



Beneficios tributarios en el sector agrario en el nivel de inversiones de las empresas agro-exportadoras de aceituna del sector La Yarada

Tax benefits in the agricultural sector on the level of investments of olive exporting companies in the district of La Yarada

Christian Alexander Igreda Peña¹

 0009-0008-2223-0620

Juan Guillermo Aranibar Ocola²

 0000-0001-6850-5759

Fecha de recepción: abril del 2024.
Fecha de Publicación: agosto del 2024.

RESUMEN

El desarrollo de ésta investigación está relacionado a los beneficios tributarios del sector agrario y su influencia en el nivel de inversiones de las empresas agro-exportadoras de aceituna del distrito La Yarada – Los Palos, provincia y departamento de Tacna, tiene como objetivo establecer de qué manera los beneficios tributarios influyen en la inversión de las empresas, en qué medida la disminución de obligaciones tributarias influyen en el nivel de inversiones, cómo la formalización de los contribuyentes influye en el nivel de inversiones en las empresas y en qué medida el acceso al financiamiento influye en el nivel de inversiones en las empresas del rubro agroexportador de aceitunas, con la finalidad de constituir empresas sólidas, con mejor posicionamiento local e internacional, estableciendo procedimientos adecuados para mejorar su liquidez, rentabilidad, inversiones en activos fijos, acceso a financiamientos bancarios y formalización de sus operaciones, contribuyendo al tesoro público con el pago de tributos. Se desarrolló una investigación aplicada, de diseño no experimental de nivel explicativa mediante el establecimiento de relaciones causa-efecto. Del análisis de los resultados obtenidos, se puede afirmar que existe influencia significativa entre los beneficios tributarios del sector agrario y el nivel de inversiones de las empresas agro-exportadoras de aceituna, llegando a la conclusión que el nivel de inversiones influye en el rendimiento esperado e ingresos de las empresas agro-exportadoras del distrito de La Yarada – Los Palos.

Palabras Clave: *Inversión, beneficios tributarios, formalización.*

ABSTRACT

The development of this research is related to the tax benefits of the agricultural sector and its influence on the level of investments of the olive agro-exporting companies of the district La Yarada - Los Palos, province and department of Tacna, has as objective to establish in what way the tax benefits influence the investment of the companies, to what extent the decrease of tax obligations influences the level of investments, how the formalization of taxpayers influences the level of investment in companies and to what extent access to financing influences the level of investment in companies in the olive agro-export sector, in order to build solid companies, with better local and international positioning, establishing adequate procedures to improve their liquidity, profitability, investments in fixed assets, access to bank financing and formalization of their operations, contributing to the public treasury with the payment of taxes. An applied research, of non-experimental design of explanatory level was developed through the establishment of cause-effect relationships. From the analysis of the results obtained, it can be affirmed that there is a significant influence between the tax benefits of the agrarian sector and the level of investments of the olive agro-exporting companies, reaching the conclusion that the level of investments influences the expected yield and income of the agro-exporting companies of the district of La Yarada - Los Palos.

Keywords: *Investment, tax benefits, formalization.*

¹ Maestro en contabilidad Tributación Auditoría, Universidad Privada de Tacna. christian.igredap@gmail.com

² Doctor en Ciencias Contables y Financieras. Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann, Docente en la Universidad Privada de Tacna.

INTRODUCCIÓN

El desarrollo del presente trabajo de investigación se refiere a los beneficios tributarios del sector agrario y su influencia en el nivel de inversiones de las empresas agro-exportadoras del distrito La Yarada – Los Palos, provincia y departamento de Tacna, periodo 2018, observándose que en las empresas del sector agrícola desconocen total o parcialmente los beneficios tributarios otorgados por parte del Estado, como son menor tasa del Impuesto a la Renta, menores costos laborales, devolución del Impuesto General a las Ventas. Todos estos beneficios fueron establecidos con la finalidad de incentivar la inclusión de los contribuyentes del sector agrario, donde un porcentaje sumamente alto es informal. Por ende, con la formalización de los contribuyentes permitirá que las empresas sean beneficiadas con incentivos tributarios especialmente diseñados para éste sector, donde se economizará gastos y mejorará su flujo de efectivo, así mismo, se crea un precedente para que las empresas estén calificadas para operaciones financieras formales y puedan competir en el mercado internacional y así generar mayores ingresos por exportaciones, a través de inversiones propias y lograr participar en mercados internacionales competitivos.

La actividad agrícola tiene una importancia trascendental e indispensable para todos los países desarrollados o en vías de desarrollo, y se debe, a que aporta a la compensación de la necesidad de alimentos, así como, a la economía de un determinado país. La actividad agrícola desencadena fuentes de ingreso para los agricultores, empleo a trabajadores que procesen la materia prima e inclusive generan exportaciones y contribuyen a la economía de un determinado territorio. En el Perú, nuestros antepasados usaron técnicas y conocimientos para poder realizar sus cultivos con desfavorables condiciones climatológicas y a la gran diversidad de suelos que poseía el territorio del Tahuantinsuyo. En la actualidad, la actividad agrícola representa una gran parte de la economía del país, razón por la cual, este sector goza de beneficios tributarios que constan de disminución de obligaciones comparadas con otros sectores. Dichos beneficios fueron otorgados para la formalización de contribuyentes, y de esta manera puedan acceder a subsidios o apoyo de parte del estado, financiamientos por entidades bancarias, y a entrar a un mercado competitivo.

En Tacna, la actividad agrícola está basada en la producción de aceituna y orégano siendo los productos bandera del departamento, la principal zona productora es el distrito de La Yarada – Los Palos, ubicada a 32 km. de la ciudad de Tacna, que según fuentes en el año 2018 se cosechó 148 000 toneladas de aceituna (Agraria.pe Redacción, 2019). In situ encontramos, empresas dedicadas a la actividad agrícola de producción y cosecha de aceituna, así como naves industriales de procesamiento en los tipos de aceituna enteras, deshuesadas, rodajeadas y rellenas; tanto para consumo nacional y exportación a los mercados de Brasil (principalmente), EE.UU., etc. Es así, que encontramos las causas que generan la informalidad como por ejemplo la tasa de impuesto a la renta comparada con otros sectores económicos, desinformación por parte de las empresas en el ámbito tributario así como los beneficios de estar incluidos en éste, desconocimiento de metodología de exportaciones (incoterms) que puedan proteger su mercadería, temor a las entidades bancarias por cobros altos de mantenimientos de cuenta y manejo de dinero, la poca participación de fomento del estado en temas empresariales. Los tributos (impuestos, tasas y contribuciones) son la base de sustento para el Estado y éste pueda cumplir con las obligaciones y mejorar la calidad de la vida de los ciudadanos de un país. La gran mayoría de países promueve las actividades del sector agrícola; en el Perú, éste se da a través de la aprobación de la Ley N° 27360 Ley que aprueba las Normas de Promoción al Sector Agrario, que entró en vigencia el 01 de Enero del 2001, la cual está compuesta por beneficios tributarios como por ejemplo reducción del Impuesto a la Renta, menores costos laborales, menor tasa de contribución a Essalud; las cuales son incentivos para que nuevos contribuyentes puedan generar mayores ingresos formales y posicionarse en un mercado competitivo nacional e internacional a través de exportaciones. Una de las razones que algunos

agricultores/productores del primer eslabón de la cadena de producción de aceituna, no se formalizan es debido al desconocimiento y poca difusión por parte del Estado en concientizar a los agricultores para que puedan gozar de estos incentivos tributarios.

Salmerón, (2015) en Guayaquil, afirma que la razón de ingresos mayoritarios es la inexistencia de la ley de impuestos a las tierras; la recaudación de tributos disminuyó considerablemente debido a los incentivos tributarios otorgados por el Gobierno, generando impacto económico beneficioso para los productores agrícolas; el 100% de los productores agrícolas tributan anualmente al estado, demostrando su responsabilidad en consecuencia de la utilización del suelo, producción y comercialización de sus productos; los incentivos tributarios benefician en gran manera a los productores, debido a la utilización de los recursos para la adquisición de nuevas maquinarias de última tecnología que favorezcan a la producción nacional; de acuerdo a estadísticas, se puede deducir que los cantones de Portoviejo y Manta son las ciudades más pobladas, por lo tanto, son las que generan mayor cantidad de debido al movimiento económico que éstas tienen los últimos cuatro años, estas características principales y únicas en estos cantones se deben por rasgos distintos autóctonos de estos cantones. Nuñez, (2017) quien analiza los incentivos tributarios existentes para el sector agrícola, afirma que en el sistema tributario actual es imposible que las Personas Naturales No Obligadas a Llevar Contabilidad del sector, hagan uso de estos incentivos ya que los mismos en su mayoría están dirigidos hacia las Sociedades y Personas Naturales Obligadas a Llevar Contabilidad, la mayor parte del sector agrícola considera que los incentivos incidirán de forma directa en el desarrollo del sector; sin embargo, existe un porcentaje considerable que es escéptico ya que consideran que existe competencia desleal por el ingreso de productos por las fronteras sin control, lo que incrementa el contrabando que es perjudicial para el crecimiento del mismo; en base al estudio de campo realizado mediante las encuestas se concluye que es necesario plantear estrategias que permitan que los incentivos tributarios existentes promuevan el desarrollo del Sector Agrícola de la provincia de Tungurahua en el corto y mediano plazo.

Para León, (2017) los beneficios tributarios inciden en la situación económica de las empresas comercializadoras debido a que estas retraen su liquidez inmediata, sin la posibilidad de disponer en esos fondos en la demanda de su actividad comercial que tiene una duración determinada por campaña; que los beneficios tributarios ayudan a sopesar la carga tributaria de las empresas comercializadoras de café, gracias a los diferentes mecanismos que ha creado la legislación tributaria para recaudar los tributos, compensar y motivar la inversión. Estos mecanismos ayudan a tener un importe en modo reserva para responder a los compromisos mensuales o anuales con el fisco peruano en materia tributaria. En cambio para Guerra, (2017) el impuesto a la renta del Régimen Agrario si tuvo una influencia positiva en la rentabilidad de la Asociación; los beneficios laborales del Régimen Agrario de la Asociación si tuvo un efecto en la rentabilidad de la empresa, en los indicadores de EsSalud, CTS, gratificación, liquidación, los cuales ha permitido tener un ahorro por 6 trabajadores al año; la rentabilidad de la Asociación, es de manera positiva esto nos indica que la empresa por cada sol, tiene de Rentabilidad patrimonial 0.23, Rentabilidad de capital 0.59, Utilidad Bruta 0.42, Margen utilidad neta 0.34, esto nos indica que la empresa tiene buenas utilidades, al deducirse menos la carga tributaria y laboral. Valdiviezo, (2017) acerca de la Sociedad Agrícola Ganadera Chalpón SRL; menciona que los aportes que realiza al estado a través de sus tributos, no afectan la economía de la empresa, por tanto, los beneficios con los que cuenta, reducen sus tasas impositivas y no afectan su nivel de ingresos, haciéndola más competitiva, ya que estos beneficios permiten contar con mayor liquidez, lo que conlleva a mejorar su productividad; el nivel de recaudación tributaria del sector agrícola es alto, ya que es una de las principales actividades económicas que se desarrollan en el Perú, así mismo los beneficios tributarios son determinantes para la obtención de una utilidad en un periodo contable. Asimismo, la empresa fue exonerada del pago de las tasas administrativas al Ministerio de Trabajo y Promoción del

Empleo, ya que cumplió con presentar los contratos hasta el último día hábil de cada semestre calendario ante la Autoridad Administrativa de Trabajo (AAT). Su producto se encuentra afecto al pago de detracciones del 1.5 % por su venta, ya que es una fruta, la cual esta exonerada del IGV, por ello está comprendida dentro del Régimen de Detracciones. Este monto retenido es depositado en la cuenta de detracciones del Banco de la Nación de la empresa y este dinero es usado exclusivamente para el pago de sus impuestos. La empresa se beneficia tributariamente con la rebaja de la tasa del IR al 15%, los pagos a cuenta del IR del 1% y contribución a EsSalud 4%.

La importancia del presente trabajo de investigación permitirá dar a conocer la importancia de los beneficios tributarios del sector agro-exportador de aceituna de Tacna, demostrando su influencia de estos incentivos en la disminución de costos/gastos en las empresas del sector que, por consiguiente, tendrán una mayor liquidez para poder afrontar sus pasivos, generando opciones de inversión para la mejora empresarial y puedes ser altamente competitivas en el mercado. ¿Cómo los beneficios tributarios en el sector agrario influyen en el nivel de inversiones de las empresas Agro-exportadoras de aceituna del sector La Yarada, Tacna, período 2018?, teniendo en cuenta que el presente trabajo servirá de apoyo en la implementación de sistemas de concientización de cultura tributaria, cuyo beneficio es aumentar el volumen de exportaciones, lograr los objetivos y metas establecidos por parte de empresas agro - exportadoras, promoviendo su desarrollo, para lograr mayor eficiencia, eficacia y transparencia en las operaciones de exportación.

OBJETIVOS

Objetivo General

Determinar cómo los beneficios tributarios en el sector agrario influyen en el nivel de inversiones de las empresas Agro-exportadoras de aceituna del sector la Yarada, Tacna, periodo 2018.

Objetivos Específicos

- a. Determinar como la disminución de obligaciones tributarias influyen en el nivel de inversiones en las empresas Agro-exportadoras de aceituna del sector la Yarada, Tacna.
- b. Determinar cómo la formalización de los contribuyentes influye en el nivel de inversiones en las empresas Agro-exportadoras de aceituna del sector la Yarada, Tacna.
- c. Determinar como el acceso al financiamiento influye en el nivel de inversiones en las empresas Agro-exportadoras de aceituna del sector la Yarada, Tacna.

METODOLOGÍA

Según Vara (2010) Las hipótesis contienen las variables de la investigación, y cada variable está definido conceptual y operacionalmente para ello se usó conceptos teóricos fundamentados, luego los indicadores fueron medidos usando instrumentos válidos como el cuestionario. (Vara, 2010, pág. 77); así se supuso que los beneficios tributarios en el sector agrario influyen significativamente en el nivel de inversiones de las empresas Agro-exportadoras de aceituna del sector la Yarada, Tacna, periodo 2018.

Variable Independiente: Beneficios Tributarios, estos están constituidos por aquellas exoneraciones, deducciones y tratamientos tributarios especiales que implican una reducción en las obligaciones tributarias para ciertos contribuyentes. Estas herramientas significan una reducción en los recaudos del Estado. (Instituto Peruano de Economía, 2006). En materia tributaria, la citada Ley dispone beneficios respecto al Impuesto a la Renta y el Impuesto General a las Ventas para aquellos sujetos considerados como beneficiarios del citado Régimen. (Caballero Bustamante, 2011)

Variable Dependiente: Nivel de Inversiones, para el análisis económico de una inversión puede reducirse la misma a las corrientes de pagos e ingresos que origina, considerado cada uno en

el momento preciso en que se produce. Las cantidades dedicadas para inversiones de los agentes dependen de varios factores. El Rendimiento esperado, positivo o negativo, es la compensación obtenida por la inversión, y en su caso, su rentabilidad. Riesgo aceptado, la incertidumbre sobre cuál será el rendimiento real que se obtendrá al final de la inversión, que incluye además la estimación de la capacidad de pago (si la inversión podrá pagar los resultados al inversor). Horizonte temporal, a corto, mediano, o largo plazo; es el periodo durante el que se mantendrá la inversión.

Por el tipo de investigación, el presente estudio reúne las condiciones necesarias para ser denominada como investigación Aplicada, porque los alcances de esta investigación es la comprobación de hipótesis causales que se definen en un nivel explicativo que contribuye a la mejora de los objetivos y metas de las empresas. El presente estudio se considera como una investigación no experimental descriptiva correlacional, dada la naturaleza de las variables materia del presente trabajo de investigación, es descriptiva porque pretender medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre las variables a las que se refiere y explicativa porque explica la relación causa y efecto de las variables. (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010). El presente estudio es de nivel descriptivo evaluando los datos y características de la población o fenómeno en estudio.

Se consideró como población a todas las empresas agro – exportadoras del Distrito La Yarada – Los Palos, período 2018. Se delimita la población al tener como criterio de inclusión empresas que cuenten con código de origen de la DAM (Declaración Aduanera de Mercancías) de la ciudad de Tacna y, período 2018; Dicha población fue determinada por las exportaciones realizadas que tuvieron como registro de origen de la DAM (Declaración Aduanera de Mercancías) la ciudad de Tacna a través del portal de ADUANAS. Fueron seleccionadas para el estudio 20 empresas agroexportadoras El ámbito de aplicación son las empresas agro-industriales del Distrito la Yarada – Los Palos, provincia y departamento de Tacna.

Figura 1
Planta de procesamiento de aceituna



Es una de las técnicas de recolección más usadas, la encuesta se fundamenta en un cuestionario o conjunto de preguntas que se preparan con el propósito de obtener información de las personas. (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010). Las encuestas se realizaron a las principales empresas agro – exportadoras del Distrito de La Yarada – Los Palos, las encuestas serán respondidas por el área financiera-contable, donde estará a cargo el contador general de la empresa en

estudio o algún representante de esta área. De no poder contar con la disposición de la persona encargada del área financiera contable, se solicitará el apoyo del administrador para la respuesta de la encuesta, debido a sus conocimientos sólidos en el manejo e infraestructura de la empresa. Y en última instancia el gerente de la empresa debido a su conocimiento de funcionamiento de la empresa, dichos miembros de la empresa proporcionaron datos sobre la variable independiente: Beneficios tributarios y la variable dependiente: Nivel de Inversiones. La importancia de que los profesionales mencionados de las áreas finanzas, contables, administración y gerencial; radica en que ellos cuentan con los conocimientos técnicos y profesionales que se necesitan para poder llevar a cabo esta investigación, además es el capital humano que se encuentra en el día a día con las actividades y funcionamiento de las empresas en estudio. Instrumento de investigación que consiste en una serie de preguntas y otras indicaciones que permite al investigador obtener información de los encuestados, dicho instrumento se realizó a través de un documento formado por un conjunto de preguntas que fueron redactadas de forma coherente, organizada, secuenciada y estructurada.

Tabla 1
Evolución de producción de aceituna

Años	Producción		Part. (%)
	Nacional	Tacna	
2001	32.442	17.244	53
2002	32.488	17.459	54
2003	38.039	23.462	62
2004	42.471	26.728	63
2005	54.622	33.365	61
2006	52.298	35.256	68
2007	52.444	35.404	68
2008	114.363	73.602	64
2009	7.1	4.61	64
2010	75.035	44.6	60
2011	73.092	54.748	75
2012	92.527	61.959	67
2013	57.768	47.313	82
2014	151.927	115.351	76
2015	38.427	29.463	77
2016	56.200	27.807	49
2017	80.010	69.254	87

Fuente: OEEE-MINAG

El procesamiento de datos se ha efectuado de forma automatizada con la utilización de medios informáticos. Para ello, se utilizó: Microsoft Word, es un programa informático orientado al procesamiento de textos y Microsoft Office Excel 2010, que se caracteriza por sus potentes recursos gráficos y funciones específicas que facilitaron el ordenamiento de datos. Rho de Spearman es una medida de la correlación (la asociación o interdependencia) entre dos variables aleatorias (tanto continuas como discretas). Para calcular ρ , los datos fueron ordenados y reemplazados por su respectivo orden.

La Provincia de Tacna se ubica al extremo sur occidente del país, y se halla a una distancia de 1,300 km de la capital de la República. Constituye zona de frontera política con las Repúblicas de Chile y Bolivia. Tacna, es la primera región olivarera del Perú, donde se concentra la mayor

producción de aceitunas, que abarca más de 50% de la producción nacional. De las 80,010 toneladas de aceitunas que se han producido a nivel nacional el año 2017, Tacna contribuyo con 69,254 t. volumen que representa el 87% de la producción nacional, seguida de Ica con 7.56%, Arequipa con 3.34%, y otras regiones con el 2.1% conformados por Lima, La Libertad y Moquegua. Al año 2017, en Tacna las plantaciones de olivo se extienden a 22,906 ha. Que representa más de 50% del área cultivada de la región Tacna.

Entre las principales causas que encontramos, es la del desconocimiento por un gran número de contribuyentes en los beneficios que otorga el estado con la Ley N° 27360 Ley de Promoción al Sector agrario, donde cuenta con varias ventajas tributarias comparadas con otros sectores, esto con la finalidad de promover la formalización de los contribuyentes y de ésta manera ser más competitivos en el mercado. Del mismo modo, la concientización por parte de la Superintendencia de Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT), es casi nula en los contribuyentes, ya que el fomento de estos beneficios no tiene el impacto deseado, generando así una cultura tributaria nula por parte del sector agrario, en donde según estudios, se tiene conocimientos que dicho sector es un 80% informal.

Tabla 2
Evolución de Exportación de aceituna

Años	Exportación	Part. (%)	
<i>Nacional Tacna</i>			
2001	7,229	2,721	38
2002	6,843	3,608	53
2003	9,017	5,082	56
2004	10,205	5,641	55
2005	13,325	8,001	60
2006	12,238	7,893	64
2007	12,903	7,870	61
2008	18,895	13,522	72
2009	16,834	5,758	34
2010	24,175	16,673	69
2011	19,988	10,167	51
2012	27,522	12,260	45
2013	22,059	14,784	67
2014	37,445	24.803	66
2015	26,007	17,637	68
2016	24,491	18,856	77
2017	18,746	16,547	88

Fuente: OEEE-MINAG

Esto trajo como consecuencias lo siguiente:

a. Verificar si los contribuyentes conocen los beneficios tributarios estipulados en la Ley N° 27360 Ley de Promoción al Sector Agrario como son Impuesto a la Renta, beneficios sociales y saldo a favor materia beneficio del exportador.

b. Emitir una opinión sobre la cultura tributaria y su relación en la formalización de contribuyentes, y de cómo éstos los pueden hacer competitivos en mercados internacionales a través de exportaciones.

c. No se cuenta con una valoración, total o parcial, de las inversiones que se han efectuado, lo que no va a permitir controlar el retorno de la misma.

Y entre las dificultades por resolver estaría: La ley de Promoción al Sector Agrario, dispone de beneficios tributarios comparados con otros sectores, los cuales han sido creados con la finalidad

de fomentar la formalización de los contribuyentes, de tal manera que ellos puedan cumplir con los requerimientos por el mercado internacional para poder realizar exportaciones. Al ser empresas ya constituidas formalmente, puedan tener acceso a financiamientos de entidades bancarias, donde de acuerdo a su plan de estructuración o cash flow puedan acceder a financiamientos de inversiones, capital de trabajo, ampliación de sede productiva, materia prima, etc.

RESULTADOS

En el trabajo de campo se efectuó las encuestas a las empresas involucradas, utilizando como instrumento un cuestionario con 12 preguntas por cada variable, que se efectuó a 20 empresas agro-exportadoras de aceituna del distrito La Yarada–Los Palos, provincia y departamento de Tacna, periodo 2018, con la finalidad de poder evaluar las variables: Beneficios tributarios del sector agrario y el Nivel de inversiones; con la finalidad de efectuar un análisis e interpretación de las respuestas obtenidas y poder contrastar las hipótesis posteriormente. Para la recolección “de datos se hizo previamente la validación de la validez y la confiabilidad de los 24 ítems. Se construyó un instrumento para la realización de la validez de contenido por parte de los expertos, para” verificar la claridad del instrumento, si esta formulado con el lenguaje apropiado: Objetividad, Suficiencia y Consistencia. En el caso de la confiabilidad se usó el método Alfa Cronbach, obteniéndose el valor de 0.790 para la variable 1 y el valor de 0.901 para la variable 2. El referido valor se considera aceptable estadísticamente por la tendencia de la aproximación a la unidad.

Tabla 3

Disminución de los beneficios tributarios

<i>Disminución de obligaciones</i>	<i>n</i>	<i>%</i>
<i>Medios para el cumplimiento de obligaciones</i>		
Casi nunca	5	25%
Algunas veces	8	40%
Casi siempre	5	25%
Siempre	2	10%
Total	20	100%
<i>Asistencia e información a los contribuyentes</i>		
Casi nunca	6	30%
Algunas veces	12	60%
Casi siempre	2	10%
Total	20	100%
<i>Educación tributaria</i>		
Casi nunca	13	65%
Algunas veces	6	30%
Casi siempre	1	5%
Total	20	100%
<i>Asesores fiscales para prevención de errores.</i>		
Nunca	2	10%
Casi nunca	8	40%
Algunas veces	6	30%
Casi siempre	3	15%
Siempre	1	5%
Total	20	100%

Sobre la pregunta si se cuenta con medios modernos para el mejor cumplimiento de obligaciones; el 40% manifiesta que algunas veces y el 25%, contesto que casi. De lo que se puede

entender que falta implementar los medios para el cumplimiento de obligaciones de los contribuyentes, para un mejor control.

Sobre si considera que se cuenta con asistencia e información adecuada a los contribuyentes; el 60% manifiesta que algunas veces. De lo que se puede apreciar que no se cuenta con asistencia e información adecuada a los contribuyentes, debiendo efectuar los correctivos necesarios.

Sobre si se cuenta con programas de educación tributaria que estimula el nivel fiscal moral; el 65% manifiesta que casi nunca. De lo que se puede apreciar que falta implementación y fomento de educación tributaria para estimular el nivel fiscal, debiendo implementar los procedimientos necesarios.

Sobre si se cuenta con asesores fiscales para la prevención de errores; el 40% manifiesta que casi nunca, el 30% contestó algunas veces. De lo que se puede apreciar que falta implementación de asesores fiscales los cuales permitirán prevenir errores de los contribuyentes.

Tabla 4
Formalización de contribuyentes

<i>Formalización de contribuyentes</i>	<i>n</i>	<i>%</i>
<i>Mejor posicionamiento del mercado</i>		
Casi nunca	4	20%
Algunas veces	7	35%
Casi siempre	6	30%
Siempre	3	15%
Total	20	100%
<i>Informalidad e inseguridad por parte de los clientes</i>		
Casi nunca	2	10%
Algunas veces	8	40%
Casi siempre	10	50%
Total	20	100%
<i>Asociación con otras empresas.</i>		
Nunca		
Casi nunca	3	15%
Algunas veces	1	5%
Casi siempre	7	35%
Total	9	45%
<i>Asesores fiscales para prevención de errores.</i>		
Nunca	2	10%
Casi nunca	8	40%
Algunas veces	6	30%
Casi siempre	3	15%
Siempre	1	5%
Total	20	100%

En lo relacionado a si la formalización va a permitir el posicionamiento en el mercado, el 35% manifiesta que casi nunca, el 30% contestó que algunas veces. Falta mejorar los procedimientos de comunicación que permitan crear una adecuada cultura tributaria.

Sobre la pregunta si la informalidad genera inseguridad por partes de los clientes, el 50% manifiesta que casi siempre, el 40% contestó que algunas veces. A mayor informalidad de las

empresas agro- exportadoras de aceituna, genera más inseguridad por parte de sus clientes, pudiendo generar reducción de sus ingresos y rentabilidad.

Sobre la pregunta si asociarse con otras empresas para mayor competitividad, el 45% manifiesta que casi siempre, el 35% indica que algunas veces, las empresas necesitan mayor apoyo logístico y financiamiento, de tal manera lograr sus cerrar sus ventas e invertir para ser independientes.

Sobre la pregunta si la formalización genera mayor credibilidad y confianza por parte de los clientes, el 35% manifiesta que algunas veces, el 30% indica que nunca, porque con la formalización existe mayor credibilidad y confianza por parte de los clientes, aún existe duda si el ser formal abrirá puertas a nuevos clientes.

Tabla 5
Financiamiento adecuado.

<i>Acceso a financiamiento</i>	<i>n</i>	<i>%</i>
<i>Mejor posicionamiento del mercado</i>		
Nunca	1	5%
Casi nunca	7	35%
Algunas veces	4	20%
Casi siempre	7	35%
Siempre	1	5%
Total	20	100%
<i>Innovación, eficiencia y expansión de mercados</i>		
Nunca	4	20%
Casi nunca	10	50%
Algunas veces	5	25%
Casi siempre	1	5%
Total	20	100%
<i>Financiamiento y mayor rendimiento</i>		
Nunca	1	5%
Casi nunca	5	25%
Algunas veces	5	25%
Casi siempre	7	35%
Siempre	2	10%
Total	20	100%
<i>Costo de financiamiento..</i>		
Casi nunca	9	45%
Algunas veces	8	40%
Casi siempre	3	15%
Total	20	100%

En relación a si considera que las empresas cuentan con un financiamiento adecuado, el 35% indica que casi nunca y casi siempre, el 20% manifiesta que algunas así se pueden entender que se desconoce las ventajas de tener financiamiento adecuado y de qué manera puede ayudar a mejorar el posicionamiento en el mercado de las empresas agro-exportadoras.

En lo que se refiere si el financiamiento permite innovar, incrementar su eficiencia y expandirse a nuevos mercados, el 50% indica que casi nunca, el 25% contestó que algunas veces, entendiéndose que la falta acceso a financiamientos no permite la inversión en las empresas, por

ende, no permite innovar, conocer nuevos mercados y ser eficientes. Se deberían establecer mecanismos para mejoras empresariales a base de inversiones

En relación a si el financiamiento permite alcanzar el potencial deseado, el 35% indica que casi siempre, el 25% contestó que algunas veces, se puede apreciar que la falta de conocimiento de los beneficios de financiamientos, van ligados a un mayor rendimiento, que es uno de los factores críticos para que las empresas obtengan mejor rentabilidad.

Sobre la pregunta si el costo de financiamiento es adecuado para su empre, el 45% indica que casi nunca, el 40% contestó que algunas veces. De lo que se puede apreciar que al obtener un financiamiento por parte de las empresas existe un temor sobre los costos que incurrirían por la obtención de estos, y riesgos que podrían incurrir por parte de las entidades bancarias.

Tabla 6

Nivel de inversiones

Nivel de inversiones	Frecuencia	Porcentaj
<i>Rendimiento obtenido esperado</i>		
Casi nunca	6	30%
Algunas veces	6	30%
Casi siempre	7	35%
Siempre	1	5%
Total	20	100%
<i>Riesgo de inversión</i>		
Nunca	3	15%
Casi nunca	1	5%
Algunas veces	13	65%
Casi siempre	3	15%
Total	20	100%
<i>Crecimiento de la empresa.</i>		
Nunca	1	5%
Casi nunca	3	15%
Algunas veces	4	20%
Casi siempre	12	60%
Total	20	100%

Nota: Elaboración Propia – Encuesta

En relación a si el rendimiento obtenido es el esperado, el 35% indica que casi siempre, el 30% contestó que casi nunca y algunas veces. Donde falta la mayoría de empresas no están conformes con el rendimiento esperado de la empresa, ya que no cuentan con procesos mecanizados que permitan aminorar costos.

Con relación a la pregunta si considera que existe riesgo en la inversión efectuada, el 65% indica que algunas veces, se puede apreciar que existe riesgo de inversión alto por parte de las empresas debido a falta de capacitación para afrontar posibles contingencias.

En lo que se refiere a el rendimiento generado permite el crecimiento de la empresa, el 60% indica que casi siempre, se puede entender que falta capacidad de las empresas en generar sus ingresos o cerrar ventas con el mercado internacional, lo cual genera un estancamiento en el crecimiento de las empresas.

En lo que se refiere a el rendimiento obtenido permite generar nuevas inversiones, el 60% indica que casi siempre, el 25% contestó que algunas veces, se puede entender que falta capacidad

de las empresas en generar sus ingresos o cerrar ventas con el mercado internacional, que por ende no permitirá las nuevas inversiones, incrementando el costo y aminorando la ganancia.

Sobre la pregunta si considera que el retorno de inversión es aceptable; el 40% manifestó que casi siempre, el 35% contestó que algunas De lo que se puede apreciar que la poca o nula inversión en las empresas, no son de gran impacto en su flujo de costos, debido a que su capacidad de inversión es mínima.

Sobre la pregunta si se elaboran estrategias para mejorar el retorno de la inversión; el 35% manifestó que casi nunca, el 30% contestó que algunas veces, que falta crear un adecuado procedimiento que permita observar e impacta el retorno de inversión, donde se vea reflejado en una mayor capacidad de producción aminorando costos.

En relación a la pregunta sobre si se toman decisiones adecuadas y oportunas para mejorar la rentabilidad; el 40% manifiesta que casi siempre, el 30%, indica que algunas veces que se falta mejorar las políticas financieras de las empresas, que permitan la toma de decisiones tras un juicio contable/tributario el que establezca parámetros para el crecimiento de éstas.

Sobre si los precios de los productos permiten ser competitivos, el 40% manifiesta que algunas veces, el 30% contestó que casi siempre es alta, donde ya existen países que sus procedimientos están totalmente industrializados y mecanizados, ahorrando recurso humano, costos, etc.

Tabla 7
Retorno de inversión (ROI)

<i>ROI</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
<i>Retorno de inversión</i>		
Nunca	2	10%
Casi nunca	3	15%
Algunas veces	7	35%
Casi siempre	8	40%
Total	20	100%
<i>Estrategias para mejorar el retorno de inversión</i>		
Nunca	2	10%
Casi nunca	7	35%
Algunas veces	6	30%
Casi siempre	5	25%
Total	20	100%
<i>Decisiones para mejorar la rentabilidad</i>		
Nunca	4	20%
Casi nunca	6	30%
Algunas veces	8	40%
Casi siempre	2	10%
Total	20	100%
<i>Precios/competitividad</i>		
Nunca	3	15%
Casi nunca	3	15%
Algunas veces	8	40%
Casi siempre	6	30%
Total	20	100%

En lo que se refiere a si el ROA permite contar con la viabilidad adecuada; el 60%, indico que algunas veces. De lo que se puede entender es que el ROA es una ratio que no es muy tomado en

cuenta para la toma de decisiones, ya que se desconoce la importancia que genera para la toma de decisiones.

Sobre la pregunta de si considera que el ROA es mayor al 5%.; el 45% manifiesta que casi siempre, el 40% contestó que algunas veces. A que falta implementar políticas financieras para que el coeficiente del ROA sea mayor, el cual es tomada en cuenta por entidades financieras para solicitar financiamientos y éstas puedan invertir para mejorar la calidad de la empresa.

En la pregunta sobre si considera necesario aumentar los precios de los productos para mejorar la rentabilidad.; el 55% indica que casi siempre. Se deduce que todavía falta mejorar el proceso industrial de la aceituna, solo con un óptimo nivel de producción las empresas podrán ser altamente competitivas con mercados internacionales.

En relación a si considera que el nivel de ventas permite contar con los ingresos necesarios.; el 45% manifiesta que casi siempre, el 35% contestó que algunas veces y el 10% indica que nunca y siempre. De lo que se puede apreciar que el nivel de ventas carece de una estabilidad periódica en relación a sus ingresos, razón por la cual se debería implementar políticas de fidelización de clientes para el cierre de ventas y mayores ingresos.

Tabla 8
Retornos de Activos

Retornos de Activos	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
<i>Viabilidad del ROA</i>		
Nunca	2	10%
Casi nunca	1	5%
Algunas veces	12	60%
Casi siempre	5	25%
Total	20	100%
<i>Escala del ROA</i>		
Casi nunca	3	15%
Algunas veces	8	40%
Casi siempre	9	45%
Total	20	100%
<i>Aumento de precios para mejorar el ROA.</i>		
Casi nunca	3	15%
Algunas veces	6	30%
Casi siempre	11	55%
Total	20	100%
<i>Nivel de ventas/ingresos</i>		
Casi nunca	2	10%
Algunas veces	7	35%
Casi siempre	9	45%
Siempre	2	10%
Total	20	100%

Nota: Elaboración Propia – Encuesta

Como prueba estadística se ha utilizado el coeficiente de correlación de Spearman, ρ (rho) es una medida de la correlación (la asociación o interdependencia) entre dos variables aleatorias (tanto continuas como discretas). Para calcular ρ , los datos son ordenados y reemplazados por su respectivo orden. Considerando la hipótesis general y las específicas planteadas en el trabajo de investigación con respecto a los beneficios tributarios del sector agrario y su influencia en el nivel

de inversiones del distrito La Yarada – Los Palos, Tacna, periodo 2018, una de cuya variable independiente es los beneficios tributarios del sector agrario, en donde los ítems según sus indicaciones fueron tabulados con la aplicación del análisis estadístico en la encuestas efectuadas y como variable dependiente el nivel de exportaciones en donde los ítems según sus indicaciones fueron tabulados con la aplicación del análisis estadístico. La prueba de normalidad con Kolmogorov smirnov muestra valores p por debajo de 0,05. Por lo que se decide trabajar con rho de Spearman

Tabla 9
Contraste de hipótesis general

Correlaciones	Rho de Spearman	Beneficios tributarios del sector agrario	Nivel de inversiones
Beneficios tributarios del sector agrario	Coeficiente de correlación	1,000	0,553
	Sig.		0,001
Nivel de inversiones	Coeficiente de correlación	0,553	1,000
	Sig.	0,001	

Considerando la hipótesis del presente trabajo de investigación con respecto a los beneficios tributarios del sector agrario y su influencia en el nivel de inversiones de las empresas agro-exportadores de aceituna del distrito La Yarada – Los Palos, Tacna, periodo 2018, en donde se aplicó la correlación de Spearman, ρ (rho) que es una medida de la correlación (que permite evaluar la asociación o interdependencia) entre dos variables aleatorias (tanto continuas como discretas). Para calcular ρ , los datos son ordenados y reemplazados por su respectivo ordenen donde los ítems según sus indicaciones fueron tabulados con la aplicación del análisis estadístico a través de encuestas efectuadas y se puede afirmar que existe influencia significativa entre a los beneficios tributarios del sector agrario y el nivel de inversiones de las empresas agroexportadoras de aceituna del distrito La Yarada – Los Palos, Tacna, periodo 2018.

O suponiendo la hipótesis nula donde no existe influencia significativa entre los beneficios del sector agrario y el nivel de inversiones de las empresas agro-exportadoras de aceituna del distrito La Yarada – Los Palos, Tacna, periodo 2018.

Los resultados, indican que el valor – p (0.001) es menor que el nivel de significancia (0.05), por lo que se rechaza la hipótesis nula H_0 , y se concluye con un nivel de confianza del 95% que existe influencia significativa entre los beneficios del sector agrario y el nivel de inversiones de las empresas agro- exportadoras de aceituna del distrito La Yarada – Los Palos, Tacna.

H₁: Existe influencia significativa entre la disminución de obligaciones tributarias influyen y el nivel de inversiones en las empresas Agro-exportadoras de aceituna del distrito de La Yarada – Los Palos, Tacna.

H₂: La formalización de los contribuyentes influye de manera significativa en el nivel de inversiones en las empresas Agro-exportadoras de aceituna del distrito de La Yarada – Los Palos, Tacna.

H₃: El acceso a financiamiento influye de manera significativa en el nivel de inversiones en las empresas Agro-exportadoras de aceituna del distrito La Yarada – Los Palos, Tacna.

Hipótesis Específicas

Tabla 10
Contraste de hipótesis específicas

Correlaciones	Rho de Spearman	Actividades de fiscalización	Implementación catastral
Actividades de fiscalización	Coeficiente de correlación Sig.	1,000	0,698 0,008
Implementación catastral	Coeficiente de correlación Sig.	0,698 0,008	1,000
Correlaciones	Rho de Spearman	La formalización de los contribuyentes	Nivel de inversiones
La formalización de los contribuyentes	Coeficiente de correlación Sig.	1,000	0,640 0,015
Nivel de inversiones	Coeficiente de correlación Sig.	0,640 0,015	1,000
Correlaciones	Rho de Spearman	El acceso a financiamiento	Nivel de inversiones
El acceso a financiamiento	Coeficiente de correlación Sig.	1,000	0,613 0,013
Nivel de inversiones	Coeficiente de correlación Sig.	0,613 0,013	1,000

Los resultados, dan como resultado que el valor – p (0.008) es menor que el nivel de significancia (0.05), por lo que se rechaza la hipótesis nula H_0 , y se concluye con un nivel de confianza del 95% que existe influencia significativa entre la disminución de obligaciones tributarias influyen y el nivel de inversiones en las empresas Agro-exportadoras de aceituna del distrito de La Yarada – Los Palos, Tacna.

Los resultados, dan como resultado que el valor – p (0.015) es menor que el nivel de significancia (0.05), por lo que se procede a rechazar la hipótesis nula H_0 , y se concluye con un nivel de confianza del 95% que la formalización de los contribuyentes influye de manera significativa en el nivel de inversiones en las empresas Agro-exportadoras de aceituna del distrito de La Yarada – Los Palos, Tacna.

Los resultados, indican que el valor – p (0.013) es menor que el nivel de significancia (0.05), por lo que se procede a rechazar la hipótesis nula H_0 , y se concluye con un nivel de confianza del 95% que el acceso a financiamiento influye de manera significativa en el nivel de inversiones en las empresas Agro- exportadoras de aceituna del distrito La Yarada – Los Palos, Tacna.

DISCUSIÓN

De acuerdo con los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación relacionado a los beneficios tributarios en el sector agrario y su influencia en el nivel de inversiones de las empresas agro exportadoras de aceituna del sector la Yarada, Tacna 2018; Sobre la pregunta si se cuenta con medios modernos para el mejor cumplimiento de obligaciones; el 40% manifiesta que

algunas veces, el 25%, contesto que casi nunca y casi siempre y finalmente el 10% indico que siempre; así mismo se observa que falta implementar los medios para el cumplimiento de obligaciones de los contribuyentes, para un mejor control.

Sobre si se cuenta con programas de educación tributaria que estimula el nivel fiscal moral; el 65% manifiesta que casi nunca, el 30% contesto que algunas veces y el 5% restante manifestó que casi siempre; De lo que se puede apreciar que falta implementación y fomento de educación tributaria para estimular el nivel fiscal; Sobre la pregunta si la formalización genera mayor credibilidad y confianza por parte de los clientes, el 35% manifiesta que algunas veces, el 30% indica que nunca, el 25% contestó que casi nunca y el 10% dice que casi siempre. De lo que se puede entender que con la formalización existe mayor credibilidad y confianza por parte de los clientes, aún existe duda si el ser formal abrirá puertas a nuevos clientes; En relación a si considera que las empresas cuentan con un financiamiento adecuado, el 35% indica que casi nunca y casi siempre, el 20% manifiesta que algunas veces y el 5% contestó que siempre y nunca. De lo que se puede entender que se desconoce las ventajas de tener financiamiento adecuado y de qué manera puede ayudar a mejorar el posicionamiento en el mercado de las empresas agro-exportadoras; Sobre la pregunta si el costo de financiamiento es adecuado para su empre, el 45% indica que casi nunca, el 40% contestó que algunas veces y el 15% manifiesta que casi siempre, de lo que se puede apreciar que al obtener un financiamiento por parte de las empresas existe un temor sobre los costos que incurrirían por la obtenidos de estos, y riesgos que podrían incurrir por parte de las entidades bancarias.

Así también Salmerón, (2015) en su tesis: *“Principales incentivos tributarios al sector agrícola de la provincia de Manabí, y su impacto en el desarrollo económico, periodo 2010-2013”*, en la que concluye que, de la utilización del suelo, producción y comercialización de sus productos; los incentivos tributarios benefician en gran manera a los productores, debido a la utilización de los recursos para la adquisición de nuevas maquinarias de última tecnología que favorezcan a la producción nacional

Nuñez, (2017) en su tesis: *“Análisis de los incentivos tributarios y su incidencia en el desarrollo económico del sector agrícola de la provincia de Tungurahua durante el año 2015”*, en la que concluye que, analizados los incentivos tributarios existentes para el sector agrícola, se concluye que con el sistema tributario actual es imposible que las Personas Naturales no obligadas a llevar contabilidad del sector, hagan uso de estos incentivos ya que los mismos en su mayoría están dirigidos hacia las Sociedades y personas naturales obligadas a llevar contabilidad.

Guerra, (2017) en su tesis: *“Beneficios Tributarios del Régimen Agrario y su efecto en la Rentabilidad de la Asociación Sagrado de Jesús, periodo 2014-2016”*, en la que concluye que, que el impuesto a la renta del Régimen Agrario si tuvo una influencia positiva en la rentabilidad de la Asociación, debido a que se obtuvo un ahorro en el ejercicio 2014 de S/.20,257, ejercicio 2015 de S/.22,193 y en el ejercicio 2016 de S/.26,104, estos montos que se ahorran al momento de pagar el 1% y 15%, benefician en la rentabilidad de la empresa por cada año; los beneficios laborales del Régimen Agrario de la Asociación si tuvo un efecto en la rentabilidad de la empresa, en los indicadores de ESSALUD, CTS, gratificación, liquidación, los cuales ha permitido tener un ahorro por 6 trabajadores al año de S/.24,960 soles, en los periodos 2014,2015 y 2016 respectivamente

CONCLUSIONES

Los beneficios tributarios en el sector agrario influyen significativamente en el nivel de inversiones de las empresas Agro-exportadoras de aceituna del sector la Yarada, Tacna, observándose la necesidad de implementar los procedimientos necesarios que permitan contar con el registro de contribuyentes y formalización total de las empresas, para que puedan acceder a beneficios tributarios y mejorar sus inversiones.

La disminución de obligaciones tributarias influye en el nivel de inversiones en las empresas Agro-exportadoras de aceituna del sector la Yarada, Tacna 2018, apreciándose la necesidad de mejorar la cultura tributaria para que las empresas puedan tener mejores inversiones y generar reducción en sus costos.

La formalización de los contribuyentes influye en el nivel de inversiones en las empresas Agro-exportadoras de aceituna del sector la Yarada, Tacna, debiendo mejorar los procedimientos para que permitan tener una menor tasa de informalidad de las empresas agro-exportadoras de aceituna, la cual generará menor inseguridad por parte de sus clientes, pudiendo generar mayores ingresos y rentabilidad.

El acceso al financiamiento influye en el nivel de inversiones en las empresas Agro-exportadoras de aceituna del sector la Yarada, Tacna, lo que confirma la hipótesis planteada; debiendo implementar las políticas necesarias que permitan contar con financiamiento adecuados por entidades bancarias que permitan ayudar a un mejor el posicionamiento en el mercado de las empresas agro-exportadoras a través de inversiones de mejora e innovación. (07, 08, 18, 20)

RECOMENDACIONES

A través de la gerencia de las empresas se deberá de implementar los procedimientos necesarios que permitan contar con el registro de contribuyentes y formalización total, para que accedan a los beneficios y mejorar sus inversiones.

A través del departamento financiero/contable se deberá realizar un planeamiento y análisis tributario con la finalidad de establecer las medidas para mejorar la cultura tributaria, y de esta manera puedan reducir gastos y generen inversiones de estructura e innovación empresarial.

El área contable/financiera, deberá mejorar los procedimientos que permitan tener una menor informalidad de las operaciones de las empresas agro-exportadoras de aceituna, la cual generará menor inseguridad por parte de sus clientes, pudiendo generar mayores ingresos y rentabilidad.

La gerencia de las empresas en conjunto al área de presupuesto; deberá implementar las políticas necesarias que permitan contar con financiamiento adecuados por entidades bancarias, que permitan ayudar a un mejor el posicionamiento en el mercado de las empresas agro-exportadoras a través de inversiones de mejora e innovación.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

ADEX. (2017). Asociación de Exportadores. Obtenido de <http://www.adexperu.org.pe/nosotros/Agraria.pe> Redacción. (2019). Mercados internacionales demandan otras variedades. *Agencia Agraria de Noticias*, 1.

- Bembibre, C. (Julio de 2009). *Definición ABC*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/ingresos.php>
- Caballero Bustamante. (2011). Beneficios Tributarios otorgados al Sector Agrario.8.
- Cámara de Comercio Internacional Comité español. (1999). Reglas oficiales de la CCI para la interpretación de términos comerciales. Barcelona.
- Clark, S. (2001). Corporate Tax Incentives for Foreign Direct Investment. OECD Tax Policy Studies.
- Daniels, J. D., Radebaugh, L. H., & Sullivan, D. P. (2004). *Negocios Internacionales*. México: Pearson Educación.
- García, F. P. (2017). Informalidad versus ilegalidad. *Otra mirada*.
- Hernández, S. R., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2010). *Metodología de la Investigación*. México: McGRAW-HILL.
- Innovations for Poverty Action. (2013). Financiamientos. Acceso al Financiamiento para las Pequeñas y Medianas Empresas, 4. Instituto Peruano de Economía. (2006). Beneficios Tributarios.
- Jano, J. P. (2006). Medidas para mejorar el cumplimiento de las Obligaciones Tributarias: Las amnistías fiscales. En J. P. Jano.
- Ley de Impuesto a la Renta. (2004). De la Renta Bruta. En Art.) 28. Lima.
- Pérez Bustamante y Ponce. (2014). ¿Qué es el Registro Único de Contribuyentes? Quinteros, M. B. (2018). Devolución del Saldo a favor materia de beneficio: Requisitos exigidos a partir del 5 de mayo 2018. 5. Samaniego, J. D. (2008). ADMINISTRACIÓN FINANCIERA II .
- SUNAT. (2018). *Saldo a Favor Materia Beneficio - SFMB*. Obtenido de <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/devoluciones-empresas/saldo-a-favor-materia-de-beneficio-sfmb>
- Texto Unico Ordenado del Código Tributario. (s.f.). Decreto Supremo N° 135-99- EF. 1999. Lima, Lima, Perú.
- Vara, A. (2010). *7 pasos para una tesis exitosa*. Recuperado el 19 de diciembre de 2019, de <https://www.administracion.usmp.edu.pe/investigacion/files/7-PASOS-PARA-UNA-TESIS-EXITOSA-Desde-la-idea-inicial-hasta-la-sustentaci%C3%B3n.pdf>
- Villegas, H. B. (2001). Impuestos. En H. B. Villegas, *Curso de Finanzas, Derecho Financiero y Tributario* (págs. 67-70). Buenos Aires: Ediciones Depalma.
- Weber, M. (1964). *The Teory of Social and Economic Organization*. NeyYork: The Free Press.