaciona significativamente con la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura - 2024.	. Aplicación correcta del crédito fiscal . Asesoría tributaria . Control interno contable . Supervisión de registros Y. VARIABLE DEPENDIENTE Rentabilidad financiera DIMENSIONES: 1. Margen de utilidad 2. Rentabilidad del patrimonio 3. Rentabilidad del activo 4. Liquidez y flujo de caja INDICADORES: . Margen bruto . Margen neto . Utilidad neta . Patrimonio . Eficiencia de activos . Utilidades generadas . Liquidez corriente . Flujo de efectivo operativo	POBLACIÓN La población está conformada por 122 empresas del sector mini market de la provincia de Huaura - 2024. MUESTRA TIPO DE MUESTRA -Aleatorio simple TAMAÑO DE MUESTRA El tamaño de muestra está conformado por 60 empresas del sector mini market de la provincia de Huaura - 2024.
3. ¿En qué medida la asesoría tributaria y el control interno del crédito fiscal contribuyen a mejorar la rentabilidad financiera en las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura - 2024?	3. Evaluar en qué medida la asesoría tributaria y el control interno del crédito fiscal contribuyen a mejorar la rentabilidad financiera en las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura - 2024.	H3: La asesoría tributaria y el control interno del crédito fiscal contribuyen significativamente a mejorar la rentabilidad financiera de las empresas del sector mini market de la provincia de Huaura - 2024.		